

SWIFT – Informativa alla clientela

(ai sensi dell'articolo 13 del GDPR)

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad esempio 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 (v. <http://www.swift.com> per l’informativa sulla protezione dei dati).

Le Banche comunicano a SWIFT (titolare del sistema SWIFT Net Fin) i dati – necessari per l’esecuzione – riferiti a chi effettua le transazioni (quali ad esempio, i nomi dell’ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma trasferita).

Allo stato, le Banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni richieste dalla clientela senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i dati sopra indicati.

Ad integrazione delle informazioni che abbiamo già fornito ai clienti sono emerse due circostanze di cui desideriamo informarla:

- a) Tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire (tutte) le predette transazioni finanziarie attualmente vengono – per motivi di sicurezza operativa – duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copi 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. Competente 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 del 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.

Le ricordiamo anche che, in qualità di interessato, Lei conserva i diritti previsti dall’art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali.