

Categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali per il perseguimento di finalità di legge o contrattuali o commerciali proprie della banca:

- soggetti individuati per legge (per esempio, per finalità connesse all'esercizio delle funzioni relative alla gestione, all'accertamento, al contenzioso e alla riscossione dei tributi nonché allo scambio automatico di informazioni tra Autorità fiscali in forza di accordi internazionali bilaterali o multilaterali nonché per finalità legate all'iscrizione e/o alla cancellazione dell'ipoteca sugli immobili: Agenzia delle Entrate; per finalità connesse all'amministrazione della giustizia: Autorità Giudiziaria; per finalità connesse all'esercizio delle funzioni di vigilanza, di controllo e delle altre funzioni specificamente previste dalla normativa: Banca Centrale Europea, Banca d'Italia, Consob e IVASS);
- Centrale di Allarme Interbancaria (CAI) - archivio informatizzato istituito presso la Banca d'Italia, per finalità connesse al regolare funzionamento dei sistemi di pagamento;
- Centrale dei Rischi - sistema informativo gestito dalla Banca d'Italia, per finalità connesse alla valutazione del merito di credito della clientela e, in generale, per l'analisi e la gestione del rischio di credito;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo e dei programmi informatici della banca;
- soggetti che svolgono servizi per l'acquisizione e il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti (per esempio, assegni, effetti);
- soggetti che svolgono attività di lavorazione e trasmissione delle comunicazioni alla/dalla clientela (per es. imbustamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
- soggetti che prestano attività di assistenza alla clientela (per esempio, per telefono);
- soggetti che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento e delle reti telematiche, esattorie e tesorerie;
- soggetti che gestiscono sistemi nazionali e internazionali o che forniscono servizi per il controllo e la prevenzione delle frodi (ad esempio su carte di debito/credito o su altri strumenti di pagamento; nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti, ecc.);
- soggetti che svolgono attività di indagine e di contrasto al terrorismo internazionale;
- soggetti che svolgono attività finalizzate al recupero del credito;
- consulenti;
- liberi professionisti, pubblici funzionari, ecc. (come quando, per esempio, il cliente intende stipulare con la Banca un mutuo o un atto pubblico o, comunque, un atto la cui sottoscrizione deve essere autenticata da un notaio o da un altro pubblico ufficiale);
- soggetti che svolgono attività di marketing o indagini di mercato o concorrono alla promozione di prodotti della banca o di terzi;

- soggetti che effettuano visure - per esempio, incarichi per l'accertamento dell'esistenza di formalità pregiudizievoli (ipoteche, vendite, ecc.) a carico del cliente presso le Conservatorie dei RR.II. o presso le Cancellerie dei Tribunali (al fine di accertare la pendenza di procedure concorsuali);
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla banca anche nell'interesse della clientela;
- soggetti che gestiscono le attività legate all'emissione ed all'utilizzo di carte di credito, di debito e prepagate (per es. CartaSi S.p.A.);
- soggetti che intervengono nell'iter di concessione di pubbliche incentivazioni (ad es. contributi in conto interessi e capitale, fondi rotatori, copertura del rischio cambio, ecc.) sui finanziamenti alla clientela;
- soggetti pubblici e/o privati sottoscrittori di convenzioni per la concessione di finanziamenti "agevolati" (ad es. ai propri dipendenti).

Categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali, oltre che per il perseguimento di finalità di legge o contrattuali o commerciali proprie della banca, anche per il perseguimento - da parte di tali soggetti - di proprie autonome finalità commerciali:

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari o assicurativi, ivi compresi i consorzi di garanzia collettiva fidi (confidi); rientrano in questa categoria anche i c.d. "benefondi", prassi interbancaria che prevede, nell'ambito della negoziazione di assegni, la comunicazione, tra banca trassata e banca trattaria, circa l'esistenza o meno di una adeguata provvista per il pagamento degli assegni presentati per l'incasso;
- società appartenenti al gruppo bancario Unione di Banche Italiane o comunque controllate o collegate, anche in relazione agli obblighi antiriciclaggio/antiterrorismo di cui agli artt. 41 e 42 del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche e/o integrazioni (la comunicazione verso intermediari appartenenti al gruppo bancario Unione di Banche Italiane anche se situati in Paesi terzi è consentita a condizione che questi applichino misure equivalenti a quelle previste dalla Direttiva 2005/60/CE in materia di antiriciclaggio);
- soggetti di cui la banca offre prodotti e servizi;
- soggetti con i quali la banca stipula accordi di collaborazione (ad esempio, nell'ambito del cosiddetto Terzo Settore, ecc.);
- soggetti cessionari d'azienda, di un ramo d'azienda, di rapporti giuridici individuabili in blocco o di singoli rapporti giuridici (per esempio, la cessione di crediti).

Cassa di Risparmio di Volterra S.p.a.

Il Titolare del trattamento dei dati personali