

Il decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196 ha introdotto dall'1 gennaio 2004 il nuovo "Codice in Materia di Protezione dei Dati Personali - Il Codice" e abrogato contestualmente la legge 31 dicembre 1996 n. 675, recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali. Il Codice stabilisce che l'Interessato o la persona presso la quale sono raccolti i dati personali, devono essere preventivamente informati sulle finalità e modalità del loro utilizzo e che il trattamento degli stessi, da parte della BANCA, è ammesso solo con il consenso espresso dell'Interessato salvo le eccezioni previste dalla Legge. Banca Network Investimenti S.p.A., in qualità di titolare del trattamento dei dati fornisce la seguente informativa.

#### Finalità del trattamento

I dati personali sono trattati nell'ambito dell'ordinaria attività della BANCA per le seguenti finalità:

- i) apertura e conduzione dei rapporti contrattuali instaurati con la Clientela;
- ii) osservanza degli obblighi imposti dalla normativa vigente, anche comunitaria, nonché delle disposizioni impartite dalle autorità giudiziarie o dagli organi di vigilanza e di controllo;
- iii) altri scopi connessi all'attività della BANCA (finalità di tipo promozionale, commerciale o di marketing in relazione a prodotti o servizi sia propri sia di società collegate), per i quali l'Interessato ha la facoltà di non prestare il proprio consenso all'utilizzo, senza che gli sia impedito la fruizione dei Servizi prestati dalla BANCA. In queste ipotesi i dati sono trattati e comunicati al fine di migliorare la qualità dei servizi offerti.

Il trattamento dei dati personali viene effettuato con strumenti manuali ed elettronici (informatici/telematici) secondo modalità e procedure connesse alle finalità stesse del trattamento e in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. Il perseguimento delle finalità di cui ai punti i) e ii) non necessitano del consenso poiché un eventuale rifiuto a conferire detti dati o al perseguimento delle indicate finalità avrà come conseguenza l'impossibilità di instaurare e proseguire un rapporto contrattuale. La BANCA inoltre informa che per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali, quali ad esempio un bonifico transfrontaliero, e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" ("SWIFT") con sede legale in Belgio, (<http://www.swift.com>) e titolare del sistema SWIFTNet Fin. La BANCA comunica autonomamente o attraverso un terzo Istituto di Credito a SWIFT dati riferiti a chi effettua le transazioni (ad es. dati anagrafici dell'ordinante e del beneficiario, denominazione delle rispettive banche; coordinate bancarie, importi) e necessari per eseguire le medesime.

Allo stato, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla Clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare i dati sopra indicati, conseguentemente per tali operazioni non è necessario che la Clientela presti il consenso al trattamento dei propri dati.

Per quanto sopra esposto desideriamo informare sulle seguenti circostanze: i dati completi della Clientela utilizzati per eseguire tutte le predette transazioni finanziarie attualmente vengono - per motivi di sicurezza operativa - duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America; i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli Stati Uniti d'America in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare il Dipartimento del Tesoro) vi hanno avuto accesso e potranno accedervi ulteriormente sulla base di provvedimenti emessi in base alla normativa USA in materia di contrasto al terrorismo.

Inoltre la BANCA Le ricorda che è stato elaborato il Suo Codice IBAN (International Bank Account Number), ossia la codifica internazionale che identifica ciascun conto bancario.

Il Codice è composto da una serie di numeri e lettere che individuano in maniera standard il Paese in cui è tenuto il conto, la BANCA, lo sportello ed il conto corrente del destinatario di un bonifico.

Tale codifica, già utilizzata per i pagamenti transfrontalieri, sarà impiegata anche per i pagamenti eseguiti in Italia, in luogo delle tradizionali coordinate bancarie (codici ABI, CAB e numero di conto corrente).

Si rende pertanto necessario procedere a sostituire le Sue coordinate bancarie con il Codice IBAN, in modo tale che possano essere compiuto l'accredito dei bonifici disposti a Suo favore.

Per tale ragione il sistema bancario ha previsto l'attivazione di un «servizio di allineamento elettronico» dei Codici IBAN, attraverso il quale il soggetto ordinante i bonifici richiede - tramite flusso elettronico - l'aggiornamento delle coordinate bancarie dei beneficiari dei pagamenti disposti.

Ciò posto, la BANCA provvederà a sostituire le Sue coordinate bancarie con il Codice IBAN ed ad effettuare la conseguente e dovuta comunicazione a quei soggetti (es. datore di lavoro; fornitori) da lei autorizzati ad effettuare i pagamenti a favore del conto corrente acceso presso la BANCA.

Il conferimento dei dati necessari a tale finalità non è obbligatorio, ma il rifiuto alla loro comunicazione potrebbe comportare per la BANCA l'impossibilità di effettuare l'accredito dei bonifici. Il trattamento dei suddetti dati non richiede il consenso dell'interessato, in conformità a quanto disposto dagli artt. 24 comma 1, lett. b) e 43 comma 1, lett. b) del Codice sulla Protezione dei Dati Personali.

La BANCA e gli altri Istituti ai quali verrà comunicato il Codice IBAN tratteranno il dato, in qualità di titolari del trattamento, esclusivamente per le finalità connesse al servizio sopra descritto. Il trattamento sarà svolto: i) con strumenti manuali, informatici e telematici; ii) con logiche strettamente correlate alle finalità perseguite; iii) per

il tempo strettamente necessario e comunque nel rispetto delle previsioni del Codice sulla Protezione dei Dati Personali, ivi compreso il profilo relativo alla sicurezza.

#### Dati sensibili

Il Codice definisce sensibili, i dati personali idonei a rilevare l'origine razziale ed etnica, le convenzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, 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 BANCA venga in possesso di dati sensibili in relazione a specifiche operazioni richieste dall'Interessato, il consenso prestato da quest'ultimo riguarda anche il trattamento di tali dati ed esclusivamente l'esecuzione di tali operazioni. Se invece i dati sensibili vengono espressamente richiesti dalla BANCA in relazione all'offerta di specifici prodotti e servizi, il trattamento sarà effettuato, ricevuto, volta per volta il preventivo consenso.

#### Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o Incaricati

La BANCA può comunicare, senza che sia necessario il consenso del soggetto interessato, i dati personali in suo possesso a:

- quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria. In particolare, essa deve comunicare al sistema centralizzato di rilevazione dei rischi gestito dalla Società Interbancaria per l'Automazione S.p.A. (SIA) ed alla Centrale Rischi della Banca d'Italia alcuni dati personali di affidati, richiedenti fidi ovvero garanti per esposizioni creditizie. I gestori dei suddetti archivi li tratteranno al solo fine di rilevazione del rischio creditizio e, a loro volta, li comunicheranno in forma aggregata agli intermediari partecipanti al sistema che abbiano effettuato segnalazioni della specie, i quali li tratteranno per le medesime finalità;
- soggetti terzi di fiducia che svolgono per conto della BANCA compiti di natura tecnica, organizzativa o di distribuzione dei servizi. Sono soggetti che in particolare svolgono servizi informatici, di pagamento, Trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto, e smistamento della comunicazione alla Clientela, archiviazione della documentazione, revisione contabile e certificazione del bilancio, gestione dei servizi di pagamento, di carte di credito, di esattorie, di tesoreria, di recupero crediti.

La BANCA inoltre, per verificare il grado di soddisfazione della Clientela e/o per iniziative promozionali proprie o di società del gruppo di appartenenza o di società terze, comunica i dati dei propri Clienti. Il fine perseguito è quello di verificare presso i Clienti, se la BANCA abbia soddisfatto le esigenze manifestate e/o se esiste un interessamento per altri prodotti o servizi. Ciascun CLIENTE ha la facoltà di rifiutare il consenso per questi tipi di comunicazione e per i trattamenti correlati, contrassegnando le caselle specifiche contenente la dichiarazione di consenso prevista dalla normativa vigente.

Tutti i soggetti ai quali i dati potranno essere comunicati utilizzeranno i medesimi o in qualità di "titolari", che eserciteranno un potere decisionale del tutto autonomo sulle finalità e modalità del trattamento, o in qualità di "responsabili".

L'elenco aggiornato dei Responsabili, interni ed esterni alla BANCA, può essere consultato presso la Sede del Titolare.

Possono venire a conoscenza dei dati in qualità di Incaricati, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, i lavoratori dipendenti della BANCA o presso di essa distaccati, i lavoratori interinali, i Promotori Finanziari, i consulenti e i dipendenti delle società esterne nominate Responsabili.

#### Diritti degli interessati

L'interessato ha il diritto di ottenere la conferma dell'esistenza di trattamenti che possono riguardarlo; essere informato sugli estremi identificativi del Titolare del trattamento e del Responsabile, nonché sulle finalità e modalità del trattamento; ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e la comunicazione degli stessi in forma intelligibile.

Inoltre ha diritto di ottenere l'indicazione della loro origine, delle modalità, delle finalità del trattamento e della logica applicata per i trattamenti effettuati con l'ausilio di strumenti elettronici; ha diritto di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge (compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati), nonché l'aggiornamento, la rettifica ovvero, qualora vi abbia interesse, l'integrazione dei dati, con l'attestazione che queste ultime operazioni siano state portate a conoscenza di coloro ai quali i dati siano stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato. L'interessato ha il diritto di opporsi, in tutto o in parte, al trattamento dei dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale e, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, per motivi legittimi.

#### Titolare e Responsabile

Titolare del trattamento è BANCA NETWORK INVESTIMENTI S.p.A. Responsabile del Trattamenti è l'Amministratore Delegato in carica protempore.

Per l'esercizio dei diritti di cui agli artt. 7 e segg. D. Lgs. 196/2003 l'interessato può rivolgersi a: BANCA NETWORK INVESTIMENTI S.p.A., Sede: Via Lepetit 8/10 - 20124 Milano.