

Attività di trasferimento fondi tramite SWIFT - Informativa ai sensi dell' art. 13 del D.Lgs. n. 196 del 2003 (Codice sulla protezione dei dati personali)

Banca Regionale Europea SpA (di seguito la “banca”), in qualità di titolare del trattamento, a integrazione dell’informativa generale già resaLe, La informa che, per dare corso a operazioni finanziarie internazionali (per esempio, un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (per esempio, un bonifico di importo rilevante), da Lei richieste o di cui Lei è beneficiario, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale.

Tale servizio è gestito dalla “Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication” (Società per le telecomunicazioni finanziarie interbancarie mondiali - SWIFT) avente sede legale in Belgio (v. <http://www.swift.com> per l’informativa sulla protezione dei dati personali).

La banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, per esempio, i nomi dell’ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma), dati necessari per eseguire le transazioni medesime.

Allo stato le banche non possono effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare a essa i dati sopra indicati. L’eventuale rifiuto di conferire i dati comporta quindi l’impossibilità di dare seguito alle operazioni richieste. Il trattamento dei Suoi dati 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 stessi.

Inoltre la banca La informa sul fatto che:

- a) 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;
- b) i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli Usa 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 Usa in materia di contrasto al terrorismo. Il tema è ampiamente dibattuto in Europa presso varie istituzioni in relazione a quanto prevede la normativa europea in tema di protezione dei dati personali.

Come già indicatoLe nell’informativa generale a Sue mani, Le ricordiamo che in ogni momento Lei potrà esercitare i diritti previsti dall’art 7 del D. Lgs. n. 196/2003 e cioè conoscere quali dei Suoi dati vengono trattati, farli integrare, modificare, cancellare (in caso di violazioni di legge) nonché opporsi al loro trattamento, rivolgendosi al personale dell’agenzia dove è radicato il rapporto oppure al Responsabile pro tempore dell’Unità Interfunzionale di Banca Regionale Europea, Via Monte di Pietà 7, 20121 Milano.