

Con l'entrata in vigore del D.Lgs. 196/2003 (già L. 675/96), recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti, rispetto al trattamento dei dati personali, la bancApulia Spa, con sede legale in San Severo (FG), Via Tiberio Solis n.40, in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

### 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 questi dati vengono trattati nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della nostra banca.

Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal cliente (es. erogazione 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", perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza del cliente a dette associazioni o informazioni sul suo stato di salute.

*riquadro 1*

Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, da esprimere con l'apposito modulo allegato.

### Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della banca e secondo le seguenti finalità:

- \* 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.).
- \* Finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es. centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, etc.).
- \* Finalità funzionali all'attività della banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o no il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
  - \* rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla bancApulia Spa, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
  - \* promozione e vendita di prodotti e servizi della bancApulia Spa o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, etc.;
  - \* indagine di mercato.

### 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 della bancApulia Spa quali, ad esempio, banca telefonica, banca telematica e chioschi multimediali.

### Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che ne possono venire a conoscenza

All'interno della banca possono venire a conoscenza dei Suoi dati personali, in qualità di incaricati o responsabili del loro trattamento, i dipendenti o i collaboratori esterni adibiti a servizi e uffici centrali e della rete di vendita (filiali, promotori finanziari, mediatori creditizi e consulenti di nostra fiducia), nonché strutture, interne ed esterne, che svolgono per conto della banca compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali, servizi informatici, spedizioni, archiviazioni e ricerche) e di controllo aziendale.

Per lo svolgimento della gran parte della sua attività la banca come tutte le grandi imprese, si rivolge anche a società esterne per:

- l'effettuazione di lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, etc.;
- la distribuzione, la conclusione e la gestione dei contratti assicurativi;
- il recupero dei crediti, il controllo delle frodi, le rilevazioni di rischio di credito;
- società di cessione dei crediti (es. società veicolo per la cartolarizzazione, etc.).

Ne segue che, senza il consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi ed ai correlati/stabili trattamenti, la banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni (es. compravendita di valuta estera allo sportello, emissione di propri assegni circolari, etc.).

*riquadro 2*

Si avverte che, in attesa di detto 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 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 i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle nel modulo sopra citato 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 loro prodotti.

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi della legge, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la banca.

Un elenco dettagliato di tutti i Soggetti cui possono essere comunicati i dati personali della clientela nonché l'indicazione dei Responsabili per il Trattamento dei Dati designati dalla Banca, il prospetto "D.Lgs. 196/2003 – Soggetti cui possono essere comunicati i dati personali e non della clientela della Banca", è disponibile presso tutte le nostre agenzie.

**Informativa per possibile comunicazione tra intermediari finanziari appartenenti allo stesso gruppo in materia di antiriciclaggio**

Inoltre informiamo che, in osservanza del Provvedimento dell'Autorità Garante del 10/9/2009, potranno formare oggetto di comunicazione tra gli intermediari finanziari appartenenti al medesimo ns. gruppo, e di conseguente trattamento nell'ambito della esclusiva finalità di contrasto al riciclaggio, senza che a tal fine fosse quindi necessario acquisire il consenso degli interessati:

- i dati personali relativi ai clienti concernenti le segnalazioni previste dalla disciplina in materia di riciclaggio, in presenza delle condizioni previste all'art. 46, comma 4, del D.L.G. n. 231/2007;
- le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli stessi clienti, ove ritenute "sospette", ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.L.G. 231/2009.

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

Informiamo, inoltre, che l'art.7 del D.Lgs. 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.

Ulteriori informazioni potranno essere richieste presso l'agenzia dove è radicato il rapporto oppure, per iscritto, a:

**Servizio Organizzazione - Via Tiberio Solis n.40 - 71016 San Severo - tel. 0882201111 -  
email: [organizzazione@bancapulia.it](mailto:organizzazione@bancapulia.it)**

**bancApulia spa**

ndg NDG  
XINTEST1  
TIPVIARES NOMVIARES, NOCIVRES  
CAPRES COMUNERES  
CODFIS1  
(dati anagrafici dell'interessato)

**consenso**

Spett.le  
bancApulia Spa  
Via Tiberio Solis 40  
71016 - SAN SEVERO

Premesso che, come rappresentato nell'informativa che mi è stata fornita ai sensi del **D.Lgs. 196/2003**, l'esecuzione delle operazioni e dei servizi bancari, diversi da quelli indicati nel riquadro 2 dell'informativa citata, richiede la comunicazione (e il correlato/stabile trattamento) dei miei dati personali alle categorie di soggetti nonché alle società di seguito specificate:

- \* società che svolgono servizi bancari e finanziari;
- \* società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivnienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- \* società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- \* società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- \* enti interbancari che rilevano rischi finanziari;
- \* società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- \* imprese di assicurazione;
- \* società di recupero crediti;
- \* società di cessione dei crediti (es. società veicolo per la cartolarizzazione, etc.).

**do il consenso**

**nego il consenso**

alle predette comunicazioni. Sono consapevole che, in mancanza del mio consenso, la banca non potrà dar corso ad operazioni o servizi diversi da quelli indicati nel riquadro 2 dell'informativa.

firma \_\_\_\_\_

Inoltre,

- per quanto riguarda la comunicazione, da parte della banca, dei miei dati a società di rilevazione della qualità dei servizi erogati dalla bancApulia Spa

**do il consenso**

**nego il consenso**

- per quanto riguarda il trattamento, da parte della banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi della bancApulia Spa

**do il consenso**

**nego il consenso**

- per quanto riguarda il trattamento, da parte della banca, dei miei dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi di società terze

**do il consenso**

**nego il consenso**

- per quanto riguarda la comunicazione, da parte della banca, dei miei dati a società terze a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi

**do il consenso**

**nego il consenso**

firma \_\_\_\_\_

Per quanto riguarda il trattamento di dati sensibili, già acquisiti o da acquisire in futuro dalla banca a seguito delle operazioni o dei contratti indicati nel riquadro 1 dell'informativa (ad esempio iscrizione a sindacati, partiti o altre associazioni, dati relativi alla salute), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi da me richiesti

**do il consenso**

**nego il consenso**

firma \_\_\_\_\_

data, \_\_\_\_\_

ai sensi della legge 197/91 (anticiclaggio) attesto di aver identificato personalmente i sottoscrittori

benefirma: \_\_\_\_\_

firma del responsabile: \_\_\_\_\_

Con l'entrata in vigore del **D.Lgs. 196/2003 (già L. 675/96)**, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti, rispetto al trattamento dei dati personali, la bancApulia Spa, con sede legale in San Severo (FG), Via Tiberio Solis n.40, in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

#### **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 questi dati vengono trattati nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della nostra banca.

Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal cliente (es. erogazione 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", perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza del cliente a dette associazioni o informazioni sul suo stato di salute.

*riquadro 1*

Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, da esprimere con l'apposito modulo allegato.

#### **Finalità del trattamento cui sono destinati i dati**

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della banca e secondo le seguenti finalità:

- \* 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.).
- \* Finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es. centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, etc.).
- \* Finalità funzionali all'attività della banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o no il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
  - \* rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla bancApulia Spa, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
  - \* promozione e vendita di prodotti e servizi della bancApulia Spa o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, etc.;
  - \* indagine di mercato.

#### **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 della bancApulia Spa quali, ad esempio, banca telefonica, banca telematica e chioschi multimediali.

#### **Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che ne possono venire a conoscenza**

All'interno della banca possono venire a conoscenza dei Suoi dati personali, in qualità di incaricati o responsabili del loro trattamento, i dipendenti o i collaboratori esterni adibiti a servizi e uffici centrali e della rete di vendita (filiali, promotori finanziari, mediatori creditizi e consulenti di nostra fiducia), nonché strutture, interne ed esterne, che svolgono per conto della banca compiti tecnici, di supporto (in particolare: servizi legali, servizi informatici, spedizioni, archiviazioni e ricerche) e di controllo aziendale.

Per lo svolgimento della gran parte della sua attività la banca come tutte le grandi imprese, si rivolge anche a società esterne per:

- l'effettuazione di lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, etc.;
- la distribuzione, la conclusione e la gestione dei contratti assicurativi;
- il recupero dei crediti, il controllo delle frodi, le rilevazioni di rischio di credito;
- società di cessione dei crediti (es. società veicolo per la cartolarizzazione, etc.).

Ne segue che, senza il consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi ed ai correlati/stabili trattamenti, la banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni (es. compravendita di valuta estera allo sportello, emissione di propri assegni circolari, etc.).

*riquadro 2*

Si avverte che, in attesa di detto 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 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 i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle nel modulo sopra citato contenente la formula del consenso previsto dalla legge.

Analogha facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire loro prodotti.

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi della legge, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la banca.

Un elenco dettagliato di tutti i Soggetti cui possono essere comunicati i dati personali della clientela nonché l'indicazione dei Responsabili per il Trattamento dei Dati designati dalla Banca, il prospetto "D.Lgs. 196/2003 – Soggetti cui possono essere comunicati i dati personali e non della clientela della Banca", è disponibile presso tutte le nostre agenzie.

#### **Informativa per possibile comunicazione tra intermediari finanziari appartenenti allo stesso gruppo in materia di antiriciclaggio**

Inoltre informiamo che, in osservanza del Provvedimento dell'Autorità Garante del 10/9/2009, potranno formare oggetto di comunicazione tra gli intermediari finanziari appartenenti al medesimo ns. gruppo, e di conseguente trattamento nell'ambito della esclusiva finalità di contrasto al riciclaggio, senza che a tal fine fosse quindi necessario acquisire il consenso degli interessati:

- i dati personali relativi ai clienti concernenti le segnalazioni previste dalla disciplina in materia di riciclaggio, in presenza delle condizioni previste all'art. 46, comma 4, del D.L.G. n. 231/2007;
- le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli stessi clienti, ove ritenute "sospette", ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.L.G. 231/2009.

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

Informiamo, inoltre, che l'art.7 del D.Lgs. 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.

Ulteriori informazioni potranno essere richieste presso l'agenzia dove è radicato il rapporto oppure, per iscritto, a:

**Servizio Organizzazione - Via Tiberio Solis n.40 - 71016 San Severo - tel. 0882201111 - email: [organizzazione@bancapulia.it](mailto:organizzazione@bancapulia.it)**

**bancApulia spa**