

## **“INFORMATIVA” ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 30/6/2003 n° 196 “Codice in materia di protezione dei dati personali”**

Banco BPM Spa (di seguito “Banca”), Capogruppo del Gruppo bancario Banco BPM (di seguito “Gruppo”), in qualità di “Titolare” del trattamento, Le fornisce le seguenti informazioni riguardanti il trattamento (1) dei Suoi dati personali (2).

Si informa che le disposizioni del Codice sono applicabili solo alle persone fisiche e non più alle persone giuridiche, enti ed associazioni che continuano ad essere tutelati dalle sole disposizioni di cui al Titolo X del Codice in materia di comunicazioni elettroniche.

L'informativa tempo per tempo aggiornata è disponibile sul sito Internet della Banca - [www.bancobpm.it](http://www.bancobpm.it) - sotto la voce “Privacy”.

### **A) Finalità del trattamento**

I dati personali che Lei stesso ha fornito, o che sono stati comunicati da terzi, sono trattati dalla Banca nell'ambito della sua attività, anche di direzione e coordinamento del Gruppo, per le seguenti finalità:

- 1) esecuzione degli obblighi derivanti dai rapporti contrattuali e pre-contrattuali instaurati con la Banca, inclusi i necessari controlli preliminari sulla congruità dei dati da Lei comunicati (ad esempio: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto; verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi); il conferimento di tali dati non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli può comportare l'impossibilità per la Banca di prestare il servizio stesso. Il trattamento di tali dati non richiede il consenso dell'interessato; (3)
- 2) *adempimento di obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria* (ad es.: anti-usura; accertamenti fiscali e tributari, prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento, antiriciclaggio, ecc.), *nonché da disposizioni impartite da Autorità, Organi di vigilanza e controllo* (ad esempio: Centrali Rischi pubbliche e private, Centrale di Allarme Interbancaria); il conferimento di tali dati è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso dell'interessato.

I dati comunicati o raccolti presso terzi, per le finalità sopra descritte, possono essere di carattere anagrafico, economico, patrimoniale, ecc. e l'informativa Le verrà data all'atto della registrazione dei dati stessi o, quando è prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione, fatti salvi i casi in cui la legge prescrive che l'informativa non sia dovuta;

- 3) *finalità correlate 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 dal Gruppo, eseguita direttamente ovvero da parte di Società del Gruppo o ad opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.;
- la promozione e la vendita di prodotti e servizi della Banca, delle Società del Gruppo o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, Internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione;
- l'elaborazione di studi e di ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc. (anche mediante analisi focalizzate e selezionate su gruppi omogenei di clientela per comportamenti o caratteristiche specifiche di volta in volta individuati) ciò anche al fine di individuare preferenze, abitudini e scelte di consumo degli interessati e di ottimizzare l'offerta di cui sopra.

Il conferimento di tali dati non è obbligatorio ed il loro trattamento richiede il consenso dell'interessato;

- 4) *finalità connesse alla rilevazione del rischio creditizio da parte dei Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC)*; tali trattamenti vengono effettuati nel rispetto delle prescrizioni contenute nel “Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti”, pubblicato sulla G.U. n. 300 del 23.12.2004.

Nell'ambito dell'esecuzione delle attività sopra descritte, in relazione a specifiche operazioni o servizi richiesti (ad esempio: mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.), la Banca può venire in possesso di dati “sensibili” (4) per i quali è richiesta una specifica manifestazione di consenso. Resta fermo che la Banca effettua comunque i servizi e le operazioni che comportano solo indirettamente l'eventuale conoscenza di dati sensibili.

### **B) Modalità di trattamento dei dati**

In relazione alle finalità descritte al punto A), il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, elettronici o comunque automatizzati, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi e sempre nel rispetto delle previsioni del Codice (con particolare riguardo al caso di utilizzo di canali innovativi della Banca quali, ad esempio, banca telefonica, collegamenti telematici e chioschi multimediali).

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

La Banca - senza che sia necessario il Suo consenso - può comunicare i dati personali in suo possesso:

1. ai soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria (ad esempio la Centrale Rischio della Banca d'Italia nell'ambito della rilevazione dei rischi creditizi, la Centrale di Allarme Interbancaria nell'ambito della registrazione degli assegni bancari e postali e delle carte di pagamento, l'Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento del Ministero dell'Economia e delle Finanze (UCAMP) nell'ambito della prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento, alla SWIFT nell'ambito delle attività di trasferimento dei fondi);
2. alle società appartenenti al Gruppo, quale ad esempio la società consortile che gestisce a livello accentrato il sistema informativo, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 C.C., per l'adempimento di obblighi previsti dalla legge o contrattuali e, più in generale, per finalità amministrativo-contabili (5);
3. ai soggetti, operanti anche all'estero, incaricati di svolgere attività contrattuali e funzionali a quelle della Banca per:
  - l'effettuazione di lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela (acquisizione, registrazione e trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni relative a documenti contrattuali, pagamenti, effetti, assegni, ricevute bancarie ed altri titoli e documenti similari);
  - l'effettuazione di interventi di installazione, manutenzione e aggiornamento finalizzati ad assicurare l'ottimale funzionamento di attrezzature, impianti e procedure;
  - la gestione delle operazioni di cartolarizzazione;
  - la gestione di servizi di pagamento, di trasferimento fondi anche all'estero, di carte di credito, di esattorie e tesorerie, ecc.;
  - lo svolgimento di attività di trasmissione, affrancatura, imbustamento, trasporto, smistamento e postalizzazione dei recapiti;
  - il recupero dei crediti ivi comprese le attività collaterali (contatti telefonici, solleciti) e le attività di due diligence;
  - l'assistenza e la consulenza in ambito giudiziale e stragiudiziale e perizie di valutazione di immobili;
  - lo svolgimento di attività di controllo, revisione e certificazione;
  - lo svolgimento di attività di archiviazione e di conservazione dei dati e della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con clientela, fornitori, dipendenti, collaboratori ed altri aventi causa;
  - lo svolgimento di attività di assistenza alla clientela (call center/help desk, ecc.);
  - il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari.

I soggetti appartenenti alle citate categorie operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento ai sensi del Codice, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Banca, o quali "Responsabili" esterni del trattamento, limitatamente ai servizi da ciascuno di essi forniti alla Banca.

Un elenco dettagliato di questi soggetti è disponibile presso le Dipendenze della Banca e sul sito Internet [www.bancobpm.it](http://www.bancobpm.it) sotto la voce "Privacy".

La Banca non diffonde i dati personali degli interessati.

Le persone autorizzate a compiere le sopra indicate operazioni di trattamento sono i lavoratori dipendenti, i distaccati, gli stagisti, i collaboratori a qualsiasi titolo della Banca e delle Società del Gruppo, gli addetti delle strutture interne ed esterne della Banca che svolgono per conto della stessa compiti tecnici, di supporto e di controllo aziendale; tali soggetti, in veste di "responsabili" o di "incaricati" del trattamento, muniti di apposite abilitazioni, operano in relazione e nei limiti dei compiti rispettivamente assegnati, anche in forza di specifici accordi.

#### **D) Titolare e Responsabile del trattamento**

Titolare del trattamento è il Banco BPM Spa, con sede legale in Milano, Piazza Meda 4.

Responsabile del trattamento è SGS BP S.c.p.A., con sede legale in Verona, via Meucci 5, società consortile che gestisce a livello accentrato il sistema informativo del Gruppo.

#### **E) Diritti dell'interessato**

L'art. 7 del Codice conferisce all'interessato la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile; può richiedere altresì di conoscere l'origine dei dati 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 rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Infine, Lei può in qualsiasi momento opporsi ai trattamenti finalizzati all'invio di materiale commerciale e pubblicitario, alla vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o comunicazione commerciale.

Può esercitare tali diritti semplicemente scrivendo a Banco BPM Spa - Privacy, Piazza F. Meda, 4 - 20121 Milano o alla casella di posta elettronica: [protezionedati@bpm.it](mailto:protezionedati@bpm.it).

**BANCO BPM SPA**

---

## NOTE

(1) - Per "trattamento" si intende qualunque operazione o complesso di operazioni, effettuati anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione di dati, anche se non registrati in una banca di dati (cfr. art. 4 del Codice).

(2) - Per "dato personale" si intende qualunque informazione relativa a persona fisica, identificata o identificabile, anche indirettamente, mediante riferimento a qualsiasi altra informazione, ivi compreso un numero di identificazione personale.

(3) - Per "interessato" si intende la persona fisica cui si riferiscono i dati personali (cfr. art. 4 del Codice).

(4) - Per "dati sensibili" si intendono 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 (cfr. art. 4 del Codice).

(5) - I trattamenti effettuati per finalità amministrativo-contabili sono quelli connessi allo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile, a prescindere dalla natura dei dati trattati. In particolare, perseguono tali finalità le attività organizzative interne, quelle funzionali all'adempimento di obblighi contrattuali e precontrattuali, alla gestione del rapporto di lavoro in tutte le sue fasi, alla tenuta della contabilità e all'applicazione delle norme in materia fiscale, sindacale, previdenziale-assistenziale, di salute, igiene e sicurezza sul lavoro (cfr. art. 34 del Codice). Per il perseguimento delle suddette finalità amministrativo-contabili non è necessario il consenso dell'interessato e ciò neppure nel caso in cui il trattamento dei dati riguardi la comunicazione di dati tra società, enti o associazioni con società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 Cod. Civ. ovvero con società sottoposte a comune controllo, nonché tra consorzi, reti di imprese e raggruppamenti e associazioni temporanei di imprese con i soggetti a essi aderenti (cfr. art. 24 del Codice). Resta esclusa la diffusione e resta salvo quanto previsto dall'art. 130 del Codice in tema di comunicazioni indesiderate.

A titolo esemplificativo, rientrano in tale ambito i trattamenti volti:

- alla verifica interna dell'attuazione del Codice di Autodisciplina in relazione ai rapporti che vedono coinvolti dipendenti della Banca e delle Società del Gruppo;
- alla conoscibilità a livello di Gruppo dei dati personali degli interessati (tra i quali: dati di carattere anagrafico, economico, patrimoniale, dati relativi alla tipologia dei rapporti intrattenuti), ciò anche ai fini della razionalizzazione delle attività di concessione del credito.