



Società per azioni
Sede legale e Direzione Generale in Piazza della Repubblica, 21 05018 Orvieto (TR), Italia
Cod. Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro Imprese di Terni n. 00063960553
Capitale Sociale € 35.680.702,00 int.vers. - REA 64390
Cod. ABI 06220 - Albo aziende creditizie n. 5123 - Cod.BIC BPBAITR1
www.cariorvieto.it - info@cariorvieto.it



Società Cooperativa per azioni
Sede legale e Direzione Generale, corso Cavour 19, 70122 Bari, Italia
Cod. Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro Imprese di Bari n. 00254030729
Capitale Sociale € 418.475.660,00 int.vers. - REA 105047
Cod. ABI 05424 - Albo aziende creditizie n. 4616 - Cod.BIC BPBAIT3B
www.popolarebari.it - info@popolarebari.it

Informativa

ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali"

Con l'entrata in vigore del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali" (nel seguito "Codice") la **CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO**, con sede legale in Piazza della Repubblica 21 - 05018 Orvieto (TR) e la **BANCA POPOLARE DI BARI**, con sede legale in Corso Cavour 19 - 70122 Bari (BA), appartenenti al Gruppo bancario BANCA POPOLARE DI BARI, (di seguito "i contitolari") in qualità di "Contitolare" del trattamento, Le fornisco alcune informazioni circa l'utilizzo dei dati personali.

La "contitolarietà" è riferita principalmente alle modalità di gestione delle attività amministrative e di rischio connesse ai contratti/rapporti con la clientela in quanto operati dalle due società nella condivisione di strutture, risorse informatiche e personale incaricato in virtù delle convenzioni sottoscritte tra le parti.

Ove determinati aspetti di tale trattamento riguardino uno solo dei "contitolari", la circostanza viene indicata nella presente Informativa mediante specifico riferimento al Contitolare di volta in volta interessato.

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso dei "contitolari" sono raccolti direttamente presso la clientela in occasione dell'instaurazione di rapporti bancari; ovvero presso terzi come può avvenire, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a debito o a credito dei clienti da soggetti terzi (es. bonifico a favore del cliente), oppure nell'ipotesi in cui i "contitolari" stessi acquisiscano i dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti e servizi; in questo caso, i "contitolari" avranno cura di informare gli interessati all'atto della registrazione dei dati che li riguardano o, comunque, non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso, tutti questi dati vengono trattati oltre che nel rispetto del Codice, secondo i canoni di riservatezza, connessi allo svolgimento dell'attività bancaria, ai quali i "contitolari" si sono sempre ispirati.

RIQUADRO 1

Inoltre, in relazione a specifiche operazioni disposte o a particolari prodotti richiesti dal Cliente (es.: erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita ovvero pagamenti in via continuativa di quote associative a movimenti politici o sindacali o ad associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) può accadere che i "contitolari" vengano in possesso di dati che la legge definisce "sensibili", in quanto da essi si possono desumere le convinzioni religiose, filosofiche, politiche o di altro genere o informazioni sul Suo stato di salute. Per il trattamento di tali dati la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che potrà essere espresso barrando l'apposita casella del modulo "consenso" allegato alla presente informativa.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività dei "contitolari" secondo le seguenti finalità:

- finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti da contratti conclusi con la clientela, etc.);
- finalità derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo (si pensi, ad esempio, alla normativa sulla Centrale Rischio, alla legge c.d. "Antiriciclaggio", alle disposizioni contro l'usura, alle Istruzioni emanate dalla Banca d'Italia in relazione allo svolgimento dell'attività creditizia);
- finalità funzionali all'attività dei "contitolari", per le quali il cliente ha facoltà di manifestare o no il consenso, quali:
 - rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dai "contitolari" e/o società del Gruppo Banca Popolare di Bari e/o società controllate o collegate, eseguita direttamente oppure tramite società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
 - promozione e vendita di prodotti/servizi dei "contitolari" e/o società del Gruppo Banca Popolare di Bari e/o società controllate o collegate o di società terze, effettuate tramite lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS (Multimedia Messaging Service) ed SMS (Short Message Service) etc...;
 - indagini di mercato.

Modalità di 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. La protezione è assicurata anche in presenza di strumenti innovativi introdotti dai "contitolari", quali, ad esempio, banca telefonica e chioschi multimediali.

Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, anche in considerazione delle caratteristiche di "circolarità" delle operazioni, i "contitolari" necessitano di comunicare i Suoi dati personali a:

- società appartenenti al Gruppo bancario Banca Popolare di Bari o comunque società controllate o collegate, anche con riferimento ad informazioni relative alle operazioni ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 41, comma 1, del decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231;
- soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza previsti da disposizioni di legge ed in particolare: Banca d'Italia;

I "contitolari" necessitano inoltre, previa Sua manifestazione di consenso, di comunicare i Suoi dati personali a soggetti esterni, anche esteri, appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi, ivi compresi i soggetti che intervengono nella gestione di sistemi di pagamento, enti emittenti carte di credito, esattorie e tesorerie;
- soggetti di cui i "contitolari" offrono prodotti e/o servizi;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo dei "contitolari" e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento di dati provenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con la clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. call center, help desk, etc);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza non ricompresi tra quelli previsti da disposizioni di legge ed in particolare:
 - CRIF S.p.a. via M. Fantin 1-3 - 40131 Bologna (BO), comunicazione di dati personali relativi a richiesta, conclusione, andamento ed estinzione di operazioni finanziarie;
 - ARC REAL ESTATE S.p.A. Contrada Colle delle Api, 41/F Zona Industriale - 86100 Campobasso (CB), visure ipotecarie;
- società di recupero crediti;
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dai "contitolari" anche nell'interesse della clientela.

I soggetti appartenenti alle categorie suddette svolgono la funzione di Responsabile del trattamento dei dati oppure operano in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento. Il loro elenco costantemente aggiornato è disponibile presso i punti operativi dei "contitolari".

All'interno della Cassa di Risparmio di Orvieto, della Banca Popolare di Bari e del Gruppo Banca Popolare di Bari possono venire a conoscenza dei Suoi dati personali soltanto i dipendenti e i collaboratori anche esterni da noi incaricati del loro trattamento appartenenti a servizi ed uffici centrali e della rete di vendita (agenzie, filiali, promotori e consulenti di nostra fiducia), nonché strutture che svolgono per conto del Gruppo compiti tecnici, di supporto (in particolare servizi legali, informatici, spedizioni) e di controllo aziendale.

RIQUADRO 2

Ne consegue che, nel caso in cui l'interessato non presti il proprio consenso alle comunicazioni a terzi ed ai correlati trattamenti, i "contitolari" possono dare corso solo a quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni (ad esempio: libretto di deposito a risparmio al portatore, versamento e prelievo su c/c esclusivamente per contanti, compravendita di valuta estera allo sportello, emissione di assegni circolari).

In attesa della sottoscrizione di detto consenso, qualora l'interessato richieda comunque l'esecuzione di specifiche operazioni e servizi bancari, tale richiesta sarà intesa come manifestazione provvisoria del consenso, limitatamente ai trattamenti relativi alle operazioni e servizi richiesti.

I "contitolari" hanno inoltre la necessità sia di verificare il gradimento presso la clientela del proprio modo di operare - nonché dei prodotti/servizi offerti da esso o dalle società appartenenti allo stesso Gruppo bancario Banca Popolare di Bari - sia di poter intraprendere le iniziative atte a sviluppare la propria offerta di prodotti. A tal fine, potranno comunicare dati relativi a propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi il loro grado di soddisfazione e la loro aspettativa riguardo a nuovi prodotti/servizi.

Infine, nell'ambito dei sempre più numerosi accordi di collaborazione con primarie società esterne, ai "contitolari" potrebbe essere richiesto di comunicare, a queste ultime, i nominativi di propri clienti cui destinare apposite iniziative promozionali preventivamente concordate riferite ai loro prodotti.

A tale riguardo si precisa che ciascun cliente ha il diritto di rifiutare ai "contitolari" il proprio consenso a questo tipo di comunicazioni ed ai correlati trattamenti, barrando le apposite caselle nel modulo di consenso che troverà presso tutti i punti operativi dei "contitolari".

Diritti dell'interessato previsti dall'art. 7 del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196

Informiamo, infine, che l'art. 7 del Codice conferisce agli interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. Tra l'altro, l'interessato può ottenere dai "contitolari" del trattamento:

- la conferma circa l'esistenza o meno di dati che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile di conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento;
 - la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o l'integrazione dei dati.
- L'interessato può altresì opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati che lo riguardano, in specie se previsto a fini di informazione commerciale o di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato.

Per l'esercizio dei propri diritti, ogni interessato può rivolgersi a:

CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO - c.a. Sig.ra C. Mandini - Responsabile del trattamento dei dati personali - P.zza della Repubblica, 21 - 05018 Orvieto (TR)

oppure

BANCA POPOLARE DI BARI - c.a. Sig. F. Nardulli - Responsabile del trattamento dei dati personali - Vico San Domenico, 2 - 70122 Bari.

L'elenco aggiornato dei Responsabili esterni può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico e sul sito internet www.cariorvieto.it.