

INFORMATIVA AI SENSI DELL' ARTICOLO 13 DEL REGOLAMENTO EUROPEO RELATIVO ALLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Gentile Cliente,

ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento Europeo per la protezione dei dati personali 2016/679 ("Regolamento"), **Banca CF+ S.p.A.** con sede in Via Piemonte 38 - 00187, Roma (nel seguito la "**Banca**"), Fax 06.5740269 - sito web: www.bancacfplus.it, email: info.contodeposito@bancacfplus.it, in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuto a fornirLe alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei Suoi dati personali.

Banca CF+ S.p.A. ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (Data Protection Officer, DPO) raggiungibile al seguente indirizzo email: dpo@bancacfplus.it.

1. Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Banca sono generalmente raccolti direttamente presso l'interessato. Tuttavia, ove ciò sia previsto da norme di legge (ad esempio verifiche antiriciclaggio, antiterrorismo) o in caso di acquisizione di informazioni presso società di informazioni creditizie e commerciali i dati potranno essere acquisiti anche presso terzi. In tale ultima ipotesi le informazioni di cui alla presente sono fornite all'interessato all'atto della registrazione dei dati, o qualora sia prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione.

Tale informativa può non comprendere gli elementi già noti al soggetto che fornisce i dati e non è dovuta nei casi previsti dalla legge.

2. Dati personali e categorie particolari di dati personali

Ai fini di seguito illustrati la Banca potrà acquisire e trattare, oltre ai dati identificativi e di contatto, anche dati relativi alla sua posizione ed esposizione creditizia e finanziaria, dati di movimentazione del conto, sussistenza di eventuali procedimenti penali correlati alle attività di prevenzione del terrorismo, profilo di rischio a fini regolamentari.

La Banca non raccoglie dati qualificati come "sensibili" o "particolari" dalla normativa vigente (ivi incluso il Regolamento) in materia di protezione dei dati personali, (ad esempio dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, lo stato di salute e la vita sessuale).

3. Finalità del trattamento e natura del conferimento

I dati raccolti dalla Banca saranno trattati in modo lecito e secondo correttezza, nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza, e saranno utilizzati solo ed unicamente per le finalità qui di seguito descritte:

1. Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con l'interessato (in via esemplificativa, acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione del contratto di deposito, istruttoria, valutazione del merito creditizio, gestione dei rapporti contrattuali, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto stesso, elaborazioni statistiche, etc.);
2. Finalità connesse ad obblighi rivenienti da leggi, regolamenti e normativa comunitaria, oltre che a disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo;
3. Finalità istituzionali, quali finalità connesse e strumentali alla gestione contabile e fiscale, alla revisione legale dei conti, alle segnalazioni di vigilanza, nonché agli altri adempimenti connessi alla gestione del rapporto;
4. Finalità connesse alla gestione delle procedure esecutive e concorsuali nonché relative all'esperimento dei tentativi di definizione stragiudiziale delle controversie;

Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Capitale sociale €14.000.000,00 i.v. - Direzione e uffici: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Tel. +39 06 5796-1 - Fax: 06 5740269 - info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma n°00395320583 - REA C.C.I.A.A. Roma n° 30897

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it

- Finalità connesse alla gestione del rapporto con l'interessato, per la condivisione di informazioni di servizio, attraverso e-mail, telefono e/o sms (in particolare, per informarlo sia dell'imminente scadenza del vincolo sia di eventuali offerte specifiche e dedicate in caso di eventuale rinnovo di detto vincolo);
- Finalità funzionali all'attività della Banca, per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o negare il consenso selezionando le apposite caselle nel modulo di rilascio dei consensi, quali la promozione e la vendita dei servizi della Banca connessi al Conto Deposito, invio di comunicazioni a carattere informativo e commerciale (ivi incluso newsletter, campagne di fidelizzazione, inviti per la partecipazione a concorsi, campagne promozionali, etc.), indagini e ricerche di mercato, attività di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela circa i servizi resi e l'attività svolta dalla Banca, effettuate attraverso posta ordinaria, telefono, e-mail, o sistemi di comunicazione a distanza;
- Finalità funzionali all'attività della Banca, per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o negare il consenso selezionando le apposite caselle nel modulo di rilascio dei consensi, quali la promozione e la vendita di eventuali servizi e prodotti della Banca diversi dal Conto Deposito, effettuate attraverso posta ordinaria, telefono, e-mail o sistemi di comunicazione a distanza;

Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai precedenti punti 1-4 è necessario e un eventuale rifiuto comporta l'impossibilità per la Banca di procedere con l'apertura del conto o proseguire nel rapporto contrattuale; per il trattamento di tali dati non è richiesto il consenso in quanto i trattamenti sono dovuti per assolvere ad obblighi di legge e regolamentari, o ad obblighi contrattuali o per la tutela dei diritti della Banca.

Il conferimento dei dati per la finalità di cui al punto 5 si basa sul legittimo interesse della Banca a mantenere un rapporto duraturo con il cliente.

Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai punti 6 e 7 è facoltativo e il mancato conferimento non avrà alcuna conseguenza. In particolare, in mancanza del conferimento dei dati per le finalità di cui al punto 5 non potrà ricevere comunicazioni commerciali da parte della Banca relative al Conto Deposito, né essere coinvolto in ricerche di mercato o essere informato di eventuali iniziative promozionali indette dalla Banca (ad esempio la partecipazione a concorsi).

4. Modalità di trattamento dei dati e conservazione dei dati

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante elaborazioni manuali, strumenti informatici e telematici automatizzati e, comunque, tali da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I Dati sono trattati secondo i principi di lealtà, correttezza e trasparenza previsti dalla normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali (ivi incluso il Regolamento) e tutelando la riservatezza dell'interessato e i suoi diritti mediante l'adozione di idonee misure tecniche ed organizzative per garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio.

Tutti i dati saranno conservati per quanto necessario alla gestione del rapporto contrattuale e conformemente a quanto indicato dalla relativa normativa applicabile. Si riporta nel seguito uno schema di periodo di conservazione dei dati.

Antiterrorismo e Antiriciclaggio	10 anni
Gestione adempimenti contabili - contrattuali civilistici	10 anni
Obblighi derivanti da normativa fiscale e tributaria	10 anni
Prevenzione delle frodi	10 anni

Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Capitale sociale €14.000.000,00 i.v. - Direzione e uffici: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Tel. +39 06 5796-1 - Fax: 06 5740269 - info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma n°00395320583 - REA C.C.I.A.A. Roma n° 30897

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it

Assolvimento obblighi di legge e gestione eventuale contenzioso	10 anni fatta salva l'ulteriore conservazione
Marketing	Sin quando l'interessato non revoca il consenso e, in ogni caso, conformemente a quanto richiesto dalla normativa vigente sulla protezione dei dati personali.

5. Categorie di soggetti ai quali i dati potranno essere comunicati

Nel perseguimento delle suddette finalità precontrattuali e di esecuzione del contratto e dunque per accettare la richiesta di apertura del conto, i dati possono essere comunicati a soggetti terzi specificamente individuati, anche in qualità di dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati, per i trattamenti e/o servizi strettamente funzionali alle finalità medesime (anche con trattamenti continuativi), quali:

1. Società che forniscono servizi di natura professionale e tecnica per lo svolgimento delle attività funzionali alle finalità sopra indicate (ad esempio fornitori di servizi IT e altri servizi informatici, come CSE Consorzio Servizi Bancari Soc. Cons. a r.l.);
2. Società e fornitori di cui la Banca si avvale per l'acquisizione, registrazione e trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi clienti (ad es. lavorazioni relative a pagamenti, imbustamento e trasmissione di comunicazioni alla clientela), per lo svolgimento di istruttorie di tipo tecnico-legale-amministrativo-contabile delle pratiche e/o per attività di gestione amministrativo-contabile dei rapporti (come ad esempio apertura e chiusura del conto);
3. Società che svolgono attività di trasmissione, trasporto e smistamento delle comunicazioni interessate all'interessato;
4. Società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con l'interessato;
5. Persone, società, associazioni o studi professionali che prestino servizi o attività di assistenza e consulenza alla Banca, con particolare, ma non esclusivo riferimento alle questioni in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria;
6. Società di revisione e certificazione del bilancio;
7. Soggetti cui la facoltà di accedere ai Dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria o da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge;
Come indicato al punto 6 del precedente paragrafo 3, la Banca ha anche necessità di realizzare iniziative funzionali alla propria attività come quelle di *marketing*, controllando ad esempio la qualità dei propri servizi ed accrescendo la propria offerta di prodotti e potrà utilizzare fornitori o consulenti che svolgono attività di informazioni commerciali/promozionali, ricerche di mercato, etc. per conto della Banca o che rilevano per conto della Banca la qualità dei servizi o i bisogni della clientela;
8. Società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo dei rischi e delle frodi ai danni degli intermediari finanziari, delle banche e degli interessati e del recupero crediti, tra cui CRIF S.p.A. con sede legale in Via M. Fantin, 1-3 - 40131 Bologna (BO) che li tratterà in qualità di titolare autonomo sia in modalità cartacea che automatizzata.

Tali dati verranno, inoltre, comunicati per le medesime finalità agli enti aderenti al Bureau per la tutela del credito di CRIF S.p.A., alle società del gruppo CRIF ad altre società anche estere che operano nel settore della concessione dei finanziamenti, incluse dilazioni di pagamento. Tali trattamenti avverranno per i tempi necessari al perseguimento di detta finalità, ossia verranno conservati secondo i tempi di permanenza dei dati in uso nel settore delle centrali rischi private. CRIF S.p.A. ha nominato quale responsabile del trattamento la società IBM Italia S.p.A. con sede legale in Circonvallazione Idroscalo - 20090 Segrate (MI). L'elenco aggiornato dei responsabili potrà essere ritirato presso la sede di CRIF S.p.A. o inviato da quest'ultima dietro espressa richiesta dell'interessato ai sensi della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali. Il conferimento dei dati è necessario al fine di consentire all'Istituto da valutare adeguatamente il rischio di credito.

Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Capitale sociale €14.000.000,00 i.v. - Direzione e uffici: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Tel. +39 06 5796-1 - Fax: 06 5740269 - info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma n°00395320583 - REA C.C.I.A.A. Roma n° 30897

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno tali dati in qualità di responsabili del trattamento (su incarico della Banca e nei limiti delle istruzioni da questa impartite) o in qualità di autonomi titolari, ai sensi della normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali. Un elenco nominativo dettagliato ed aggiornato di tali soggetti è disponibile presso gli uffici della Banca e all'indirizzo email dpo@bancacfplus.it.

I dati personali potranno inoltre essere conosciuti e trattati dal personale dipendente e/o dai collaboratori della Banca che operano quali incaricati o responsabili del trattamento a seconda della propria funzione e a seconda delle rispettive mansioni in conformità alle istruzioni ricevute dalla Banca.

I dati non sono oggetto di diffusione. I dati non costituiranno oggetto di trasferimento fuori dalla UE.

6. Diritti dell'Interessato

In qualunque momento e gratuitamente, l'interessato potrà esercitare, in relazione al trattamento dei dati ivi descritto, i diritti previsti dal Regolamento (art 15-21) e della normativa vigente sulla protezione dei dati personali, ivi incluso:

- Ricevere conferma dell'esistenza dei propri dati personali e accedere al loro contenuto (diritto di accesso);
- Aggiornare, modificare e/o correggere i dati personali (diritto di rettifica);
- Chiederne la cancellazione (fatte salve le eventuali eccezioni applicabili) o la limitazione del trattamento dei dati trattati in violazione di legge compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o altrimenti trattati (diritto all'oblio e alla limitazione);
- Opporsi al trattamento (diritto di opposizione);
- Revocare il consenso, ove prestato, senza pregiudizio per la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- Proporre reclamo all'Autorità di controllo per la protezione dei dati personali in caso di violazione della disciplina in materia di protezione dei dati personali;
- Ricevere i propri dati personali elettronici in un formato strutturato e comunemente utilizzato leggibile meccanicamente e trasmetterli a un altro titolare del trattamento (diritto alla portabilità dei dati), fatte salve le eventuali eccezioni applicabili.

Le richieste di cancellazione dei dati sono subordinate agli obblighi vigenti di legge e di conservazione dei documenti imposti alla Banca.

Per esercitare tali diritti, l'interessato potrà inoltrare una richiesta inviando un'email all'indirizzo privacy@bancacfplus.it. Nel contattare la Banca, l'interessato dovrà accertarsi di includere il proprio nome, indirizzo email, indirizzo postale e/o numero/i di telefono per essere sicuro che la stessa possa gestire correttamente la sua richiesta.

7. Identità e Dati di contatto del Titolare e del Responsabile per la Protezione dei Dati

Titolare del trattamento dei dati personali è **Banca CF+ S.p.A.**, con sede in Via Piemonte 38, 00187, Roma nella persona del Legale Rappresentante pro-tempore.

Il Responsabile per la Protezione Dati è domiciliato presso la sede della Banca e disponibile all'indirizzo dpo@bancacfplus.it.

Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Capitale sociale €14.000.000,00 i.v. - Direzione e uffici: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Tel. +39 06 5796-1 - Fax: 06 5740269 - info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma n°00395320583 - REA C.C.I.A.A. Roma n° 30897

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

La Banca effettua il trattamento dei Suoi dati personali in conformità a quanto previsto nell'Informativa sul trattamento dei dati personali riportata in allegato alle Condizioni Generali di Contratto.

Dopo avere letto l'Informativa sul trattamento dei dati personali e con riferimento ai propri dati personali:

TITOLARE 1	
<input type="checkbox"/> Presto il consenso	<input type="checkbox"/> Nego il consenso

TITOLARE 2	
<input type="checkbox"/> Presto il consenso	<input type="checkbox"/> Nego il consenso

Se desidera essere sempre informato in merito alle iniziative della Banca relative ai suoi prodotti e servizi diversi dal Conto Deposito, di cui al punto 3.7 dell'informativa, tra cui iniziative commerciali e promozionali, curate anche attraverso strumenti automatizzati:

TITOLARE 1	
<input type="checkbox"/> Presto il consenso	<input type="checkbox"/> Nego il consenso

TITOLARE 2	
<input type="checkbox"/> Presto il consenso	<input type="checkbox"/> Nego il consenso

- Comunicazioni a carattere informativo e commerciale (ivi incluso, campagne di fidelizzazione, partecipazione a concorsi a premio, campagne promozionali e invio di newsletter);
- Indagini e ricerche di mercato e attività di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela circa i servizi resi e svolti dalla Banca.

Consapevole che senza il Suo consenso la Banca non potrà tenerla informata in merito a qualsiasi iniziativa di carattere commerciale o promozionale dedicata ai titolari del Conto Deposito:

TITOLARE 1	
Data:	Firma
<hr/>	<hr/>

TITOLARE 2	
Data:	Firma
<hr/>	<hr/>

Banca CF+ S.p.A.

Sede legale: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Capitale sociale €14.000.000,00 i.v. - Direzione e uffici: 00187 Roma | Via Piemonte, 38 - Tel. +39 06 5796-1 - Fax: 06 5740269 - info@bancacfplus.it - bancacfplus@legalmail.it - Iscritta al Registro delle Imprese di Roma n°00395320583 - REA C.C.I.A.A. Roma n° 30897

Codice Fiscale 00395320583 - Rappresentante del "Gruppo IVA Banca CF+" - Partita IVA 16340351002 - Capogruppo del gruppo bancario "Gruppo Banca CF+" - Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari: COD. ABI 10312.7 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - www.bancacfplus.it