

**TUTELA DEI DATI PERSONALI**  
**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI (D.LGS/2003)**

CDG: \_\_\_\_\_

MITTENTE: \_\_\_\_\_

Spett. Banca di Credito e Risparmio di Romagna S.p.A.

\_\_\_\_\_ li, \_\_\_\_\_

**Consenso strumentale – Comunicazioni a terzi per esecuzione dei contratti con la Banca**

In relazione all'informativa da Voi fornitami, esprimo il consenso alla comunicazione dei dati ai soggetti che svolgano per conto della Banca i trattamenti per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela ed ai conseguenti correlati trattamenti effettuati da tali soggetti (di cui al punto 2 della Sezione A dell'informativa: "Finalità e Modalità del trattamento cui sono destinati i dati")

do il consenso  nego il consenso

al trattamento dei dati

Inoltre:

**I) Promozione/ vendita prodotti e servizi (anche di terzi)**

Con riferimento alle finalità funzionali all'attività della banca e connesse alla comunicazione dei dati a società terze per la promozione di prodotti o servizi (di cui al punto 3.a dell'informativa: "Finalità e Modalità del trattamento cui sono destinati i dati")

do il consenso  nego il consenso

al trattamento dei dati.

Sono consapevole che in mancanza di consenso la Banca non potrà dare corso ad operazioni o servizi che richiedano il trattamento di tali dati.

**II) Trattamento dei dati sensibili**

Con riferimento ai dati sensibili di cui alla Sezione A dell'informativa (Finalità e Modalità del trattamento cui sono destinati i dati) già acquisiti o che potranno essere acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni o dei contratti da me richiesti che ne comportino il necessario trattamento per la specifica finalità perseguita dall'operazione o dai servizi medesimi,

do il consenso  nego il consenso

al trattamento dei dati.

Sono consapevole che in mancanza di consenso la Banca non potrà dare corso ad operazioni o servizi che richiedano il trattamento di tali dati.

**III) Comunicazioni a terzi (per finalità funzionali all'attività della Banca)**

Con riferimento alla comunicazione di dati personali ai soggetti che svolgano per conto della Banca trattamenti per finalità funzionali all'attività bancaria e connessa alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca (trattamenti di cui al punto 3.b dell'informativa: "Finalità e Modalità del trattamento cui sono destinati i dati")

do il consenso  nego il consenso

alla comunicazione dei dati ed ai conseguenti correlati trattamenti da tali soggetti effettuati.

Firma \_\_\_\_\_

# TUTELA DEI DATI PERSONALI

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003

In riferimento a quanto previsto dall'art. 13 del D.LGS. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali", la BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA, con sede in Forlì, Viale Matteotti 115, rende noto quanto segue.

### A) Finalità e Modalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali in possesso di BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA, raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, potranno essere trattati, anche da società terze nominate responsabili, per:

- 1) Finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (es., normativa antiriciclaggio o anti usura).
- 2) 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 – fornitura di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenerenti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti – servizi aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli – trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela – archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela – verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi, ecc. ).
- 3) Finalità funzionali all'attività di BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA, quali:
  - a) 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.;
  - b) promozione e vendita di prodotti e servizi di BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA, effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, ecc.
- 4) Finalità funzionali al contratto di particolari aree per fini di tutela di beni o persone ovvero per fini di prevenzione, accertamento e repressione di reati.

Qualora l'interessato richieda l'esecuzione di specifiche operazioni e servizi bancari diversi da quelli sopra prospettati, l'esecuzione degli stessi da parte della Banca deve intendersi come manifestazione provvisoria di consenso limitatamente ai trattamenti relativi alle operazioni e servizi richiesti.

In relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal cliente (quali, per esempio, l'erogazione di mutui assistiti da assicurazione, l'accensione di polizze vita o il pagamento di quote associative o contributi a movimenti sindacali, partiti politici e assicurazioni varie), BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA può venire in possesso e trattare dati che la legge definisce "sensibili", perché da essi possono desumersi l'eventuale credo politico/sindacale/religioso del soggetto o informazioni sul suo stato di salute. Il trattamento di tali dati "sensibili" avviene previo rilascio da parte del soggetto di uno specifico consenso scritto.

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.

### B) Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

La natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati è definita in relazione alle finalità del loro trattamento (punti numerati del capoverso "A"):

- 1) Il conferimento dei dati personali necessari a tali finalità è obbligatorio e il relativo trattamento non richiede il consenso degli interessati
- 2) 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) Il conferimento dei dati necessari a tali finalità non è obbligatorio e il loro trattamento richiede il consenso dell'interessato.
- 4) Il conferimento dei dati necessari a tali finalità è obbligatorio e il loro trattamento non richiede il consenso dell'interessato.

### C) Conseguenze di un eventuale rifiuto a rispondere

Qualora il soggetto interessato rifiuti di rispondere a richieste di dati inerenti le operazioni richieste dallo stesso o che, comunque lo coinvolgono, la mancanza di tali dati potrà pregiudicare e, in alcuni casi, impedire l'esecuzione stessa dell'operazione; in tali casi, BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA non potrà essere considerata responsabile delle conseguenze derivanti dalla mancata esecuzione dell'operazione.

### D) Categorie dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati

BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA può comunicare, senza che sia necessario il consenso del soggetto interessato, i dati personali in suo possesso a:

- 1) quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da regolamento o dalla normativa comunitaria. In particolare, essa deve comunicare al sistema centralizzato di rilevazione dei rischi dalla Società Interbancaria per l'Automazione SpA (SIA) alcuni dati personali di affidati, richiedenti fidi ovvero garanti per esposizioni creditizie il cui importo sia superiore al limite massimo stabilito per le operazioni di credito al consumo (attualmente euro 31.246,00) ed inferiore al limite minimo di censimento previsto per la Centrale Rischi della Banca d'Italia (attualmente euro 75.000,00), e alla Centrale Rischi della Banca d'Italia per importi superiori a tale limite. I gestori dei suddetti archivi li tratteranno al solo fine di rilevazione del rischio creditizio e, a loro volta, li comunicheranno in forma aggregata agli intermediari partecipanti al sistema che abbiano effettuato segnalazioni della specie, i quali li tratteranno per le medesime finalità;
- 2) alle società controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 c.c., che potranno procedere ai trattamenti che perseguono le medesime finalità per le quali i dati sono stati raccolti;

BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA può, inoltre, comunicare, con il consenso del soggetto, dati relativi ai propri clienti a società, enti o consorzi esterni che svolgano per suo conto trattamenti:

- 1) per le finalità di cui al punto 2 del capoverso "A". In tale ambito, relativamente al controllo delle frodi e del rischio di credito, BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA comunicherà i dati della clientela interessata alla società CRIF S.p.A. e CRIF SERVIZI S.p.A., aventi entrambe sede legale in Bologna, le quali operano un trattamento degli stessi in qualità di autonomi titolari, con modalità anche automatizzata e con finalità di controllo e previsione del rischio di insolvenza; i dati trattati verranno dalle società citate comunicati a clientela, BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA comunicherà i dati alla società CENTRALE DEI BILANCI Srl, avente sede legale in Torino, la quale opera un trattamento autonomo degli stessi, con modalità anche automatizzata e per finalità di classificazione e gestione dei bilanci aziendali;
- 2) per le finalità di cui al punto 3 del capoverso "A".

l'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati può essere consultato presso i locali di BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA aperti al pubblico. Possono venire a conoscenza dei dati in qualità di responsabili del trattamento le persone fisiche e giuridiche di cui all'elenco richiamato al successivo capoverso "F" e in qualità di incaricati, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: lavoratori dipendenti di BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA o presso di essa distaccati – lavoratori interinali - stagisti – promotori finanziari – consulenti – dipendenti delle società esterne nominate responsabili.

### E) Diritti dell'interessato

La legge attribuisce all'interessato specifici diritti, tra i quali quello di conoscere quali sono i suoi dati in possesso della Banca e come vengono utilizzati, di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati e di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. L'interessato, infine, può in qualsiasi momento opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. L'interessato, infine, può in qualsiasi momento opporsi ai trattamenti finalizzati all'invio di materiale commerciale e pubblicitario, alla vendita diretta o a ricerche di mercato.

### F) Titolare e Responsabile

Titolare del trattamento è il Consiglio di Amministrazione di BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA SPA, mentre il Responsabile al quale l'interessato può rivolgersi per l'esercizio dei diritti di cui sopra è la Direzione Generale, Viale Giacomo Matteotti, 115 – 47100 Forlì.

L'elenco aggiornato degli altri responsabili, interni ed esterni alla Banca, può essere consultato presso i locali della Banca aperti al pubblico.

BANCA DI CREDITO E RISPARMIO DI ROMAGNA

**Banca di Credito e Risparmio di Romagna – Società per Azioni**  
**Sede Legale: 47100 Forlì – Viale Giacomo Matteotti 115 – Capitale Sociale: Euro 13.949.000,00 i.v.**