

## **“INFORMATIVA” ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 30/6/2003 n° 196 “Codice in materia di protezione dei dati personali”**

Ai sensi della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, Banca Aletti & C. S.p.A. (di seguito “Banca”), facente parte del Gruppo bancario Banco BPM (nel seguito “Gruppo”), in qualità di “Titolare” del trattamento, provvede a fornire le seguenti informazioni riguardanti il trattamento (1) dei dati personali (2) di soggetti terzi, ovvero di soggetti che non intrattengono rapporti diretti con la Banca ma i cui dati sono trattati occasionalmente.

L'informativa tempo per tempo aggiornata è disponibile sul sito Internet della Banca - [www.alettibank.it](http://www.alettibank.it) - sotto la voce “Privacy”.

Si informa che ai sensi delle modifiche introdotte al Codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito “Codice”) dal secondo comma dell'art. 40 del D.L. n. 201/2011, convertito con modificazioni nella legge n. 214 del 23/12/2011, tutte le disposizioni in cui il Codice parla di «interessato» non sono più applicabili alle persone giuridiche, agli enti e alle associazioni.

### **A) Fonte dei dati personali**

**A.1)** I dati personali (di carattere anagrafico, economico, patrimoniale, ecc.) in possesso della Banca possono essere:

- a) raccolti direttamente presso gli interessati;
- b) raccolti presso soggetti diversi dall'interessato, come, ad esempio, in occasione di esecuzione di operazioni disposte a credito o a debito da altri soggetti o in relazione a rapporti instaurati con fornitori di cui il soggetto è dipendente o collaboratore (3);
- c) comunicati da parte delle Banche/Società del Gruppo nel rispetto delle finalità per le quali sono stati raccolti e/o per finalità amministrativo-contabili (4).

Ai sensi della normativa contro il fenomeno del riciclaggio ed il finanziamento del terrorismo (D.lgs. 231/07 e regolamenti attuativi), per identificare e verificare l'identità dell'eventuale titolare effettivo, la Banca può richiedere informazioni pertinenti, ovvero acquisire i dati personali del titolare effettivo direttamente (mediante il ricorso a pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque) o per il tramite dei soggetti incaricati della distribuzione di prodotti e/o servizi.

Tutti i predetti dati vengono trattati nel rispetto del Codice e degli obblighi di riservatezza cui si ispira l'attività della Banca.

**A.2)** La Banca, inoltre, sempre in relazione a specifiche operazioni o per lo svolgimento di determinate attività richieste o riguardanti l'interessato (ad esempio: richieste da parte dell'Autorità Giudiziaria, segnalazione di operazioni sospette di riciclaggio, ecc.), può venire in possesso di dati che la legge definisce come “giudiziari” (5).

Rispetto a questi trattamenti, autorizzati da espressa previsione di legge o da provvedimento dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, il trattamento dei dati è necessario per adempiere ad un obbligo di legge o a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo e pertanto non viene richiesto alcun consenso.

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

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca per:

- 1) *finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione delle operazioni relative ai soggetti interessati e, più in generale, per finalità amministrativo-contabili (4)* (ad esempio: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto; esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato; verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi; adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste dell'interessato, ecc.); il conferimento di tali dati non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli può comportare – in relazione al rapporto tra il dato ed il servizio richiesto – la difficoltà per la Banca di prestare il servizio stesso. Il trattamento di tali dati non richiede il consenso dell'interessato;
- 2) *finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria* (ad esempio: usura; accertamenti fiscali e tributari, prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento, antiriciclaggio (6), ecc.), *nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo*; il conferimento di tali dati è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso dell'interessato.

### **C) Modalità di trattamento dei dati**

In relazione alle finalità descritte al punto B), il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, elettronici o comunque automatizzati, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi e sempre nel rispetto delle previsioni del Codice.

### **D) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati**

**D.1.)** Per il conseguimento delle finalità di cui al punto B), la Banca necessita di comunicare i dati personali a società appartenenti al Gruppo Banco BPM, quali ad esempio la società consortile che gestisce a livello accentrato il sistema informativo, o comunque a società controllate o collegate.

Inoltre, la Banca necessita di comunicare i dati personali a società e professionisti/consulenti/tecnici esterni, operanti anche all'estero, con i quali ha stipulato specifici accordi per:

- l'effettuazione di lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela (acquisizione, registrazione e trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni relative a documenti contrattuali, pagamenti, effetti, assegni, ricevute bancarie ed altri titoli e documenti similari);
- l'effettuazione di interventi di installazione, manutenzione e aggiornamento finalizzati ad assicurare l'ottimale funzionamento di attrezzature, impianti e procedure;
- la gestione di servizi di pagamento, di trasferimento fondi anche all'estero, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, ecc.;
- lo svolgimento di attività di trasmissione, affrancatura, imbustamento, trasporto, smistamento e postalizzazione dei recapiti;
- l'assistenza e la consulenza in ambito giudiziale e stragiudiziale;
- lo svolgimento di attività di controllo, revisione e certificazione;
- lo svolgimento di attività di archiviazione e di conservazione dei dati e della documentazione relativa ai rapporti intersocietari;
- il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari.

**D.2)** I soggetti appartenenti alle citate categorie operano in totale autonomia come distinti “Titolari” di trattamento ai sensi del Codice, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca o quali “Responsabili” esterni di trattamento, limitatamente ai servizi da ciascuno di essi forniti alla Banca.

Un elenco dettagliato di questi soggetti è disponibile sul sito Internet [www.alettibank.it](http://www.alettibank.it) sotto la voce “Privacy”

La Banca non diffonde (7) i dati personali degli interessati.

**D.3)** Le persone autorizzate a compiere le sopra indicate operazioni di trattamento sono i lavoratori dipendenti, i collaboratori a qualsiasi titolo (ad esempio: collaboratori con contratto di somministrazione di lavoro, distaccati, stagisti, etc.) della Banca e delle Società del Gruppo, nonché le strutture interne ed esterne della Banca che svolgono per conto della stessa compiti tecnici, di supporto e di controllo aziendale; tali soggetti, in veste di "responsabili" o di "incaricati del trattamento", operano in relazione e nei limiti dei compiti rispettivamente assegnati, anche in forza di specifici accordi.

**D.4)** Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli interessati, ove ritenute "sospette", ai sensi della normativa antiriciclaggio (cfr. art. 46, comma 4 del D.lgs. 231/07 e successive modifiche ed integrazioni, saranno comunicate agli intermediari finanziari appartenenti nel tempo al Gruppo.

### **E) Titolare e Responsabile del trattamento**

**TITOLARE** del trattamento è Banca Aletti & C. S.p.A., con sede legale in Milano via Roncaglia, 12..

**RESPONSABILE** interno del trattamento è il Preposto pro-tempore del Servizio Risorse Umane, domiciliato per la carica presso la sede legale della Banca.

### **F) Diritti dell'interessato**

L'art. 7 del Codice conferisce all'interessato la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile; può richiedere altresì 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.

Con i migliori saluti.

**BANCA ALETTI & C. S.p.A.**

---

#### **NOTE**

(1) - Per "trattamento" si intende qualunque operazione o complesso di operazioni, effettuati anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione di dati, anche se non registrati in una banca di dati (cfr. art. 4 del Codice).

(2) - Per "dato personale" si intende qualunque informazione relativa a persona fisica, identificata o identificabile, anche indirettamente, mediante riferimento a qualsiasi altra informazione, ivi compreso un numero di identificazione personale.

(3) - Nei casi in cui altri soggetti a ciò legittimati forniscono dati in relazione a operazioni che riguardano l'interessato (ad esempio, un bonifico a suo favore).

(4) - I trattamenti effettuati per finalità amministrativo-contabili sono quelli connessi allo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile, a prescindere dalla natura dei dati trattati. In particolare, perseguono tali finalità le attività organizzative interne, quelle funzionali all'adempimento di obblighi contrattuali e precontrattuali, alla gestione del rapporto di lavoro in tutte le sue fasi, alla tenuta della contabilità e all'applicazione delle norme in materia fiscale, sindacale, previdenziale-assistenziale, di salute, igiene e sicurezza sul lavoro (cfr. art. 34 del Codice). Per il perseguimento delle suddette finalità amministrativo-contabili non è necessario il consenso dell'interessato, e ciò neppure nel caso in cui il trattamento dei dati riguardi la comunicazione di dati tra società, enti o associazioni con società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 Cod. Civ. ovvero con società sottoposte a comune controllo, nonché tra consorzi, reti di imprese e raggruppamenti e associazioni temporanei di imprese con i soggetti a essi aderenti (cfr. art. 24 del Codice). Resta esclusa la diffusione e resta salvo quanto previsto dall'art. 130 del Codice in tema di comunicazioni indesiderate.

(5) - Per "dati giudiziari" si intendono i dati personali idonei a rivelare provvedimenti di cui all'art. 3, comma 1, lettere da a) a o) e da r) a u), del d.P.R. 14 novembre 2002, n. 313, in materia di casellario giudiziale, di anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato e dei relativi carichi pendenti, o la qualità di imputato o di indagato ai sensi degli artt. 60 e 61 del Codice di Procedura Penale (cfr. art. 4 del Codice).

(6) - Si tratta ad esempio degli obblighi di adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo, o di comunicazione di informazioni in conformità a quanto previsto dalle disposizioni in materia di prevenzione del riciclaggio o di contrasto del finanziamento del terrorismo.

(7) - Per "diffusione" si intende il dare conoscenza dei dati personali a soggetti indeterminati, in qualunque forma, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione (cfr. art. 4 del Codice).