

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART.13 D.LGS. N. 196/2003 CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**PREMESSA**

L'Istituto Bancario del Lavoro S.p.A. (di seguito "IBL Banca"), società facente parte del Gruppo Bancario IBL Banca (di seguito "Gruppo"), fornisce la possibilità di consultare questa informativa:

- ogni volta che raccoglie i dati personali dei clienti;
- richiamandola liberamente dalla Home Page 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 I 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 riceverà 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 una lettera raccomandata 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 etc.);

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. A tal fine è previsto l'inserimento dei suoi dati personali nel sistema del Custom Relation Management, di seguito "CRM", finalizzato a gestire la relazione con la clientela. Detto inserimento opera come presupposto necessario per la instaurazione e gestione del rapporto;

c) per finalità inerenti alla prevenzione del furto di identità.

Ai sensi degli articoli 30-ter, comma 7-bis e 30-quinquies del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141, i suoi dati personali contenuti nei documenti di identità e di riconoscimento, comunque denominati o equipollenti, ancorché smarriti o rubati, nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti che attestano il reddito nonché nelle posizioni contributive previdenziali ed assistenziali, sono comunicati all'archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito "Archivio") su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti, con specifico riferimento al furto di identità, per il loro riscontro, al fine di verificarne l'autenticità, con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. La Banca e il Ministero dell'Economia e delle Finanze che è titolare dell'Archivio, tratteranno i dati in qualità di titolari autonomi del trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza. L'Archivio è gestito dalla CONSAP, in qualità di responsabile del trattamento, nominato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Il trattamento dei dati sarà svolto esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo) 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 anche 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, etc.;

- offerta, promozione e/o vendita, anche effettuate direttamente, di prodotti e servizi delle società appartenenti al Gruppo e/o di una qualsivoglia società controllata da una società appartenente al Gruppo e/o di terzi legati ad IBL Banca da rapporti di collaborazione, anche per il tramite di società specializzate nominate a tal fine responsabili del trattamento, effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario ed ogni altra forma di comunicazione tradizionale o sistemi automatizzati (sms, mms ecc), indagini di mercato. Il consenso eventualmente rilasciato per tali finalità varrà anche come consenso all'inserimento dei suoi dati nel sistema del CRM. Tale trattamento presuppone necessariamente l'utilizzo del CRM. L'eventuale manifestazione del consenso per le finalità di cui al presente punto comporta, pertanto, necessariamente l'inserimento dei suoi dati, anche per tali finalità, all'interno del CRM. La informiamo che sarà in ogni momento libero di revocare il consenso espresso secondo le modalità previste al paragrafo "Diritti dell'Interessato" della presente informativa. Il periodo di conservazione dei suoi dati all'interno del CRM per le predette finalità non sarà superiore a 10 anni ed alla relativa scadenza tali dati saranno cancellati, ovvero resi anonimi in modo permanente. L'inserimento di tali dati nel CRM comporterà automaticamente la visibilità dei medesimi da parte di tutti coloro che vi hanno accesso ovvero a tutti i dipendenti di IBL Banca e/o delle società del Gruppo e/o di altre società da questa controllate, designati responsabili e/o incaricati del trattamento, in relazione allo svolgimento delle mansioni e dei compiti a ciascuno attribuiti. L'articolo 7 del Codice Le conferisce l'esercizio di specifici diritti, tra i quali il diritto di opposizione al trattamento dei suoi dati, per conoscere i quali La rinviamo al sopra menzionato paragrafo "Diritti dell'Interessato".

Per finalità di sicurezza, infine, IBL Banca effettua il trattamento dei dati personali della clientela anche attraverso impianti di video sorveglianza: l'informativa relativa a queste tipologie di trattamento è disponibile presso i locali ove gli impianti sono installati.

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 conferimento del suo consenso per le finalità di cui ai punti a) e c) non è richiesto in quanto il trattamento è necessario per legge.

Il diniego del suo consenso per le finalità indicate al punto b) non ci permetterà di giungere alla conclusione del contratto.

I dati per le finalità di cui ai punti a), b) e c) sono conservati per il periodo necessario a gestire il contratto ed adempiere agli obblighi di legge.

Il diniego al trattamento dei dati di tipo facoltativo per le finalità di cui al punto d) 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. In ogni caso la protezione dei dati è assicurata anche quando vengono attivati servizi innovativi e tecnologicamente sofisticati, quali, ad esempio, i canali "Home Banking" e altri servizi on line.

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.

È possibile che 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), nonché in relazione a operazioni disposte a suo favore (quali ad esempio rimborsi di spese mediche). L'interessato ha facoltà di esprimere uno specifico consenso, secondo quanto previsto nel relativo modulo, al trattamento dei propri dati sensibili eventualmente acquisiti da IBL Banca. In tal caso, quest'ultima li utilizzerà esclusivamente nella misura indispensabile per poter eseguire i servizi e le operazioni richieste.

CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI POSSONO ESSERE COMUNICATI

Per lo svolgimento della gran parte delle attività di IBL Banca i dati personali potranno circolare tra le diverse filiali di IBL Banca la quale potrà comunicare i dati medesimi ai seguenti soggetti:

- Organi di Vigilanza/Controllo e altre Autorità, per finalità connesse agli obblighi previsti da legge (legge anti-usura, normativa antiriciclaggio, prevenzione del furto di identità) da regolamenti, nonché da disposizioni impartite dalle medesime Autorità (Banca d'Italia, IVASS), ivi compresa la Centrale dei Rischi gestita dalla Banca d'Italia;
- soggetti per conto dei quali IBL Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi;
- soggetti di cui IBL Banca si avvale per la distribuzione o il collocamento dei propri prodotti (mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria, promotori finanziari);
- società del Gruppo e/o ad altre società da questa controllate, sulla base dei rapporti societari esistenti, per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti instaurati con il cliente (erogazione e gestione dei finanziamenti, accensione di polizze assicurative ecc.) e per l'effettuazione degli altri trattamenti connessi alle medesime finalità per i quali i dati stessi sono stati raccolti;
- altri 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; società di cartolarizzazione e cessione crediti; società di controllo, revisione e certificazione delle attività delle società del Gruppo; società di consulenza legale e fiscale; 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. 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.

Informiamo, inoltre, che per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad esempio un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela (esecuzione di bonifici superiori a 500.000 euro), IBL Banca ha necessità di utilizzare un servizio di messaggistica internazionale, gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) con sede legale in Belgio (per l'informativa privacy: <http://www.swift.com>).

IBL Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) i 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 operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati. I dati della clientela utilizzati per eseguire (tutte) le predette transazioni finanziarie attualmente vengono - per motivi di sicurezza operativa - trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti

d'America e utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) possono accedervi sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo.

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 e/o le altre società appartenenti al Gruppo e/o le società da queste controllate e/o i terzi legati ad IBL Banca da rapporti di collaborazione abbiano 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.

Infine i suoi dati personali sono conosciuti da tutti i dipendenti di IBL Banca, designati responsabili e/o incaricati del trattamento, in relazione allo svolgimento delle mansioni e dei compiti a ciascuno attribuiti.

Tutti i soggetti appartenenti alle categorie ai quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi della legge o di specifico consenso, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso IBL Banca ovvero di "responsabili".

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 la sede 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 venirne 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.