

INFORMATIVA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
(ai sensi dell'art.13 - D. Lgs. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI", di seguito "Codice")

Gentile Cliente, per fornirLe i prodotti e/o i servizi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano o che si riferiscono alle persone da Lei indicate (familiari, contestatari, garanti, ecc.).

QUALI DATI RACCOGLIAMO

Si tratta di dati (come, ad es., nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica), che Lei stesso ci fornisce al momento dell'instaurazione e nel corso del rapporto bancario, nonché di dati inerenti ai servizi richiesti ed alle operazioni da Lei effettuate; tra questi ci possono essere anche eventuali dati di natura sensibile¹ da Lei occasionalmente forniti per specifiche operazioni (es.: bonifici o versamenti) e conseguentemente trattati dalla banca solo per l'esecuzione di quanto da Lei richiesto². Il conferimento di dati personali non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste. Il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori (relativi a Suoi recapiti telefonici e telematici) può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI

I Suoi dati personali, che Unipol Banca S.p.A. (di seguito "la Banca") deve acquisire o già detiene, sono trattati per:

- **finalità** strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti da Lei richiesti, ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, servizi di intermediazione finanziaria, gestione di depositi e conti correnti, attività di prevenzione, anche con le altre società ad essa facenti capo, di frodi creditizie e relative ai mezzi di pagamento e conseguenti azioni legali, ecc., per le quali, ai sensi del Codice, non è necessario il Suo consenso;
- **finalità** connesse all'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti, normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo, ad esempio normativa anticiclaggio, gestione reclami, centrale di allarme interbancaria, ecc., per le quali, ai sensi del Codice, non è necessario il Suo consenso;
- **finalità** funzionali al miglioramento ed allo sviluppo dell'attività della Banca (eseguite direttamente o attraverso l'opera di società specializzate), per le quali Lei ha facoltà di rilasciare o meno i dati e di manifestare o negare il consenso barrando le successive caselle, ad esempio: rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla nostra Banca e dalle società del Gruppo Unipol³, ricerche di mercato ed indagini statistiche, promozione o vendita di prodotti e servizi della Banca e delle società del Gruppo Unipol³, nonché di altre società ad essa collegate o di società terze, effettuate per posta o telematicamente, con altri sistemi automatizzati di comunicazione, e-mail, fax, messaggi pre-registrati ed SMS o MMS, analisi in forma elettronica dei servizi richiesti ed operazioni da Lei effettuate volte ad individuare le Sue esigenze e le nuove opportunità di Suo possibile interesse.

COME TRATTIAMO I SUOI DATI

Per il perseguimento delle sopra indicate finalità i Suoi dati possono essere trattati da soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto compiti di natura operativa, tecnica od organizzativa⁴. A seconda del servizio od operazione, i Suoi dati potranno essere comunicati dalla nostra Banca ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia ed all'estero⁵ ed agli altri enti pubblici competenti per gli adempimenti di legge (Agenzia dell'entrate, Ministero dell'economia e finanze, ecc.). I Suoi dati potranno inoltre essere comunicati a Banca d'Italia per la prevenzione e controllo del rischio d'insolvenza ed del corretto utilizzo dei sistemi di pagamento (quale la Centrale d'Allarme Interbancaria - CAI), nonché ad altre società appartenenti al Gruppo Unipol³ (in particolare, nei settori bancario e finanziario, nonché del ramo assicurativo crediti/cauzioni) che, per alcune rilevanti operazioni, possono svolgere, tramite le specifiche funzioni a ciò preposte, attività di trattamento necessarie al monitoraggio del rischio di credito, in base alle vigenti normative in materia di stabilità e vigilanza di conglomerati finanziari, gruppi bancari ed assicurativi. Per la normativa anticiclaggio (D. Lgs. 231/2007) i dati personali relativi all'avvenuta segnalazione all'U.I.F. presso Banca d'Italia di operazioni considerate sospette potranno essere comunicati solo ad altre società del Gruppo interessate quali intermediari finanziari (incluse le imprese assicurative operanti nei rami vita). Possono venire a conoscenza dei Suoi dati i dipendenti e i collaboratori, incaricati al trattamento della Banca, secondo profili operativi agli stessi attribuiti in relazione alle funzioni svolte presso la filiale di riferimento e la Banca. Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali ed automatizzati (applicativi software) con logiche mirate al raggiungimento degli scopi propri del trattamento e con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

QUALI SONO I SUOI DIRITTI

La normativa sulla privacy (artt. 7-10 del Codice) Le garantisce il diritto ad accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, a richiederne l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica o, nel caso i dati siano trattati in violazione di legge, la cancellazione.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è Unipol Banca S.p.A. (www.unipolbanca.it), con sede in **Piazza della Costituzione, 2 - 40128 BOLOGNA**. Per ogni eventuale dubbio o chiarimento, nonché per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie di soggetti ai quali comunichiamo i dati e l'elenco dei Responsabili, potrà consultare il sito www.unipolbanca.it o rivolgersi al Responsabile per il riscontro agli interessati, presso Unipol Banca S.p.A., al recapito sopra indicato - e-mail: privacy@unipolbanca.it.

Sulla base di quanto appena evidenziato, apponendo la Sua firma qui di seguito, Lei può esprimere il consenso valevole per il trattamento dei Suoi dati personali, eventualmente anche sensibili, da parte della nostra Banca e dei soggetti sopra indicati ai fini dell'esecuzione delle operazioni e servizi da Lei richiesti. Il consenso riguarda anche le comunicazioni da parte della Banca dei dati relativi a rilevanti operazioni creditizie alle società appartenenti al Gruppo Unipol³ per lo svolgimento di attività di trattamento necessarie al monitoraggio in materia di stabilità e vigilanza di conglomerati finanziari, gruppi bancari ed assicurativi.

Luogo e data

Cognome e Nome

Firma

Barrando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla nostra Banca ed, ove specificato, anche ad altre società del Gruppo Unipol³ per l'utilizzazione facoltativa dei Suoi dati per le suesposte finalità funzionali allo sviluppo dell'attività della Banca. Tali ulteriori attività di trattamento, svolte tramite anche società specializzate di nostra fiducia, non sono strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma risultano utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. **In particolare, Le viene richiesto se intende consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:**

| | | |
|----|---|--|
| 1. | attività di trattamento da parte della stessa Banca e di altre società appartenenti al Gruppo Unipol ³ per finalità di rilevazione della qualità dei servizi, ricerche ed indagini di mercato | <input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Negò il consenso |
| 2. | attività di trattamento da parte della stessa Banca e di altre società appartenenti al Gruppo Unipol ³ per finalità di vendita diretta e comunicazioni commerciali, promozionali o pubblicitarie per posta, telefono ed anche attraverso sistemi automatizzati (SMS, MMS, fax, e-mail, messaggi elettronici preregistrati) | <input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Negò il consenso |
| 3. | attività di trattamento da parte della stessa Banca per finalità di comunicazione, promozione e vendita di prodotti e servizi di altre società per posta, telefono ed anche attraverso strumenti automatizzati (SMS, MMS, fax, e-mail, messaggi elettronici preregistrati) | <input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Negò il consenso |
| 4. | attività di trattamento da parte della stessa Banca e di altre società appartenenti al Gruppo Unipol ³ per finalità di analisi dei prodotti e servizi richiesti, attraverso elaborazioni elettroniche volte all'individuazione delle Sue esigenze e preferenze e di nuove opportunità di Suo possibile interesse. | <input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Negò il consenso |

Luogo e data

Cognome e Nome

Firma

Spazio riservato alla banca

NDG

1. Sono considerati sensibili i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale (art. 4, comma d).
2. Ci riferiamo, in particolare, ai versamenti che riguardano sindacati, forze politiche e determinate associazioni, ad accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi. Per specifici servizi che comportano la conoscenza da parte della Banca di dati sensibili idonei a rivelare lo stato di salute (mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.) Le sarà richiesto un consenso volta per volta.
3. Le società appartenenti al Gruppo Unipol sono: Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (www.unipol.it), Unipol Assicurazioni S.p.A. (www.unipolassicurazioni.it), Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A. (www.linear.it), Linear Life S.p.A. (www.linearlife.it), UniSalute S.p.A. (www.unisalute.it), Unipol Banca S.p.A. (www.unipolbanca.it), Unipol Merchant S.p.A. (www.unipolmerchant.it), Unipol Leasing S.p.A. (www.unipolleasing.it), Unicard S.p.A. (www.unicard.it), ARCA Vita S.p.A. ed ARCA Assicurazioni S.p.A. (www.arcassicura.com); i recapiti aggiornati di ogni società sono disponibili sul sito web di ogni società.
4. Queste società sono nostre dirette collaboratrici che operano in Italia o all'estero in qualità di Responsabili di trattamento o di autonomi Titolari e svolgono, ad esempio, servizi di: pagamento, esattorie e tesorene, intermediazione bancaria e finanziaria, lavorazioni relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; archiviazione della documentazione; revisione contabile e certificazioni di bilancio. L'elenco aggiornato è consultabile sul sito www.unipolbanca.it e può altresì essere richiesto al Responsabile per il riscontro agli interessati.
5. In particolare, alcune operazioni (es.: bonifici) prevedono l'utilizzo di un sistema di messaggistica internazionale gestito dalla società belga SWIFT, che a scopi di sicurezza memorizza taluni dati anche negli USA (con possibilità per le autorità statunitensi di accedervi per finalità di lotta al terrorismo). Per ulteriori informazioni rivolgersi alla filiale di riferimento.

INFORMATIVA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI
(ai sensi dell'art.13 - D. Lgs. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI", di seguito "Codice")

Gentile Cliente, per fornirLe i servizi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano o che si riferiscono alle persone da Lei indicate (familiari, coesistenti, garanti, ecc.).

QUALI DATI RACCOGLIAMO

Si tratta di dati (come, ad es., nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica), che Lei stesso ci fornisce al momento dell'instaurazione e nel corso del rapporto bancario, nonché di dati inerenti ai servizi richiesti ed alle operazioni da Lei effettuate, tra questi ci possono essere anche eventuali dati di natura sensibile¹ da Lei occasionalmente forniti per specifiche operazioni (es.: bonifici o versamenti) e conseguentemente trattati dalla banca solo per l'esecuzione di quanto da Lei richiesto². Il conferimento di dati personali è in genere necessario per il rilascio dei servizi bancari e, in alcuni casi, obbligatorio per legge (ad es., per le normative in materia di antiriciclaggio, accertamenti fiscali ed usura). In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste. Il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori (relativi a Suoi recapiti telefonici e telematici) può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI

- I Suoi dati personali, che Unipol Banca S.p.A. (di seguito "la Banca") deve acquisire o già detiene, sono trattati per:
- **finalità** strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti da Lei richiesti, ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, servizi di intermediazione finanziaria, gestione di depositi e conti correnti, attività di prevenzione, anche con le altre società ad essa facenti capo, di frodi creditizie e relative ai mezzi di pagamento e conseguenti azioni legali, ecc., per le quali, ai sensi del Codice, non è necessario il Suo consenso;
 - **finalità** connesse all'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti, normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo, ad esempio normativa antiriciclaggio, gestione reclami, centrale di allarme interbancaria, ecc., per le quali, ai sensi del Codice, non è necessario il Suo consenso;
 - **finalità** funzionali al miglioramento ed allo sviluppo dell'attività della Banca (eseguite direttamente o attraverso l'opera di società specializzate), per le quali Lei ha facoltà di rilasciare o meno i dati e di manifestare o negare il consenso barrando le successive caselle, ad esempio: rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla nostra Banca e dalle società del Gruppo Unipol³, ricerche di mercato ed indagini statistiche, promozione o vendita di prodotti e servizi della Banca e delle società del Gruppo Unipol³, nonché di altre società ad essa collegate o di società terze, effettuate per posta o telefonicamente, con altri sistemi automatizzati di comunicazione, e-mail, fax, messaggi pre-registrati ed SMS o MMS, analisi in forma elettronica dei servizi richiesti ed operazioni da Lei effettuate volte ad individuare le Sue esigenze e le nuove opportunità di Suo possibile interesse.

COME TRATTIAMO I SUOI DATI

Per il perseguimento delle sopra indicate finalità i Suoi dati possono essere trattati da soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto compiti di natura operativa, tecnica od organizzativa⁴. A seconda del servizio od operazione, i Suoi dati potranno essere comunicati dalla nostra Banca ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia ed all'estero⁵ ed agli altri enti pubblici competenti per gli adempimenti di legge (Agenzia dell'entrate, Ministero dell'economia e finanze, ecc.). I Suoi dati potranno inoltre essere comunicati a Banca d'Italia per la prevenzione e controllo del rischio d'insolvenza ed del corretto utilizzo dei sistemi di pagamento (quale la Centrale d'Allarme Interbancaria - CAI), nonché ad altre società appartenenti al Gruppo Unipol³ (in particolare, nei settori bancario e finanziario, nonché del ramo assicurativo crediti/cauzioni) che, per alcune rilevanti operazioni, possono svolgere, tramite le specifiche funzioni a ciò preposte, attività di trattamento necessarie al monitoraggio del rischio di credito, in base alle vigenti normative in materia di stabilità e vigilanza di conglomerati finanziari, gruppi bancari ed assicurativi. Per la normativa antiriciclaggio (D. Lgs. 231/2007) i dati personali relativi all'avvenuta segnalazione all'U.I.F. presso Banca d'Italia di operazioni considerate sospette potranno essere comunicati solo ad altre società del Gruppo interessate quali intermediari finanziari (incluse le imprese assicurative operanti nei rami vita). Possono venire a conoscenza dei Suoi dati i dipendenti e i collaboratori, incaricati al trattamento dalla Banca, secondo profili operativi agli stessi attribuiti in relazione alle funzioni svolte presso la filiale di riferimento e la Banca. Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali ed automatizzati (applicativi software) con logiche mirate al raggiungimento degli scopi propri del trattamento e con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

QUALI SONO I SUOI DIRITTI

La normativa sulla privacy (artt. 7-10 del Codice) Le garantisce il diritto ad accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, a richiederne l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica o, nel caso i dati siano trattati in violazione di legge, la cancellazione. Titolare del trattamento dei Suoi dati è Unipol Banca S.p.A. (www.unipolbanca.it), con sede in Piazza della Costituzione, 2 - 40128 BOLOGNA. Per ogni eventuale dubbio o chiarimento, nonché per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie di soggetti ai quali comunichiamo i dati e l'elenco dei Responsabili, potrà consultare il sito www.unipolbanca.it o rivolgersi al Responsabile per il riscontro agli interessati, presso Unipol Banca S.p.A., al recapito sopra indicato - e-mail: privacy@unipolbanca.it.

Sulla base di quanto appena evidenziato, apponendo la Sua firma qui di seguito, Lei può esprimere il consenso valevole per il trattamento dei Suoi dati personali, eventualmente anche sensibili, da parte della nostra Banca e dei soggetti sopra indicati ai fini dell'esecuzione delle operazioni e servizi da Lei richiesti. Il consenso riguarda anche le comunicazioni da parte della Banca dei dati relativi a rilevanti operazioni creditizie alle società appartenenti al Gruppo Unipol³ per lo svolgimento di attività di trattamento necessarie al monitoraggio in materia di stabilità e vigilanza di conglomerati finanziari, gruppi bancari ed assicurativi.

Luogo e data _____ Cognome e Nome _____ Firma _____

Barrando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla nostra Banca ed, ove specificato, anche ad altre società del Gruppo Unipol³ per l'utilizzazione facoltativa dei Suoi dati per le suesposte finalità funzionali allo sviluppo dell'attività della Banca. Tali ulteriori attività di trattamento, svolte tramite anche società specializzate di nostra fiducia, non sono strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma risultano utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. **In particolare, Le viene richiesto se intende consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:**

| | | |
|----|---|--|
| 1. | attività di trattamento da parte della stessa Banca e di altre società appartenenti al Gruppo Unipol ³ per finalità di rilevazione della qualità dei servizi, ricerche ed indagini di mercato | <input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Nega il consenso |
| 2. | attività di trattamento da parte della stessa Banca e di altre società appartenenti al Gruppo Unipol ³ per finalità di vendita diretta e comunicazioni commerciali, promozionali o pubblicitarie per posta, telefono ed anche attraverso sistemi automatizzati (SMS, MMS, fax, e-mail, messaggi elettronici preregistrati) | <input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Nega il consenso |
| 3. | attività di trattamento da parte della stessa Banca per finalità di comunicazione, promozione e vendita di prodotti e servizi di altre società per posta, telefono ed anche attraverso strumenti automatizzati (SMS, MMS, fax, e-mail, messaggi elettronici preregistrati) | <input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Nega il consenso |
| 4. | attività di trattamento da parte della stessa Banca e di altre società appartenenti al Gruppo Unipol ³ per finalità di analisi dei prodotti e servizi richiesti, attraverso elaborazioni elettroniche volte all'individuazione delle Sue esigenze e preferenze e di nuove opportunità di Suo possibile interesse. | <input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Nega il consenso |

Luogo e data _____ Cognome e Nome _____ Firma _____

Spazio riservato alla banca
NDG

1. Sono considerati sensibili i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale (art. 4, comma d).
2. Ci riferiamo, in particolare, ai versamenti che riguardano sindacati, forze politiche e determinate associazioni, ad accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi. Per specifici servizi che comportano la conoscenza da parte della Banca di dati sensibili idonei a rivelare lo stato di salute (mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.) Le sarà richiesto un consenso volta per volta.
3. Le società appartenenti al Gruppo Unipol sono: Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (www.unipol.it), Unipol Assicurazioni S.p.A. (www.unipolassicurazioni.it), Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A. (www.linear.it), Linear Life S.p.A. (www.linearlife.it), UniSalute S.p.A. (www.unisalute.it), Unipol Banca S.p.A. (www.unipolbanca.it), Unipol Merchant S.p.A. (www.unipolmerchant.it), Unipol Leasing S.p.A. (www.unipolleasing.it), Unicard S.p.A. (www.unicard.it), ARCA Vita S.p.A. ed ARCA Assicurazioni S.p.A. (www.arcassicura.com); i recapiti aggiornati di ogni società sono disponibili sul sito web di ogni società.
4. Queste società sono nostre dirette collaboratrici che operano in Italia o all'estero in qualità di Responsabili di trattamento o di autonomi Titolari e svolgono, ad esempio, servizi di: pagamento, esattore e tesoreria, intermediazione bancaria e finanziaria, lavorazioni relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; archiviazione della documentazione; revisione contabile e certificazioni di bilancio. L'elenco aggiornato è consultabile sul sito www.unipolbanca.it e può altresì essere richiesto al Responsabile per il riscontro agli interessati.
5. In particolare, alcune operazioni (es.: bonifici) prevedono l'utilizzo di un sistema di messaggistica internazionale gestito dalla società belga SWIFT, che a scopi di sicurezza memorizza taluni dati anche negli USA (con possibilità per le autorità statunitensi di accedervi per finalità di lotta al terrorismo). Per ulteriori informazioni rivolgersi alla filiale di riferimento.