



CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

"CODICE PRIVACY"

Informativa ai sensi dell'art.13 del D.Lgs. n. 196/2003

CLIENTELA

A) Finalità e modalità del trattamento cui sono destinati i dati

Banca UBAE S.p.A. (nel seguito la "Banca"), nella sua qualità di titolare del trattamento ai sensi del "Codice Privacy", informa, al fine di consentire un'espressione consapevole del consenso di seguito richiesto, che i dati personali in suo possesso, raccolti direttamente presso la clientela o presso terzi, come nel caso di operazioni a credito/debito disposte da altri soggetti oppure in occasione di acquisizione di informazioni commerciali da società specializzate o provenienti, nei limiti di legge, da elenchi pubblici, possono essere trattati per:

1. 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);

2. finalità amministrativo-contabili connesse e strumentali all'esecuzione degli obblighi derivanti dai rapporti in essere con la clientela o all'adempimento, prima della conclusione dei relativi contratti, a specifiche richieste della clientela, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza tra cui *internet banking* e *customer service* telefonico. In tal caso non è necessario prestare il consenso al trattamento di questi dati poiché tale trattamento è funzionale alla gestione dei predetti rapporti o all'esecuzione delle richieste;

3. finalità commerciali, ovvero per fornire informazioni alla clientela (anche mediante tecniche di comunicazione a distanza, quali, a titolo meramente esemplificativo, corrispondenza postale, telefonate anche mediante sistemi automatizzati di chiamata, telefax, posta elettronica, messaggi SMS o MMS o di altro tipo) su prodotti, servizi o iniziative della Banca o di terzi, promuovere gli stessi, realizzare ricerche di mercato e/o verificare la qualità dei prodotti o servizi offerti alla clientela (anche tramite telefonate o l'invio di questionari), ottimizzare l'offerta stessa (anche mediante analisi focalizzate e selezionate) nonché approfondire, successivamente alla chiusura dei rapporti con la clientela, le motivazioni di tale chiusura. Il conferimento dei dati necessari a tali finalità non è obbligatorio ed il loro trattamento richiede il consenso dell'interessato.

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 (eventualmente anche mediante profilature o raffronto dei dati stessi) 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.

C) Categorie di soggetti ai quali i dati 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 di cui la banca offre prodotti e servizi;
- ✓ 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 svolgono attività di marketing o indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti della banca o di terzi;
- ✓ 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".

3/6

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 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: UBAITRMI WWW.BANCAUBAE.IT EMAIL: INFO@UBAE.IT
CAPITALE SOCIALE EURO 15.860.000 INT. VERS. RIVA IT00923501009 N. ISCR. REG. IMP DI ROMA E COD. FISC. 00761930588 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). 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) 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).

D) Titolare del trattamento

Titolare del trattamento dei dati personali è Banca UBAE S.p.A., con sede in Via Quintino Sella, 2 00187 Roma.

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

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 nella sezione "Privacy".

Spett.le BANCA UBAE S.p.A.

Luogo..... Data...../...../.....

Preso atto dell'informativa sopra riportata, il/la sottoscritto/a:

Nome e Cognome/Ragione Sociale

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. RIVA IT00925501009 N. ISCR. REG. IMP DI ROMA E COD. FISC. 0076193588 ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI



N.D.G _____

in relazione al trattamento dei propri dati personali per finalità commerciali di cui all'informativa e consapevole che la negazione dei consensi di seguito richiesti non pregiudica i rapporti esistenti o da instaurare con la Banca

A)

presto il consenso

nego il consenso

al trattamento, da parte della Banca – ivi compresa la comunicazione ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti – dei propri dati personali ai fini della **rilevazione della qualità dei prodotti e dei servizi erogati** dalla Banca o dalle società appartenenti o che apparterranno al medesimo gruppo bancario di appartenenza della Banca o comunque controllate o collegate;

B)

presto il consenso

nego il consenso

al trattamento, da parte della Banca – ivi compresa la comunicazione ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti – dei propri dati personali **per tutte le altre finalità commerciali di cui al punto A(3) dell'informativa in relazione a prodotti e a servizi della Banca** o delle società appartenenti o che apparterranno al medesimo gruppo bancario di appartenenza della Banca o comunque controllate o collegate;

5/6

C)

presto il consenso

nego il consenso

al trattamento interno, da parte della Banca, dei propri dati personali **per tutte le altre finalità commerciali di cui al punto A(3) dell'informativa in relazione a prodotti e a servizi di soggetti terzi diversi dalla Banca** o dalle società appartenenti o che apparterranno al medesimo gruppo bancario di appartenenza della Banca o comunque controllate o collegate;

D)

presto consenso

nego il consenso

alla comunicazione, da parte della Banca, **per tutte le altre finalità commerciali di cui al punto A(3) dell'informativa, dei propri dati personali ai soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate, per i correlati trattamenti, in relazione a prodotti e a servizi di soggetti terzi diversi dalla Banca** o dalle società appartenenti o che apparterranno al medesimo gruppo bancario di appartenenza della Banca o comunque controllate o collegate;

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. RIVA IT00925501009 N. ISCR. REG. IMP. DI ROMA E COD. FISC. 0076193588 ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI



E)

presto il consenso

nego il consenso

per quanto riguarda il **trattamento di dati sensibili**, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni e dei contratti indicati nel punto B) “Dati sensibili” dell’informativa, sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall’operazione o dei servizi da me richiesti. Sono consapevole che in mancanza di consenso non potranno essere eseguite le conseguenti operazioni/servizi che implicano il trattamento di dati sensibili.

firma⁽¹⁾:

CONSENSO PERSONE GIURIDICHE

Preso atto dell’informativa resa da Banca UBAE S.p.A. ai sensi del D.Lgs. 196/2003 per l’invio di comunicazioni elettroniche con finalità di cui al punto A.3) tramite telefonate con e senza operatore, SMS, MMS, fax, e-mail, social media (quali Facebook e Twitter) ai recapiti forniti alla Banca, che è in mia facoltà sostituire in futuro (e in tal caso continuerà a valere il consenso qui prestato salvo mia dichiarazione espressa di revoca):

6/6

F)

presto il consenso

nego il consenso

firma⁽²⁾:

- (1) Firma dell’interessato o del soggetto che legalmente lo rappresenta (per le persone fisiche legalmente incapaci di firmare: tutore, genitore, amministratore di sostegno; il titolare della ditta per le ditte individuali)
- (2) Firma del soggetto che legalmente rappresenta la persona giuridica (per le società e gli enti: Presidente, Amministratore unico)
- (3) **N.B. per Filiale: oltre alla informativa, se richiesta dall’interessato, va rilasciata copia del presente modulo di consenso**

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 158.600.000 INT. VERS. RIVA IT00925501009 N. ISCR. REG. IMP. DI ROMA E COD. FISC. 0076193586 ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI