



Incorporazione Banca Toscana

Informativa ai sensi dell'articolo 13 Del D. Lgs. 30 Giugno 2003, n. 196

Gentile Cliente,

per effetto dell'operazione societaria di incorporazione di Banca Toscana da parte di BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A., quest'ultima diviene "Titolare" del trattamento in relazione ai dati personali precedentemente trattati da Banca Toscana. Pertanto, BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A. in qualità di nuovo "Titolare" del trattamento dei predetti dati personali, con il presente avviso intende fornire ai clienti titolari dei rapporti giuridici confluiti in Banca Monte dei Paschi e agli eventuali coobbligati e garanti alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei loro dati, specificando che quest'ultimi sono trattati per finalità e con modalità sostanzialmente immutate rispetto a quelle della banca incorporata.

1. Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti presso di Lei ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito da parte di altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione.

In ogni caso, tutti questi dati vengono trattati nel rispetto del citato decreto e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della Banca.

In relazione a specifiche operazioni o servizi da Lei richiesti (accensione di polizze vita ovvero disposizioni per il pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) la Banca può venire in possesso di dati che la legge definisce "sensibili", perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza a dette associazioni o informazioni sul Suo stato di salute.

Per il loro trattamento la legge richiede, oltre che apposita autorizzazione del Garante, una specifica manifestazione di consenso da parte Sua.

2. Finalità del trattamento dei dati

I suoi dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca e secondo le seguenti finalità:

- a) finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e di controllo (censimento nella Centrale Rischi della Banca d'Italia ovvero in quelle gestite da privati, raccolta e registrazione dei dati in ottemperanza a quanto richiesto dalla vigente normativa in materia di usura, antiriciclaggio, tenuta della contabilità, trasparenza);
- b) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con Lei instaurati (acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, adempimento a specifiche Sue richieste prima della conclusione di un contratto, adempimento degli obblighi e tutela dei diritti derivanti dai contratti con Lei stipulati);
- c) finalità funzionali all'attività della Banca, con particolare riferimento alla:
 - ✓ rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle Società del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, eccetera;

- ✓ promozione o vendita di prodotti e servizi della Banca e delle Società del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena o di società terze effettuate telefonicamente, con altri sistemi automatizzati di comunicazione ovvero con l'invio tramite il servizio postale di lettere e materiale pubblicitario;
 - ✓ indagini di mercato ed elaborazioni statistiche.
- d) sistema CEBI (Centrale dei Bilanci srl), con particolare riferimento a:
- ✓ bilanci e documenti fiscali (comprensivi di verbali assembleari, note a bilancio, relazione collegio sindacale, ecc.);
 - ✓ dati anagrafici, classificativi, informativi ed accessori;
 - ✓ tali dati saranno resi conoscibili a tutti gli aderenti alla Centrale dei Bilanci – che potranno essere anche gruppi industriali o finanziari o associazioni di categoria o di settore, i quali potranno utilizzare i dati trattati unicamente per uso interno. Nel caso di gruppi bancari – per la cui composizione si fa riferimento all'Albo dei Gruppi Bancari della Banca d'Italia – i dati potranno essere utilizzati, sempre per fini interni, anche da tutte le società appartenenti al gruppo.

3. Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

Con riferimento alle finalità indicate al punto 2., il conferimento dei dati:

- è obbligatorio per i trattamenti di cui alle lettere a) e b), eseguiti in ottemperanza a disposizioni di legge ovvero per la gestione dei rapporti contrattuali con Lei instaurati; un eventuale rifiuto al loro trattamento comporterebbe l'impossibilità a dar corso alle operazioni nonché a fornire i servizi da Lei richiesti;
- è facoltativo per i trattamenti indicati alla lettera c), eseguiti per finalità di marketing, per indagini di mercato ed elaborazioni statistiche; un eventuale rifiuto al loro trattamento non pregiudica in alcun modo l'instaurarsi, la prosecuzione e la gestione dei rapporti contrattuali.

4. Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle finalità indicate, 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 è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi della Banca quali, ad esempio, *home banking*, banca telefonica e altri strumenti multimediali.

5. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per lo svolgimento di gran parte della sua attività la Banca, come ogni altro ente creditizio, si rivolge anche a società esterne per:

- l'effettuazione di lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- la gestione di servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie, tesorerie, eccetera;
- il controllo delle frodi e il recupero dei crediti.

Nell'ambito delle finalità sopra specificate, i dati personali possono essere comunicati a:

- società o enti che svolgono servizi bancari e finanziari;
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento dei dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi clienti e aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli;
- società che svolgono attività di lavorazione a stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- società che svolgono servizi di elaborazione e trasmissione dati;
- società specializzate nella rilevazione dei rischi finanziari (in particolare: CRIF S.p.A., CRIF Servizi S.p.A.);
- società specializzate nella rilevazione e nell'elaborazione dei dati di bilancio (Centrale dei Bilanci S.r.l.);
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari (Centrale di Allarme Interbancaria);
- imprese o professionisti specializzati nel recupero di crediti e di beni;
- compagnie di assicurazione, in relazione alle polizze direttamente o indirettamente connesse alle operazioni poste in essere con la clientela;
- imprese che svolgono servizi connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (agenzie specializzate nella fornitura di informazioni commerciali, studi legali, eccetera);
- altre imprese di servizi;
- società di *rating* o di revisione;
- società ed enti convenzionati;

- società per conto delle quali la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi.

In particolare, la Banca si avvale del Consorzio Operativo Gruppo M.P.S., con sede in Siena, via Ricasoli 60, società del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena, al quale è stata affidata la gestione del sistema informativo e dei servizi amministrativi accentrati.

Inoltre, per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con Lei instaurati (erogazione di credito al consumo, finanziamento leasing o factoring, accensione di polizze assicurative, ecc.) e sulla base dei rapporti societari esistenti o di convenzioni stipulate, la Banca consente l'accesso ai dati alle altre aziende del Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena e a quelle ad esso collegate, per l'effettuazione di trattamenti connessi alle medesime finalità per le quali i dati stessi sono stati raccolti.

La Banca ha anche la necessità di controllare la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti. A tal fine comunica dati relativi ai propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi se la Banca ha soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative ovvero se esiste una potenziale domanda per altri prodotti o servizi. Per altro verso, la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi per conto di terzi ai quali devono essere trasferiti i dati degli interessati.

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

6. Diritti dell'interessato

In relazione ai trattamenti sopra descritti, Le è riconosciuto l'esercizio dei diritti previsti dall'articolo 7 del D.Lgs. 196/03, in particolare di ottenere dal Titolare o dal Responsabile del trattamento la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, di conoscerne l'origine, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi ha interesse, l'integrazione; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

La informiamo altresì che avrà diritto di accedere in ogni momento ai dati personali di cui alla precedente lett. d) del paragrafo 2. rivolgendosi, oltreché alla Banca, alla Centrale Bilanci S.r.l. con sede legale in 10128 Torino, Corso Vittorio Emanuele II n. 93.

Per l'esercizio dei diritti di cui sopra potrà rivolgersi direttamente alla filiale presso la quale vengono intrattenuti i rapporti e viene richiesta l'esecuzione di operazioni o la prestazione di servizi, ovvero al **Servizio Compliance, Via Montanini n. 40 – 53100 Siena (telefax 0577/296520; e-mail: privacy@banca.mps.it)**.

7. Titolare e Responsabile del trattamento dei dati

Titolare del trattamento è la **Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. – Piazza Salimbeni, 3 – 53100 Siena**.

Responsabile del trattamento è il **Servizio Compliance, Via Montanini n. 40 – 53100 Siena (telefax 0577/296520; e-mail: privacy@banca.mps.it)**. Presso la suddetta funzione è disponibile l'elenco completo ed aggiornato degli altri Responsabili, nominati ai sensi dell'articolo 29 del D. Lgs. 196/03.