

RICHIESTA DI APERTURA DEL CONTO DEPOSITO IN EURO PRESSO L'ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.p.A.

Spett.le IBL Banca - Via Campo Marzio 46 – 00186 Roma (RM) con la presente il/i sottoscritto/i richiede/ono l'apertura del CONTO DEPOSITO.

TITOLARE (T1)			
DATI PERSONALI			
COGNOME	NOME	C.F.	
NATO A	DATA DI NASCITA	SESSO	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
CITTADINANZA			
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO			
DOCUMENTO	RILASCIATO IL		
DA	SCADENZA		
RESIDENZA E CONTATTI			
RESIDENTE A	PROVINCIA		
INDIRIZZO	CAP		
E-MAIL	TEL. FISSO	CELLULARE	
DOMICILIO (OPZIONALE INDICARE SOLO SE SI DESIDERA RICEVERE LE COMUNICAZIONI AD UN INDIRIZZO DIVERSO DALLA RESIDENZA)			
INDIRIZZO	CAP		
CITTÀ	PROVINCIA		

TITOLARE 2 (T2) – DA COMPILARE NEL CASO DI CONTO COINTESTATO CON ALTRO TITOLARE			
DATI PERSONALI			
COGNOME	NOME	C.F.	
NATO A	DATA DI NASCITA	SESSO	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
CITTADINANZA			
DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO			
DOCUMENTO	RILASCIATO IL		
DA	SCADENZA		
RESIDENZA E CONTATTI			
RESIDENTE A	PROVINCIA		
INDIRIZZO	CAP		
E-MAIL	TEL. FISSO	CELLULARE	
DOMICILIO (OPZIONALE INDICARE SOLO SE SI DESIDERA RICEVERE LE COMUNICAZIONI AD UN INDIRIZZO DIVERSO DALLA RESIDENZA)			
INDIRIZZO	CAP		
CITTÀ	PROVINCIA		

NORME SULLA TRASPARENZA DEI PRODOTTI E SERVIZI BANCARI E FINANZIARI



In osservanza alle vigenti norme sull'autocertificazione confermo/iamo, sotto la mia/nostra responsabilità, la veridicità e correttezza dei dati riportati.

 In osservanza alle vigenti norme in materia di **Trasparenza dei Prodotti e Servizi Bancari e Finanziari** ed in materia di **Privacy** confermo/iamo la consegna da parte del personale della IBL Banca, la loro lettura ed **accettazione** di:

- Condizioni Generali che regolano il servizio - Sezione I - Normativa contrattuale applicabile a tutti i rapporti e servizi di IBL Banca. (norme generali);
- Condizioni Specifiche che regolano il servizio: Sezione II B - Norme generali che regolano i conti depositi; Sezione II C - Incasso ed accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero;
- Avviso sulle Principali Norme di Trasparenza e Foglio Informativo del Conto Deposito;
- Informativa predisposta ai sensi dell'art. 13 della D.Lgs 196/2003 sulla tutela delle persone e degli altri soggetti nel trattamento dei dati personali.

FIRMA	TITOLARE (T1)	TITOLARE 2 (T2)
FIRMA DATA	↓	↓

FACOLTÀ DI FIRMA (DA COMPILARE SOLO NEL CASO DI PIÙ TITOLARI E SELEZIONARE LE MODALITÀ DI FIRMA)

FACOLTÀ DI FIRMA	INDICARE IN CASO DI PIÙ TITOLARI DEL CONTO LA FACOLTÀ DI FIRMA DEI COINTESTATARI DEL CONTO DEPOSITO	
	FACOLTÀ DI FIRMA	<input type="checkbox"/> CONGIUNTA <input type="checkbox"/> DISGIUNTA
	FIRMA	TITOLARE (T1)
	DATA	TITOLARE 2 (T2)
		


CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (ART. 13 D.LGS 196/2003)


Preso visione dell'informativa messa/ci a disposizione da parte di IBL Banca e consapevole/i di poter, in qualunque momento di modificare. la mia/nostra decisione, esprimo/iamo di seguito le mie/mostre indicazioni di consenso.

MANIFESTAZIONE CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI (DLGS N. 196/2003)

PREMESSO CHE L'ESECUZIONE DELLA OPERAZIONE RICHIESTA PREVEDE LA COMUNICAZIONE (E IL CORRELATO TRATTAMENTO) DEI MIEI/NOSTRI DATI PERSONALI ALLE CATEGORIE DI SOGGETTI DI SEGUITO SPECIFICATE:
 SOCIETÀ CHE SVOLGONO SERVIZI BANCARI E FINANZIARI; SOCIETÀ DI SERVIZI PER L'ACQUISIZIONE, LA REGISTRAZIONE E IL TRATTAMENTO DI DATI RIVENIENTI DA DOCUMENTI O SUPPORTI FORNITI OD ORIGINATI DAGLI STESSI CLIENTI ED AVENTI OGGETTO LAVORAZIONI MASSIVE RELATIVE A PAGAMENTI, EFFETTI ASSEGNI ED ALTRI TITOLI; SOCIETÀ CHE SVOLGONO ATTIVITÀ DI TRASMISSIONE, IMBUSTAMENTO, TRASPORTO E SMISTAMENTO DELLE COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA; SOCIETÀ CHE GESTISCONO RAPPORTI CON LA CLIENTELA; SOCIETÀ CHE SVOLGONO SERVIZI DI ARCHIVIAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE RELATIVA AI RAPPORTI INTERCORSI CON LA CLIENTELA; ENTI INTERBANCARI CHE RILEVANO I RISCHI FINANZIARI; SOCIETÀ DI GESTIONE DI SISTEMI NAZIONALI E INTERNAZIONALI PER IL CONTROLLO DELLE FRODI AI DANNI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI; SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE E DI RECUPERO CREDITI.


AL TRATTAMENTO E ALLE COMUNICAZIONI AI SOGGETTI SOPRA ESPOSTI:


DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE (T1) _____

DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE 2 (T2) _____


SONO/SIAMO CONSAPEVOLE/I CHE, IN MANCANZA DEL MIO/NOSTRO CONSENSO, **IBL BANCA** NON POTRÀ DAR CORSO ALLE RICHIESTE DA ME/NOI PRESENTATE.


PER QUANTO RIGUARDA LA COMUNICAZIONE, DA PARTE DI **IBL BANCA**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A SOCIETÀ DI RILEVAZIONE DELLA QUALITÀ DEI SERVIZI EROGATI DALL'IBL BANCA STESSA.

DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE (T1) _____


DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE 2 (T2) _____


PER QUANTO RIGUARDA IL TRATTAMENTO, DA PARTE DELLA **IBL BANCA**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A FINI DI INFORMAZIONE COMMERCIALE, RICERCHE DI MERCATO, OFFERTE DIRETTE DI PRODOTTI O SERVIZI DELLA **IBL BANCA** STESSA.

DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE (T1) _____


DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE 2 (T2) _____


PER QUANTO RIGUARDA IL TRATTAMENTO, DA PARTE DELLA **IBL BANCA**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A FINI DI INFORMAZIONE COMMERCIALE, RICERCHE DI MERCATO, OFFERTE DIRETTE DI PRODOTTI O SERVIZI DI SOCIETÀ TERZE

DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE (T1) _____


DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE 2 (T2) _____


PER QUANTO RIGUARDA LA COMUNICAZIONE, DA PARTE DELLA **IBL BANCA**, DEI MIEI/NOSTRI DATI A SOCIETÀ TERZE A FINI DI INFORMAZIONE COMMERCIALE, RICERCHE DI MERCATO, OFFERTE DIRETTE DI LORO PRODOTTI O SERVIZI

DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE (T1) _____

DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE 2 (T2) _____

AL TRATTAMENTO DEI **DATI SENSIBILI**, ACQUISITI DA **IBL BANCA** A SEGUITO DELLE OPERAZIONI O DEI CONTRATTI PER I QUALI SONO NECESSARI, SEMPRE NEI LIMITI IN CUI ESSO SIA STRUMENTALE PER LA SPECIFICA FINALITÀ PERSEGUITA DALL'OPERAZIONE O DAI SERVIZI DA ME/NOI RICHIESTI:

DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE (T1) _____

DO IL CONSENSO NEGO IL CONSENSO

 TITOLARE 2 (T2) _____


SONO/SIAMO CONSAPEVOLE/I CHE, IN MANCANZA DEL MIO/NOSTRO CONSENSO, **IBL BANCA** NON POTRÀ DAR CORSO AD OPERAZIONI CHE RICHIEDONO IL TRATTAMENTO DI TALI DATI.

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (D.LGS 231/2007)

L'entrata in vigore del Decreto Legislativo 21 Novembre 2007, n. 231, in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, impone a IBL Banca, al fine di adempiere agli "obblighi di adeguata verifica della clientela", l'obbligo di acquisire dai clienti o potenziali clienti alcune informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico/economico.

Ad integrazione dell'informativa resa ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003), IBL Banca, in qualità di "Titolare" del trattamento dei dati e delle informazioni da Lei/Voi forniti, informa che i dati in possesso di IBL Banca sono trattati nell'ambito della propria attività tipica, in adempimento di obblighi di adeguata verifica della clientela e comunicazione di informazioni dell'interessato, in conformità a quanto previsto dalle disposizioni in materia di prevenzione del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo. Al fine di identificare eventuali "titolari effettivi", i dati da Lei/Voi forniti, potranno essere integrati, all'occorrenza, facendo ricorso a pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. La/Vi informiamo che il descritto trattamento dei dati personali non necessita del Suo/Vostro consenso in quanto necessario ad ottemperare ad un obbligo di legge.

PROFILO PERSONALE TITOLARE (T1)			
STATO CIVILE (BARRARE UNA SOLA CASELLA)			
<input type="checkbox"/> LIBERO	<input type="checkbox"/> SEPARATO/A	<input type="checkbox"/> VEDOVO/A	
<input type="checkbox"/> CONIUGATO/A	<input type="checkbox"/> CONVIVENTE	<input type="checkbox"/> DIVORZIATO/A	
TITOLO DI STUDIO (BARRARE UNA SOLA CASELLA)			
<input type="checkbox"/> NESSUNO	<input type="checkbox"/> LICENZA MEDIA	<input type="checkbox"/> LAUREA	
<input type="checkbox"/> LICENZA ELEMENTARE	<input type="checkbox"/> DIPLOMA/LICENZA MEDIA SUPERIORE	<input type="checkbox"/> ALTRO	
ATTIVITÀ LAVORATIVA (BARRARE UNA SOLA CASELLA)			
<input type="checkbox"/> LAVORATORE DIPENDENTE A TEMPO INDETERMINATO	<input type="checkbox"/> PROFESSIONISTA ISCRITTO AD ALBO	<input type="checkbox"/> CASALINGA	
<input type="checkbox"/> LAVORATORE DIPENDENTE A TEMPO DETERMINATO	<input type="checkbox"/> PROFESSIONISTA NON ISCRITTO AD ALBO	<input type="checkbox"/> STUDENTE	
<input type="checkbox"/> OPERAIO/IMPIEGATO	<input type="checkbox"/> IMPRENDITORE	<input type="checkbox"/> DISOCCUPATO	
<input type="checkbox"/> QUADRO/DIRIGENTE	<input type="checkbox"/> ARTIGIANO	<input type="checkbox"/> ALTRO	
<input type="checkbox"/> RAPPRESENTANTE/AGENTE	<input type="checkbox"/> PENSIONATO		
SETTORE (BARRARE UNA SOLA CASELLA)			
<input type="checkbox"/> AGRICOLTURA	<input type="checkbox"/> FORZE ARMATE	<input type="checkbox"/> TURISMO	
<input type="checkbox"/> ARTIGIANATO	<input type="checkbox"/> INDUSTRIA	<input type="checkbox"/> IMMOBILIARE	
<input type="checkbox"/> COMMERCIO	<input type="checkbox"/> PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	<input type="checkbox"/> ALTRO	
<input type="checkbox"/> CREDITO/FINANZA	<input type="checkbox"/> SERVIZI		
REDDITO ANNUO NETTO (BARRARE UNA SOLA CASELLA)			
<input type="checkbox"/> DA 0 A 20.000 EURO	<input type="checkbox"/> DA 35.001 A 50.000 EURO	<input type="checkbox"/> DA 75.001 A 100.000 EURO	
<input type="checkbox"/> DA 20.001 A 35.000 EURO	<input type="checkbox"/> DA 50.001 A 75.000 EURO	<input type="checkbox"/> OLTRE 100.000 EURO	
ORIGINE DEI FONDI			
<input type="checkbox"/> REDDITO DA LAVORO/IMPRESA	<input type="checkbox"/> RENDITE IMMOBILIARI	<input type="checkbox"/> EREDITÀ O FAMILIARI	
<input type="checkbox"/> RENDITE MOBILIARI (TITOLI, FONDI ECC)	<input type="checkbox"/> DISINVESTIMENTI MOBILIARI E/O IMMOBILIARI	<input type="checkbox"/> ALTRO	
FINALITÀ DELL'UTILIZZO DEL CONTO (BARRARE UNA SOLA CASELLA)			
<input type="checkbox"/> USO PERSONALE	<input type="checkbox"/> USO PROMISCUO PERSONALE E STRUMENTALE	<input type="checkbox"/> USO STRUMENTALE ALL'ATTIVITÀ SVOLTA	
EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO (INDICARE, SE PRESENTE IL TITOLARE EFFETTIVO OVVERO LA PERSONA PER CONTO DEL QUALE IL CONTO È APERTO)			
COGNOME	NOME	C.F.	
NATO A	DATA DI NASCITA	SESSO	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
CITTADINANZA			
DOCUMENTO		RILASCIATO IL	
DA		SCADENZA	
DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA A CATEGORIE DI SOGGETTI POLITICAMENTE ESPOSTI (BARRARE SOLO IN CASO DI RISPOSTA AFFERMATIVA)			
PER PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE SI INTENDONO PERSONE FISICHE CITTADINE DI ALTRI STATI COMUNITARI/EXTRACOMUNITARI CHE OCCUPANO O HANNO OCCUPATO IMPORTANTI CARICHE PUBBLICHE, COME PURE I LORO FAMILIARI DIRETTI O COLORO CON I QUALI TALI PERSONE INTRATTENGONO NOTORIAMENTE STRETTI LEGAMI			
<input type="checkbox"/> DICHIARO DI ESSERE UNA PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA			


FIRMA	FIRMA		TITOLARE (T1)
	DATA		

CONTOSUIBL: IL CONTO DEPOSITO CHE RENDE DAVVERO!

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (D.LGS 231/2007)

L'entrata in vigore del Decreto Legislativo 21 Novembre 2007, n. 231, in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, impone a IBL Banca, al fine di adempiere agli "obblighi di adeguata verifica della clientela", l'obbligo di acquisire dai clienti o potenziali clienti alcune informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico/economico.

Ad integrazione dell'informativa resa ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003), IBL Banca, in qualità di "Titolare" del trattamento dei dati e delle informazioni da Lei/Voi forniti, informa che i dati in possesso di IBL Banca sono trattati nell'ambito della propria attività tipica, in adempimento di obblighi di adeguata verifica della clientela e comunicazione di informazioni dell'interessato, in conformità a quanto previsto dalle disposizioni in materia di prevenzione del riciclaggio e di finanziamento del terrorismo. Al fine di identificare eventuali "titolari effettivi", i dati da Lei/Voi forniti, potranno essere integrati, all'occorrenza, facendo ricorso a pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. La/Vi informiamo che il descritto trattamento dei dati personali non necessita del Suo/Vostro consenso in quanto necessario ad ottemperare ad un obbligo di legge.

PROFILO PERSONALE TITOLARE 2 (T2)									
STATO CIVILE (BARRARE UNA SOLA CASELLA)									
<input type="checkbox"/> LIBERO			<input type="checkbox"/> SEPARATO/A			<input type="checkbox"/> VEDOVO/A			
<input type="checkbox"/> CONIUGATO/A			<input type="checkbox"/> CONVIVENTE			<input type="checkbox"/> DIVORZIATO/A			
TITOLO DI STUDIO (BARRARE UNA SOLA CASELLA)									
<input type="checkbox"/> NESSUNO			<input type="checkbox"/> LICENZA MEDIA			<input type="checkbox"/> LAUREA			
<input type="checkbox"/> LICENZA ELEMENTARE			<input type="checkbox"/> DIPLOMA/LICENZA MEDIA SUPERIORE			<input type="checkbox"/> ALTRO			
ATTIVITÀ LAVORATIVA (BARRARE UNA SOLA CASELLA)									
<input type="checkbox"/> LAVORATORE DIPENDENTE A TEMPO INDETERMINATO			<input type="checkbox"/> PROFESSIONISTA ISCRITTO AD ALBO			<input type="checkbox"/> CASALINGA			
<input type="checkbox"/> LAVORATORE DIPENDENTE A TEMPO DETERMINATO			<input type="checkbox"/> PROFESSIONISTA NON ISCRITTO AD ALBO			<input type="checkbox"/> STUDENTE			
<input type="checkbox"/> OPERAIO/IMPIEGATO			<input type="checkbox"/> IMPRENDITORE			<input type="checkbox"/> DISOCCUPATO			
<input type="checkbox"/> QUADRO/DIRIGENTE			<input type="checkbox"/> ARTIGIANO			<input type="checkbox"/> ALTRO			
<input type="checkbox"/> RAPPRESENTANTE/AGENTE			<input type="checkbox"/> PENSIONATO						
SETTORE (BARRARE UNA SOLA CASELLA)									
<input type="checkbox"/> AGRICOLTURA			<input type="checkbox"/> FORZE ARMATE			<input type="checkbox"/> TURISMO			
<input type="checkbox"/> ARTIGIANATO			<input type="checkbox"/> INDUSTRIA			<input type="checkbox"/> IMMOBILIARE			
<input type="checkbox"/> COMMERCIO			<input type="checkbox"/> PUBBLICA AMMINISTRAZIONE			<input type="checkbox"/> ALTRO			
<input type="checkbox"/> CREDITO/FINANZA			<input type="checkbox"/> SERVIZI						
REDDITO ANNUO NETTO (BARRARE UNA SOLA CASELLA)									
<input type="checkbox"/> DA 0 A 20.000 EURO			<input type="checkbox"/> DA 35.001 A 50.000 EURO			<input type="checkbox"/> DA 75.001 A 100.000 EURO			
<input type="checkbox"/> DA 20.001 A 35.000 EURO			<input type="checkbox"/> DA 50.001 A 75.000 EURO			<input type="checkbox"/> OLTRE 100.000 EURO			
ORIGINE DEI FONDI									
<input type="checkbox"/> REDDITO DA LAVORO/IMPRESA			<input type="checkbox"/> RENDITE IMMOBILIARI			<input type="checkbox"/> EREDITÀ O FAMILIARI			
<input type="checkbox"/> RENDITE MOBILIARI (TITOLI, FONDI ECC)			<input type="checkbox"/> DISINVESTIMENTI MOBILIARI E/O IMMOBILIARI			<input type="checkbox"/> ALTRO			
FINALITÀ DELL'UTILIZZO DEL CONTO (BARRARE UNA SOLA CASELLA)									
<input type="checkbox"/> USO PERSONALE			<input type="checkbox"/> USO PROMISCUO PERSONALE E STRUMENTALE			<input type="checkbox"/> USO STRUMENTALE ALL'ATTIVITÀ SVOLTA			
EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO (INDICARE, SE PRESENTE IL TITOLARE EFFETTIVO OVVERO PER CONTO DEL QUALE IL CONTO È APERTO)									
COGNOME			NOME			C.F.			
NATO A				DATA DI NASCITA			SESSO	<input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> F
CITTADINANZA									
DOCUMENTO						RILASCIATO IL			
DA						SCADENZA			
DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA A CATEGORIE DI SOGGETTI POLITICAMENTE ESPOSTI (BARRARE SOLO IN CASO DI RISPOSTA AFFERMATIVA)									
PER PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE SI INTENDONO PERSONE FISICHE CITTADINE DI ALTRI STATI COMUNITARI/EXTRACOMUNITARI CHE OCCUPANO O HANNO OCCUPATO IMPORTANTI CARICHE PUBBLICHE, COME PURE I LORO FAMILIARI DIRETTI O COLORO CON I QUALI TALI PERSONE INTRATTENGONO NOTORIAMENTE STRETTI LEGAMI									
<input type="checkbox"/> DICHIARO DI ESSERE UNA PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA									
FIRMA	FIRMA		TITOLARE 2 (T2)						
	DATA								

PREMESSA

Le disposizioni in materia di protezione dei dati personali sono disciplinate dal d.lgs 30 giugno 2003 n. 196, che ha introdotto, a far data dal 1° gennaio 2004, il nuovo Codice (di seguito "**Codice**"). Il Codice stabilisce che il soggetto interessato (di seguito anche "**interessato**") debba essere preventivamente informato in merito all'utilizzo dei dati che lo riguardano e che il trattamento di dati personali da parte della Banca è ammesso solo con il consenso espresso del soggetto interessato salvo i casi previsti dalla legge.

A tal fine l'Istituto Bancario del Lavoro S.p.A. (di seguito "**IBL Banca**") con sede in Via di Campo Marzio, 46 - 00186 Roma - fornisce l'informativa.

In considerazione della politica che IBL Banca persegue per tutelare i propri clienti e per rispettare la loro Privacy, il trattamento dei dati è improntato a principi di correttezza, liceità, trasparenza e di tutela della riservatezza e dei diritti dell'interessato nel rispetto delle disposizioni sopra richiamate.

La politica sulla Privacy potrebbe essere modificata in funzione dell'attivazione di nuovi servizi o a seguito di aggiornamenti di Legge, perciò è consigliabile controllare periodicamente le eventuali novità in materia.

IBL Banca fornisce la possibilità di consultare questa informativa:

- ogni volta che raccoglie dati personali sui clienti;
- richiamandola liberamente dalla Home Page di www.iblbanca.it;
- direttamente presso le filiali e la rete dei collaboratori di IBL Banca.

FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso di IBL Banca sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni di finanziamento richieste a nostri collaboratori esterni, di operazioni disposte, da altri soggetti, a credito o a debito dei clienti oppure nell'ipotesi in cui IBL Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Se i dati non sono raccolti presso l'interessato l'informativa, comprensiva delle categorie dei dati trattati, è data al medesimo interessato, all'atto della registrazione dei dati o, quando è prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione. In ogni caso, tutti questi dati vengono trattati nel rispetto della legge e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività di IBL Banca.

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO A CUI DATI SONO DESTINATI

IBL Banca raccoglie informazioni e dati in diversi modi e occasioni.

Queste informazioni permettono di adattare meglio i nostri servizi alle necessità del cliente, inviare informazioni e offerte riguardanti servizi e prodotti che riteniamo possano interessarlo nonché messaggi promozionali che riteniamo possano incontrare il suo interesse. L'interessato potrà ricevere queste informazioni solo se ha espressamente indicato di essere interessato a riceverle e comunque in ogni momento potrà revocare il consenso espresso tramite l'invio di una e-mail a privacy@iblbanca.it ovvero scrivendo direttamente al Titolare del Trattamento dei dati di IBL Banca.

IBL Banca, inoltre, per le proprie finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività svolta quali la gestione dei sistemi di pagamento, elaborazione ai fini dell'eventuale accredito dei saldi dei finanziamenti, gestione contabile del cliente, tratta i suoi dati per i seguenti scopi:

- a) per finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e/o controllo (ad es.: archivio unico informatico per l'antiriciclaggio, registrazioni di natura contabile e fiscale ecc.);
- b) per finalità strettamente connesse e strumentali alla instaurazione e gestione dei rapporti con la clientela, quali ad esempio l'acquisizione di informazioni preliminari alla eventuale conclusione di un contratto, l'effettuazione di verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad esso connessi;
- c) per finalità funzionali all'attività di IBL Banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il proprio consenso al trattamento, senza che ciò possa impedire l'utilizzo dei servizi di IBL Banca. IBL Banca reputa il trattamento e la comunicazione di tali dati, ancorché non strettamente collegati ai servizi richiesti dall'interessato, utili per migliorare i servizi e i prodotti offerti e per far conoscere nuovi servizi e prodotti offerti da altre società con le quali sono stati conclusi accordi commerciali.

Rientrano in questa categoria le seguenti attività indicate a mero titolo esemplificativo e non esaustivo:

- rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi, eseguita direttamente da IBL Banca ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari interattivi, ecc.;
- offerta, promozione e/o vendita di prodotti e servizi, di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario ed ogni altra forma di comunicazione tradizionale o sistemi automatizzati; - indagini di mercato.

NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATI E CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO

La raccolta ed il conferimento dei dati personali sono obbligatori per l'esecuzione dei servizi e prodotti offerti da IBL Banca.

Il diniego del suo consenso per le finalità indicate ai punti a) e b) non ci permetterà di giungere alla conclusione del contratto.

Il diniego al trattamento dei dati di tipo facoltativo e per le finalità di cui al punto c) non comporterà nessuna conseguenza pregiudizievole per il cliente.

MODALITÀ DEL 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.

DATI SENSIBILI

Il Codice definisce sensibili quei dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di

salute e la vita sessuale.

Qualora la IBL Banca venga in possesso di dati sensibili in relazione a specifiche operazioni richieste dall'interessato (es. versamenti o disposizioni di bonifico che riguardino sindacati, forze politiche e determinate associazioni, ad accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi), il consenso rilasciato riguarda anche il trattamento di tali dati, per le finalità di esecuzione delle stesse specifiche operazioni.

Viceversa, qualora i dati sensibili siano espressamente richiesti da IBL Banca in relazione all'offerta di specifici prodotti o servizi scelti dall'interessato (es. mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.), il loro trattamento sarà subordinato alla preventiva raccolta, volta per volta, del consenso.

CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI POSSONO ESSERE COMUNICATI

Per lo svolgimento della gran parte della sua attività IBL Banca, come tutte le imprese, si rivolge anche a:

- a soggetti terzi: società esterne di propria fiducia, di cui IBL Banca si avvale, per ragioni di natura tecnica e organizzativa, nell'instaurazione e gestione dei rapporti con la clientela. Si tratta, in modo particolare, di soggetti che svolgono servizi di pagamento, servizi assicurativi, esattorie e tesorerie, intermediazione bancaria e finanziaria, lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; perforazione dati, trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; revisione contabile e certificazioni di bilancio, gestione dei servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, recupero crediti, controllo delle frodi e il rischio di credito. Per tali ultime attività di controllo delle frodi e previsione del rischio di insolvenza, IBL Banca comunicherà i dati personali del cliente a società che operano un trattamento stabile degli stessi in qualità di autonomi titolari, con modalità anche automatizzate. Per le medesime finalità, i dati trattati verranno, dalle suindicate società, comunicati a società che operano nel settore della concessione di credito/dilazioni di pagamento. Ne segue che, senza il consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi e ai correlati trattamenti, nonché ai trattamenti eseguiti in modo stabile dalle suindicate società, IBL Banca si troverebbe nell'impossibilità pratica di eseguire la totalità delle operazioni richieste.

IBL Banca inoltre, per verificare il grado di soddisfazione della clientela e/o per finalità di promozione di prodotti e/o servizi propri o di altre società comunica i dati relativi ai propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi se IBL Banca abbia soddisfatto le loro 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 per questi tipi di comunicazione e per i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle nell'apposito modulo contenente la formula del consenso previsto dalla legge.

Tutti 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 IBL Banca ovvero di "responsabili".

- ad altri soggetti che possono venire a conoscenza, in qualità di "responsabili" o "incaricati" (quali, i promotori finanziari, mediatori creditizi, il Responsabile dell'Internal Audit e i relativi collaboratori, il Responsabile e gli addetti dell'Ufficio Amministrazione e Back Office, il Responsabile e gli addetti dell'EDP, ecc.).

Per conoscere in qualsiasi momento i soggetti cui i suoi dati vengono comunicati è sufficiente richiedere l'elenco aggiornato scrivendo al Titolare del Trattamento dei dati di IBL Banca o visitando il sito www.iblbanca.it.

I dati personali trattati da IBL Banca non sono oggetto di diffusione.

TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Il Titolare del Trattamento dei dati è IBL Banca, con sede legale in Via Campo Marzio 46 - 00186 - Roma in persona del rappresentante legale pro tempore. Responsabile del Trattamento, ai sensi dell'art. 7, è il Direttore Generale pro tempore.

L'elenco, costantemente aggiornato, dei responsabili del trattamento eventualmente designati da IBL Banca è disponibile presso il sito www.iblbanca.it. I dati oggetto del trattamento sono custoditi presso le sedi del Titolare del Trattamento.

DIRITTI DELL'INTERESSATO

Il Codice conferisce agli interessati l'esercizio di specifici diritti (art. 7). In particolare, l'interessato può ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile. L'interessato può altresì chiedere di conoscere l'origine dei dati, le finalità e modalità del trattamento, nonché la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, l'indicazione degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili nominati e dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza. L'interessato ha diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione, la cancellazione, la trasformazione in via anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge.

L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, e al trattamento che lo riguarda a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. I diritti in oggetto potranno essere esercitati, anche per il tramite di un incaricato, mediante richiesta rivolta al responsabile nominato (Direttore Generale di IBL Banca) con lettera raccomandata o e-mail all'indirizzo di posta elettronica privacy@iblbanca.it. Nell'esercizio dei diritti, l'interessato può conferire, per iscritto, delega o procura a persone fisiche, enti associazioni od organismi. L'interessato può, altresì, farsi assistere da una persona di fiducia.

IBL Banca per garantire l'effettivo esercizio dei diritti dell'interessato adotta misure idonee volte ad agevolare l'accesso ai dati personali da parte dell'interessato medesimo e a semplificare le modalità e a ridurre i tempi per il riscontro al richiedente.