

INFORMATIVA AI SENSI DELLE LEGGI 23 MAGGIO 1995 N. 70 E LEGGE 27 NOVEMBRE 2015 N. 174 E SUCCESSIVE MODIFICHE ED INTEGRAZIONI CHE REGOLAMENTANO LA RACCOLTA INFORMATIZZATA E LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI ANCHE IN APPLICAZIONE DELLO SCAMBIO DI INFORMAZIONI IN MATERIA FISCALE.

- I) Finalità e Modalità del trattamento dei Suoi dati personali
- II) Dati sensibili
- III) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati
- IV) Diritti dell'interessato
- V) Garante per la tutela della riservatezza dei dati personali
- VI) Titolare e Responsabile
- VII) Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività svolta da TAS Spa

I) Finalità e Modalità del trattamento dei Suoi dati personali

Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese Spa (la "Banca") informa che i dati personali in suo possesso, raccolti direttamente presso l'interessato, ovvero presso terzi, potranno essere trattati per:

1. L'adempimento agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (ad esempio, obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio).

*Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è **obbligatorio** e il relativo trattamento **non richiede** il consenso degli interessati.*

2. Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi compresa la possibilità di **assegnazione di password per l'accesso ai servizi ed ai prodotti offerti dalla Banca attraverso sistemi automatizzati di comunicazione, quali posta elettronica e SMS "Short Message Service"**).

*Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità **non è obbligatorio**, ma il rifiuto di fornirli può comportare – in relazione al rapporto tra il dato ed il servizio richiesto – l'impossibilità della Banca a prestare il servizio stesso. Il loro trattamento **non richiede il consenso dell'interessato**.*

3. Finalità funzionali all'attività della Banca, quali:

- la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e del Gruppo eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
- la promozione e la vendita di prodotti e servizi della Banca, del Gruppo o di società terze, effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, **sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS (Multimedia Messaging Service) e SMS (Short Message Service), etc.;**
- l'elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
- lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni.

*Il conferimento dei dati necessari a tali finalità **non è obbligatorio** ed il loro trattamento **richiede il consenso dell'interessato**, ai sensi dell'art. 36, comma 6 lett. a) Legge n. 165 del 17 novembre 2005.*

Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità suddette e comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

II) Dati sensibili

La Banca tratta dati sensibili dei propri clienti solo per dare seguito a specifici servizi ed operazioni richiesti dagli stessi (ad esempio: il pagamento di quote associative ad un'organizzazione politica o sindacale). In tali casi, la Banca potrà dare corso a tali operazioni solo se avrà ottenuto il **consenso scritto** del soggetto interessato *richiedente ai sensi dell'art. 36, comma 6 lett. a) Legge n. 165 del 17 novembre 2005*

III) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati

A. La Banca – **senza che sia necessario il consenso** dell'interessato – può comunicare i dati personali in suo possesso:

1. a quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o da ulteriori disposizioni vincolanti. In particolare, essa deve comunicare:

a) alla Centrale Rischi della Banca Centrale della Repubblica di San Marino alcuni dati personali di affidati, richiedenti fidi ovvero garanti per esposizioni creditizie il cui importo sia superiore al limite minimo di censimento previsto (attualmente, euro 10.000,00). Il gestore della centrale rischi tratterà i dati al solo fine di rilevazione del rischio creditizio e li comunicherà in forma aggregata agli intermediari che abbiano effettuato segnalazioni della specie, i quali, a loro volta, li tratteranno per la medesima finalità;

b) all'Ufficio Centrale di Collegamento "CLO" ai sensi della Legge 25 Novembre 2015 n. 174 sulla Cooperazione Fiscale Internazionale in attuazione degli Standard Internazionali Global Standard e Common Reporting Standard OCSE/CRS per lo scambio automatico di informazioni. In particolare la Banca deve comunicare le informazioni relative ad ogni rapporto detenuto durante l'anno solare tra cui i dati del Cliente intestatario del rapporto, il saldo al 31 dicembre di ogni anno e, nei casi previsti dalla legge, i dati dei relativi titolari effettivi qualora residenti in una Giurisdizione soggetta a comunicazione. L'Ufficio Centrale di collegamento provvede alla comunicazione dei dati alle Autorità competenti estere. (Giurisdizioni di residenza fiscale).

2. agli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo, in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio (cfr. articolo 40, comma 7 della Legge n. 92 del 17 giugno 2008), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari con sede nella Repubblica facenti parte del medesimo Gruppo;

3. alle società appartenenti al Gruppo Bancario Sammarinese facente capo a Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese S.p.a., ovvero controllate e collegate rispettivamente ai sensi dell'art. 2 e 53 della Legge n. 165/2005, quando tale comunicazione sia consentita in conseguenza di un provvedimento di legge;

B. La Banca, inoltre, può comunicare, **con il consenso dell'interessato**, dati relativi ai propri clienti a società, enti esterni o facenti parte del gruppo che svolgano per suo conto trattamenti per le finalità di cui al punto 2 e 3 della Sezione I.

L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico e sul sito www.bac.sm.

C. Possono venire a conoscenza dei dati in qualità di responsabili ed incaricati del trattamento i soggetti richiamati al successivo punto VI, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate e i lavoratori dipendenti della Banca o presso di essa distaccati, gli stagisti, i consulenti e le medesime categorie di persone che svolgono le mansioni assegnate presso le società appartenenti al Gruppo Bancario Sammarinese facente capo a Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese Spa.

IV) Diritti dell'interessato

La legge 23 maggio 1995 n.70 che regolamenta la raccolta informatizzata dei dati personali attribuisce all'interessato specifici diritti, tra i quali quello di richiedere al Responsabile del Trattamento dei dati di **conoscere quali sono i dati e le informazioni che lo riguardano in possesso della Banca** e come vengono utilizzati, di ottenere **la rettificazione, la cancellazione, l'aggiornamento o l'integrazione** dei dati che risultino inesatti, incompleti, equivoci, scaduti o la cui raccolta, elaborazione, trasmissione o conservazione siano vietati e di opporsi per motivi legittimi, al trattamento stesso.

La documentazione utilizzata al fine di espletare gli obblighi di adeguata verifica e di acquisizione dei dati sui conti finanziari ai fini dello scambio automatico delle informazioni deve essere conservata sino al 31 dicembre del quinto anno successivo a quello in cui l'adeguata verifica è stata espletata o le informazioni sono state trasmesse.

V) Garante per la tutela della riservatezza dei dati personali

L'interessato che abbia, nell'esercizio del diritto di accesso, ragione di dubitare che i dati portati a sua conoscenza non siano conformi a quelli raccolti ed elaborati può trasmettere apposita segnalazione scritta al Garante per la tutela della riservatezza dei dati personali di cui al Capo V della Legge 23 maggio 1995 n. 70 con le procedure ivi previste, il quale è tenuto a fornire risposta entro 60 giorni dal ricevimento della richiesta. Il Garante esamina i reclami proposti dall'interessato e decide in prima istanza sugli stessi, salvo il diritto di ricorso alla giurisdizione ordinaria o amministrativa nelle forme previste. Avverso le deliberazioni del Garante è ammesso ricorso al Tribunale Amministrativo ai sensi della Legge 28 giugno 1989 n. 68.

VI) Titolare e Responsabile

Il "Titolare" del trattamento è Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese Spa. che ha Sede Legale in Via Oddone Scarito n. 13 - 47893 Borgo Maggiore (RSM) e Sede Amministrativa in Via Tre Settembre n. 316 - 47891 Dogana (RSM). Il Responsabile al quale l'interessato può rivolgersi per l'esercizio dei diritti di cui sopra, è presso:

Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese Spa

Via Tre Settembre n. 316

47891 Dogana

Repubblica di San Marino

Tel.: +378 0549.871111 – Fax: +378 0549.871222

Indirizzo e-mail: privacy@bac.sm

VII) Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta da TAS spa

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es. un bonifico verso l'estero), e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (ad es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Il servizio TAS SWIFT SERVICE BUREAU è gestito da TAS Spa avente sede legale in Via Benedetto Croce 6 – 00142 Roma (www.tasgroup.it – per l'informativa sulla protezione dati).

La Banca comunica a TAS Spa (titolare del sistema TAS SWIFT SERVICE BUREAU) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali ad es. i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, l'importo e, se espressa, la motivazione del pagamento) e necessari per eseguirle.

Allo stato, le Banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela, senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Ad integrazione delle informazioni già fornite, la Banca desidera informare su due circostanze emerse:

A. tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie, attualmente vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da TAS spa in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;

B. i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA 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 ritenuti adottabili in base alla normativa Usa in materia di contrasto del terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati.

La Banca ricorda che l'Interessato conserva i diritti previsti dall'art. 10 e ss della Legge n. 70 del 23 maggio 1995.