

**Fusione per incorporazione di MPS Immobiliare in
Banca Monte dei Paschi di Siena SpA**

Ai sensi del vigente Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. 196/2003) ed in esecuzione di quanto disposto dal Garante Privacy con provvedimento del 8 aprile 2009 – prescrizioni in materia di operazioni di fusione e scissione fra Società – BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA, per effetto dell'operazione societaria di fusione per incorporazione di MPS Immobiliare Spa, subentra, quale Società incorporante, nella titolarità dei dati personali già oggetto di trattamento da parte della Società incorporata, restando comunque invariate finalità e modalità del trattamento.

Pertanto, si rende noto che a far data dal 5 dicembre 2014, Banca Monte dei Paschi di Siena SpA con sede in Siena, Piazza Salimbeni 3 è l'unico titolare del trattamento dei dati personali nell'ambito delle attività e dei rapporti precedentemente in capo a MPS Immobiliare spa.

Il responsabile del riscontro ex art. 7 D.Lgs. 196/2003 è il responsabile pro tempore del Servizio Compliance, Via Lippo Memmi 14, 53100 Siena (telefax 0577-265020 – privacy@mps.it).

Per dettagli relativi all'informativa ex art. 13 D.Lgs. 196/2003 si rimanda al testo pubblicato sul sito istituzionale www.mps.it.

Informativa ai sensi dell'articolo 13

D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196

1. Fonte dei dati personali.

I Suoi dati personali vengono raccolti dalla Banca direttamente presso di Lei ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito da parte di altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. 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 decreto e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività della nostra Banca. Tra i dati oggetto di raccolta e trattamento rientra anche il numero di un documento d'identità: ciò avviene talora a seguito di disposizione normativa, talora per l'esercizio di obblighi derivanti dal contratto o per adempiere a richieste precontrattuali; può essere richiesta anche la fotocopia del documento di riconoscimento, nel caso in cui una disposizione normativa ne preveda espressamente l'acquisizione e la conservazione, oppure qualora la Banca debba poter dimostrare di avere identificato l'interessato con modalità più accurate, stante il particolare contesto o operazioni da svolgere.

In relazione a specifiche operazioni o servizi da Lei richiesti (accensione di polizze vita ovvero pagamento in via continuativa, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio, di quote associative a favore di sindacati e partiti politici) la Banca può venire in possesso di dati che il Codice definisce "sensibili", perché da essi possono desumersi l'eventuale Sua appartenenza a dette associazioni, informazioni sul Suo stato di salute, la Sua origine razziale o etnica. Per il loro trattamento il Codice richiede una specifica manifestazione di consenso da parte Sua.

2. Finalità del trattamento dei dati.

I Suoi dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca e secondo le seguenti

finalità:

a) finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e di controllo (censimento nella Centrale Rischi della Banca d'Italia, raccolta e registrazione dei dati in ottemperanza a quanto richiesto dalla vigente normativa in materia di usura, antiriciclaggio, tenuta della contabilità, trasparenza);

b) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con Lei instaurati (acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, adempimento a specifiche Sue richieste prima della conclusione di un contratto, adempimento degli obblighi e tutela dei diritti derivanti dai contratti con Lei stipulati);

c) finalità funzionali all'attività della Banca per le quali Lei, in qualità di interessato, ha facoltà di manifestare o meno il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:

*** rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca e dalle Società del Gruppo Montepaschi eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, eccetera;**

*** promozione o vendita di prodotti e servizi della Banca e delle Società del Gruppo Montepaschi o di società terze;**

*** invio di newsletter, indagini di mercato ed elaborazioni statistiche.**

3. Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

Il conferimento dei dati:

a) per le finalità indicate alla lettera a) del punto 2 è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il Suo consenso;

b) per le finalità indicate alla lettera b) del punto 2 non è obbligatorio ma un eventuale rifiuto a fornire i dati personali comporterebbe per la Banca l'impossibilità a dar corso alle operazioni nonché a fornire i servizi da Lei richiesti. Il relativo trattamento comporta la necessità di acquisire il Suo consenso;

c) per le finalità indicate alla lettera c) è facoltativo ed un eventuale rifiuto a fornirli non pregiudica in alcun modo l'instaurarsi, la prosecuzione e la gestione dei rapporti contrattuali. Il relativo trattamento richiede il Suo consenso.

4. Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle finalità indicate, il trattamento dei dati personali avviene 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 stessi. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali innovativi della Banca quali, ad esempio, *home banking*, banca telefonica e altri strumenti multimediali ovvero vengono utilizzati altre comunicazioni elettroniche effettuate anche mediante posta elettronica, telefax, messaggi del tipo MMS, SMS o di altro tipo, sempre nel rispetto della normativa vigente.

In particolare, le finalità descritte al suddetto punto 2, lettera c), potranno essere realizzate direttamente dalla Banca ovvero da società terze mediante sistemi tradizionali (posta cartacea o chiamate con operatore), nonché con sistemi automatizzati (chiamate senza l'intervento di un operatore, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo Sms, Mms, o di altro tipo).

5. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza

A) La Banca, senza che sia necessario acquisire il Suo consenso, può comunicare i Suoi dati personali in proprio possesso:

- a quei soggetti cui la comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria. In particolare la Banca ha l'obbligo di comunicare i Suoi dati alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia – istituita con Delibera C.I.C.R. (Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio) del 16.05.1962 – servizio accentrato di informazioni sui rischi finanziari che consente alle banche, attraverso la raccolta di informazioni provenienti dalle stesse sui rischi dei propri clienti, di conoscere le eventuali posizioni debitorie dei clienti nei confronti del sistema bancario. Le banche hanno l'obbligo di segnalare alla Centrale, oltre che le posizioni "in sofferenza", anche tutti gli

affidamenti che superino un certo limite di importo (con la connessa creazione di un potenziale rischio di credito), onde assicurare garanzie di stabilità al sistema, nell'interesse dei risparmiatori. L'obbligo di segnalazione sussiste a partire da euro 30.000,00 per tutti i rischi diretti (fidi per cassa e per firma) e quelli indiretti (garanzie personali date per altri soggetti); i crediti in sofferenza formano oggetto di segnalazione a prescindere dal loro importo;

- agli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Montepaschi, in base a quanto disposto dall'art. 46, comma 4 del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dell'avvenuta segnalazione agli altri intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo, anche stabiliti in paesi terzi (nel rispetto dei presupposti previsti dall'art. 44 del Codice Privacy), con conseguente trattamento da parte degli stessi;
- alle società appartenenti al Gruppo Montepaschi, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 CC (situate anche all'estero) ovvero sottoposte a comune controllo in tutti i casi si sia in presenza di uno dei presupposti di esonero previsti all'art. 24 del Codice, in particolare quando tale comunicazione è effettuata per finalità amministrative contabili di cui all'art. 34 del Codice ovvero in conseguenza di un provvedimento del Garante o di una specifica previsione di legge;

B) La Banca, per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 2, lettere b) e c), può, con il Suo consenso, comunicare i Suoi dati personali a società, enti o consorzi esterni, ubicati in Italia o all'estero, anche appartenenti al Gruppo Montepaschi (ovvero controllate e/o collegate ai sensi dell'art. 2359 cc), appartenenti alle seguenti categorie:

- società o enti che svolgono servizi bancari e finanziari;
 - società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento dei dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli stessi clienti e aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli;
 - società che svolgono attività di lavorazione a stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
 - società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
 - società che svolgono servizi di elaborazione e trasmissione dati, o, in generale, servizi informatici, gestione del sistema informativo e dei servizi amministrativi accentrati;
 - società specializzate nella rilevazione dei rischi finanziari (in particolare: CRIF S.p.A., CRIF Servizi S.p.A., Cerved Group S.p.A. e Experian Information Services S.p.A.);
 - società specializzate nella rilevazione e nell'elaborazione dei dati di bilancio (Cerved Group S.p.A.);
 - società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari (Centrale di Allarme Interbancaria);
 - imprese o professionisti specializzati nel recupero di crediti e di beni;
 - compagnie di assicurazione, in relazione alle polizze direttamente o indirettamente connesse alle operazioni poste in essere con la clientela;
 - imprese che svolgono attività di assistenza, pubblicità e vendita alla clientela (ad esempio, call center);
 - altre imprese di servizi connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio, studi di consulenza, studi legali, eccetera);
-
- società di *rating* o di revisione;
 - società ed enti convenzionati;
 - società per conto delle quali la Banca svolge attività di intermediazione per la vendita di prodotti e/o servizi, di rilevazione del grado di soddisfazione, di indagini di mercato, attività commerciali, etc.

In particolare la Banca si avvale del Consorzio Operativo Gruppo Montepaschi, con sede in Siena, via Ricasoli 60, appartenente al Gruppo Montepaschi, al quale è stata affidata, in qualità di responsabile esterno del trattamento dei dati ex art. 29 Codice Privacy, la gestione del sistema informativo.

I soggetti (persone fisiche o giuridiche) appartenenti alle categorie sopra riportate operano in qualità di autonomi Titolari del trattamento ovvero in qualità di soggetti formalmente incaricati dalla Banca ai sensi del Codice Privacy (Responsabili o Incaricati). Ne consegue che, salvo quanto previsto dall'art. 24 del Codice Privacy, per l'esecuzione delle operazioni e dei servizi richiesti, può essere necessario che la Banca comunichi i dati dell'interessato alle suddette categorie; pertanto, in assenza del relativo consenso quest'ultima potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedono tali comunicazioni ed il correlato trattamento da parte di terzi Titolari (ad esempio, operazioni per contanti che si esauriscono allo sportello, emissione di assegni circolari, compravendita di valuta estera).

Inoltre, possono venire a conoscenza dei dati in qualità di responsabili (interni o esterni) del trattamento le persone fisiche e giuridiche di cui all'elenco richiamato al successivo punto 8 - Titolare e Responsabile del trattamento dei dati - ed in qualità di incaricati del trattamento, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni loro assegnate, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie:

- lavoratori dipendenti della banca o presso di essa distaccati;
- stagisti;
- promotori finanziari;
- dipendenti delle società nominate Responsabili.

6. Trasferimento dati all'estero

I Suoi dati personali oggetto di trattamento potranno essere trasferiti all'estero, all'interno e/o all'esterno dell'Unione Europea, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previsti dalla normativa vigente, anche per il tramite del Promotore Finanziario che segue la Sua relazione con la Banca e dai Promotori Finanziari che coordinano l'attività di quest'ultimo (tutti nominati incaricati del trattamento), in relazione allo svolgimento delle mansioni e dei compiti a ciascuno attribuiti.

7. Diritti dell'interessato

In relazione ai trattamenti sopra descritti, Le è riconosciuto l'esercizio dei diritti previsti dall'articolo 7 del D.Lgs. 196/03, in particolare di ottenere dal Titolare o dal Responsabile del trattamento la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, di conoscerne l'origine, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi ha interesse, l'integrazione; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso. Può, inoltre, opporsi al trattamento di dati personali ai fini di invio di materiale pubblicitario o newsletter, di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione. Il diritto di opposizione si riterrà esteso alla ricezione delle comunicazioni promozionali effettuate sia con i sistemi tradizionali che automatizzati. Per l'esercizio dei diritti di cui sopra potrà rivolgersi direttamente alla filiale presso la quale vengono intrattenuti i rapporti e viene richiesta l'esecuzione di operazioni o la prestazione di servizi, ovvero al [Servizio Compliance, via Lippo Memmi n.14 - 53100 Siena \(telefax 0577296520; e-mail: privacy@mps.it\)](mailto:privacy@mps.it)

8. Titolare e Responsabile del trattamento dei dati

Titolare del trattamento è la Banca Monte dei Paschi di Siena SpA, Piazza Salimbeni 3, 53100 Siena.

Responsabile del trattamento è il Servizio Compliance, via Lippo Memmi 14, 53100 Siena (telefax 0577-296520; e-mail privacy@mps.it). Presso la suddetta funzione è disponibile l'elenco completo ed aggiornato dei Responsabili, interni ed esterni alla Banca, ai sensi dell'articolo 29 del D. Lgs. 196/03.

9. Informativa sulla protezione dei dati personali nell'ambito dell'attività di trasferimento dei fondi svolta dalla S.W.I.F.T.

Per dare corso ad operazioni finanziarie (ad es. un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale. Il servizio è gestito dalla "*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*" (SWIFT) avente sede legale in Belgio. La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema *SWIFTNet Fin*) i dati

necessari ad eseguire le transazioni quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, la somma.

Allo stato attuale, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati. E' comunque opportuno sapere che:

- tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le 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 U.S.A. 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 U.S.A. in materia di contrasto del terrorismo.

L'interessato conserva i suoi diritti previsti dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali.