

Informativa ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del D.Lgs. 196/03 "Codice in materia di protezione dei dati personali"

Con l'entrata in vigore del D.Lgs. 196/03 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "Codice") la Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A., con sede in Torino, Via Gramsci n. 7, in qualità di titolare del trattamento, è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

1. Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della banca sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi come, per 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 del Codice 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 (per esempio, erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita ovvero pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici e assicurazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) la banca venga in possesso di dati che la legge definisce "sensibili", perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza del cliente a dette associazioni o informazioni del suo stato di salute.

Per il loro trattamento la legge richiede la manifestazione di un consenso scritto, che troverà nell'allegato modulo. Desideriamo, in proposito, precisare che i dati saranno utilizzati sempre nei limiti dell'esecuzione di specifici servizi ed operazioni richieste dal cliente e in mancanza del suo consenso la banca non potrà compiere la specifica operazione o fornire il prodotto richiesto dal cliente.

2. 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 (per esempio, acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, identificazione mediante acquisizione di documento di identità, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, ecc.);
- 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 (per esempio, centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, ecc.);
- 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 dal gruppo Banca Intermobiliare S.p.A., eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
 - Promozione e vendita di prodotti e servizi del gruppo Banca Intermobiliare S.p.A. o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, ecc.;
 - Indagini di mercato.

Il conferimento dei dati per le prime due finalità è obbligatorio e non richiede il consenso del cliente. L'eventuale rifiuto di conferire i dati comporterà l'impossibilità per la Banca di adempiere agli obblighi derivanti dai rapporti contrattuali e/o pre-contrattuali.

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 della Banca Intermobiliare S.p.A. quali, per esempio, banca telefonica, chioschi multimediali e servizi di Home Banking attraverso la rete telematica Internet.

4. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per lo svolgimento di parte della sua attività la banca si avvale di soggetti esterni, ed in particolare di soggetti appartenenti alle seguenti categorie:

- società che svolgono servizi bancari e finanziari;
- società che effettuano le lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- società di gestione dei servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, ecc.;
- enti interbancari che rilevano i rischi finanziari;
- ente responsabile che gestisce la sezione centrale dell'archivio degli assegni bancari e postali e delle carte di pagamento irregolari di cui all'art. 10-bis della legge n. 386/90 e, per suo tramite, tutti gli enti segnalanti soggetti alle prescrizioni di legge;
- società di controllo delle frodi e di recupero dei crediti;

- Autorità di Vigilanza del mercato mobiliare;
- Autorità fiscali;
- UCAMP (Ufficio centrale antifrode dei mezzi di pagamento).

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 Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio (vedasi <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione 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 questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire (tutte) le predette transazioni finanziarie attualmente vengono - per motivi di sicurezza operativa - duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente 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 del 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.

Per questo tipo di comunicazioni non è necessario il consenso dell'interessato.

Per altro verso, la banca ha la necessità di controllare se stessa e la qualità dei propri servizi non ché 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 proprie 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 nell'allegato 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 consentirne a queste di offrire loro prodotti.

I soggetti appartenenti alle categorie ai 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 queste società è disponibile presso la nostra Sede.

5. Categorie di soggetti che possono venire a conoscenza dei dati personali

Potranno venire a conoscenza dei dati del cliente i responsabili del trattamento, interni ed esterni (allo stato, è stata nominata responsabile del trattamento Cedacri S.p.A) e le seguenti categorie di soggetti incaricati del trattamento: responsabili di area, di funzione, d'ufficio e di filiale, Internal Audit, Controllo di Gestione, Corporate Development e Investor Relations, Risk Management, Legale, Investment Services Audit, Compliance e Antiriciclaggio, Organizzazione, Back Office Bancario, Back Office, Risorse Umane, Segnalazioni e Rapporti con Istituzioni, Amministrazione Contabile e Fiscale, Sistemi Informativi, Servizi Generali, Wealth Management, Consulenza, Analisi di Credito, Corporate Finance, Credito, Monitoraggio e Reportistica, Commerciale, Capital Market, Negoziazione conto proprio e conto terzi, Foreign Exchange.

6. Diritti di cui all'art. 7 del Codice

Informiamo, inoltre, che l'art. 7 del Codice conferisce ai clienti l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza dei propri dati personali e che tali dati vengano messi a 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 rettifica se vi è interesse, l'integrazione dei dati, di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

L'interessato potrà esercitare i predetti diritti rivolgendosi all'agenzia dove è radicato il rapporto oppure scrivendo a:

Banca Intermobiliare S.p.A. - Servizio Privacy - Via Gramsci, 7 - 10121 Torino.

7. Titolare e Responsabile

Titolare del trattamento dei dati è la Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A. con sede in Via Gramsci, 7 - 10121 Torino. Responsabile del trattamento dei dati è il signor Walter Rosso domiciliato per la carica presso la sede della Banca Intermobiliare S.p.A. (l'elenco completo e aggiornato dei responsabili è presente sul sito internet <http://www.gruppobim.it>).

Banca Intermobiliare S.p.A.