

## **INFORMATIVA SOCIO**

### **ex artt. 13 e 14 Regolamento Europeo 2016/679**

*Versione in vigore dal 02/12/2022*

*Gentile Candidato Socio/Socio,*

*le Banche di Credito Cooperativo e le Casse Rurali ed Artigiane aderenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (Gruppo), pongono, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti dei soggetti di cui trattano i dati e adottano nelle proprie attività ogni misura necessaria alla relativa protezione.*

*Come prevede la normativa sulla privacy<sup>1</sup>, desideriamo ora fornirLe informazioni riguardo il trattamento dei Suoi dati personali in relazione alla gestione della domanda di ammissione a socio e del rapporto sociale.*

*La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili anche sui Totem informativi presenti presso tutte le nostre agenzie e anche sul nostro sito internet [www.bcccollialbani.it](http://www.bcccollialbani.it) nella sezione Trasparenza e Norme -> Fogli informativi -> Comunicazioni -> Privacy, prima di firmare l'allegato modulo.*

#### **1. Categorie di dati personali e modalità di trattamento**

Per la gestione della domanda di ammissione a socio e del rapporto sociale è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del socio o aspirante socio (di seguito "socio") quali, a titolo esemplificativo: dati anagrafici (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita), dati di contatto (es. numero di telefono, indirizzo di posta elettronica), dati fiscali (es. codice fiscale, partita iva), informazioni relative alla situazione familiare (es. stato civile, numero di figli), informazioni relative alla situazione patrimoniale e finanziaria. In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di valutare la sua richiesta di ammissione né di gestire il rapporto sociale. In particolare, la Banca, per una corretta gestione di quest'ultimo, è tenuta a raccogliere e mantenere aggiornate alcune specifiche informazioni che la riguardano. Tali dati sono forniti direttamente dall'interessato o acquisiti mediante consultazione delle banche dati e dei registri accessibili al pubblico.

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene mediante strumenti automatizzati e non, con logiche strettamente connesse alle finalità stesse e, comunque, con modalità e procedure idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

#### **2. Finalità e base giuridica del trattamento**

I dati da Lei stesso forniti ovvero raccolti presso terzi sono trattati nel rispetto della normativa sopra richiamata, per le seguenti finalità:

- A. esame della Sua domanda di ammissione a socio e gestione del rapporto sociale;
- B. migliorare la qualità dei servizi offerti e delle attività svolte, mediante indagini e ricerche di mercato eseguite direttamente o attraverso società specializzate (attraverso interviste anche telefoniche,

---

<sup>1</sup> Regolamento UE 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personale, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la Direttiva 95/46 CE.

questionari, ecc...), e fornire aggiornamenti su eventi, iniziative, servizi e prodotti riservati ai soci mediante modalità di contatto tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore) o con modalità di contatto automatizzate (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, PEC, messaggi tramite canali informatici, network ed applicazioni web);

C. invio di pubblicazioni promosse dalla Banca.

Per la finalità di cui alla lettera A la base giuridica del trattamento è la necessità di eseguire un contratto o misure precontrattuali e non è necessario prestare alcun consenso; il Suo eventuale rifiuto a fornire le informazioni e i dati necessari, comporterà l'impossibilità di instaurare e gestire il rapporto sociale.

Per le finalità di cui alle lettere B e C la base giuridica del trattamento è rappresentata dall'esigenza di soddisfare un legittimo interesse della Banca e, in particolare, il perseguimento dello scopo mutualistico che contraddistingue le Banche di Credito Cooperativo ovvero: favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza nonché la coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile del territorio nel quale la Banca opera.

### **Categorie di destinatari dei dati**

La informiamo, altresì, che la Banca, per lo svolgimento di talune attività e per le finalità di cui sopra, comunica i Suoi dati personali ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:

- Iccrea Banca SpA in qualità di Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea;
- le società appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea nonché società collegate e controllate;
- società di assicurazione;
- associazioni di categoria.

I dati possono essere trattati anche da società specializzate (appartenenti al Gruppo e non) a cui sono affidati compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con i soci, come i gestori di servizi informatici, servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di revisione contabile e di consulenza in genere, servizi di controllo, ecc..

I dati possono essere comunicati, inoltre, a quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria.

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari", in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso l'azienda, ovvero in qualità di "responsabili" del trattamento, opportunamente nominati.

Inoltre, possono venire a conoscenza dei Suoi dati gli esponenti e il personale incaricato della Banca (amministratori, sindaci, componenti del collegio dei probiviri, dipendenti e collaboratori), in relazione alle funzioni svolte.

### **Trasferimento di dati extra UE**

I dati personali del socio possono essere trasferiti in paesi terzi rispetto all'Unione Europea ad una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 2016/679 o di paese per il quale la Banca fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi,

oppure che siano applicabili di volta in volta una o più delle deroghe ex art.49 del citato Regolamento UE comma 1 lettere a) - g).

### **Periodo di conservazione dei dati personali**

La Banca conserva, di regola, i dati del socio per un periodo di dieci anni dall'estinzione del rapporto sociale, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato.

### **Diritti dell'interessato**

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni socio alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano<sup>2</sup>:

**Accesso:** il socio ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati;

**Rettifica, Limitazione, Cancellazione e Opposizione:** il socio ha il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi; inoltre, con riferimento alla finalità di cui alla lettera B, ovvero il miglioramento della qualità dei servizi offerti e l'aggiornamento su eventi, iniziative, servizi e prodotti riservati ai soci, l'interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per detta finalità;

**Revoca del consenso:** il socio ha il diritto di revocare il consenso al trattamento, ove richiesto e prestato, senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca.

**Portabilità:** il socio ha il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i propri dati personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare, alle condizioni e nei limiti stabiliti dalla legge; in tali casi il socio, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati.

Tali diritti possono essere esercitati dal socio direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste alla agenzia/filiale di riferimento, all'Ufficio Soci presso la sede di largo G. Toniolo snc – 00045 Genzano di Roma (Rm), ovvero all'indirizzo di posta elettronica [privacy@bcccollialbani.it](mailto:privacy@bcccollialbani.it). Per le richieste potrà essere utilizzato il fac-simile presente sul sito internet della Banca.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il Responsabile per la Protezione dei dati personali (DPO) per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e all'esercizio dei propri diritti. I dati di contatto del DPO sono riportati nel frontespizio in prima pagina.

Il socio ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui la Banca può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

---

<sup>2</sup> Capo III Regolamento UE 2016/679.

# Pagina Bianca

## **INFORMATIVA SOCIO** **ex artt. 13 e 14 Regolamento Europeo 2016/679**

*Versione in vigore dal 02/12/2022*

*Gentile Candidato Socio/Socio,*

*le Banche di Credito Cooperativo e le Casse Rurali ed Artigiane aderenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (Gruppo), pongono, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti dei soggetti di cui trattano i dati e adottano nelle proprie attività ogni misura necessaria alla relativa protezione.*

*Come prevede la normativa sulla privacy<sup>3</sup>, desideriamo ora fornirLe informazioni riguardo il trattamento dei Suoi dati personali in relazione alla gestione della domanda di ammissione a socio e del rapporto sociale.*

*La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili anche sui Totem informativi presenti presso tutte le nostre agenzie e anche sul nostro sito internet [www.bcccollialbani.it](http://www.bcccollialbani.it) nella sezione Trasparenza e Norme -> Fogli informativi -> Comunicazioni -> Privacy, prima di firmare l'allegato modulo.*

### **1. Categorie di dati personali e modalità di trattamento**

Per la gestione della domanda di ammissione a socio e del rapporto sociale è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del socio o aspirante socio (di seguito "socio") quali, a titolo esemplificativo: dati anagrafici (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita), dati di contatto (es. numero di telefono, indirizzo di posta elettronica), dati fiscali (es. codice fiscale, partita iva), informazioni relative alla situazione familiare (es. stato civile, numero di figli), informazioni relative alla situazione patrimoniale e finanziaria. In assenza di tali dati la Banca non sarebbe in grado di valutare la sua richiesta di ammissione né di gestire il rapporto sociale. In particolare, la Banca, per una corretta gestione di quest'ultimo, è tenuta a raccogliere e mantenere aggiornate alcune specifiche informazioni che la riguardano. Tali dati sono forniti direttamente dall'interessato o acquisiti mediante consultazione delle banche dati e dei registri accessibili al pubblico.

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene mediante strumenti automatizzati e non, con logiche strettamente connesse alle finalità stesse e, comunque, con modalità e procedure idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza.

### **2. Finalità e base giuridica del trattamento**

I dati da Lei stesso forniti ovvero raccolti presso terzi sono trattati nel rispetto della normativa sopra richiamata, per le seguenti finalità:

- D. esame della Sua domanda di ammissione a socio e gestione del rapporto sociale;
- E. migliorare la qualità dei servizi offerti e delle attività svolte, mediante indagini e ricerche di mercato eseguite direttamente o attraverso società specializzate (attraverso interviste anche telefoniche, questionari, ecc...), e fornire aggiornamenti su eventi, iniziative, servizi e prodotti riservati ai soci mediante

---

<sup>3</sup> Regolamento UE 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personale, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la Direttiva 95/46 CE.

modalità di contatto tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore) o con modalità di contatto automatizzate (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, PEC, messaggi tramite canali informatici, network ed applicazioni web);

F. invio di pubblicazioni promosse dalla Banca.

Per la finalità di cui alla lettera A la base giuridica del trattamento è la necessità di eseguire un contratto o misure precontrattuali e non è necessario prestare alcun consenso; il Suo eventuale rifiuto a fornire le informazioni e i dati necessari, comporterà l'impossibilità di instaurare e gestire il rapporto sociale.

Per le finalità di cui alle lettere B e C la base giuridica del trattamento è rappresentata dall'esigenza di soddisfare un legittimo interesse della Banca e, in particolare, il perseguimento dello scopo mutualistico che contraddistingue le Banche di Credito Cooperativo ovvero: favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza nonché la coesione sociale e la crescita responsabile e sostenibile del territorio nel quale la Banca opera.

### **Categorie di destinatari dei dati**

La informiamo, altresì, che la Banca, per lo svolgimento di talune attività e per le finalità di cui sopra, comunica i Suoi dati personali ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:

- Iccrea Banca SpA in qualità di Capogruppo del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea;
- le società appartenenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea nonché società collegate e controllate;
- società di assicurazione;
- associazioni di categoria.

I dati possono essere trattati anche da società specializzate (appartenenti al Gruppo e non) a cui sono affidati compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con i soci, come i gestori di servizi informatici, servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di revisione contabile e di consulenza in genere, servizi di controllo, ecc..

I dati possono essere comunicati, inoltre, a quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria.

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari", in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso l'azienda, ovvero in qualità di "responsabili" del trattamento, opportunamente nominati.

Inoltre, possono venire a conoscenza dei Suoi dati gli esponenti e il personale incaricato della Banca (amministratori, sindaci, componenti del collegio dei probiviri, dipendenti e collaboratori), in relazione alle funzioni svolte.

### **Trasferimento di dati extra UE**

I dati personali del socio possono essere trasferiti in paesi terzi rispetto all'Unione Europea ad una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 2016/679 o di paese per il quale la Banca fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi,

oppure che siano applicabili di volta in volta una o più delle deroghe ex art.49 del citato Regolamento UE comma 1 lettere a) - g).

### **Periodo di conservazione dei dati personali**

La Banca conserva, di regola, i dati del socio per un periodo di dieci anni dall'estinzione del rapporto sociale, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato.

### **Diritti dell'interessato**

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni socio alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano<sup>4</sup>:

**Accesso:** il socio ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti dalla Banca, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati;

**Rettifica, Limitazione, Cancellazione e Opposizione:** il socio ha il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi; inoltre, con riferimento alla finalità di cui alla lettera B, ovvero il miglioramento della qualità dei servizi offerti e l'aggiornamento su eventi, iniziative, servizi e prodotti riservati ai soci, l'interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per detta finalità;

**Revoca del consenso:** il socio ha il diritto di revocare il consenso al trattamento, ove richiesto e prestato, senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca.

**Portabilità:** il socio ha il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i propri dati personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare, alle condizioni e nei limiti stabiliti dalla legge; in tali casi il socio, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati.

Tali diritti possono essere esercitati dal socio direttamente nei confronti della Banca, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste alla agenzia/filiale di riferimento, all'Ufficio Soci presso la sede di largo G. Toniolo snc – 00045 Genzano di Roma (Rm), ovvero all'indirizzo di posta elettronica [privacy@bcccollialbani.it](mailto:privacy@bcccollialbani.it). Per le richieste potrà essere utilizzato il fac-simile presente sul sito internet della Banca.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il Responsabile per la Protezione dei dati personali (DPO) per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e all'esercizio dei propri diritti. I dati di contatto del DPO sono riportati nel frontespizio in prima pagina.

Il socio ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui la Banca può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

---

<sup>4</sup> Capo III Regolamento UE 2016/679.

**Spettabile**  
**Banca di Credito Cooperativo dei Colli Albani**  
**S.C.**

**Cognome e nome candidato socio/socio**

Con la sottoscrizione della presente, io sottoscritto ..... dichiaro di aver ricevuto l'informativa sull'uso dei miei dati personali da parte della vostra Banca.

Data, .....

Firma: .....