

INFORMATIVA SULLA PRIVACY

INTRODUZIONE

Prendiamo molto sul serio la protezione dei tuoi dati personali.

Il Gruppo BNP Paribas, di cui FINANCIT è parte, ha, infatti, adottato regole specifiche sulla protezione dei dati personali all'interno della sua "Carta per la Protezione dei Dati Personali" consultabile sul sito financit.it.

FINANCIT S.p.A. sede in Roma viale Altiero Spinelli 30 ("Noi"), in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, è responsabile della raccolta e del trattamento dei tuoi dati personali che effettua nell'ambito delle sue attività.

Il nostro obiettivo è aiutare i nostri clienti – privati – nella realizzazione dei loro progetti grazie alle nostre soluzioni di finanziamento.

Lo scopo della presente Informativa sulla Privacy è di farti sapere come trattiamo i tuoi dati personali e come puoi controllarli e gestirli.

1. SEI DESTINATARIO DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?

La presente Informativa sulla Privacy ti riguarda se tu sei:

- un nostro cliente e/o hai con noi un rapporto contrattuale in essere;
- una persona interessata ai nostri prodotti o servizi (per il seguito "Prospect") e ci fornisci i tuoi dati personali per entrare in relazione con noi.

Se nella relazione che hai con noi è necessario che tu ci fornisca dati personali di terzi, non dimenticarti di informare tali soggetti della comunicazione dei loro dati personali e invitali a leggere la presente Informativa sulla Privacy. Provvederemo anche noi a informarli laddove possibile (ad esempio, se disponiamo dei loro dati di contatto).

2. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI?

Tu hai dei diritti, di seguito meglio descritti, che puoi esercitare per controllare in maniera significativa i tuoi dati personali e il trattamento degli stessi da parte nostra.

Se intendi esercitare i tuoi diritti puoi inviare apposita richiesta al seguente indirizzo: customercarefinancit@bnlmail.com allegando una copia di un tuo documento di identità. Potrai utilizzare anche l'apposito modulo messo a disposizione sul nostro sito financit.it, sezione Privacy.

Inoltre per eventuali domande relative al trattamento dei tuoi dati personali ai sensi della presente Informativa sulla Privacy, ti preghiamo di contattare il nostro responsabile della protezione dei dati al seguente indirizzo email: dataprotectionofficerfinancit@bnlmail.com.

2.1 Puoi richiedere l'accesso ai tuoi dati personali

Se desideri avere accesso ai tuoi dati personali, ti forniremo una copia dei dati che hai richiesto e le informazioni relative al loro trattamento.

Il tuo diritto di accesso potrà essere limitato nei casi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili. Ad esempio, ciò accade quando le disposizioni di legge relative all'antiriciclaggio e al contrasto al finanziamento del terrorismo vietano di dare accesso diretto ai dati personali trattati per tale scopo.

2.2 Puoi chiedere la correzione dei tuoi dati personali

Laddove ritieni che i tuoi dati personali siano inesatti o incompleti, puoi richiedere che tali dati vengano modificati o integrati di conseguenza. In alcuni casi, potrebbe esserti richiesta documentazione a supporto.

2.3 Puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali

Se lo desideri, puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali, nei limiti previsti dalla legge e nei casi in cui non sia necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali sono stati raccolti e vengono trattati.

2.4 Puoi opporvi al trattamento dei tuoi dati personali trattati sulla base di nostri interessi legittimi

Se non concordi con il trattamento dei tuoi dati personali basato sui nostri legittimi interessi, puoi opporvi, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla tua situazione particolare, indicando l'attività di trattamento a cui ti riferisci e i motivi dell'opposizione. Non tratteremo più, quindi, i tuoi dati personali a meno che non vi siano legittimi motivi per farlo o il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un nostro diritto.

2.5 Puoi opporvi al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale

Hai il diritto di opporvi in qualsiasi momento al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale, compresa la profilazione collegata a tale finalità.

2.6 Puoi limitare il trattamento dei tuoi dati personali

Al verificarsi di talune condizioni, hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento concernente i tuoi dati qualora non rilevante ai fini della prosecuzione del rapporto contrattuale o necessario per obbligo di legge.

2.7 Hai diritti contro una decisione automatizzata

In linea generale, hai il diritto di non essere soggetto ad una decisione basata esclusivamente su un trattamento automatizzato, compresa la profilazione che abbia un effetto giuridico o incida in modo significativo su di te. Tuttavia, potremmo adottare una decisione automatizzata se si rende necessaria per la sottoscrizione o l'esecuzione di un contratto con noi, se è autorizzata da una norma italiana o dell'Unione Europea o se hai prestato il tuo consenso.

In ogni caso, hai la possibilità di contestare la decisione, esprimere le tue opinioni e chiedere l'intervento di una persona che possa rivedere la decisione.

2.8 Puoi revocare il tuo consenso

Se hai prestato il tuo consenso al trattamento dei tuoi dati personali, puoi revocare questo consenso in qualsiasi momento.

2.9 Puoi richiedere la portabilità di parte dei tuoi dati personali

Puoi richiedere una copia dei dati personali che ci hai fornito in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico. Laddove tecnicamente fattibile, è possibile richiedere la trasmissione di questa copia a terzi titolari da te indicati.

2.10 Come presentare un reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali

Financit SpA - Società appartenente al Gruppo Bancario BNL.

Soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BNP Paribas S.A. - Parigi - e BNL S.p.A. In regime di Joint venture tra la controllante BNL S.p.A. e Poste Italiane S.p.A.

Iscritta al n. 59 dell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 T.U.B. Capitale Sociale: Euro 14.950.000 i.v.

Codice fiscale e n. di iscrizione nel Reg. Imprese di Roma 01776500587 - Partita IVA 01014411001 - n. R.E.A. 385788.

Sede Legale: viale Altiero Spinelli, n. 30 - 00157 Roma - Tel. 800 92 93 99 - Fax: +39 06 92912508

E-mail: financit@bnlmail.com Pec: financit@pec.bnlmail.com Sito web: www.financit.it

Oltre ai diritti di cui sopra, è possibile proporre reclamo all'autorità di controllo competente (che di solito è quella del proprio luogo di residenza); in Italia ti devi rivolgere al Garante per la protezione dei dati personali.

3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Lo scopo di questa sezione è spiegare perché trattiamo i tuoi dati personali e la base giuridica che adottiamo.

3.1 I tuoi dati personali sono trattati per ottemperare agli obblighi di legge a cui siamo sottoposti

I tuoi dati personali sono trattati ove necessario per consentirci di rispettare le normative a cui siamo soggetti, tra cui le normative in materia bancaria e finanziaria. Trattiamo i tuoi dati personali per:

- gestire e segnalare i rischi (finanziari, creditizi, legali, di conformità o reputazionali, ecc.) ai quali Financit (e il Gruppo BNL e BNP Paribas di cui Financit è parte), potrebbe incorrere nell'ambito delle proprie attività;
- registrare, in conformità con la Direttiva sui mercati degli strumenti finanziari (MIFID 2), le comunicazioni in qualsiasi forma relative, quantomeno, alle operazioni effettuate nell'ambito di *proprietary trading* e alla prestazione di servizi relativi agli ordini dei clienti, in particolare la loro ricezione, trasmissione ed esecuzione;
- contribuire alla lotta contro le frodi fiscali ed adempiere agli obblighi di controllo e notifica fiscale;
- registrare le transazioni a fini contabili;
- prevenire, rilevare e segnalare i rischi legati alla Responsabilità Sociale d'Impresa e allo sviluppo sostenibile;
- rilevare e prevenire la corruzione;
- rispettare le disposizioni applicabili ai prestatori di servizi fiduciari che rilasciano certificati di firma elettronica;
- scambiare e segnalare diverse operazioni, transazioni o ordini;
- rispondere a una richiesta ufficiale di un'autorità finanziaria, fiscale, amministrativa, penale o giudiziaria locale o straniera debitamente autorizzata, di arbitri o mediatori, forze dell'ordine, agenzie governative o enti pubblici.
- monitorare le operazioni e le transazioni per identificare quelle che si discostano dalla normale routine/consuetudine (ad esempio quando si preleva una grande somma di denaro in un paese diverso dal luogo di residenza).

3.1.1. Trattamento dei tuoi dati personali per scopi di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo

Trattiamo i tuoi dati anche per prevenire il riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo.

Ti informiamo inoltre che siamo parte di un gruppo bancario che deve disporre, non solo, di un solido sistema di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/TF) a livello locale, ma che deve essere gestito anche centralmente, in un contesto normativo che prevede l'applicazione di sanzioni locali, europee e internazionali.

In questo ambito, siamo anche contitolari del trattamento con BNP Paribas SA, la società madre del Gruppo BNP Paribas; le attività di trattamento svolte in contitolarietà, per adempiere a tali obblighi di legge, sono dettagliate nell'allegato "Trattamento dei dati personali a fini di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo".

3.2 I tuoi dati personali sono trattati per dare esecuzione ad un contratto di cui sei parte o a misure precontrattuali adottate su tua richiesta

I tuoi dati personali sono trattati quando è necessario stipulare o eseguire un contratto per:

- definire il tuo punteggio di rischio di credito e la tua solvibilità;
- valutare se possiamo offrirti un prodotto o un servizio e a quali condizioni (ad es. pricing);
- fornirti i prodotti e i servizi conformemente al contratto sottoscritto;
- recuperare eventuali crediti (identificazione dei clienti con debiti non pagati);
- rispondere alle tue richieste e fornirti assistenza;
- assisterti nella gestione del tuo patrimonio mediante la categorizzazione automatica dei dati delle tue transazioni;
- comunicare con te attraverso i diversi canali per fornirti comunicazioni di servizio inerenti i rapporti che hai con Financit.

3.3 I tuoi dati personali sono trattati per soddisfare il nostro legittimo interesse o di terzi

Nel caso in cui basiamo un'attività di trattamento su un interesse legittimo, bilanciamo lo stesso con i tuoi interessi o diritti e libertà fondamentali, per garantire che vi sia un giusto equilibrio tra di loro. Quindi, nel corso della nostra attività come finanziaria, trattiamo i tuoi dati personali sulla base del legittimo interesse per:

- gestire i rischi a cui siamo esposti:
 - avere la prova di operazioni e transazioni da te effettuate anche con evidenza elettronica;
 - gestione, prevenzione e rilevamento delle frodi;
 - recupero crediti;
 - gestione delle pretese legali, reclami e difesa in caso di contenzioso;
 - sviluppo di modelli statistici individuali per definire la tua solvibilità;
- migliorare la sicurezza informatica, gestire le nostre piattaforme e i nostri siti web e garantire la continuità aziendale;
- migliorare l'automazione e l'efficienza dei nostri processi operativi e dei servizi resi alla clientela mediante i diversi canali (inclusi quelli di assistenza), raccogliendo ed esaminando, anche a fini formativi, dati personali ed informazioni acquisite nell'ambito delle nostre interazioni con te attraverso tutti i sistemi di contatto quali ad esempio telefonate, e-mail o chat. In particolare, tale attività potrà essere raggiunta anche attraverso l'analisi del testo delle mail e chat con individuazione di parole chiave, per individuare informazioni minime quali ad esempio la frequenza dei contatti e delle interazioni che abbiamo avuto con te, le principali motivazioni del contatto (richiesta assistenza, reclamo, richiesta informazioni). Inoltre, si potranno effettuare attività di "sentiment analysis", mediante il riascolto delle telefonate (elaborazione delle tracce audio, con analisi del tono della voce e frequenza audio, senza elaborazione del timbro della voce escludendosi, quindi, il trattamento di dati biometrici). In ogni caso, non verranno trattati dati particolari quali i dati sanitari, di orientamento politico, religioso e sessuale, adottando specifiche tecniche di mascheramento;

FINANCIT

BNL BNP PARIBAS E POSTE ITALIANE

- effettuare operazioni finanziarie quali vendite di portafogli di debito, cartolarizzazioni, finanziamenti o rifinanziamenti di posizioni di Financit, BNL o del Gruppo BNP Paribas;
 - condurre studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi, anche attraverso la predisposizione di reportistica specifica, per:
 - segmentare la clientela;
 - finalità commerciali: identificando ed analizzando le modalità di fruizione dei prodotti, dei servizi e delle funzionalità offerte ed utilizzate dalla clientela per sviluppare la nostra politica commerciale, identificare nuove tendenze tra i nostri clienti e creare nuove offerte;
 - finalità di sicurezza: prevenire potenziali incidenti e migliorare la gestione della sicurezza;
 - finalità di conformità/compliance (come l'anticiclaggio e la lotta al finanziamento del terrorismo) e la gestione del rischio;
 - finalità antifrode.
 - Procedere a rilevare e analizzare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi mediante attività eseguite direttamente da Financit o attraverso il supporto di società specializzate; le domande saranno poste per il tramite dei diversi canali di contatto in uso da parte della banca, quali ad esempio interviste telefoniche con operatore o senza operatore, invio di mail, messaggi in app ecc.
 - personalizzare le nostre offerte a te rivolte e quelle delle altre entità del Gruppo BNL e del Gruppo BNP Paribas attraverso:
 - miglioramento della qualità dei nostri prodotti e servizi bancari, finanziari o assicurativi;
 - pubblicizzazione dei prodotti o servizi che corrispondono alla tua situazione e al profilo che noi possediamo.
- Ciò può essere raggiunto:
- effettuando un'analisi minima dei tuoi dati personali elementari (es. professione, età, prodotti acquistati, canali utilizzati per entrare in contatto con Financit);
 - determinando la tua appartenenza ad uno o più cluster di clientela;
- promuovere la vendita di prodotti o servizi di Financit e/o del Gruppo BNL e Gruppo BNP Paribas, analoghi o complementari a quelli che hai già acquistato, utilizzando il tuo indirizzo mail e/o gli indirizzi da te indicati e/o dei tuoi numeri telefonici (fissi e mobili per chiamate con operatore), ferma restando la possibilità di opporsi e di non ricevere più tali comunicazioni (specificando il canale attraverso il quale non desideri più essere contattato).
- L'eventuale utilizzo del tuo numero telefonico avverrà, comunque, nel rispetto della vigente disciplina sul c.d. registro pubblico delle opposizioni;

Ulteriori consensi al trattamento dei tuoi dati personali, potrebbero esserti richiesti ove necessario per consentirci di porre in essere trattamenti per finalità diverse da quelle sopra indicate.

4. QUALI TIPI DI DATI PERSONALI RACCOGLIAMO?

Raccogliamo e trattiamo i tuoi dati personali, vale a dire qualsiasi informazione che ti identifichi o consenta di identificarti, a seconda del tipo di prodotti o servizi che ti forniamo e per le diverse finalità sopra descritte.

In particolare raccogliamo e trattiamo varie categorie di dati personali, tra cui:

- **identificativi e anagrafici:** ad esempio nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, nazionalità, numero della carta d'identità, numero del passaporto, numero della patente di guida, numero di immatricolazione del veicolo, fotografia, riprese video nell'ambito di specifici servizi di consulenza, firma;
- **contatto:** ad esempio indirizzo postale (privato o professionale), indirizzo e-mail, numero di telefono;
- **informazioni relative alla tua situazione patrimoniale familiare:** ad esempio stato civile, regime matrimoniale, numero di figli ed età, studio o occupazione dei figli, composizione del nucleo familiare, beni di tua proprietà (appartamento o casa);
- **tappe importanti della tua vita:** ad esempio, ti sei sposato di recente, hai divorziato, sei diventato socio o se sei diventato genitore;
- **stile di vita:** hobby e interessi, viaggi, il tuo stile di vita;
- **informazioni economiche, finanziarie e fiscali:** ad esempio codice fiscale, status fiscale, paese di residenza, stipendio e altri redditi, valore dei tuoi beni;
- **informazioni sull'istruzione e l'occupazione:** ad esempio, livello di istruzione, occupazione, nome del datore di lavoro e retribuzione;
- **informazioni bancarie e finanziarie relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso:** ad esempio, dettagli del conto bancario, prodotti e servizi posseduti e utilizzati (credito, assicurazione, risparmio e investimenti, leasing, protezione della casa), numero di carta di credito, beni, profilo dell'investitore dichiarato, storia creditizia, problemi di solvibilità;
- **dati delle transazioni:** movimenti e saldi del conto, trasferimenti di denaro effettuate, le transazioni, compresi i dati del beneficiario come nomi completi, indirizzi e dettagli di contatto, nonché dettagli delle transazioni bancarie, importo, data, ora e tipo di transazione (carta di credito, bonifico, assegno, addebito diretto);
- **dati relativi alle tue abitudini e preferenze in relazione all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi;**
- **dati raccolti dalle nostre interazioni con te:** ad esempio i tuoi commenti, suggerimenti, esigenze raccolte nell'ambito delle nostre interazioni attraverso tutti i sistemi di contatto a nostra disposizione (es. di persona nelle nostre agenzie, comunicazioni telefoniche, scambi di e-mail, chat, chatbot, scambi sulle nostre pagine di social media e i tuoi reclami). Potranno essere, inoltre, trattati i tuoi dati di connessione e le informazioni acquisite durante la navigazione sui nostri siti web e app mediante cookie e altri strumenti di tracciamento, secondo quanto indicato nell'informativa specifica sui cookie e nella sezione profilazione con consenso;
- **dati relativi alla tua posizione (c.d. geolocalizzazione)**
- **dati relativi ai dispositivi da te utilizzati (telefono cellulare, computer, tablet, ecc.):** indirizzo IP, specifiche tecniche e dati identificativi univoci (codice IMEI);

Financit SpA - Società appartenente al Gruppo Bancario BNL.

Soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BNP Paribas S.A. - Parigi - e BNL S.p.A. In regime di Joint venture tra la controllante BNL S.p.A. e Poste Italiane S.p.A.

Iscritta al n. 59 dell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 T.U.B. Capitale Sociale: Euro 14.950.000 i.v.

Codice fiscale e n. di iscrizione nel Reg. Imprese di Roma 01776500587 - Partita IVA 01014411001 - n. R.E.A. 385788.

Sede Legale: viale Altiero Spinelli, n. 30 - 00157 Roma - Tel. 800 92 93 99 - Fax: +39 06 92912508

E-mail: financit@bnlmail.com Pec: financit@pec.bnlmail.com Sito web: www.financit.it

FINANCIT

BNL BNP PARIBAS E POSTE ITALIANE

- credenziali di accesso personalizzate o funzioni di sicurezza utilizzate per connetterti al sito Web e alle app di Financit, ove presenti;
- dati giudiziari (per il perseguimento delle attività ai fini antiriciclaggio, antiterrorismo ed embarghi).

Laddove dovessimo trattare categorie di dati diverse da quelle sopra indicati, ti verrà fornita idonea informativa, con evidenza della base giuridica e della finalità del trattamento, eventualmente acquisendo specifico consenso laddove necessario (es. in caso di trattamento di dati relativi al tuo stato di salute, dati biometrici).

5. DA CHI RACCOGLIAMO I DATI PERSONALI?

In linea generale, raccogliamo i dati personali direttamente da te; tuttavia, potremmo anche raccogliere dati personali da altre fonti.

A volte raccogliamo dati da fonti pubbliche:

- pubblicazioni/banche dati messe a disposizione da autorità ufficiali o da terzi (ad esempio la Gazzetta ufficiale della Repubblica italiana, il registro del commercio e delle società, banche dati gestite dalle autorità di vigilanza del settore finanziario);
- siti web/pagine di social media di persone giuridiche o clienti professionali contenenti informazioni che hai divulgato (ad es. il tuo sito web o la tua pagina di social media);
- informazioni pubbliche come quella pubblicata sulla stampa.

Raccogliamo anche dati personali da terze parti (laddove ricorrano i presupposti di legge per la comunicazione a noi):

- da altre entità del Gruppo BNL/BNP Paribas;
- dai nostri clienti (aziende o privati);
- dai nostri partner commerciali;
- da terze parti come fornitori di servizi di recupero credito, le agenzie di riferimento del credito e le agenzie di prevenzione delle frodi;
- da broker di dati che sono responsabili di garantire la raccolta di informazioni pertinenti in modo lecito.

6. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI PERSONALI E PERCHÉ?

6.1. Con le società del Gruppo BNL/BNP Paribas

Financit, in quanto parte del Gruppo BNL/BNP Paribas, lavora a stretto contatto con le altre società del Gruppo BNP Paribas in tutto il mondo. I tuoi dati personali potranno, pertanto, essere condivisi tra queste società, ove necessario, per:

- rispettare i nostri vari obblighi legali e normativi sopra descritti;
- soddisfare i nostri legittimi interessi che sono:
 - per gestire, prevenire, rilevare frodi;
 - effettuare studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per scopi di business, sicurezza, conformità, gestione del rischio creditizio (definizione del punteggio di rischio e capacità di rimborso) e antifrode, adottando misure di minimizzazione dei dati;
 - migliorare l'accuratezza di alcuni dati a te relativi trattati dalle società del Gruppo BNL/BNP Paribas. In particolare la condivisione dei dati avverrà qualora necessario per espletare obblighi di legge incombenti sulle diverse entità (anche ai fini antiriciclaggio condividendo a livello di gruppo il tuo profilo antiriciclaggio in ottica di un presidio accentrato e condiviso del rischio) e per avere sempre dati esatti e aggiornati (es. dati di contatto laddove necessario per un'entità mettersi in contatto con te).

6.2. Con destinatari esterni al Gruppo BNP Paribas e con i responsabili del trattamento di Financit

Al fine di soddisfare alcune delle finalità descritte nella presente Informativa sulla Privacy, potremo, ove necessario, condividere i tuoi dati personali con:

- responsabili del trattamento che svolgono servizi per nostro conto (ad es. servizi IT, logistica, recupero crediti, consulenza e distribuzione e marketing, servizi di archiviazione) e con cui Financit ha definito specifici obblighi in tema di trattamento dei dati personali;
- partner bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, istituti finanziari, controparti, con cui abbiamo rapporti:
 - se tale comunicazione è necessaria per consentirci di fornirti i servizi e i prodotti o eseguire i nostri obblighi contrattuali o transazioni (ad es. banche, banche corrispondenti, depositari, emittenti di titoli, agenti pagatori, piattaforme di cambio, compagnie assicurative, gestori dei sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento, società di mutua garanzia o istituti di garanzia finanziaria);
 - per consentirti di usufruire dei servizi/prodotti congiuntamente offerti nell'ambito della partnership (es. potremo comunicare l'avvenuta apertura del rapporto con noi se necessario al Partner per offrirti servizi dedicati che rientrano nella partnership di cui hai voluto beneficiare);
 - se hai prestato il consenso alla comunicazione dei dati a tali categorie di soggetti per finalità di marketing di loro prodotti e servizi;
- autorità finanziarie, fiscali, amministrative, penali o giudiziarie locali o estere (laddove la loro competenza possa ritenersi applicabile anche localmente), arbitri o mediatori, autorità o istituzioni pubbliche (come Banca d'Italia, AGCM, Garante per la protezione dei dati personali), a cui noi o altra società del Gruppo BNL/BNP Paribas è tenuto a comunicare per:
 - rispondere ad una loro richiesta;
 - tutelare un nostro diritto in giudizio o nel corso di un procedimento;
 - rispettare un regolamento o una raccomandazione emessa da un'autorità competente che si applica a noi o a qualsiasi membro del Gruppo BNL/BNP Paribas se esplica i suoi effetti su di noi e nei limiti previsti dalla legge;
- fornitori di servizi di pagamento di terze parti (informazioni sui tuoi conti bancari), allo scopo di fornire un servizio di ordine di pagamento o di informazioni sul conto se hai acconsentito al trasferimento dei tuoi dati personali a tale terza parte;
- alcuni professionisti come avvocati, notai o revisori quando necessario in circostanze specifiche (contenzioso, revisione contabile, ecc.), nonché ai nostri assicuratori o all'acquirente effettivo o potenziale di rami di azienda o crediti ai fini delle opportune valutazioni e svolgimento delle attività necessarie a definire/concludere l'operazione societaria.

Financit SpA - Società appartenente al Gruppo Bancario BNL.

Soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BNP Paribas S.A. - Parigi - e BNL S.p.A. In regime di Joint venture tra la controllante BNL S.p.A. e Poste Italiane S.p.A.

Iscritta al n. 59 dell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 T.U.B. Capitale Sociale: Euro 14.950.000 i.v.

Codice fiscale e n. di iscrizione nel Reg. Imprese di Roma 01776500587 - Partita IVA 01014411001 - n. R.E.A. 385788.

Sede Legale: viale Altiero Spinelli, n. 30 - 00157 Roma - Tel. 800 92 93 99 - Fax: +39 06 92912508

E-mail: financit@bnlmail.com Pec: financit@pec.bnlmail.com Sito web: www.financit.it

7. TRASFERIMENTI INTERNAZIONALI DI DATI PERSONALI

In caso di trasferimenti internazionali di dati personali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE) e destinati ad un paese non SEE, il trasferimento può avvenire se la Commissione Europea abbia riconosciuto che un paese non SEE fornisca un livello adeguato di protezione dei dati: in questo caso, i tuoi dati personali possono essere trasferiti su questa base.

Per i trasferimenti verso paesi non SEE in cui il livello di protezione non è stato riconosciuto come adeguato dalla Commissione Europea, faremo affidamento su una deroga applicabile alla situazione specifica (ad es. se il trasferimento è necessario per eseguire il nostro contratto con te, ad esempio quando effettui un pagamento internazionale) o implementando una delle seguenti garanzie per garantire la protezione dei tuoi dati personali:

- clausole contrattuali tipo approvate dalla Commissione Europea;
- norme vincolanti d'impresa.

Per ottenere una copia di queste garanzie o dettagli su dove siano disponibili, è possibile inviare una richiesta scritta come indicato nella sezione *COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI?*

8. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Salvo che la legge non imponga specifiche esigenze di conservazione, se sei un cliente, conserviamo i tuoi dati personali per l'intera durata del contratto e per un termine ulteriore di 15 anni dall'estinzione del rapporto.

Tali termini sono definiti in considerazione dei termini di prescrizione dei diritti che potremmo vantare in relazione ai quali potremmo avere esigenza di difenderci o delle esigenze di conservazione imposte dalla normativa, se si tratta di dati necessari a dare esecuzione ai contratti tra noi in essere o a eseguire operazioni da te disposte/richieste o a soddisfare un nostro legittimo interesse.

Tratteremo i tuoi dati personali per finalità di marketing e profilazione, fino a quando avremo in essere un rapporto con te e per un ulteriore periodo pari a 12 mesi, salvo che non intervengano normative di dettaglio che definiscano termini inferiori.

Se non sei entrato in relazione con noi (sei quindi un Prospect), con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a tue specifiche richieste, salvo che tale termine non debba essere prorogato per obblighi di legge.

Tratteremo, poi, i tuoi dati per le altre finalità indicate in questa informativa sempre per un termine massimo di 12 mesi dall'ultimo contatto avuto con Financit.

Per maggiori informazioni sui tempi di conservazione ti invitiamo a consultare la sezione [Privacy](#) del nostro sito <https://financit.it>.

9. COME SEGUIRE L'EVOLUZIONE DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?

In un mondo in cui le tecnologie sono in continua evoluzione, rivediamo regolarmente questa Informativa sulla Privacy aggiornandola come necessario.

Ti invitiamo a rivedere l'ultima versione di questo documento online e ti informeremo di eventuali modifiche significative attraverso il nostro sito Web o attraverso i nostri canali di comunicazione standard.

Allegato

Trattamento di dati personali per combattere il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo

Informativa privacy contitolarità

ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR")

Introduzione

Financit appartiene al Gruppo BNL/BNP Paribas che deve disporre di un solido sistema di lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo (AML/FT) a livello di entità, governato a livello centrale, di un dispositivo di lotta contro la corruzione, nonché di un dispositivo che consenta il rispetto delle Sanzioni internazionali (si tratta di tutte le sanzioni economiche o commerciali, comprese tutte le leggi, i regolamenti, le misure di restrizione, l'embargo o il congelamento dei beni, decretati, disciplinati, imposti o attuati dalla Repubblica italiana, dall'Unione europea, il Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti d'America, l'Ufficio del Controllo delle Risorse Estere, e qualsiasi autorità competente nel territorio in cui siamo stabiliti). Con questa informativa, quindi, in qualità di contitolari desiderano descrivere le finalità per cui raccolgono e trattano i tuoi dati personali, elencare quali categorie di dati sono oggetto di trattamento, indicare quali sono i tuoi diritti e le modalità attraverso le quali gli stessi possono essere esercitati. Tale informativa attiene al trattamento posto in essere nello specifico ambito sopra elencato.

Financit SpA - Società appartenente al Gruppo Bancario BNL.

Soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BNP Paribas S.A. - Parigi - e BNL S.p.A. In regime di Joint venture tra la controllante BNL S.p.A. e Poste Italiane S.p.A.

Iscritta al n. 59 dell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 T.U.B. Capitale Sociale: Euro 14.950.000 i.v.

Codice fiscale e n. di iscrizione nel Reg. Imprese di Roma 01776500587 - Partita IVA 01014411001 - n. R.E.A. 385788.

Sede Legale: viale Altiero Spinelli, n. 30 - 00157 Roma - Tel. 800 92 93 99 - Fax: +39 06 92912508

E-mail: financit@bnlmail.com Pec: financit@pec.bnlmail.com Sito web: www.financit.it

1. CHI SONO I CONTITOLARI DEL TRATTAMENTO

In questo contesto, Financit S.p.A. con sede in Roma viale Altiero Spinelli 30 e BNP Paribas SA con sede in Parigi 16 rue de Hanovre, società capogruppo del Gruppo BNP Paribas (il termine «noi» utilizzato in questa sezione comprende quindi anche BNP Paribas SA) sono contitolari del trattamento.

2. COME CONTATTARE I RESPONSABILI DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Financit S.p.A., con sede in Roma, Viale Altiero Spinelli, 30, sito internet <https://financit.it>, indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: customercafe@financit.it. Ai sensi dell'art. 38 GDPR ti forniamo, inoltre, i dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO), raggiungibile all'indirizzo e-mail dataprotectionofficer@financit.it.

BNP Paribas SA, con sede in Parigi 16 rue de Hanovre, sito internet: www.bnpparibas.it. In caso di domande relative al trattamento da parte nostra dei dati personali ai sensi della presente informativa sulla protezione dei dati, si prega di contattare corrispondente responsabile della protezione dei dati: Controllo permanente – Giusta gestione – Comunicazioni di gruppo – codice ACI CAT06A1 – 16 rue de Hanovre – 75002 Parigi, Francia.

3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Ai fini dell'AML/FT e del rispetto delle Sanzioni internazionali, poniamo in essere i trattamenti elencati qui di seguito per adempiere ai nostri obblighi legali:

- attuare un dispositivo di conoscenza del cliente (KYC - *Know Your Customer*) ragionevolmente progettato per identificare, aggiornare e confermare l'identità dei nostri clienti, compresa quella dei loro beneficiari effettivi e dei loro mandatari, se del caso;
- attuare misure di identificazione e di verifica rafforzate dei clienti ad alto rischio, delle Persone Politicamente Esposte «PPE» (i PPE sono persone designate dalla regolamentazione che, per le loro funzioni o posizioni (politiche, giurisdizionali o amministrative sono più esposte a tali rischi) nonché delle situazioni ad alto rischio;
- attuare politiche e procedure scritte, nonché controlli ragionevolmente concepiti per garantire che la Banca non entri - né mantenga - alcune relazioni con Banche fittizie;
- osservare una politica, basata sulla valutazione dei rischi e della situazione economica, che consiste generalmente nel non eseguire o impegnarsi in un'attività o rapporto d'affari, qualunque sia la valuta:
 - per conto o a beneficio di qualsiasi persona, entità o organizzazione che sia oggetto di sanzioni da parte della Repubblica italiana, dell'Unione europea, degli Stati Uniti, delle Nazioni Unite o, in alcuni casi, altre sanzioni locali nei territori in cui opera il Gruppo;
 - che coinvolgono, direttamente o indirettamente, territori soggetti a sanzioni, tra cui la Crimea/Sebastopoli, Cuba, l'Iran, la Corea del Nord o la Siria;
 - che coinvolgono istituzioni finanziarie o territori che potrebbero essere collegati o controllati da organizzazioni terroristiche, riconosciute come tali dalle autorità competenti in Francia, nell'Unione europea, negli Stati Uniti o nell'ONU;
- effettuare il filtraggio delle nostre basi clienti e delle transazioni, ragionevolmente progettato per garantire il rispetto delle leggi applicabili;
- osservare i sistemi e processi volti a individuare le operazioni sospette ed effettuare segnalazioni sospette alle autorità interessate;
- attuare un programma di conformità ragionevolmente progettato per prevenire e rilevare la corruzione e il traffico di influenze illecite in conformità con la legge «Sapin II», U.S FCPA, e UK Bribery Act.

In questo contesto, siamo indotti a fare appello:

- ai servizi forniti da fornitori esterni quali Dow Jones Factiva (fornito da Dow Jones & Company, Inc.) e il servizio World-Check (fornito da fornitori REFINITIV, REFINITIV US LLC e London Bank of Exchanges) che tengono elenchi aggiornati di PPE;
- alle informazioni pubbliche disponibili sulla stampa su fatti connessi con il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo o fatti di corruzione;
- alla conoscenza di un comportamento o di una situazione a rischio (esistenza di dichiarazione di sospetto o equivalente) che possono essere identificati a livello di gruppo BNP Paribas.

In particolare, ai fini dello svolgimento di tale attività di trattamento, i contitolari tratteranno congiuntamente le seguenti categorie di dati come meglio descritte nell'informativa di entrata in relazione a cui questa è allegata:

- identificativi e anagrafici;
- dati di contatto;
- informazioni relative alla tua situazione patrimoniale familiare;
- tappe importanti della tua vita;
- informazioni economiche, finanziarie e fiscali;
- informazioni sull'istruzione e l'occupazione;
- informazioni bancarie e finanziarie relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso;
- dati delle transazioni.

Financit SpA - Società appartenente al Gruppo Bancario BNL.

Soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BNP Paribas S.A. - Parigi - e BNL S.p.A. In regime di Joint venture tra la controllante BNL S.p.A. e Poste Italiane S.p.A.

Iscritta al n. 59 dell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 T.U.B. Capitale Sociale: Euro 14.950.000 i.v.

Codice fiscale e n. di iscrizione nel Reg. Imprese di Roma 01776500587 - Partita IVA 01014411001 - n. R.E.A. 385788.

Sede Legale: viale Altiero Spinelli, n. 30 - 00157 Roma - Tel. 800 92 93 99 - Fax: +39 06 92912508

E-mail: financit@bnlmail.com Pec: financit@pec.bnlmail.com Sito web: www.financit.it

Al fine dell'espletamento delle attività sopra descritte, potremo trattare anche categorie particolari di dati (se emergono ad esempio dai movimenti di conto da te effettuati ed oggetto di analisi per individuare possibili movimenti anomali) o dati giudiziari poiché l'obiettivo è di lottare contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Considerato che il trattamento è posto in essere dai contitolari per ottemperare ad obblighi di legge, non abbiamo bisogno di acquisire il tuo consenso. I controlli e le attività sopra descritte e i trattamenti dei tuoi dati personali ad essi connessi vengono effettuati al momento dell'inizio delle relazioni, ma anche durante le relazioni che intratteniamo con voi, esaminando anche le transazioni e operazioni che vengono poste in essere.

4. QUALI SONO LE MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI TUOI DATI

Il trattamento dei tuoi dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 n. 2 GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento o modifica, estrazione, consultazione, uso, comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, raffronto o interconnessione, limitazione, cancellazione o distruzione dei dati.

I dati personali acquisiti sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e, inoltre, formano oggetto di trattamento, nel pieno rispetto delle norme di legge, nonché dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, non eccedenza e tutela della tua riservatezza e dei tuoi diritti.

5. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI

I Contitolari potranno comunicare i tuoi dati alle società esterne che prestano attività di supporto per lo sviluppo e la gestione delle attività sopra descritte, appositamente nominate quali responsabili del trattamento ai sensi dell'articolo 28, GDPR.

Inoltre, per rispettare i nostri obblighi legali, scambiamo tra entità del Gruppo BNP Paribas informazioni raccolte a fini di AML/FT, di lotta contro la corruzione o di applicazione delle sanzioni internazionali. Quando i tuoi dati vengono scambiati con paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo che non presentano un livello di protezione adeguato, i trasferimenti sono effettuati secondo le clausole contrattuali standard della Commissione Europea. Qualora, per ottemperare a normative di paesi non membri dell'UE, siano raccolti e scambiati dati aggiuntivi, tali trattamenti sono necessari per consentire al Gruppo BNP Paribas e alle sue entità di rispettare contemporaneamente i loro obblighi giuridici ed evitare sanzioni locali che costituiscono il nostro legittimo interesse.

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

Conserviamo i tuoi dati ai fini di questa informativa per 10 anni e sei mesi dalla data di estinzione del rapporto o dalla data in cui sei stato valutato sotto il profilo antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

7. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI

Con riferimento ai diritti che puoi esercitare (il cui dettaglio è nell'informativa che ti abbiamo reso) per queste specifiche finalità puoi inviare apposita richiesta al seguente indirizzo: customercarefinancit@bnlmail.com allegando una copia di un tuo documento di identità ovvero inviare una lettera al seguente indirizzo: www.bnpparibas.it - Controllo permanente - Giusta gestione - Comunicazioni di gruppo - codice ACI CAT06A1 - 16 rue de Hanovre - 75002 Parigi, Francia.

Potrai utilizzare anche l'apposito modulo messo a disposizione sul nostro sito financit.it, sezione Privacy.

Inoltre per eventuali domande relative al trattamento dei tuoi dati personali ai sensi della presente Informativa sulla Privacy, ti preghiamo di contattare il nostro responsabile della protezione dei dati al seguente indirizzo email: dataprotectionofficerfinancit@bnlmail.com

FINANCIT S.p.A

Allegato Codice di Deontologia e di Buona Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti