



Banca del Fucino

1923 | 2023

Data ultimo aggiornamento: giugno 2025

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679

Con il presente documento ("Informativa") il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarla sulle finalità e le modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che Le sono riconosciuti dal Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche, con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla loro libera circolazione ("GDPR").

La presente Informativa potrà essere integrata dal Titolare del trattamento ove eventuali servizi aggiuntivi da Lei richiesti dovessero comportare ulteriori trattamenti.

1. Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è **Banca del Fucino S.p.A.** (la "**Banca**" o il "**Titolare**"), Capogruppo del Gruppo Bancario IGEA Banca, iscritto al pertinente Albo dei Gruppi Bancari, codice fiscale 04256050875, con sede in via Tomacelli 107, 00186 Roma.

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("**Data Protection Officer**" o "**DPO**"), che Lei potrà contattare scrivendo a:

Banca del Fucino S.p.A. via
Tomacelli, 107 - 00186 Roma
e-mail: dpo@bancafucino.it
PEC: dpo.bancafucino@postacert.cedacri.it

2. Dati personali trattati

La Banca, in qualità di Titolare può trattare i suoi dati personali che appartengono alle seguenti categorie:

- A) Dati personali, ossia dati relativi a qualsiasi informazione riguardante la Sua persona fisica, quali a titolo esemplificativo i dati anagrafici, i dati di contatto, i dati identificativi online, i dati relativi all'immagine, i dati finanziari, economici, patrimoniali e creditizi etc.
- B) Categorie particolari di dati personali, ossia dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché dati relativi allo stato di salute relativi alla sua persona, solo ove necessario per dare seguito a sue specifiche richieste ed operazioni previa espressione di consenso.
- C) Dati giudiziari, ossia dati relativi a condanne penali o a reati, qualora necessario per l'adempimento di specifici obblighi previsti dalle norme applicabili in ambito bancario (come ad es. in materia di antiriciclaggio) che saranno trattati nel rispetto delle appropriate garanzie previste da tali norme.

3. Finalità, base giuridica del trattamento e relativi tempi di conservazione

3.1 Misure precontrattuali ed esecuzione dei contratti

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti che stipulerà con la Banca (quali, per esempio, il contratto di conto corrente, di apertura di credito, di credito immobiliare, deposito titoli, ecc.), per il perfezionamento e l'esecuzione dei contratti da Lei sottoscritti, per il monitoraggio dell'utilizzo dei servizi messi a Sua disposizione in esecuzione dei contratti perfezionati, e per la loro successiva gestione, anche mediante mezzi di comunicazione a distanza (per esempio, l'esecuzione di operazioni, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti e sui rischi ad essi connessi).

Inoltre, i Suoi dati personali saranno trattati per tutti gli adempimenti connessi alla prestazione dei servizi di pagamento e alle operazioni di pagamento (Direttiva 2015/2366/UE) da Lei autorizzate in qualità di pagatore o di beneficiario e/o anche nei casi di servizi connessi alla conferma della disponibilità dei fondi, all'accesso in caso di servizi di disposizione di ordini di pagamento e/o di accesso alle informazioni e all'utilizzo delle stesse in caso di servizi di informazioni sui conti.

Base giuridica del trattamento: Esecuzione di misure precontrattuali, e di misure contrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) del GDPR) e Consenso espresso dell'interessato (art. 6, par.1, lett. a) del GDPR).

Tipologia dei dati personali oggetto di trattamento: Dati personali, Categorie particolari di dati personali e Dati giudiziari.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per il tempo necessario all'esecuzione delle finalità del trattamento sopra descritto. In caso di mancato perfezionamento del contratto o scioglimento del vincolo contrattuale, i Suoi dati saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni, fatta salva la necessità di ulteriore conservazione per finalità difensive o per rispondere a richieste formulate dall'autorità di vigilanza.



Banca del Fucino

1923 | 2023

3.2 Adempimenti normativi

Il trattamento dei Suoi dati personali da parte della Banca potrà essere connesso anche all'adempimento di obblighi previsti da leggi (quali, a titolo esemplificativo, la normativa Antiriciclaggio, la normativa fiscale), da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

Qualora Lei sia un "consumatore" ai sensi del D.lgs. 6 settembre 2005, n. 206, La informiamo che la Banca, senza necessità di acquisire il suo consenso, tratterà, in forza degli articoli 120-undecies e 124-bis del Testo Unico Bancario, i Suoi dati personali per valutare il Suo merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, se del caso da Lei stesso fornite e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente, nel rispetto del "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti".

Base giuridica del trattamento: Adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare (art. 6, par.1, lett. c) del GDPR).

Tipologia dei dati personali oggetto di trattamento: Dati personali, Dati giudiziari.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per tale finalità per il tempo necessario all'adempimento degli obblighi legali previsti dall'ordinamento giuridico. A tal riguardo, i Suoi dati personali saranno conservati per 10 anni a partire dalla data di scioglimento del contratto o, se successiva, dalla data di decisione vincolante emanata da un'autorità a ciò competente (ad esempio, sentenza del tribunale), fermi restando eventuali obblighi di conservazione relativi a particolari categorie di dati, per periodi superiori di tempo, prescritti dall'ordinamento giuridico.

3.3 Profilazione

La Banca può elaborare dei suoi dati personali e finanziari, nonché abitudini di consumo, preferenze, interessi, comportamenti, con modalità interamente o parzialmente automatizzate, al fine di individuare ed offrire servizi o attività più appropriate alla Sua persona.

Base giuridica del trattamento: Consenso espresso dell'interessato (art. 6, par.1, lett. a) del GDPR).

Tipologia dei dati personali oggetto di trattamento: Dati personali.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per tale finalità fino alla Sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. In ogni caso, le attività di profilazione prenderanno in considerazione esclusivamente i dati relativi agli ultimi 12 mesi.

3.4 Processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche

La Banca, in specifici e determinati casi, può trattare i suoi dati mediante sistemi che realizzano processi decisionali automatizzati, che producono effetti sulla Sua sfera giuridica.

Base giuridica del trattamento: Consenso espresso dell'interessato (art. 6, par.1, lett. a) del GDPR).

Tipologia dei dati personali oggetto di trattamento: Dati personali.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per tale finalità fino alla Sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. I Suoi dati saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni. In ogni caso, le attività di profilazione prenderanno in considerazione esclusivamente i dati relativi agli ultimi 12 mesi.

3.5 Attività di marketing

La Banca intende trattare i suoi dati personali al fine di inviare comunicazioni commerciali di prodotti e servizi del Gruppo, mediante l'impiego di strumenti quali posta ordinaria, posta elettronica, telefono con operatore, SMS, social media, per i prodotti e servizi della Banca.

Base giuridica del trattamento: Consenso espresso dell'interessato (art. 6, par.1, lett. a) del GDPR).

Tipologia dei dati personali oggetto di trattamento: Dati personali.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali per tale finalità saranno trattati fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. Qualora Lei abbia altresì acconsentito all'attività di profilazione di cui al punto 3.3 della presente Informativa, le attività di marketing prenderanno in considerazione esclusivamente i dati relativi agli ultimi 24 mesi.

3.6 Cessione e comunicazione dei Suoi dati personali a Terzi per attività di marketing

La Banca potrà cedere Suoi dati personali a Società Terze per loro autonomi trattamenti con finalità di marketing, in qualità di titolari o responsabili del trattamento.

L'elenco completo e aggiornato delle Società Terze (sotto individuati per categorie merceologiche/economiche) ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile sul sito www.bancafucino.it.

Base giuridica del trattamento: Consenso espresso dell'interessato (art. 6, par.1, lett. a) del GDPR).

Tipologia dei dati personali oggetto di trattamento: Dati personali.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per tale finalità fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento. Ad esclusione dei trattamenti eseguiti dai titolari autonomi, eseguiti a seguito della cessione dati a terzi, i Suoi dati saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni.



Banca del Fucino

1923 | 2023

3.7 Controllo della qualità dei servizi

La Banca intende trattare i Suoi dati altresì per condurre delle attività di controllo sulla qualità dei servizi che le verranno resi nello svolgimento dei rapporti che Lei intratterrà con la stessa Banca.

Conseguenze rifiuto conferimento dati: per tali finalità non inciderà sulla soddisfazione delle Sue richieste e sull'esecuzione dei contratti sottoscritti da Lei e la Banca

Base giuridica del trattamento: Consenso espresso dell'interessato (art. 6, par.1, lett. a) del GDPR).

Tipologia dei dati personali oggetto di trattamento: Dati personali.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per tale finalità fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento e, in ogni caso, saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni.

3.8 Trattamento di categorie particolari di dati personali ("dati sensibili")

La Banca, in relazione a specifiche operazioni o prodotti da Lei richiesti (es. pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio, erogazione di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita), può trattare dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché dati relativi allo stato di salute relativi alla Sua persona.

Base giuridica del trattamento: Consenso espresso dell'interessato (art. 6, par.1, lett. a) del GDPR).

Conseguenze rifiuto conferimento dati: Il mancato conferimento del Suo consenso al trattamento dei Suoi dati sensibili comporterà l'impossibilità per la Banca di compiere le attività che comportino il trattamento di dette categorie particolari di dati personali (per esempio, pagamento di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici e associazioni varie).

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali particolari, c.d. "sensibili", saranno trattati fino alla sua decisione di revocare il consenso e/o di ottenere la cessazione del trattamento e, in ogni caso, saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni.

3.9 Sicurezza dei pagamenti

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario per prevenire frodi e/o per garantire la sicurezza della rete e dei dati dei sistemi informatici dell'azienda.

Base giuridica del trattamento: legittimo interesse del titolare del trattamento (art. 6, par.1, lett. f) del GDPR).

Tipologia dei dati personali oggetto di trattamento: Dati personali.

Periodo conservazione dati personali: I Suoi dati personali saranno trattati per il tempo necessario all'esecuzione delle finalità del trattamento sopra descritto. I Suoi dati saranno conservati esclusivamente per il periodo di tempo necessario prescritto dalle norme vigenti, ovvero 10 anni, fatta salva la necessità di ulteriore conservazione per finalità difensive o per rispondere a richieste formulate dall'autorità di vigilanza.

4. Modalità di trattamento dei dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR e dalla normativa in materia di protezione dei dati personali, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

La protezione è assicurata anche quando per il trattamento vengono utilizzati strumenti innovativi e/o canali di remote banking. La Banca utilizza la circolarità dei dati tra le proprie Agenzie.

5. Comunicazione dei dati personali

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti, dal personale assimilato, dai collaboratori e dagli agenti della Banca che opereranno in qualità di incaricati e/o responsabili del trattamento.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al Gruppo, (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- a) soggetti che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione delle disposizioni da Lei impartite e per la gestione di servizi di pagamento, di carte di debito e credito, di esattorie e tesorerie;
- b) soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- c) soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito;



Banca del Fucino

1923 | 2023

- d) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione, la digitalizzazione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
- e) ulteriori soggetti di cui la Banca a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
- f) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Banca;
- g) soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- h) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- i) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;
- j) a soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;
- k) società di marketing e aziende di ricerche di mercato;
- l) banche e società facenti parte del Gruppo bancario di appartenenza.

Inoltre, per la finalità di cui al punto 3.1 e 3.2, alla luce della particolarità dell'attività bancaria e nel rispetto della normativa di settore, la Banca potrà dover comunicare i Suoi dati altresì alle seguenti categorie di soggetti:

- m) soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza quali, ad esempio, Banca d'Italia e CRIF S.p.A.;
- n) soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- o) Sistema pubblico di prevenzione amministrativa delle frodi nel settore del credito al consumo con specifico riferimento al furto di identità;
- p) soggetti aderenti al Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI) e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;
- q) per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati).

6. Luogo di trattamento dei dati personali

I Suoi dati sono di norma trattati all'interno del territorio dell'Unione Europea; per motivi tecnici od operativi, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR. Inoltre, i Suoi dati contenuti nella messaggistica riguardante trasferimenti finanziari (es. bonifici esteri) possono essere trasmessi, per esclusivi fini di prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo.

7. Diritti dell'interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dalle normative in materia di protezione dei dati personali, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare:

- **Diritto di accesso** (art. 15 del Regolamento), che Le consente di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi dati personali e, in tal caso, di ottenere l'accesso a tali dati;
- **Diritto di rettifica** (art. 16 del Regolamento), che Le consente di ottenere dal Titolare la rettifica e/o l'integrazione dei Suoi dati personali che risultano inesatti e/o incompleti;
- **Diritto di cancellazione** (art. 17 del Regolamento), che Le consente, in specifici casi, di ottenere dal Titolare la cancellazione dei Suoi dati personali;
- **Diritto di limitazione di trattamento** (art. 18 del Regolamento), che Le consente, in specifiche ipotesi, di limitare il trattamento dei Suoi dati personali da parte del Titolare;
- **Diritto alla portabilità dei dati** (art. 20 del Regolamento), che Le consente, in determinati casi e rispetto ai soli dati da Lei forniti, di poter richiedere la ricezione dei Suoi dati personali in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico;
- **Diritto di opposizione** (art. 21 del Regolamento), che Le consente di opporsi al trattamento dei Suoi dati personali al ricorrere di particolari condizioni.

Il Titolare e il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere in carico la Sua richiesta e a fornirle, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.



Banca del Fucino

1923 | 2023

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

8. Diritto di reclamo

Avverso il trattamento illecito dei propri dati personali, Lei ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali alla seguente pagina web www.garanteprivacy.it, ad altra autorità di controllo competente in forza del Regolamento UE 2016/679 o all'Autorità giudiziaria.