

**Informativa al trattamento dei dati personali da rendere alla clientela per conto di Istituto Centrale della Banche
Popolari Italiane S.p.A. (ICBPI) ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo italiano n. 196/2003**

Istituto Centrale della Banche Popolari Italiane S.p.A. con sede in Via Corso Europa, 18 – 20122 Milano, in qualità di Titolare del trattamento, La informa sull'utilizzo dei Suoi dati personali.

I dati comunicati dalla Banca di San Marino S.p.A. (in seguito Banca) di cui Lei è cliente saranno trattati per le seguenti finalità:

1. adempiere a obblighi previsti dalla legge, da un regolamento, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da competenti Organi di vigilanza o di controllo (ad esempio obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio) per le quali il consenso non è necessario;
2. eseguire obblighi derivanti dai contratti dei quali Lei è parte o adempiere, prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste, (in tal caso non è necessario il Suo consenso, poiché il trattamento dei dati è connesso alla gestione del rapporto o all'esecuzione delle richieste).

Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali e automatizzati, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate (anche mediante profilature relative al rischio cliente o raffronto dei dati stessi) protetti da idonee misure di sicurezza.

All'interno di Istituto Centrale della Banche Popolari Italiane S.p.A possono venire a conoscenza dei Suoi dati personali, come incaricati o responsabili del loro trattamento, i dipendenti, i collaboratori a qualsiasi titolo (per es.: distaccati, stagisti, lavoratori interinali) e i collaboratori esterni adibiti ai servizi alla clientela.

Per il perseguimento delle suddette finalità Istituto Centrale della Banche Popolari Italiane S.p.A può comunicare i Suoi dati a determinati soggetti, anche esteri, appartenenti ad alcune categorie (oltre a quelle individuate per legge) affinché svolgano i correlati trattamenti i cui riferimenti sono riportati in un elenco aggiornato disponibile presso il Responsabile del trattamento.

Istituto Centrale della Banche Popolari Italiane S.p.A non diffonde i Suoi dati personali.

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

1. La RNI (Rete Nazionale Interbancaria), ossia l'infrastruttura di trasporto telematico che connette Banca d'Italia, istituti bancari, Ente Poste, consorzi, Centri Applicativi, SIM e operatori dei mercati nazionali in Italia. La RNI assicura il trasporto dei flussi dispositivi e informativi interbancari garantendo affidabilità di esecuzione, sicurezza d'azione e riservatezza dei dati.
2. la S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), avente sede legale in Belgio (www.swift.com — per l'informativa sulla protezione dati), società che gestisce un servizio di messaggistica internazionale. La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFT Net Fin) 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, la Banca non potrebbe 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: 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 SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- 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.