



Roma, Settembre 2007

INFORMATIVA ALLA CLIENTELA (ART.13 Codice sulla protezione dati personali)

OPERAZIONI CHE COMPORTANO L'UTILIZZO DELLA RETE SWIFT.

Banca Ubae la informa che, 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) con sede legale in Belgio (<http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dati).

La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) i dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad es., 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.

Ad integrazione delle informazioni che abbiamo già fornito ai Clienti sono emerse due circostanze su cui desideriamo informarla :

- a) 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;
- b) 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 Europa¹ presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

La Banca informa altresì che i dati personali contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari potranno essere forniti, per esclusivi fini di prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle autorità pubbliche degli Stati membri dell'Unione Europea e degli Stati Uniti d'America.

¹L'Unione Europea e gli Stati Uniti d'America hanno a tal proposito concluso un Accordo (**G.U. Unione Europea L 195/5 del 27 luglio 2010**) sul trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dall'Unione Europea agli Stati Uniti ai fini di attuazione del programma di prevenzione e repressione di fenomeni terroristici. L'Accordo prevede che, in relazione a talune transazioni finanziarie (es. bonifici esteri), ad esclusione di quelle effettuate nello spazio unico dei pagamenti in euro (SEPA), il Dipartimento del Tesoro statunitense possa avanzare richieste di acquisizione di dati direttamente ai fornitori di messaggistica finanziaria internazionale di cui la banca si avvale



(attualmente la società SWIFT). A tali trattamenti si applicano le rigorose garanzie previste dall'Accordo sia in relazione all'integrità e sicurezza dei dati che ai tempi di conservazione degli stessi. L'Accordo prevede, inoltre, che il diritto di accesso venga esercitato dall'interessato esclusivamente presso l'Autorità Garante competente che, in Italia, è il Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it).

BANCA UBAE S.p.A.

Informativa aggiornata al 20 febbraio 2014 resa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 196/2003