



## CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

### “CODICE PRIVACY”

**Informativa ai sensi dell’art. 13 del D. L.gs n.196/03**

#### CLIENTELA OCCASIONALE

Gentile Cliente,

**BANCA UBAE S.p.A.**, con sede in Roma, Via Quintino Sella n. 2 - c.a.p. 00187, in qualità di “Titolare del Trattamento”, è tenuta a fornirLe alcune informazioni riguardanti il trattamento dei Suoi dati personali al fine di consentire un’espressione consapevole del consenso di seguito richiesto.

#### Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso la **Clientela, anche occasionale**, ovvero presso terzi come in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei clienti da parte di altri soggetti.

#### 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:

- a) finalità amministrativo-contabili strettamente connesse e strumentali alla gestione dell’operazione richiesta, in tal caso non è necessario prestare il consenso al trattamento dei dati poiché il trattamento è funzionale all’esecuzione della richiesta stessa;
- b) finalità di adempimento degli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo, quali gli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio (il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è obbligatorio e il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati in quanto tale trattamento è correlato al rispetto di tali obblighi/disposizioni).

#### Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento avviene con strumenti manuali e automatizzati (anche mediante l’utilizzo di strumenti elettronici e collegamenti telematici) con modalità strettamente correlate alle finalità suddette e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.



## **B) Dati sensibili**

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) o per la gestione di alcuni rapporti del cliente con la Banca, la Banca venga in possesso di – e tratti - dati che la legge definisce come “sensibili” [art. 4 comma 1 lettera d) del D.lgs. 196/2003], quali quelli idonei a rivelare l’etnia, le convinzioni filosofiche e religiose, l’adesione a sindacati e partiti politici, lo stato di salute. Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, che si trova sul modulo riprodotto di seguito alla presente informativa. In questo caso, senza il consenso del cliente, la Banca non potrà eseguire quelle operazioni e gestire quei rapporti che richiedono il trattamento dei dati sensibili, salvi i casi espressamente previsti per legge.

### **Categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati.**

All’interno della Banca possono venire a conoscenza dei dati personali, come incaricati o responsabili del trattamento, i dipendenti o i collaboratori, anche esterni, adibiti a servizi e uffici della Banca e della rete di vendita (sportelli e consulenti). Per necessità operative i dati bancari della clientela possono essere acceduti dagli incaricati preposti in circolarità (accesso da parte di incaricato addetto a sportello diverso da quello di radicamento del rapporto). Per il perseguimento delle suddette finalità la Banca può comunicare i Suoi dati a soggetti di fiducia, anche esteri, appartenenti alle seguenti categorie affinché svolgano i correlati trattamenti e comunicazioni:

- ✓ soggetti individuati per legge quali Autorità giudiziaria, Forze dell’ordine, Agenzia delle Entrate, Consob, IVASS, Agenzia del Territorio, Banca d’Italia (anche attraverso le comunicazioni obbligatorie a Centrale dei Rischi e a Centrale d’Allarmi Interbancaria);
- ✓ soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi (ivi compresi i consorzi di garanzia collettiva (confidi); rientrano in questa categoria anche i cc.dd. “Benefondi”, prassi interbancaria che prevede, nell’ambito della negoziazione di assegni, la comunicazione, tra banca trassata e banca trattaria, circa l’esistenza o meno di una adeguata provvista per il pagamento degli assegni presentati per l’incasso);
- ✓ società appartenenti o che apparterranno al gruppo bancario al quale appartiene o apparterrà la Banca o comunque controllate e/o collegate alla Banca, anche in relazione agli obblighi antiriciclaggio/antiterrorismo di cui agli artt. 41 e 42 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche e/o integrazioni;
- ✓ soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e dei programmi informatici della Banca;
- ✓ soggetti che svolgono servizi per l’acquisizione e il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti (per es. assegni, effetti);
- ✓ soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);



- ✓ soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
- ✓ soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela (per es. per telefono);
- ✓ soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento e delle reti telematiche, esattorie e tesorerie;
- ✓ soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi;
- ✓ soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
- ✓ soggetti cui sono ceduti crediti;
- ✓ liberi professionisti (quali legali, notai, consulenti) e pubblici funzionari;
- ✓ soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza;
- ✓ soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale;
- ✓ soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla banca anche nell'interesse della clientela,
- ✓ soggetti che effettuano visure (per esempio, per l'accertamento dell'esistenza di formalità pregiudizievoli (ipoteche, vendite, ecc.) a carico del cliente presso le Conservatorie dei RR.II. o presso le Cancellerie dei Tribunali (al fine di accertare la pendenza di procedure concorsuali)),
- ✓ soggetti cessionari d'azienda, di un ramo d'azienda, di rapporti giuridici individuabili in blocco o di singoli rapporti giuridici,
- ✓ soggetti risultanti da operazioni di trasformazione, fusione e scissione della Banca,
- ✓ soggetti che gestiscono le attività legate all'emissione e all'utilizzo di carte di credito, di debito e prepagate (per esempio, CartaSi S.p.a.),
- ✓ soggetti che intervengono nell'iter di concessione di pubbliche incentivazioni (per esempio, contributi in conto interessi e capitale, fondi rotatori, copertura del rischio cambio, ecc.) sui finanziamenti alla clientela,
- ✓ soggetti pubblici e/o privati sottoscrittori di convenzioni per la concessione di finanziamenti "agevolati".

3/5

I soggetti appartenenti a tali categorie utilizzeranno i dati ricevuti in qualità di autonomi titolari dei trattamenti di loro specifica competenza, salvo il caso in cui siano stati designati dalla Banca quali responsabili esterni dei trattamenti loro affidati. L'elenco aggiornato di questi ultimi è consultabile sul sito [www.bancaubae.it](http://www.bancaubae.it) nella sezione "Privacy".

### **La Banca non diffonde i dati personali.**

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 di paesi terzi tra i quali gli Stati Uniti d'America.

In particolare, i dati possono essere trasferiti al dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti d'America secondo quanto stabilito nell'Accordo internazionale fra l'Unione Europea e gli Stati Uniti «sul trattamento e il trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dall'Unione Europea agli Stati Uniti ai fini del programma di controllo delle transazioni finanziarie dei terroristi» pubblicato sulla Gazzetta dell'Unione Europea L 195 del 27 luglio 2010. In particolare, in relazione a talune

#### **BANCA UBAE S.P.A.**

SEDE LEGALE E DIREZIONE GENERALE: VIA QUINTINO SELLA, 2 00187 ROMA C.P. 290 TEL. +39 06 423771 FAX +39 06 4204641 COD. ABI 03598 CAB 03200 SWIFT: UBAITRIT TLGR: UBAE ROMA  
FILIALE DI MILANO: PIAZZA ARMANDO DIAZ, 7 20123 MILANO TEL. +39 02 7252191 FAX +39 06 42046415 CAB 01600 SWIFT: UBAITRML WWW.BANCAUBAE.IT EMAIL: INFO@UBAE.IT  
CAPITALE SOCIALE EURO 158.600.000 INT. VERS. RIVA IT00925501009 N. ISCR. REG. IMP DI ROMA E COD. FISC. 0076193588 ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI



operazioni finanziarie (per esempio, bonifici esteri), escludendosi in ogni caso i dati relativi a transazioni avvenute nell'ambito dello spazio unico dei pagamenti in euro (SEPA), il dipartimento del Tesoro statunitense può effettuare una richiesta individualizzata (non massiva) rivolgendosi non alla banca, bensì a uno o più fornitori di servizi di messaggistica finanziaria internazionale, appositamente accreditati, di cui la banca si avvale per l'effettuazione di transazioni finanziarie (al momento: SWIFT – Società per le telecomunicazioni finanziarie interbancarie mondiali – sito Internet: [www.swift.com](http://www.swift.com)). A tali trattamenti si applicano le rigorose garanzie previste nell'Accordo medesimo (per esempio, preventivo esame della conformità della richiesta da parte di Europol, elevati standard di sicurezza, integrità e proporzionalità dei dati, finalità del trattamento, tempi massimi di conservazione dei dati e loro limitato successivo trasferimento ad altri soggetti, ecc.). Maggiori informazioni sono disponibili sul sito Internet del dipartimento del Tesoro statunitense ([www.treasury.gov](http://www.treasury.gov)) nonché su quello dell'Unione Europea (<http://europa.eu>). I diritti di accesso, di rettifica, di cancellazione o di blocco dei dati relativi a questo specifico trattamento vanno esercitati, secondo quanto stabilito dagli articoli 15 e 16 dell'Accordo, rivolgendosi non alla banca, bensì direttamente all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (sito Internet: [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)).

### **Diritti di cui all'art. 7 del DLgs. 196/03**

La informiamo che l'art. 7 del D.lgs. n. 196/2003 riconosce all'interessato taluni diritti. In particolare è possibile conoscere i dati personali detenuti dalla Banca, la loro origine e il loro utilizzo, ottenerne l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione, nonché la cancellazione o il blocco qualora siano trattati in violazione di legge. E' possibile inoltre opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati; l'opposizione è sempre possibile e gratuita in caso di finalità pubblicitarie, di comunicazione commerciale o di ricerche di mercato. La informiamo, infine, che ai fini dell'esercizio dei diritti di cui al citato art. 7, nonché per ottenere eventuali ulteriori informazioni potrà essere inoltrata richiesta scritta a BANCA UBAE S.p.A. all'indirizzo sopra riportato ovvero tramite fax al n° 06/42046435 utilizzando lo specifico modulo presente sul sito [www.bancaubae.it](http://www.bancaubae.it) nella sezione "Privacy".

4/5

**BANCA UBAE S.p.A.**

### **CONSENSO AL TRATTAMENTO**

Nome e Cognome.....

In relazione all'Informativa che precede fornitemi da BANCA UBAE S.p.A. ai sensi del D. Lgs n. 196/2003:

**BANCA UBAE S.P.A.**

SEDE LEGALE E DIREZIONE GENERALE: VIA QUINTINO SELLA, 2 00187 ROMA C.P. 290 TEL. +39 06 423771 FAX +39 06 4204641 COD. ABI 03598 CAB 03200 SWIFT: UBAITRIT TLGR: UBAE ROMA  
FILIALE DI MILANO: PIAZZA ARMANDO DIAZ, 7 20123 MILANO TEL. +39 02 7252191 FAX +39 06 42046415 CAB 01600 SWIFT: UBAITRMI WWW.BANCAUBAE.IT EMAIL: INFO@UBAE.IT  
CAPITALE SOCIALE EURO 55.860.000 INT. VERS. RINA IT00925501009 N. ISCR. REG. IMP. DI ROMA E COD. FISC. 00761930588 ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI



per quanto riguarda il trattamento dei miei dati personali sensibili, acquisiti a seguito della operazione richiesta (vedasi il relativo “**Riquadro - Dati sensibili**” nell’informativa citata), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale alla operazione stessa:

presto il consenso                       nego il consenso

consapevole che in mancanza di consenso non potranno essere eseguite le conseguenti operazioni/servizi che implicano il trattamento di dati sensibili.

Data \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_