

**INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE FISICHE AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 SULLA “PROTEZIONE DELLE PERSONE FISICHE CON RIGUARDO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI NONCHE’ ALLA LIBERA CIRCOLAZIONE DI TALI DATI”**

Gentile Cliente

ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 sulla “Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati” (di seguito il “Regolamento”), la Banca di Asti S.p.A., in qualità di Titolare del Trattamento dei Dati Personali, Le fornisce le informazioni riguardanti il trattamento dei suoi Dati Personali. Il Regolamento ha lo scopo di garantire che il Trattamento dei Dati Personali venga effettuato nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone e con la presente informativa la Banca di Asti S.p.A. intende recepirne i contenuti.

**1 - IDENTITA' E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO**

Il Titolare del Trattamento è la **Banca di Asti S.p.A.**, con sede legale in P.zza Libertà 23 14100 Asti, Capogruppo del Gruppo Bancario Banca di Asti (di seguito anche la "Banca" o il "Titolare").

**2 - IDENTITA' E DATI DI CONTATTO DEL RAPPRESENTANTE**

Il Titolare del Trattamento ha nominato un proprio rappresentante (di seguito anche Delegato Privacy) nella persona del Responsabile del Servizio Affari Generali e Societari. Per esercitare i diritti previsti dal Regolamento, elencati al punto 11 della presente informativa, è possibile contattare il Delegato Privacy all'indirizzo: Banca di Asti S.p.A. P.zza Libertà 23 14100 Asti; email: [privacy@bancadiasti.it](mailto:privacy@bancadiasti.it) o scaricando il modulo contenuto nell'apposita sezione del sito [www.bancadiasti.it](http://www.bancadiasti.it).

**3. DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

La Banca ha nominato un “Responsabile della Protezione dei Dati” previsto dal Regolamento (c.d. “Data Protection Officer” o DPO) nella persona del Responsabile dell’Ufficio Legale. Per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi Dati Personali può contattare il DPO all’indirizzo email: [dpo@bancadiasti.it](mailto:dpo@bancadiasti.it) e all’indirizzo pec: [dpo@pec.bancadiasti.it](mailto:dpo@pec.bancadiasti.it).

**4 - FONTE DEI DATI PERSONALI**

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente dagli Interessati, da fonti pubbliche (come ad esempio registri immobiliari, Camera di Commercio etc.) ovvero presso terzi, ad esempio i dati che vengono raccolti in occasione di operazioni disposte da altri soggetti a valere sui conti correnti dei Clienti, oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne ai fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi (in quest’ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi). Per quest'ultima tipologia di dati, sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e, comunque, non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso, tutti questi dati vengono trattati nel rispetto del citato Regolamento e degli obblighi di riservatezza ai quali si è sempre ispirata l'attività della Banca.

**5 – FINALITA’ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO**

La Banca tratta i dati personali nei limiti dello svolgimento della propria normale attività e con le seguenti finalità:

- a. rispetto degli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria (ad es.: legge sull'usura, legge anticiclaggio per l'espletamento degli obblighi di adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo, comunicazioni a soggetti terzi di informazioni relative all'interessato e/o al titolare effettivo in conformità a quanto previsto dal D.Lgs. 231/07 e s. m.i. etc.), nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo (ad es.: Centrale Rischi della Banca D'Italia, Centrale d'Allarme Interbancaria, etc., che operano un trattamento stabile dei dati in qualità di autonomi Titolari per finalità di rilevazione del rischio creditizio e di rilevazione degli assegni e delle carte di pagamento irregolari). Il Trattamento dei dati per tali finalità, il cui conferimento è obbligatorio, non richiede il consenso dell'Interessato;
- b. adempimenti strettamente connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con i soggetti Interessati e adempimenti amministrativo-contabili (ad es.: per acquisire informative preliminari alla conclusione di un contratto, per adempiere obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'Interessato, per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'Interessato, etc.). Il Trattamento dei dati per tali finalità non richiede il consenso dell'Interessato, il loro conferimento non è obbligatorio ma un eventuale rifiuto di fornire tali dati comporta per la Banca l'impossibilità di dare corso alle operazioni o ai servizi richiesti. In particolare con riferimento ai servizi on line, il trattamento dei dati è finalizzato a consentire la conclusione di contratti di acquisto on line, la sottoscrizione a distanza di documentazione e a dare seguito alle specifiche richieste ricevute nel contesto dei servizi sopra indicati.
- c. Marketing diretto e indiretto quali:
  - rilevazione del grado di soddisfazione degli Interessati sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente ovvero ad opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari etc. anche tramite SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione;
  - promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze effettuate nelle modalità tradizionali come posta cartacea e telefonate con operatore ovvero attraverso internet, SMS, MMS ed altri sistemi di comunicazione.

Il Trattamento dei dati per tali finalità è facoltativo ed è richiesto il suo consenso.

- d. *Profilazione*: la Banca nell'ambito della propria attività elabora dei dati personali anche in modalità automatizzata al fine di poter valutare determinati aspetti specifici della persona (profilatura) ad esempio:
- i) per predisporre, nell'ambito dell'attività di marketing, pubblicità e offerte personalizzate agli Interessati in funzione delle caratteristiche della persona o della categoria nella quale la persona è inclusa, anche attraverso sondaggi e ricerche di mercato;
  - ii) nell'ambito della valutazione del merito creditizio attraverso l'utilizzo di sistemi di scoring in grado di prevedere, su base statistica, la capacità di rimborso da parte dell'Interessato utilizzando, tra gli altri, dati relativi alla capacità reddituale, agli impegni anche derivanti da altri finanziamenti, alla puntualità nei pagamenti e alla posizione lavorativa;
  - iii) con riferimento ai servizi di investimento nell'ambito dell'attività di profilazione del cliente basata sulla sua esperienza, sulla conoscenza degli strumenti finanziari, sulla capacità di sopportare le perdite in relazione agli obiettivi di investimento e all'orizzonte temporale. Attività necessaria per definire il profilo di rischio indispensabile per le valutazioni richieste dalla normativa specifica (appropriatezza, adeguatezza e idoneità);
  - iv) nell'ambito delle attività riconducibili alla lotta al terrorismo e al riciclaggio di denaro sulla base delle vigenti disposizioni di legge e regolamentari.

Ad eccezione dei casi in cui il Trattamento sia autorizzato da una legge, da un regolamento o da altri provvedimenti di natura normativa per poter effettuare la profilatura è necessario ottenere specifico consenso dell'Interessato.

- e. *Rilevazione del rischio creditizio da parte dei Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC)*: per tali trattamenti, attuati nel caso in cui l'Interessato richieda particolari finanziamenti (quali: prestiti personali, mutui, carte di credito, etc.), si provvede a fornire, come prescritto, una specifica informativa di cui al "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". La base giuridica di detto trattamento viene esplicitata in tale informativa.
- f. *Legittimo interesse del Titolare*: quando il trattamento dei Dati Personali è necessario al fine di perseguire un legittimo interesse della Banca, in particolare:
- per finalità di sicurezza attraverso l'acquisizione di immagini e video (videosorveglianza);
  - per l'attività di prevenzione delle frodi.

Al di fuori dei casi su indicati, qualora si renda necessario il Trattamento per perseguire ulteriori ed eventuali interessi legittimi, la Banca procederà dopo aver verificato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di soggetti terzi non comprometta i diritti e le libertà fondamentali dell'Interessato. Nei casi in cui sussista un interesse legittimo della Banca non è richiesto il consenso dell'Interessato.

Nell'ambito delle attività necessarie alla prestazione dei servizi offerti dalla Banca, i dati personali della clientela possono circolare tra filiali della Banca stessa nei limiti di quanto necessario per l'efficiente svolgimento delle attività bancarie e per la corretta prestazione dei servizi richiesti dal Cliente.

## 6 – CATEGORIE DI DATI PERSONALI E TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

Fra i Dati Personali che la Banca tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici (ad esempio nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale, indirizzo di residenza), gli estremi dei documenti identificativi, gli estremi identificativi di rapporti bancari (ad esempio IBAN o Deposito Amministrato) audio, immagini, video nonché, per le persone giuridiche, i dati personali del rappresentante legale/procuratore/titolare effettivo (ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.).

In relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dagli Interessati può accadere che la Banca venga in possesso di categorie particolari di dati personali, in quanto idonei a rilevare l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. Per il loro trattamento, la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, nei termini che troverà nell'allegato modulo.

## 7 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI

Per lo svolgimento di gran parte della sua attività, la Banca si rivolge anche a società esterne, professionisti/consulenti/tecnici esterni, con i quali ha stipulato specifici accordi. Più specificatamente si tratta di:

### a. Società del Gruppo Banca di Asti

b. Società di elaborazione dei dati tra cui la società **CEDACRI S.P.A.**, Via del Conventino 1 43044 Collecchio (PR) che gestisce il sistema informativo e alcuni servizi amministrativi, legali e contabili, e le società da questa controllate.

c. **Soggetti terzi** (società, liberi professionisti, consulenti/tecnici esterni etc ) appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che prestano servizi bancari, finanziari e assicurativi, nonché servizi di pagamento, di trasferimento fondi anche all'estero, di carte di credito, di esattorie e tesorerie;
- soggetti che prestano servizi di elaborazione e trasmissione dati o in generali servizi informatici;
- soggetti che effettuano lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dagli Interessati;
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, affrancatura, imbustamento, trasporto, smistamento e postalizzazione dei recapiti;
- soggetti che prestano attività di data entry e archiviazione dei dati e della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con clientela, fornitori, dipendenti, collaboratori e altri aventi causa;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (call center/help desk, etc);
- soggetti che effettuano il controllo sia del rischio creditizio e finanziario che delle frodi, la tutela ed il recupero dei crediti (l'elenco dei soggetti ai quali la Banca può rivolgersi relativamente all'attività di recupero dei crediti è riportato all'interno del sito internet [www.bancadiasti.it](http://www.bancadiasti.it)), la valutazione del merito creditizio e la prevenzione delle insolvenze;

- soggetti che svolgono attività funzionali alle operazioni di cartolarizzazione dei crediti della Banca;
- soggetti che effettuano attività di perizia, di revisione contabile, di certificazione di bilancio, di consulenza professionale e assistenza alla clientela;
- soggetti che prestano attività di controllo, revisione e certificazione;
- soggetti che rilevano la qualità dei servizi, ricerche di mercato, informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi, nonché l'organizzazione e la gestione di iniziative promozionali (quali: operazioni a premio, concorsi, etc), rivolte a clientela o a potenziale clientela, attivate su richiesta dei medesimi;
- soggetti che effettuano servizi di portineria, videosorveglianza e videoregistrazione;
- soggetti che erogano Servizi di Corporate Banking Interbancario tramite il Consorzio CBI, le Strutture Tecniche Delegate (STD), i gestori del punto d'accesso (GPA) e la SIA-SSB S.p.A..

**4, Pubbliche autorità** (quali ad esempio autorità giudiziarie, amministrative, etc) e sistemi pubblici informativi istituiti presso la Banca d'Italia (Centrale dei Rischi) e il Ministero dell'Economia e delle Finanze (UCAMP e SCIPAFI), nonché l'Anagrafe tributaria relativamente all'archivio dei rapporti.

Fatta eccezione per le categorie inserite alla lettera d) i soggetti a cui vengono comunicati i suoi dati agiranno in qualità di Titolari del trattamento, Responsabili del trattamento, o Contitolari del trattamento.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile presso il Servizio Affari Generali e Societari della Banca di Asti S.p.A. .

## **8 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO**

In relazione alle suindicate finalità, il trattamento dei dati personali viene effettuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati. Le persone autorizzate a compiere le sopra indicate operazioni di trattamento sono i dipendenti e i collaboratori della Banca, nonché i dipendenti del Gruppo Banca di Asti a seguito di formale designazione da parte del Titolare o del Responsabile quali soggetti "autorizzati al trattamento" che operano in relazione e nei limiti dei compiti rispettivamente assegnati, anche in forza di specifici accordi.

## **9 - TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AD UN PAESE TERZO FUORI DALL'UNIONE EUROPEA**

Nel caso in cui eventuali trasferimenti di dati personali al di fuori dell'Unione Europea vengano effettuati nei confronti di paesi terzi che soddisfino i requisiti di adeguatezza previsti dalla Commissione Europea, il trasferimento non necessita di autorizzazioni specifiche. Qualora per alcune specifiche attività o lavorazioni fosse necessario il trasferimento anche verso paesi che non offrono un livello di protezione adeguato secondo i criteri definiti dalla Commissione Europea, la Banca garantirà ai dati un livello di protezione adeguato ricorrendo alle clausole contrattuali standard dell'Unione Europea o attraverso altri mezzi che garantiscano comunque la sicurezza dei dati. Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad es. un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio (<http://www.swift.com>). La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) i dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad es. i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) necessari per eseguirle. 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.<sup>1</sup>

## **10 – PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI**

La Banca conserva i Dati Personali per il tempo necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti o per qualsiasi altra legittima finalità collegata. Pertanto, i Dati Personali sono conservati per un periodo temporale non superiore a 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui l'Interessato è parte. I Dati Personali potranno, altresì, essere trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato ovvero esista specifica normativa che imponga una conservazione dei Dati Personali per un periodo superiore a 10 anni.

I Dati acquisiti esclusivamente per finalità di marketing verranno conservati per un periodo non superiore a 24 mesi dalla registrazione o 12 mesi in caso di profilazione.

## **11 - DIRITTI DELL'INTERESSATO**

La Banca la informa, infine, che il Regolamento 2016/679 riconosce specifici diritti, di seguito elencati.

### **a. Diritto di accesso**

L'Interessato ha diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei propri Dati Personali e, in tal caso, di ottenere l'accesso ai Dati Personali e alle informazioni relative alla finalità del trattamento, alle categorie di dati personali, i destinatari o categorie di destinatari a cui i dati vengono comunicati incluse le eventuali garanzie connesse al trasferimento, il periodo di conservazione o i criteri per determinare tale periodo, l'esistenza del diritto dell'Interessato di chiedere la rettifica o la cancellazione dei dati personali, la limitazione del trattamento o la possibilità di opporsi al trattamento dati, il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo e, qualora i dati non siano raccolti presso l'Interessato, le informazioni disponibili sulla loro origine oltre all'esistenza di un processo decisionale automatizzato (compresa la profilazione).

### **b. Diritto di rettifica**

L'interessato ha il diritto di ottenere dalla Banca la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano. Tenuto conto delle finalità del trattamento, l'Interessato ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa.

### **c. Diritto alla cancellazione**

L'Interessato ha diritto di chiedere al Titolare la cancellazione dei propri Dati Personali, nel caso in cui sussista uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento e più specificatamente quando i dati personali non siano più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o comunque trattati, quando l'Interessato revochi il proprio consenso se l'unica base giuridica del trattamento è il consenso, quando l'Interessato si opponga al trattamento, quando i dati personali siano trattati illecitamente e quando i dati personali debbano essere cancellati per adempiere ad un obbligo legale previsto dal diritto dell'Unione o di uno Stato membro al cui diritto è soggetta la Banca.

La informiamo che la Banca non potrà procedere alla cancellazione dei Dati Personali: (i) qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, (ii) per motivi di interesse pubblico, (iii) per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

**d. Diritto di limitazione del Trattamento**

L'Interessato ha diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei Dati Personali qualora ricorra una delle seguenti ipotesi:

(i) quando l'Interessato contesti l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al Titolare del trattamento di verificare l'esattezza di tali dati personali;

(ii) quando il trattamento sia illecito e l'Interessato si opponga alla cancellazione dei dati personali e chieda invece che ne sia limitato l'utilizzo;

(iii) quando benché il Titolare del trattamento non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali siano necessari all'Interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria e quando l'interessato si sia opposto al trattamento in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'Interessato.

**e. Diritto alla portabilità dei dati**

L'Interessato ha diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che lo riguardano purché il trattamento si basi sul consenso o su un contratto, i dati siano stati forniti dall'Interessato e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati.

L'Interessato potrà inoltre, se tecnicamente fattibile, richiedere che i Dati Personali vengano trasmessi direttamente ad un altro titolare del trattamento da questi indicato fornendo alla Banca un'esplicita autorizzazione scritta che contenga gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento.

**f. Diritto di opposizione**

L'Interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano se il trattamento ha la finalità di soddisfare un interesse pubblico o un legittimo interesse della Banca compresa la profilazione. In tali casi la Banca dovrà astenersi dal trattare ulteriormente i dati personali salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgano sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

**g. Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, compresa la profilazione**

L'Interessato ha diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano a meno che la suddetta decisione:

a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e la Banca;

b) sia autorizzata dal diritto italiano o europeo;

c) si basi sul consenso esplicito dell'Interessato.

Nei casi di cui alle lettere a) e c), la Banca potrà in essere misure appropriate per tutelare i diritti, le libertà e i legittimi interessi degli Interessati fermo restando il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Banca e di esprimere la propria opinione o di contestare la decisione.

**h. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali**

L'Interessato potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali qualora ritenesse che il trattamento dei propri Dati Personali sia effettuato dal Titolare in violazione del Regolamento e/o della normativa applicabile, senza che ciò precluda il diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale.

Per l'esercizio dei diritti di cui sopra, l'Interessato potrà inviare al Titolare, in qualsiasi momento, un'apposita richiesta scritta agli indirizzi: Banca di Asti S.p.A., P.zza Libertà 23 14100 Asti, oppure alla mail [privacy@bancadiasti.it](mailto:privacy@bancadiasti.it), ovvero ai dati di contatto indicati all'interno della presente informativa.

Con le stesse modalità potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi nell'allegato modulo.

Eventuali aggiornamenti della presente informativa saranno presenti sul sito [www.bancadiasti.it](http://www.bancadiasti.it)

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

La Banca di Asti S.p.A. 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 dell'Interessato

**Banca di Asti S.p.A.**

---

<sup>1</sup> In particolare, l'Unione Europea e gli Stati Uniti d'America hanno concluso un Accordo (G.U. Unione Europea L 195/5 del 27.7.2010) sul trasferimento di dati di messaggistica finanziaria dall'Unione Europea agli Stati Uniti, ai fini di attuazione del programma di prevenzione e repressione di fenomeni terroristici. L'Accordo prevede che, in relazione a talune transazioni finanziarie (es. bonifici esteri), ad esclusione di quelle effettuate nello spazio unico dei pagamenti in euro (SEPA), il Dipartimento del Tesoro statunitense possa avanzare richieste di acquisizione di dati direttamente ai fornitori di messaggistica finanziaria internazionale di cui la banca si avvale (attualmente la società SWIFT). A tali trattamenti si applicano le rigorose garanzie previste dall'Accordo menzionato, sia in relazione all'integrità e sicurezza dei dati che ai tempi di conservazione degli stessi. L'Accordo prevede, inoltre, che il diritto di accesso venga esercitato dall'Interessato esclusivamente presso l'Autorità di protezione dei dati personali del proprio Paese: in Italia, pertanto, innanzi l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (sito internet: [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)).

