

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 30/06/2003 N.196.**

La legge 31 dicembre 1996 n. 675, recante disposizioni per la "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali" è stata abrogata dal decreto legislativo 30 giugno 2003 n. 196, che ha introdotto, a far data dal 1° gennaio 2004, il nuovo "Codice in materia di protezione dei dati personali" (di seguito "Codice"). Il Codice stabilisce, in particolare, che il soggetto 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 dell'interessato salvo i casi previsti dalla legge. A tal fine la **Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A.** (di seguito anche "Banca"), con sede in Fermo, Via Don Ernesto Ricci, 1, in qualità di "**Titolare**" del trattamento dei dati, fornisce la seguente informativa.

**Fonte dei dati personali.**

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso la Clientela ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte da altri soggetti a credito o a debito dei clienti 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 della legge e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della nostra Banca.

**Dati sensibili.**

Il Codice considera sensibili i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni 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.

Riquadro n. 1

Può accadere che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (es. pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio, accensione di polizze vita, erogazione di mutui assistiti da assicurazione, ecc.) la Banca venga in possesso di detti dati "sensibili".

Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione del consenso, che l'interessato esprimerà sottoscrivendo l'apposito modulo presso le filiali della Banca.

**Finalità del trattamento cui sono destinati i dati.**

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

- **a)**-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 dal contratto concluso con la clientela, ecc.);
- **b)**-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 controllo (es. legge sull'usura, antiriciclaggio, centrale rischi, sistema centralizzato di rilevazione dei rischi di importo contenuto gestito dalla S.I.A., Centrale d'Allarme Interbancaria, ecc.);
- **c)**-finalità funzionali all'attività della Banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o no il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
  - rilevazione del grado di soddisfazione della Clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
  - promozione e vendita di prodotti e servizi della Cassa di Risparmio di Fermo SpA o di società terze, effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, Internet, ecc.;
  - indagini di mercato.

Senza il trattamento e la comunicazione dei dati per le finalità indicate ai precedenti punti **a)** e **b)** la Banca non potrà fornire all'interessato i servizi richiesti, in tutto o in parte.

**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 medesimi. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi quali, ad esempio, banca telefonica, home banking, web banking e chioschi multimediali.

Tale trattamento può essere effettuato per conto della Cassa di Risparmio di Fermo SpA -per le finalità e con le modalità sopra indicate, nonché nel rispetto di criteri in grado di garantire riservatezza e sicurezza- da società o consorzi, nominati Responsabili per quanto attiene ai trattamenti da loro effettuati, che forniscono alla banca specifici servizi elaborativi comunque strumentali, necessari all'esecuzione delle operazioni o dei servizi offerti alla clientela.

L'elenco di dette società, o consorzi è riportato in calce alla presente e, tempo per tempo aggiornato, viene tenuto a disposizione degli interessati presso gli sportelli della Cassa di Risparmio di Fermo SpA e viene inviato dietro richiesta.

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

Per lo svolgimento di gran parte della sua attività la Banca, come la maggior parte delle banche, si rivolge anche a soggetti esterni 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 e tesorerie, ecc.;
- il controllo del merito e del rischio creditizio;
- il controllo delle frodi e il recupero dei crediti.

Si tratta, in particolare, di soggetti che svolgono servizi bancari e finanziari, servizi di acquisizione, registrazione e trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi Clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a versamenti, pagamenti, incassi, valori, effetti, assegni ed altri titoli; trasmissione, stampa, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla Clientela; archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la Clientela.

I dati personali relativi alla richiesta, conclusione, andamento ed estinzione di operazioni finanziarie potranno essere comunicati a CRIF S.p.A. con sede legale in Via delle Lame, 15 – 40122 Bologna che li tratterà, in qualità di titolare autonomo, per finalità di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza e controllo delle frodi in modalità cartacea ed automatizzata. Tali dati verranno, inoltre, comunicati per la medesima finalità agli enti aderenti al Servizio di referenza creditizia di CRIF S.p.A., alle società del Gruppo CRIF e ad altre società anche estere che operano nel settore della concessione dei finanziamenti incluse dilazioni di pagamento.

Tali trattamenti avverranno per i tempi necessari al perseguimento di detta finalità ossia verranno conservati secondo i tempi di permanenza attualmente in uso nel settore delle centrali rischi privati. CRIF S.p.A. ha nominato responsabile del trattamento la società IBM Italia con sede legale in Via Tolmezzo, 15 – 20132 Milano. L'elenco aggiornato dei responsabili potrà essere ritirato presso la sede di CRIF S.p.A. o inviato da quest'ultima dietro espressa richiesta dell'interessato ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. f) del D. Lgs. 196/03.

Il conferimento dei dati è necessario al fine di consentire all'Istituto di valutare adeguatamente il rischio di credito. In caso di rifiuto al rilascio del consenso alla comunicazione a CRIF S.p.A. ed ai trattamenti da essa effettuati, la Banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni.

Al titolare del trattamento ci si potrà rivolgere per far valere i propri diritti così come previsti dall'art. 7 del D. Lgs. 196/03, di seguito riportati.

Inoltre, nel caso in cui la Banca agisca come intermediario nella vendita di prodotti o servizi per conto di altri soggetti (ad esempio servizi finanziari e assicurativi), si rende necessario comunicare a questi ultimi i dati della Clientela che abbia richiesto tali prodotti e servizi, al fine di consentire a detti soggetti di dare esecuzione al contratto sottoscritto con gli interessati.

#### Riquadro n. 2

Ne segue che, senza il consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi ed ai correlati trattamenti, la Banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni (ad esempio pagamento allo sportello di utenze di importo non superiore ad €. 3.098, credito su pegno, ecc.).

Si avverte che, in attesa di detto consenso, qualora l'interessato richieda comunque l'esecuzione di specifiche operazioni e servizi bancari diversi da quelli sopra prospettati, detta richiesta deve intendersi come manifestazione provvisoria di consenso limitatamente ai trattamenti relativi alle operazioni e servizi richiesti.

Per altro verso, la Banca ha la necessità di controllare se stessa e 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 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 alla Banca per questi tipi di comunicazione e per i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle nel modulo, disponibile presso le filiali della Banca, contenente la formula del consenso previsto dalla legge.

Analogha facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire loro prodotti.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra indicate 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 la Banca, ovvero di "Responsabili".

L'elenco dettagliato di questi soggetti, tempo per tempo aggiornato, è disponibile presso tutti gli sportelli della Cassa di Risparmio di Fermo SpA e viene inviato dietro richiesta.

**Soggetti che possono venire a conoscenza dei dati:** oltre al Direttore Generale quale "Responsabile" interno, il Personale della Banca in qualità di "incaricato" (ad esempio i Preposti e gli addetti dei Servizi/Uffici Ispettorato ed Internal Auditing, Controllo Rischi, Crediti Ordinari, Crediti Speciali, Estero Merci, Tesoreria e Finanza, Sistemi di Pagamento, Archivio, Spedizioni, ecc.). L'elenco completo ed aggiornato dei Servizi/Uffici che, all'interno della Banca, trattano dati personali della Clientela è disponibile presso tutti gli sportelli della Banca.

#### Diritti di cui all'art. 7.

Si informa, infine, che l'art. 7 del Codice conferisce agli interessati l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal "Titolare" o dal "Responsabile" la conferma dell'esistenza o meno di 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 le 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 dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Responsabili o di Incaricati.

L'interessato ha, inoltre, diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge.

L'interessato ha, altresì, 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 di dati che ugualmente lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

I suddetti diritti possono essere esercitati, anche per il tramite di un incaricato, mediante richiesta rivolta al Titolare o al Responsabile interno (Direttore Generale della Cassa di Risparmio di Fermo SpA, Via Don Ernesto Ricci, 1 – 63023 Fermo) con lettera, anche raccomandata, o telefax (0734 286201), o con posta elettronica (all'indirizzo e-mail [direzione@carifermo.it](mailto:direzione@carifermo.it)). Nell'esercizio dei diritti, l'interessato può conferire, per iscritto, delega o procura a persone fisiche, enti associazioni od organismi e può, altresì, farsi assistere da una persona di fiducia.

----- \* \* \* -----

Ulteriori informazioni potranno essere richieste presso la filiale dove è radicato il rapporto oppure, per iscritto, al:

Direttore Generale pro tempore (in atto rag. Alessandro Cohn)  
 Via Don Ernesto Ricci, 1 - 63023 Fermo  
 quale "Responsabile" del trattamento dei dati personali.

Fornitori di servizi con qualifica di "Responsabile":

C.S.E. Centro Servizi Elettronici Soc. Cons. a r.l.	- Via Emilia, 272 -	40068 San Lazzaro di Savena (BO)
SE.BA SpA	- Via del Prato, 18 -	60035 Jesi (AN)
POSTEL S.p.A.	- Viale G. Massaia, 31 -	00154 ROMA
CARICESE Srl	- Via De Gasperi, 40 -	40132 BOLOGNA