

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO E LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14  
DELLA LEGGE 21 DICEMBRE 2018 N.171 E DEL REGOLAMENTO (UE) N.2016/679**

**SEZIONE 1 - PREMESSA**

Ai sensi e nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei Dati personali ed in particolare come disposto agli artt. 13 e 14 della Legge 21 dicembre 2018, n.171, rubricata "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei Dati personali" (di seguito per brevità "Legge") e ai sensi degli artt.13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito per brevità "GDPR") Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese S.p.a., in qualità di titolare del trattamento (di seguito per brevità "BAC" o "Titolare"), Le fornisce le seguenti informazioni riguardo al trattamento dei Suoi Dati personali o di soggetti terzi da Lei forniti; dati che saranno trattati, anche con l'ausilio di strumenti elettronici, direttamente da BAC e/o tramite terzi, per le finalità riportate di seguito (di seguito "Dati personali").

Con "Dati personali" si intende qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile; si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale. La presente informativa privacy (di seguito "Informativa") è relativa ai trattamenti di Dati personali effettuati da BAC per le finalità descritte alla successiva Sezione 6.

**SEZIONE 2 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO**

Ai sensi dell'art. 2 della Legge, il Titolare del trattamento per le finalità di seguito riportate è BAC, con sede e direzione generale c/o Via Tre Settembre, 316 - 47891 Dogana - Repubblica di San Marino. Per ulteriori informazioni può contattare il Titolare al seguente indirizzo email: [privacy@bac.sm](mailto:privacy@bac.sm) oppure inviando una richiesta scritta a Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese S.p.a., Via Tre Settembre, 316 - 47891 Dogana - Repubblica di San Marino.

**SEZIONE 3 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

Il Titolare ha nominato il "Responsabile della protezione dei dati" previsto dalla Legge (di seguito per brevità "RPD" o "DPO"). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati personali e/o per esercitare i diritti previsti dalla Legge stessa, elencati nella Sezione 12 della presente Informativa, può contattare il RPD al seguente indirizzo email: [dpo@bac.sm](mailto:dpo@bac.sm), oppure inviando una richiesta scritta a Responsabile Della Protezione Dei Dati c/o Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese S.p.a., Via Tre Settembre, 316 - 47891 Dogana - Repubblica di San Marino.

**SEZIONE 4 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL RAPPRESENTANTE NELL'UNIONE EUROPEA**

Ai sensi degli artt. 3 e 27 del GDPR, si comunica che il Titolare del trattamento ha provveduto a nominare quale Rappresentante nell'Unione Europea Privacy365 Italia S.r.l. con sede legale in Viale Berna, 9/B - 47924 Rimini (RN) - e-mail [rappresentante.privacy@privacy365.it](mailto:rappresentante.privacy@privacy365.it), PEC [privacy365italia@pec.it](mailto:privacy365italia@pec.it).

**SEZIONE 5 - TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO**

I Dati Personali trattati da BAC in qualità di Titolare del trattamento per la prestazione dei Servizi dettagliati alla seguente Sezione 6 possono comprendere, a titolo esemplificativo:

- dati identificativi e anagrafici (ad esempio, nome, cognome, documento d'identità e numero di passaporto, nazionalità, luogo e data di nascita, sesso, foto);
- informazioni di contatto (ad esempio, indirizzo di posta e indirizzo);
- situazione familiare (ad esempio, stato civile, numero di figli);
- dati fiscali (ad esempio, codice ISS, Codice Operatore Economico, codice fiscale, partita IVA);
- informazioni sull'istruzione e sull'occupazione (ad esempio, livello di istruzione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- informazioni bancarie, finanziarie e relative alle transazioni (ad esempio, dettagli del conto bancario, numero di carta di credito, trasferimenti di fondi, profilo dell'investitore dichiarato, storia creditizia, debiti e spese legati a rapporti con la Banca);
- dati relativi alle Sue abitudini e preferenze (ad esempio, dati relativi all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi in relazione ai dati bancari, finanziari e relative alle transazioni o dati derivanti delle Sue interazioni con noi: presso le nostre filiali, sui nostri siti internet, mediante l'utilizzo delle nostre app, sulle nostre pagine social, meeting, chiamate, chat, email, interviste, conversazioni telefoniche);
- videosorveglianza (compresa la CCTV) e dati relativi alla localizzazione geografica (ad esempio, mostrando i luoghi dei prelievi e dei pagamenti eseguiti negli ATM di BAC per ragioni di sicurezza o per identificare il luogo della filiale);
- dati giudiziari.
- BAC potrebbe trattare categorie particolari di dati dei propri clienti per dare seguito a specifici Servizi ed operazioni richieste dagli stessi (es. il pagamento di quote associative ad un'organizzazione politica o sindacale). Salvo che il trattamento di categorie particolari di dati sia effettuato in esecuzione di obblighi di legge (es. adempimenti anticiclaggio), BAC si limita a trattare queste informazioni esclusivamente per eseguire le disposizioni da Lei impartite.

BAC tratta i Dati Personali raccolti direttamente presso di Lei, ovvero presso terzi o da fonti pubbliche.

In alcune circostanze, potremmo raccogliere e utilizzare Dati Personali di individui con i quali abbiamo, potremmo avere, o siamo soliti avere una relazione diretta come:

- Prospect.

Per alcune ragioni, potremmo inoltre raccogliere informazioni su di Lei anche laddove Lei non abbia con noi alcun rapporto. Ciò potrebbe accadere, per esempio, quando un soggetto ci fornisce informazioni su di Lei, se ad esempio è:

- Membro della famiglia;
- Co-mutuuario/Garante;

- Rappresentante legale o esponente facoltizzato alla firma sociale;
- Delegato/procuratore;
- Beneficiario di un pagamento da parte dei nostri clienti;
- Ordinante di un pagamento ricevuto da nostri clienti;
- Contraente/beneficiario di contratti assicurativi;
- Soggetti coinvolti in trust e mandati fiduciari;
- Proprietario/Comproprietario;
- Titolare effettivo;
- Stakeholder della società.

Ai sensi del Decreto Delegato 31 ottobre 2023 n.154, che ha modificato la Legge n.92/2008, informiamo che, nell'ambito degli obblighi normativi in materia di trasparenza e antiriciclaggio, sarà trasmesso periodicamente all'Agenzia di Informazione Finanziaria (AIF) un archivio contenente informazioni relative a conti di pagamento, dossier titoli, dossier di asset virtuali e cassette di sicurezza.

Tipologie di dati trasmessi

#### 1) Conti di pagamento, dossier titoli e dossier di asset virtuali

Per queste tipologie di rapporti saranno trasmessi all'archivio dell'AIF i seguenti dati:

- Dati anagrafici dei soggetti coinvolti:
  - Intestatario
  - Delegato
  - Titolare effettivo
- Dati relativi ai rapporti:
  - Data di apertura e chiusura del rapporto
  - Saldo
  - Valuta
  - Totale movimenti dare e avere
  - Giacenza media

#### 2) Cassette di sicurezza

Per le cassette di sicurezza saranno trasmessi i seguenti dati:

- Dati anagrafici:
  - Locatario
  - Delegato
  - Titolare effettivo
- Informazioni relative alla locazione:
  - Data di inizio locazione
  - Data di fine locazione
  - Durata della locazione, se predeterminata

### SEZIONE 6 - FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

La raccolta ed il trattamento dei Dati Personali sono effettuati per:

#### 1) Finalità pre-contrattuali e contrattuali in particolare per

- fornire le informazioni riguardo i nostri prodotti e/o servizi;
- gestione dei prodotti e/o dei servizi di BAC contrattualizzati o in corso di contrattualizzazione e da Lei richiesti;
- eseguire obblighi, compresi quelli amministrativi e contabili, derivanti dai contratti dei quali Lei è parte o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a sue specifiche richieste, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza o, ove necessario in virtù della specifica tipologia contrattuale, di profilazione (cfr Sezione 7 della presente Informativa "Modalità del trattamento"). La base giuridica del trattamento è il contratto o la necessità di riscontrare la richiesta da lei formulata prima della stipula del contratto. In mancanza del conferimento dei Dati Personali, BAC potrebbe essere nell'impossibilità di instaurare il rapporto o di dare esecuzione allo stesso.

#### 2) Finalità legate ad obblighi di legge in particolare per:

- assolvere obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da competenti Autorità di vigilanza o di controllo;
- adempiere agli obblighi di legge previsti dal Decreto Delegato n.154/2023 e dalle normative vigenti in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo. La trasmissione dei dati all'AIF è finalizzata a garantire la tracciabilità e la trasparenza dei rapporti finanziari, nel rispetto delle disposizioni normative.
- l'evasione di richieste avanzate dalle Autorità Giudiziarie o altre Autorità a ciò autorizzate (ad es. Agenzia di Informazione Finanziaria).

Nell'ambito di tale finalità, i trattamenti potranno includere anche la profilazione e il confronto dei dati. La base giuridica del trattamento è l'adempimento di un obbligo legale. In mancanza del conferimento dei Dati Personali, BAC sarebbe nell'impossibilità di instaurare il rapporto o di dare esecuzione allo stesso.

- 3) **Finalità di recupero del credito (ivi compresa la gestione di operazioni di cessione di tali crediti e attività connesse) e di gestione di eventuali reclami e/o controversie**, in particolare per il recupero del credito e la gestione di eventuali reclami e/o controversie di qualsiasi natura e in qualsiasi sede e grado, sia giudiziale che stragiudiziale.

Nell'ambito di tali finalità i trattamenti potranno includere anche la profilazione e il confronto dei dati (cfr Sezione 7 della presente Informativa "Modalità del trattamento"). Le basi giuridiche del trattamento sono, in funzione della tipologia del trattamento e della controversia, il contratto, gli obblighi di legge e l'interesse legittimo di accertamento, esercizio o difesa di un diritto in sede giudiziaria del titolare.

- 4) **Finalità di rendicontazione e controllo interno**: finalità legate alla verifica di funzionalità ed adeguatezza dell'organizzazione interna, al fine di assicurare la conformità dei processi alle disposizioni di legge e garantire il corretto funzionamento della BAC. Nell'ambito di tale finalità, i trattamenti la cui base giuridica è l'adempimento di un obbligo di legge potranno includere anche la profilazione e il confronto dei dati (confronta Sezione 7 della presente Informativa "Modalità del trattamento"). Le basi giuridiche del trattamento sono, in funzione della tipologia dei controlli e delle analisi condotte, gli obblighi di legge e l'interesse legittimo del titolare.

- 5) **Finalità Commerciali** in particolare per:

- in relazione a prodotti e servizi propri o delle società da essa controllate o ad essa collegate;
- in relazione a prodotti e servizi di soggetti terzi, non appartenenti al Gruppo né controllati o collegati

Nell'ambito di tali finalità, che potranno essere perseguite anche mediante profilazione e confronto dei dati (cfr Sezione 7 della presente Informativa "Modalità del trattamento"), rientra, ad esempio, il trattamento dei suoi Dati Personali per:

- fornire informazioni e inviare materiale pubblicitario, anche mediante tecniche di comunicazione a distanza (ad es. web e mobile), relativi a prodotti, servizi o iniziative di BAC o di terzi o per promuovere gli stessi;
- effettuare azioni di vendita diretta;
- realizzare ricerche di mercato;
- realizzare analisi e ricerche statistiche;
- verificare la qualità dei prodotti o servizi a Lei offerti, anche tramite telefonate o l'invio di questionari;
- ottimizzare l'offerta stessa di prodotti o servizi a Lei offerti anche mediante analisi focalizzate e selezionate;
- effettuare comunicazioni commerciali;
- assegnarle uno o più profili allo scopo di indirizzare le proposte commerciali o per analizzare o prevedere, sempre per finalità commerciali, le sue preferenze personali e i suoi comportamenti;
- approfondire, successivamente alla chiusura dei rapporti con la Banca, le motivazioni del recesso.

La base giuridica del trattamento è il suo consenso, che può essere revocato in qualsiasi momento senza pregiudicare il trattamento effettuato fino alla data della revoca.

#### SEZIONE 7 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO

Il trattamento dei Dati Personali per le finalità esposte ha luogo con modalità sia automatizzate, su supporto elettronico o magnetico, sia non automatizzate, su supporto cartaceo, con logiche strettamente collegate alle finalità sopraelencate e comunque in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei suoi Dati Personali, nel rispetto di quanto previsto dalla Legge, dai regolamenti conseguenti e da disposizioni interne.

Per le finalità sopra indicate, i suoi Dati Personali potrebbero essere trattati con modalità di profilazione, cioè trattamenti automatizzati utilizzati per analizzare e valutare determinati aspetti personali quali, ad esempio, la situazione economica e patrimoniale, l'operatività bancaria, l'affidabilità, gli interessi commerciali, per adempiere a particolari obblighi di legge (ad esempio, antiriciclaggio).

#### Trattamenti connessi alla profilazione ai sensi della normativa MIFID II

Ai fini dell'erogazione dei servizi di investimento e in conformità alla normativa di recepimento della Direttiva 2014/65/UE (c.d. MiFID II), il Titolare effettua specifici trattamenti dei Dati personali volti a valutare il livello di conoscenze ed esperienze dell'Investitore, la sua situazione finanziaria e gli obiettivi di investimento.

Tali trattamenti includono attività di profilazione, necessarie per determinare il profilo di rischio dell'Interessato e per verificare l'adeguatezza e l'appropriatezza dei servizi e degli strumenti finanziari offerti.

La profilazione è basata sulle informazioni fornite dall'Interessato tramite questionari obbligatori, interviste o documentazione a supporto ed è trattata ai sensi dell'art. 13 della Legge 21 dicembre 2018 n.171. Il mancato conferimento delle informazioni richieste ai fini MiFID II impedisce al Titolare di erogare i servizi di investimento o di dare corso alle operazioni richieste, in quanto impossibile verificare adeguatezza e appropriatezza.

Il trattamento, ivi inclusa la profilazione, è effettuato esclusivamente per:

- rispettare gli obblighi di legge e regolamentari in materia di servizi di investimento (MiFID II, normativa LISF e disposizioni dell'Autorità di Vigilanza);
- garantire la corretta valutazione dell'operatività richiesta dall'Interessato;
- assicurare che i prodotti e i servizi offerti siano coerenti con il profilo del Cliente;

La base giuridica è l'adempimento di obblighi normativi a cui è soggetto il Titolare.

La profilazione viene effettuata mediante sistemi informatici e analisi automatizzate, integrate da valutazioni umane da parte del personale autorizzato.

#### SEZIONE 8 - DESTINATARI O CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Per il perseguimento delle suddette finalità BAC può comunicare, mediante trasmissione, i suoi Dati Personali a determinati soggetti, anche esteri, appartenenti alle categorie in appresso indicate. I soggetti appartenenti a tali categorie utilizzeranno i Dati Personali ricevuti in qualità di autonomi "titolari", salvo il caso in cui siano stati designati da BAC "responsabili" dei trattamenti di loro specifica competenza. L'elenco aggiornato di questi ultimi è disponibile presso la sede del Titolare. BAC non diffonde i Suoi Dati Personali.

#### **Categorie dei soggetti destinatari**

Soggetti ai quali possono essere comunicati i Dati Personali per il perseguimento di finalità di Legge o contrattuali o commerciali proprie della Banca:

- soggetti individuati per Legge (per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni relative alla gestione, all'accertamento, al contenzioso e alla riscossione dei tributi nonché per finalità legate all'iscrizione e/o alla cancellazione dell'ipoteca sugli immobili; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificamente previste dalla normativa: Banca Centrale della Repubblica di San Marino o Agenzia di Informazione Finanziaria; per la raccolta, l'analisi e il monitoraggio dei dati tecnici e statistici sulla falsificazione dell'euro: Banca Centrale della Repubblica di San Marino, 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);
- archivio informatizzato istituito presso la Banca Centrale della Repubblica di San Marino, per finalità connesse al regolare funzionamento dei sistemi di pagamento;
- Centrale dei Rischi sistema informativo gestito dalla Banca Centrale della Repubblica di San Marino, per finalità connesse alla valutazione del merito di credito della Clientela e, in generale, per l'analisi e la gestione del rischio di credito;
- Istituti finanziari, anche non appartenenti alla UE, per le attività di negoziazione di strumenti finanziari;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo e dei programmi informatici di BAC;
- soggetti che svolgono servizi per l'acquisizione e il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti (per esempio, disegni, effetti);
- soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla Clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
- soggetti che prestano attività di assistenza alla Clientela (per esempio, per telefono);
- soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento e delle reti telematiche, esattorie e tesorerie;
- soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali o che forniscono servizi per il controllo e la prevenzione delle frodi (ad esempio su Carte di debito o su altri strumenti di pagamento; nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti, ecc.);
- soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale;
- soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
- consulenti; liberi professionisti, pubblici funzionari, ecc. (come quando, per esempio, il Cliente intende stipulare con la Banca un mutuo o un atto pubblico o, comunque, un atto la cui sottoscrizione deve essere autenticata da un notaio o da un altro pubblico ufficiale);
- soggetti che effettuano visite, incarichi per l'accertamento dell'esistenza di formalità pregiudizievoli (ipoteche, vendite, ecc.) a carico del Cliente;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da BAC anche nell'interesse della Clientela;
- soggetti che gestiscono le attività legate all'emissione ed all'utilizzo di Carte di credito, di debito e prepagate;
- soggetti pubblici e/o privati sottoscrittori di convenzioni per la concessione di finanziamenti "agevolati" (ad es. ai propri dipendenti).
- società appartenenti al gruppo bancario o comunque controllate o collegate, anche in relazione e nei limiti degli obblighi antiriciclaggio/antiterrorismo di cui alla Legge n.92/2008 e successive modifiche e/o integrazioni;
- soggetti cessionari d'azienda, di un ramo d'azienda, di rapporti giuridici individuabili in blocco o di singoli rapporti giuridici (per esempio, la cessione di crediti);
- ai servicer, soggetti mandatari del cessionario per incassi, pagamenti, recupero crediti o gestione e smobilizzo delle attività cartolarizzate e alla società veicolo o SPV, soggetto cessionario delle attività cartolarizzate ai sensi del Decreto Delegato 30 giugno 2020 n.107;
- all'Istituto per la Gestione e il Recupero dei Crediti I.G.R.C., ai sensi del Decreto Delegato 6 luglio 2022 n.100 per: i. la gestione, tutela e recupero dei crediti, per conto terzi; ii. alla riscossione di crediti ceduti e servizi di cassa e pagamento anche nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione di crediti (attività di servicing); iii. per attività di concessione di finanziamenti, finalizzata a una più efficiente attività di gestione e recupero dei crediti; iv. per la gestione degli attivi bancari o attività, cartolarizzati;
- soggetti risultanti da operazioni di trasformazione, fusione e scissione del Titolare.

Inoltre, nella gestione dei suoi Dati Personali possono venire a conoscenza degli stessi le seguenti categorie di incaricati e/o responsabili interni individuati per iscritto ed ai quali sono state date specifiche istruzioni scritte:

- dipendenti del Titolare;
- consulenti e/o collaboratori del Titolare ove non qualificabili come Responsabili del trattamento;
- stagisti.

L'eventuale comunicazione dei Dati Personali a Responsabili Esterni del Trattamento, professionisti, società di consulenza etc., avverrà attraverso la stipula di un apposito contratto di nomina per garantire il rispetto dei principi della Legge e della normativa tutta via vigente. Inoltre, Le comunichiamo che per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla Clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali Dati Personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda <https://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati).

#### **SEZIONE 9 - TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO**

Per esigenze strettamente legate allo svolgimento e alla gestione del rapporto, alcuni Suoi Dati Personali potranno essere comunicati ad eventuali altre aziende collegate o aziende con sede presso Paesi esteri appartenenti all'Unione Europea, ovvero con sede presso Paesi esteri che godono di una decisione di adeguatezza della Commissione europea, od ancora con sede presso Stati esteri con i quali la Repubblica di San Marino ha sottoscritto accordi o trattati bilaterali che prevedano lo scambio di Dati Personali e disciplinino le garanzie per il loro trattamento in conformità alla Legge, il tutto ai sensi dell'art.46 della Legge. L'eventuale trasferimento dei Dati Personali verso organizzazioni internazionali e/o Paesi non appartenenti alle categorie suindicate avverrà secondo uno dei modi consentiti dalla normativa vigente. Su richiesta è possibile avere maggiori informazioni da BAC ai contatti suindicati.

#### **SEZIONE 10 - TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI**

I Dati Personali forniti verranno conservati presso i nostri archivi secondo, a partire dal loro ricevimento/aggiornamento, per un periodo congruo rispetto alle finalità di trattamento sopra riportate.

Salvo che la legge non imponga specifiche esigenze di conservazione, BAC tratta e conserva i Suoi Dati Personali per tutta la durata del rapporto contrattuale, per l'esecuzione degli adempimenti allo stesso inerenti e conseguenti, per il rispetto degli obblighi di legge e regolamentari applicabili, nonché per finalità difensive proprie o di terzi e fino alla scadenza del periodo di prescrizione di legge applicabile, decorrente dalla data di chiusura del rapporto contrattuale relativo al singolo prodotto/servizio.

Al termine del periodo di conservazione applicabile, i Dati Personali riferibili agli Interessati verranno cancellati o conservati in una forma che non consenta l'identificazione dell'Interessato, a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi: i) risoluzione di precontenziosi e/o contenziosi avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; ii) per dare seguito ad indagini/ispezioni da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; iii) per dare seguito a richieste dell'autorità giudiziaria o altra autorità pubblica nei confronti della quale non sia opponibile il segreto bancario. Con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a Sue specifiche richieste.

Tratteremo i Suoi Dati Personali basati sul Suo consenso, acquisito, per finalità di marketing e profilazione, fino a quando avremo in essere un rapporto con Lei e per un ulteriore periodo pari a 12 mesi, salvo che non intervengano normative di dettaglio che definiscano termini inferiori, nonché salvo intervenuta revoca del consenso.

Quanto ai Prospect, il tempo di conservazione dei dati è al massimo 12 mesi dall'ultimo contatto avuto con BAC.

I Dati Personali saranno conservati su supporti cartacei e/o informatici per il solo tempo necessario ai fini per cui sono stati raccolti, rispettando i principi di limitazione della conservazione e minimizzazione di cui all'articolo 4, comma 1, lettere c) ed e) della Legge.

#### **SEZIONE 11 - ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO, COMPRESA LA PROFILAZIONE**

I Dati Personali che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto etc.). I Suoi Dati Personali saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte alla Sezione 6. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I Suoi Dati Personali potranno essere trattati con modalità di profilazione, cioè trattamenti automatizzati utilizzati per analizzare e valutare determinati aspetti personali quali, ad esempio, la situazione economica e patrimoniale, l'operatività bancaria, l'affidabilità, gli interessi commerciali, per adempiere a particolari obblighi di legge (ad esempio, antiriciclaggio, normativa regolamentare di recepimento della Markets in Financial Instruments Directive, c.d. "MiFID II", incluse le attività di profilazione dell'adeguatezza e dell'appropriatezza descritte nella Sezione 6), o al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di rischio (cd. Profilo di rischio). Salvo i casi in cui l'uso di tecniche o sistemi automatizzati si basi su una norma di legge, resta fermo il Suo diritto di ottenere la revisione della decisione integralmente automatizzata tramite un intervento umano, di esprimere la Sua opinione e di contestare la decisione secondo le modalità previste nella Sezione 12.

#### **SEZIONE 12 - DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'interessato potrà in ogni momento esercitare nei confronti di BAC i diritti previsti dalla Legge di seguito elencati, che gli sono riconosciuti dalla normativa in materia di protezione dei Dati personali, inviando un'apposita richiesta per iscritto a Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese S.p.a. secondo una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata indirizzata a Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese S.p.a., Via Tre Settembre, 316 - 47891 Dogana - Repubblica di San Marino
- inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: [privacy@bac.sm](mailto:privacy@bac.sm).

Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente espresso con la presente Informativa.

#### **1. Diritto di accesso**



Lei potrà ottenere da BAC la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai propri Dati Personali ed alle informazioni previste dall'art.15 della Legge ottenendo evidenza, a titolo esemplificativo, delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere trasmessi, del periodo di conservazione applicabile e dell'esistenza di processi decisionali automatizzati.

## **2. Diritto di rettifica**

Lei potrà ottenere da BAC, senza ritardo, la rettifica dei Suoi Dati Personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

## **3. Diritto alla cancellazione**

Lei potrà chiedere al Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art.17 della Legge, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non siano più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali sia stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento. Resta inteso che la revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati fino a quel momento. La informiamo che BAC non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

## **4. Diritto di limitazione di trattamento**

Lei potrà ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi Dati Personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art.18 della Legge, tra le quali, ad esempio: a fronte di una Sua contestazione circa l'esattezza dei Suoi Dati Personali oggetto di trattamento o qualora i Suoi Dati Personali le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché BAC non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento.

## **5. Diritto di opposizione**

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione), nei limiti di cui all'art.21 della Legge. Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, BAC si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati Personali, a meno che non vi siano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

## **6. Diritto alla portabilità dei dati**

Nel rispetto del disposto dell'art.20 della Legge, qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte di BAC.
- Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati Personali vengano trasmessi da BAC direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per BAC. In questo caso, sarà Sua cura fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda trasferire i Suoi Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

## **7. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali**

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione della Legge e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali competente.

## **SEZIONE 13 - DIRITTO ALL'OBLIO ONCOLOGICO (art. 3 Legge n.194/2024 e DD n.90/2025)**

Ai sensi della Legge 13 dicembre 2024 n.194 e del Decreto Delegato 27 giugno 2025 n.90, la Banca informa che:

- ai fini della stipulazione o del rinnovo di contratti relativi a servizi bancari, finanziari o assicurativi disciplinati dalla Legge 17 novembre 2005 n.165 (LISF), inclusi i contratti di garanzia o conclusi nell'interesse di soggetti terzi, il cliente guarito da una patologia oncologica non è tenuto a fornire alcuna informazione relativa alla propria condizione oncologica, se sono decorsi i termini previsti dalla legge;
- la Banca non richiede né può richiedere informazioni o accertamenti sanitari concernenti patologie oncologiche ai fini della stipulazione o del mantenimento dei contratti, né utilizza eventuali informazioni comunque pervenute a tali fini;
- le eventuali informazioni relative a patologie oncologiche, ove comunicate o comunque acquisite, non hanno rilevanza ai fini della valutazione del rischio, della solvibilità o di altre condizioni contrattuali;
- al cliente guarito non saranno applicati limiti, costi, oneri aggiuntivi o trattamenti diversi rispetto a quelli previsti per la generalità della clientela.

## **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sammarinese S.p.a. ai sensi dell'art.128 Legge 21 dicembre 2018 n.171 e del Regolamento UE n.2016/679, informa che l'uso di sistemi automatizzati di chiamata o di comunicazione di chiamata senza l'intervento di un operatore e di comunicazioni elettroniche (posta elettronica, telefax, SMS, MMS o di altro tipo) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato, è possibile solo con il consenso dei soggetti parte di un contratto di fornitura di servizi di comunicazione elettronica ("contraenti": definizione che ricomprende anche persone giuridiche, enti o associazioni). Lo svolgimento di dette attività nei confronti di tali soggetti è sottoposto a una specifica manifestazione di consenso.

Pag. 6 a 6

## **BANCA AGRICOLA COMMERCIALE Istituto Bancario Sammarinese S.p.a.**

Capitale Sociale Euro 20.880.080 i.v. - Iscr.Reg.Soc. Rep. di San Marino il 2/6/2008 al n.5422 - Iscr.Reg.Sogg.Aut. n.48 - Iscr.Reg.Impr. Capogruppo n.IC004

Sede Legale e Amministrativa Via Tre Settembre, 316 - 47891 DOGANA (RSM) - Tel. +378 0549/871111 Fax +378 0549/871222 - C.O.E. SM00087 - Sito web: [www.bac.sm](http://www.bac.sm) - Email: [customercare@bac.sm](mailto:customercare@bac.sm) - Banca partecipante al sistema di tutela dei depositanti introdotto dal D.D n.111/2011 - Banca aderente al fondo di indennizzo degli investitori introdotto dal D.D n.148/2018

Banca associata a:

