

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS 30.06.2003, n 196 "Tutela delle Persone e di altri Soggetti rispetto al Trattamento dei Dati Personali"

In relazione a quanto disposto dal Codice in materia di Protezione dei dati Personali, la Banca Progetto S.p.A., con sede in Piazza Armando Diaz 1 - 20123 Milano, fornisce alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali stessi.

1) Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi, come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei clienti da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso tutti i dati in possesso vengono trattati sia dalla Banca sia da eventuali società terze nominate "responsabili" nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza.

2) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati dalla Banca nell'ambito delle normali attività, anche di direzione e di coordinamento della Banca, con le seguenti finalità:

- a) Adempimenti agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e controllo (ad esempio obblighi previsti per la normativa Antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231/2007, ecc.); il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento, inclusa la comunicazione, non richiede il consenso del Cliente. Un eventuale rifiuto a fornirli comporterebbe per la Banca l'impossibilità di concludere ed eseguire il Contratto;
- b) Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, etc.); il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento, inclusa la comunicazione, non richiede il consenso del Cliente. Un eventuale rifiuto a fornirli comporterebbe per la Banca l'impossibilità di concludere ed eseguire il Contratto;
- c) Finalità funzionali all'attività della Banca, di seguito dettagliate, per cui il consenso è facoltativo ed un eventuale rifiuto non pregiudica in alcun modo l'instaurazione, la prosecuzione, e la gestione dei rapporti contrattuali:
 - Rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
 - Promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS e SMS, etc.;
 - Elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari etc.;
 - Elaborazioni statistiche dei dati personali raccolti, anche ai fini dell'attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio (che tenga conto di alcuni fattori quali: informazioni socio professionali, andamento e storia dei rapporti in essere) fruibile anche da soggetti terzi ai soli fini dell'erogazione di prodotti o servizi promossi, collocati e/o distribuiti dalla Banca.

3) Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi quali, ad esempio, banca telefonica, banca virtuale e postazioni multimediali.

4) Dati sensibili

Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal cliente (es. erogazioni di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita ovvero pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) la Banca venga in possesso di dati che la legge definisce come "sensibili"

(si tratta, in particolare, dei dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale).

Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, che troverà al termine dell'informativa nell'ambito del presente modulo.

5) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

In assenza del consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi ed ai correlati trattamenti, la Banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni.

Si avverte che, senza il consenso, qualora l'interessato richieda comunque l'esecuzione di specifiche operazioni e servizi Bancari diversi da quelli sopra prospettati, l'esecuzione degli stessi da parte della Banca deve intendersi come manifestazione provvisoria di consenso limitatamente ai trattamenti relativi alle operazioni e servizi richiesti.

Per altro verso, la Banca ha la necessità di controllare se stessa e la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti. A tal fine comunica, qualora sia stato espressamente manifestato il consenso, dati relativi ai propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi se la Banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti o servizi. Ciascun cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso alla Banca per questi tipi di comunicazione e per trattamenti correlati, o eseguiti in modo stabile, barrando le apposite caselle nel modulo, contenente la formula del consenso previsto dalla legge; analoga facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire i loro prodotti.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate, operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento o in qualità di "Responsabile" o "Incaricato" all'uopo nominato dalla Banca.

L'elenco dei "Responsabili" costantemente aggiornato è disponibile presso il sito web www.bancaprogetto.it.

I dati personali del Cliente potranno inoltre essere conosciuti dai dipendenti della Banca, i quali sono stati appositamente nominati "Responsabili" o "Incaricati" del trattamento.

6) Trattamento dei dati personali per finalità afferenti la normativa antiriciclaggio

Nell'ambito delle ipotesi di trattamento dei dati personali di cui al par. 2 lettera a), rientrano i casi di trattamento dei dati collegato con gli obblighi imposti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. modificazioni ("Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione").

In particolare, gli obblighi di adeguata verifica della clientela, previsti dagli artt. 15 e ss. del D.Lgs. 231/2007, impongono alla Banca, se ricorrono i presupposti di legge, l'effettuazione di una serie di adempimenti nell'ambito dei quali il cliente è tenuto a fornire all'intermediario dati personali afferenti se stesso e, in taluni casi, soggetti terzi (quali Titolari Effettivi del rapporto o dell'operazione effettuata).

Il conferimento di tali dati alla Banca è, pertanto, obbligatorio e, a tali fini, il cliente è tenuto a fornire all'intermediario dati personali e documentazione aggiornata nonché a segnalare eventuali variazioni alle informazioni già fornite alla Banca stessa ai sensi del D. Lgs. 231/2007). Il rifiuto di conferire le informazioni richieste comporta l'impossibilità di eseguire le operazioni Bancarie.

Il trattamento dei dati acquisiti dalla Banca nell'ambito degli adempimenti di adeguata verifica della clientela, sopra menzionati, sarà svolto per le predette finalità su supporto cartaceo e con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Inoltre specificiamo che eventuali informazioni relative ad operazioni oggetto di segnalazione ai sensi dell'art. 41 co. 1 del D.Lgs. 231/2007, potranno essere comunicate ad altri intermediari finanziari appartenenti alla Banca (www.bancaprogetto.it), secondo quanto previsto dall'art. 46, 4° comma del Decreto sopra citato.

1. Informativa ai sensi dell'utilizzo dell'archivio swift " Society for Worldwide Interbank Financial Communication" (conti correnti estero e bonifici transfrontalieri)

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es., un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Il servizio è gestito dalla " Society for Worldwide Interbank Financial Communication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio (www.swift.com per l'informativa sulla protezione dei dati).

La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTnet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate Bancarie e la somma) e necessari per eseguirle.

Allo stato, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare la rete interBancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Ad integrazione delle informazioni che abbiamo già fornito ai clienti sono emerse due circostanze su cui la Banca desidera dare informazione:

- tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire (tutte) le predette transazioni finanziarie attualmente vengono - per motivi di sicurezza operativa- duplicati, trasmessi e conservati in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) vi hanno avuto accesso - e potranno accedervi ulteriormente - sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa Usa in materia di contrasto al terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

2. Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

In caso di richieste di finanziamento, al fine di valutare l'affidabilità del cliente nei pagamenti, la Banca utilizza alcuni dati che lo riguardano, che egli stesso ha fornito o che sono ottenuti consultando alcune banche dati. Queste informazioni saranno conservate presso la Banca stessa. Inoltre, al fine di meglio valutare il rischio creditizio, alcune di queste informazioni sono comunicate ai seguenti sistemi di informazioni creditizie (SIC), i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 23 dicembre 2004, n.300): CRIF S.p.A., Experian - Cerved Information Services S.p.A., ASSILEA. Il cliente ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano.

Per maggiori informazioni al riguardo, ci riportiamo ai contenuti dell'informativa completa in materia, redatta ai sensi dell'art. 5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti", che viene sottoposta al cliente in caso di richieste di finanziamento e che è comunque reperibile sul nostro sito Internet della Banca (www.bancaprogetto.it).

3. Informativa sulla protezione dei dati personali sull'ISTITUZIONE DI UN SISTEMA DI PREVENZIONE DELLE FRODI SULLE CARTE DI PAGAMENTO (ex legge 17 agosto 2005 n. 166)

La Banca informa che è stato istituito e regolamentato - con la Legge 17 agosto 2005, n.166 ed il successivo Decreto attuativo del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 30 aprile 2007, n.112 - un archivio informatizzato (SIPAF- Sistema Informatizzato Prevenzione Amministrativa Frodi carte di pagamento), volto ad attuare un sistema di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi sulle carte di pagamento. Tale archivio è alimentato dai "Dati" e dalle "Informazioni", di cui, rispettivamente, agli artt. 2 e 3 della Legge 166/2005, forniti da società, banche ed intermediari finanziari che emettono le carte di pagamento o che gestiscono reti commerciali di accettazione delle stesse. Tali soggetti, individuati dall'art. 2 della Legge 166/2008, possono accedere ai dati contenuti nell'archivio, secondo le prescrizioni e i limiti indicati dalla Legge citata. Il titolare del trattamento dei relativi dati è il Ministero dell'Economia e delle Finanze. Soggetto responsabile del trattamento, ai sensi dell'art. 29 del D.Lgs. 196/2003 è l'Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento (UCAMP) - ubicato in via XX Settembre 97, 00187 Roma, presso il Dipartimento del Tesoro del Ministero dell'Economia e delle Finanze. L'UCAMP potrà designare ulteriori soggetti responsabili ai sensi dell'art. 29 del D.Lgs. 196/2003.

L'accesso all'archivio sarà consentito alle società segnalanti, il cui elenco potrà essere richiesto all'UCAMP. Le segnalazioni sono inviate a far data dal 1 dicembre 2008.

I "Dati" contenuti nell'Archivio SIPAF si riferiscono:

- a)** Ai dati identificativi dei punti vendita e dei legali rappresentanti degli esercizi commerciali nei cui confronti è stato esercitato il diritto di revoca della convenzione che regola la negoziazione delle carte di pagamento per motivi di sicurezza o per condotte fraudolente denunciate all'autorità giudiziaria;
- b)** Ai dati identificativi degli eventuali contratti di rinnovo della convenzione stipulati con gli esercenti di cui alla lettera a);
- c)** Ai dati identificativi delle transazioni non riconosciute dai titolari delle carte di pagamento ovvero dagli stessi denunciate all'autorità giudiziaria;
- d)** Ai dati identificativi relativi agli sportelli automatici fraudolentemente manomessi.

Le "Informazioni" contenuti nell'Archivio SIPAF si riferiscono alle informazioni relative ai punti vendita e alle transazioni che configurano un rischio di frode.

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze e l'UCAMP tratteranno i Suoi dati personali per le finalità sopra descritte e nel rispetto della normativa vigente, secondo le modalità volte a tutelarne la sicurezza, la protezione e la riservatezza. I "Dati" contenuti nell'Archivio SIPAF resteranno ivi archiviati per 3 anni dal momento della segnalazione. Le "Informazioni" contenute nell'Archivio SIPAF saranno conservate nell'archivio stesso per il tempo necessario alle società segnalanti ad accertare l'effettiva sussistenza del rischio di frode.

L'accesso all'archivio sarà consentito alle società segnalanti, il cui elenco potrà essere richiesto all'UCAMP. La Banca, in quanto ente segnalatore, provvederà ad inviare le comunicazioni previste dalla L. 166/2005, nel rispetto della normativa vigente, anche di secondo livello. Il trattamento di questi dati è obbligatorio per legge e quindi non è necessario il consenso del cliente che potrà, peraltro, esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs 196/2003, secondo le modalità e le forme descritte nel prosieguo.

4. Diritti di cui all'art 7 del D.Lgs. 196/2003

Informiamo, infine, che l'art. 7 del D.Lgs 196/2003 conferisce ai cittadini l'esercizio di specifici diritti. In particolare l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o no di propri dati personali e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile. L'interessato può altresì chiedere di conoscere l'origine dei dati nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati, di opporsi, per motivi legittimi al trattamento stesso. In particolare, il cliente può ottenere dalla nostra Banca e dalle eventuali altre banche tramite cui sono transitate le richieste di allineamento IBAN, ad esempio, la conferma dell'esistenza o meno dei suoi dati personali, l'indicazione circa l'origine dei suoi dati, le modalità e le finalità del trattamento ed informazioni sulla logica applicata a tale trattamento qualora effettuato con strumenti elettronici, l'aggiornamento, la rettificazione, ovvero, se vi è interesse, l'integrazione dei dati, la cancellazione, la loro trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge. Per ogni richiesta riguardante i propri dati, il cliente può utilizzare il modulo presente sia sul sito del Garante per la protezione dei dati personali sia nel sito della Banca (www.bancaprogetto.it).

Banca Progetto S.p.A.
Piazza Armando Diaz 1 - 20123 Milano
mail: reclami@bancaprogetto.it

5. Titolare e Responsabili

"Titolare", ai sensi del D.Lgs 196/2003 è la Banca Progetto S.p.A., con sede in Piazza Armando Diaz 1 - 20123 Milano.

Sono stati nominati "Responsabili", ai sensi del D.Lgs 196/2003, nell'ambito delle rispettive funzioni svolte sia per quanto riguarda le attività interne aziendali che per le attività svolte all'esterno, i soggetti e le società riportati nell'elenco aggiornato presso il sito di Banca Progetto (www.bancaprogetto.it).