

INFORMATIVA ai sensi dell'art.13 del D.Lgs. 30 giugno 2003, n.196

Gentile Cliente,

ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, con il quale è stato emanato il Codice in materia di protezione dei dati personali, Le forniamo le seguenti informazioni.

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 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, la Banca può venire in possesso di dati che la legge definisce "sensibili", perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza a movimenti sindacali, partiti politici e associazioni varie 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 I 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, 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, ...);
- 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 Montepaschi, 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 Montepaschi 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.

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 conferimento comporterebbe l'impossibilità di 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 conferimento 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, ovvero vengono utilizzate altre comunicazioni elettroniche effettuate anche mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo MMS, SMS o di altro tipo, sempre nel rispetto della normativa vigente.

5. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili o incaricati

La Banca senza che sia necessario acquisire il Suo consenso (art. 24 comma 1 lettera a Codice Privacy), può comunicare i dati personali in suo possesso a quei soggetti cui la comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria. In particolare la Banca ha l'obbligo di comunicare i Suoi dati personali alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia – istituita con Delibera C.I.C.R.(Comitato interministeriale per il credito e il risparmio) del 16.05.1962 – servizio accentrato di informazioni sui rischi finanziari che consente alle banche, attraverso la raccolta di informazioni provenienti dalle stesse sui rischi dei propri clienti, di conoscere le eventuali posizioni debitorie dei clienti nei confronti del sistema bancario. Le banche hanno l'obbligo di segnalare alla Centrale, oltre che le posizioni "in sofferenza", anche tutti gli affidamenti che superino un certo limite di importo (con la connessa creazione di un potenziale rischio di credito), onde assicurare garanzie di stabilità al sistema, nell'interesse dei risparmiatori. L'obbligo di segnalazione sussiste a partire da euro 30.000,00 per tutti i rischi diretti (fidi per cassa e per firma) e quelli indiretti (garanzie personali date per altri soggetti); i crediti in sofferenza formano oggetto di segnalazione a prescindere dal loro importo;

La Banca, tenuta ad effettuare una segnalazione antiriciclaggio di operazioni sospette ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231, ricorrendo le condizioni previste dall'art. 46, comma 4 del medesimo decreto legislativo, potrà dare comunicazione dell'avvenuta segnalazione agli altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo, anche stabiliti in paesi terzi (nel rispetto dei presupposti previsti dall'art. 44 del Codice Privacy), con conseguente trattamento da parte degli stessi, senza che a tal fine sia necessario acquisire il Suo consenso (art. 24 comma 1, lettera g Codice Privacy)

Inoltre la Banca, come ogni altro ente creditizio, può comunicare i Suoi dati personali a società, enti o consorzi esterni, anche esteri, anche appartenenti al Gruppo Montepaschi e a quelle dallo stesso controllate e/o collegate, che svolgono per suo conto trattamenti ed appartenenti alle seguenti categorie:

- 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 e nell'elaborazione dei dati di bilancio (Cerved Group S.p.A.);
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- 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;
- professionisti abilitati alla valutazione dei beni acquisire a presidio del credito;
- imprese che svolgono servizi connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio: 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 Montepaschi, con sede in Siena, via Ricasoli 60, società del Gruppo Montepaschi, al quale è stata affidata, in qualità di Titolare autonomo del trattamento, la gestione del sistema informativo e dei servizi amministrativi accentrati.

La Banca può, altresì, comunicare i Suoi dati personali a società esterne, anche appartenenti al Gruppo Montepaschi e a quelle dallo stesso controllate e/o collegate, che svolgono attività di rilevazione del grado della clientela, che offrono informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi.

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.

All'interno della Banca e del Gruppo i Suoi dati personali sono conosciuti dai dipendenti designati responsabili e/o incaricati del trattamento, in relazione allo svolgimento delle mansioni e dei compiti a ciascuno attribuiti.

6. Trasferimento dati all'estero

I Suoi dati personali oggetto di trattamento potranno essere trasferiti all'estero, all'interno e/o all'esterno dell'Unione Europea, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previsti dalla normativa vigente.

7. 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.

Per l'esercizio dei diritti di cui sopra può rivolgersi a:

MPS Capital Services Banca per le Imprese
Unità Tutela Privacy
Via Panciatichi 48 – 50127 Firenze
Telefono: 055/24981 – Fax: 055/2498.687
E-mail: privacy@mpscapitalservices.it

8. Titolare e Responsabile del trattamento dei dati

Titolare del trattamento è **MPS CAPITAL SERVICES BANCA PER LE IMPRESE S.P.A.**, con sede in Firenze, Via Pancaldo 4.

Responsabile del trattamento dei dati è la funzione

Unità Tutela Privacy
Via Panciatichi 48 - 50127 Firenze
Telefono: 055/24981 – Fax: 055/2498.687
E-mail: privacy@mpscapitalservices.it

Presso la suddetta funzione è disponibile l'elenco completo ed aggiornato degli altri Responsabili del trattamento, nominati ai sensi dell'articolo 29 del D.Lgs. 196/03.