

INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI

La protezione dei dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas, che ha adottato, a tal riguardo, principi forti per l'intero Gruppo nella propria Group Privacy Policy disponibile sul sito www.financit.it, sezione Privacy. La presente informativa fornisce informazioni dettagliate sulla protezione dei tuoi dati personali così come trattati da Financit (di seguito noi).

Siamo responsabili in qualità di Titolari della raccolta e del trattamento dei tuoi dati personali in relazione alle nostre attività.

Lo scopo di questo documento è di informarti, in particolare, su quali dei tuoi dati trattiamo, le finalità per cui li trattiamo e li condividiamo, per quanto tempo li conserviamo, quali sono i tuoi diritti e come potrai esercitarli.

Ulteriori informazioni potranno esserti fornite ove necessario al momento della richiesta di uno specifico prodotto o servizio.

1. QUALI DEI TUOI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

Raccogliamo e trattiamo i tuoi dati personali per quanto necessario nel contesto delle nostre attività e per raggiungere un elevato standard di personalizzazione di prodotti e servizi.

Potremmo raccogliere varie categorie di dati personali che ti riguardano, inclusi:

- **dati identificativi e anagrafici** (e.g. nome, cognome, documento d'identità e numero di passaporto, nazionalità, luogo e data di nascita, sesso, foto, indirizzo IP);
- **informazioni di contatto** (e.g. indirizzo di posta e indirizzo);
- **situazione familiare** (e.g. stato civile, numero di figli);
- **dati fiscali**: codice fiscale, partita iva;
- **informazioni sull'istruzione e sull'occupazione** (e.g. livello di istruzione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- **informazioni bancarie e finanziarie** (e.g. dettagli del conto bancario);
- **dati relativi alle tue abitudini e preferenze**:
 - dati relativi all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi in relazione ai dati bancari e finanziari;
 - dati derivanti delle tue interazioni con noi: report di contatto, sui nostri siti internet, mediante l'utilizzo delle nostre app, sulle nostre pagine social, meeting, chiamate, chat, email, interviste, conversazioni telefoniche;
- **dati necessari a combattere il sovraindebitamento**;
- **dati giudiziari**.

Potremmo raccogliere le seguenti categorie particolari di dati solo dopo aver ottenuto il tuo esplicito preventivo consenso:

- **dati biometrici**: ad esempio impronta digitale, impronta vocale o facciale che possono essere utilizzate per ragioni identificative e di sicurezza;
- **dati sulla salute**: ad esempio per la conclusione di contratti assicurativi.

Non chiediamo mai dati personali relativi alle tue origini razziali o etniche, opinioni politiche, credenze religiose o filosofiche, appartenenza ad associazioni sindacali, dati genetici o dati che riguardano il tuo orientamento sessuale a meno che ciò non sia richiesto da un obbligo legale. Resta inteso, che laddove dovessimo, tuttavia, trattare tali dati anche in altre ipotesi, ti forniremo specifica informativa e acquisiremo tuo esplicito consenso.

I dati che utilizziamo su di te potrebbero essere forniti direttamente da te o ottenuti dalle seguenti fonti al fine di verificare o arricchire i nostri data base:

- elenchi/database resi pubblici da autorità ufficiali (e.g. Gazzetta Ufficiale);

- i nostri clienti corporate o i fornitori di servizi;
- soggetti terzi quali agenzie di credito, agenzie per la prevenzione delle frodi o intermediari di dati (c.d. "data broker"), in conformità con la legislazione in materia di protezione dei dati;
- gestori dei social media;
- data base resi pubblicamente accessibili da parti terze.

2. SPECIFICI CASI DI RACCOLTA DI DATI PERSONALI INCLUSA LA RACCOLTA INDIRETTA

In alcune circostanze, potremmo raccogliere e utilizzare dati personali di individui con i quali abbiamo, potremmo avere, o siamo soliti avere una relazione diretta come:

- Prospects (ovvero soggetti terzi non Clienti o non ancora Clienti)

Per alcune ragioni, potremmo inoltre raccogliere informazioni su di te anche laddove tu non abbia con noi alcun rapporto. Ciò potrebbe accadere, per esempio, quando il tuo datore di lavoro ci fornisce informazioni su di te oppure uno dei nostri clienti ci fornisce i tuoi dati di contatto, se ad esempio sei:

- Membro della famiglia;
- Co-mutuatario/Garante;
- Rappresentante legale;
- Beneficiario di un pagamento da parte dei nostri clienti;
- Beneficiario di contratti assicurativi e trust;
- Proprietario;
- Ultimo titolare effettivo;
- Stakeholder della società;
- Rappresentante di entità giuridiche (che può essere cliente o venditore);
- Personale di fornitori di servizi o partner commerciali.

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

a) Per adempiere a obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità

Trattiamo i tuoi dati personali per essere conformi a vari obblighi legali e regolamentari:

- per adempiere a regolamenti bancari e finanziari in base ai quali, in particolare:
 - stabilire misure di sicurezza al fine di prevenire abusi e frodi;
 - rilevare transazioni che si discostano dai modelli normali;
 - definire il tuo punteggio di credito e la tua capacità di rimborso;
 - monitorare e segnalare rischi che la società potrebbe sostenere;
 - registrare, ove necessario, chiamate, chat e mail;
- per rispondere a una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria nei casi previsti dalla legge;
- per prevenire il riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo;
- per adempiere alla disciplina vigente in materia di sanzioni ed embarghi;
- per contrastare la frode fiscale e adempiere a obblighi di controllo fiscale e di notifica.

b) Per eseguire un contratto di cui sei parte o per eseguire misure precontrattuali

Trattiamo i tuoi dati per stipulare ed eseguire i nostri contratti. In particolare per:

- fornirti informazioni riguardo i nostri prodotti e servizi;
- recuperare eventuali crediti e, più in generale per gestire eventuali contenziosi che dovessero insorgere tra noi;
- fornirti assistenza e rispondere alle tue richieste;
- valutare se possiamo offrirti un prodotto o un servizio e a quali condizioni;

c) Per soddisfare un legittimo interesse di Financit

Trattiamo i tuoi dati personali al fine di implementare e sviluppare i nostri prodotti o servizi, per migliorare la nostra gestione del rischio e per difendere i nostri diritti, inclusi:

- avere prova delle transazioni effettuate dall'interessato;
 - prevenzione di frodi;
 - gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (e.g. piattaforme condivise) e business continuity e sicurezza IT;
 - elaborare modelli statistici individuali, basati sull'analisi delle transazioni, per esempio al fine di aiutare a definire il tuo punteggio di rischio di credito;
 - stabilire statistiche aggregate, test e modelli al fine di migliorare la gestione del rischio di Financit e del Gruppo oppure al fine di migliorare i prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
 - 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;
 - condividere, in un'ottica di presidio a livello di Gruppo, con società del Gruppo BNL e Gruppo BNP Paribas, anche in paesi Extra-Ue, dati personali rilevanti per prevenire il riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo, per adempiere alla disciplina vigente in materia di sanzioni ed embarghi, per contrastare la frode fiscale e adempiere a obblighi di controllo fiscale e di notifica.

I tuoi dati possono essere aggregati anche in statistiche anonime che possono essere offerte ai clienti professionali per aiutarli a sviluppare il loro business. In questo caso, i tuoi dati personali non saranno mai resi noti e coloro che riceveranno queste statistiche anonimizzate non saranno in grado di accertare la tua identità.

d) Trattamenti specifici che richiedono il tuo consenso

Oltre all'ipotesi già indicata al punto 1), ossia il trattamento dei dati particolari per cui il consenso è necessario ai fini dello svolgimento del rapporto, in alcuni casi, dobbiamo richiedere il tuo consenso per trattare i tuoi dati, ad esempio, laddove i suddetti scopi portino a un processo decisionale automatizzato, che produca effetti legali o che ti influenzi significativamente. In questo caso, ti informeremo separatamente sulla logica in questione nonché sul significato e le conseguenze previste per tale trattamento.

4. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Per rispettare le finalità sopra menzionate, comunichiamo i tuoi dati personali solamente a:

- società del Gruppo BNPP Paribas (e.g. puoi beneficiare di tutta la gamma di prodotti e servizi del gruppo). Noi condivideremo con BNL e con le società del Gruppo le informazioni e i dati rilevanti al fine di garantire a livello di Gruppo la definizione del punteggio di rischio di credito e la capacità di rimborso);
- agenti indipendenti, intermediari o broker, partner bancari, assicurativi e commerciali, fornitori di servizi con i quali abbiamo un rapporto regolare;
- autorità finanziarie o giudiziarie, agenzie statali o enti pubblici come richiesto e ove consentito dalla legge;
- professionisti (e.g. avvocati, notai, auditors, consulenti);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società che collaborano alla prestazione dei servizi di pagamento (e.g. SWIFT, Eurocheque).

5. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AL DI FUORI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO

Nel caso di trasferimenti internazionali provenienti dallo Spazio economico europeo (SEE), in cui la Commissione europea ha riconosciuto a un paese non SEE un adeguato livello di protezione dei dati, i dati personali saranno trasferiti su questa base.

Per i trasferimenti verso paesi non appartenenti al SEE, il cui livello di protezione non è stato riconosciuto dalla Commissione europea, faremo affidamento su una deroga applicabile alla situazione specifica (es. se il trasferimento è necessario per eseguire il nostro contratto con voi, come quando si effettua un pagamento internazionale) o abbiamo implementato una delle seguenti misure di salvaguardia per garantire la protezione dei dati personali, quali le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea. Per ottenere una copia di queste norme di protezioni o dettagli su dove sono disponibili, è possibile inviare una richiesta scritta come indicato nella Sezione 9.

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Salvo che la legge non imponga specifiche esigenze di conservazione, conserviamo i tuoi dati personali per l'intera durata del contratto e per un termine ulteriore pari a 10 anni e sei mesi o 15 anni e sei mesi dall'estinzione del rapporto (in considerazione de termini di prescrizione dei diritti 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.

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.

Tratteremo i tuoi dati personali per finalità di marketing e profilazione (qualora ci hai prestato i relativi consensi o l'attività rientri in un'ipotesi di legittimo interesse di cui al paragrafo 3 c), 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.

Quanto ai Prospect, il tempo di conservazione dei dati è al massimo 12 mesi dall'ultimo contatto avuto con Financit.

7. QUALI SONO I TUOI DIRITTI E COME PUOI ESERCITARLI?

In conformità alla disciplina vigente, in relazione ai trattamenti di dati personali da noi posti in essere, hai i seguenti diritti:

- **accesso:** è possibile ottenere informazioni relative al trattamento dei dati personali e una copia di tali dati personali;
- **rettifica:** se ritieni che i tuoi dati personali siano inesatti, non aggiornati o incompleti, puoi richiedere che tali dati personali vengano corretti o integrati;
- **cancellazione:** è possibile richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali, se sussistono i motivi previsti dalla legge;
- **limitazione:** puoi richiedere la limitazione del trattamento dei tuoi dati personali;
- **opposizione:** puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali svolto sulla base di un nostro legittimo interesse, per motivi relativi alla tua particolare situazione. Potrai, inoltre, opposti, al trattamento dei dati personali effettuato per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa allo stesso;
- **portabilità** dei dati: ove legalmente possibile, hai il diritto di ricevere o di ottenere la trasmissione diretta ad altro titolare (se tecnicamente possibile) dei dati personali da te forniti;
- **revoca:** potrai revocare il consenso prestato per il trattamento dei tuoi dati personali in qualsiasi momento.

Per l'esercizio dei diritti che precedono potrai accedere alla sezione Privacy del sito www.financit.it, utilizzare l'apposito modulo messo a disposizione o inviare una comunicazione scritta a customercarefinancit@bnlmail.com. In tale sezione, troverai anche maggiori dettagli sui diritti sopra indicati. Per ogni richiesta riguardante il trattamento dei tuoi dati personali potrai collegarti al sito internet www.financit.it

Oltre ai diritti di cui sopra, in base alla normativa applicabile, hai anche il diritto di presentare un reclamo all'Autorità Garante.

8. COME PUOI TENERE IL PASSO CON LE MODIFICHE DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY

In un mondo in cui le tecnologie cambiano costantemente, potrebbe essere necessario aggiornare periodicamente questa Informativa.

Ti informeremo di eventuali modifiche attraverso il nostro sito web o attraverso i nostri altri canali di comunicazione abituali.

9. COME CONTATTARCI

Financit S.p.A., con sede in Roma, Viale Altiero Spinelli, 30, sito Internet: www.financit.it, indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: customercarefinancit@bnlmail.com.

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: dataprotectionofficerfinancit@bnlmail.com.

Per informazioni specifiche su cookie e sicurezza, sono disponibili sul sito www.financit.it un'informativa sui cookie e la policy di Financit relativa alla sicurezza del cliente.

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