

Informativa sul trattamento dei dati personali

Introduzione

La presente informativa fornisce informazioni trasparenti e dettagliate relative alla protezione dei dati personali da parte di Findomestic Banca S.p.A. (di seguito anche "Findomestic"), società del Gruppo BNP Paribas.

La protezione dei dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas, che ha adottato, a tal riguardo, principi comuni per l'intero Gruppo nella Politica Privacy del Gruppo disponibile sul sito Internet www.findomestic.it.

Findomestic ha la responsabilità, in qualità di Titolare, del trattamento dei dati della Società e del suo Legale Rappresentante (di seguito anche "Dati") in relazione alle proprie attività.

In particolare, lo scopo di questo documento è di informare la Società e il suo Legale Rappresentante, in qualità di interessato, su quali dati personali trattiamo, sui motivi per cui trattiamo tali dati e li condividiamo, sulla base giuridica dei trattamenti che poniamo in essere, sul tempo per il quale li conserviamo e nonché sulle modalità di esercizio dei Suoi diritti.

1. Identità e dati di contatto del Titolare del trattamento e del Responsabile per la protezione dei dati personali

Findomestic Banca S.p.A., con sede in Firenze, Viale Belfiore n. 26, società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte del Socio Unico BNP Paribas Personal Finance S.A., Parigi (Gruppo BNP Paribas). Sito Internet: www.findomestic.it. Indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: diritticliente@findomesticbanca.telecompost.it; PEC findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it, recapito del Responsabile della protezione dei dati personali [RPD]: responsabileprotezionedati@findomestic.com.

2. Categorie di dati personali oggetto di trattamento

Findomestic, per le finalità e sulla base dei presupposti giuridici puntualmente indicati al successivo paragrafo 3, potrà trattare le seguenti categorie di dati personali relative all'interessato ovvero qualsiasi informazione che identifichi o permetta di identificare quest'ultimo:

- dati identificativi (ad esempio nome, cognome, estremi dei tuoi documenti di identità, nazionalità, luogo e data di nascita, codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisse dei nostri servizi per via telematica);
- informazioni di contatto private o professionali (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero di telefono);
- situazione familiare (es. stato civile, numero di figli);
- dati relativi alla formazione e occupazione (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- informazioni finanziarie e dati transazionali (es. dettagli del conto corrente, numero di carta di credito, debiti e spese, trasferimenti di denaro, storia del credito, valore delle attività);
- dati relativi alla situazione fiscale ed economica (ad. es. codice fiscale, stato fiscale, entrate e altri ricavi, valore dei beni e delle attività);
- dati relativi alle abitudini e preferenze di consumo;
- dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi di Findomestic in relazione a dati bancari, finanziari e transazionali;
- dati dalle interazioni con Findomestic: presso le succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media (dati di connessione e tracciamento come cookie, connessione a servizi online, indirizzo IP), incontri, chat, email, interviste, conversazioni telefoniche, messaggistica istantanea;
- dati generati da Findomestic (es. credit scoring);
- videosorveglianza (comprese le telecamere a circuito chiuso) e dati di geolocalizzazione (ad esempio: indicazione dei luoghi di prelievo e pagamento per ragioni di sicurezza o per individuare la filiale o i fornitori di servizi più vicini);
- informazioni sul dispositivo (indirizzo IP, specifiche tecniche e dati identificativi univoci).

Findomestic raccoglie i dati personali direttamente dall'interessato in quanto cliente o cliente potenziale (ad.es. nel caso in cui l'interessato ci contatti, visiti le nostre sedi, visiti il nostro sito internet o le nostre app, utilizzi i nostri prodotti e servizi, partecipi a un nostro sondaggio o a un nostro evento). Findomestic non richiederà all'interessato dati rientranti nelle "Categorie Particolari di dati personali" (dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale).

E', però, possibile che Findomestic per la conclusione ed esecuzione del contratto, venga a conoscenza di taluni dati dell'Interessato appartenenti alle categorie particolari sopra indicate perché comunicati nell'ambito delle operazioni da questi richieste (a titolo esemplificativo, eventuali versamenti destinati a sindacati, forze politiche e determinate associazioni, accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi, qualora idonei a rivelare informazioni sensibili, od eventuali dati cc.dd. sensibili che dovessero essere contenuti nella documentazione trasmessa a Findomestic dall'interessato o che lo stesso dovesse indicare direttamente nella causale dei bonifici ordinati) nonché in occasione di operazioni disposte da terzi in suo favore.

Si tratta di circostanze eventuali e non prevedibili, connesse direttamente alle modalità ed agli scopi con i quali l'interessato riterrà di utilizzare i servizi di Findomestic. In questi casi, comunque, il trattamento dei dati in questione sarà quello strettamente necessario per eseguire l'operazione nel cui ambito tali dati sono stati forniti.

Alcuni Dati utilizzati da Findomestic al fine di verificare o arricchire il proprio database, possono essere forniti direttamente dalle seguenti fonti:

- pubblicazioni / database messi a disposizione dalle Autorità (ad esempio, la Gazzetta Ufficiale);

MODULO RACCOLTA DATI

Ragione Sociale		
codice fiscale		
P.iva		
settore merceologico		
Legale Rappresentante		
Nome	Cognome	
Data di nascita		
codice fiscale		

Titolare Effettivo 1

Nome	Cognome	codice fiscale		
indirizzo residenza	comune residenza	prov. residenza		
indirizzo domicilio	comune domicilio	prov. domicilio		
cap	Cittadinanza 1			
Cittadinanza 2	Cittadinanza 3			
paese di residenza fiscale	Sesso	nato/a		
il	Prov./Com. di nascita	documento di identità	n.	
rilasciato da	di	il		
percentuale di partecipazione al capitale sociale %	carica o qualifica all'interno della società			

Titolare Effettivo 2

Nome	Cognome	codice fiscale		
indirizzo residenza	comune residenza	prov. residenza		
indirizzo domicilio	comune domicilio	prov. domicilio		
cap	Cittadinanza 1			
Cittadinanza 2	Cittadinanza 3			
paese di residenza fiscale	Sesso	nato/a		
il	Prov./Com. di nascita	documento di identità	n.	
rilasciato da	di	il		
percentuale di partecipazione al capitale sociale %	carica o qualifica all'interno della società			

ORIGINALE PER FINDOMESTIC BANCA S.P.A.

Titolare Effettivo 3

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____
indirizzo residenza _____ comune residenza _____ prov. residenza _____
indirizzo domicilio _____ comune domicilio _____ prov. domicilio _____
cap _____ Cittadinanza 1 _____
Cittadinanza 2 _____ Cittadinanza 3 _____
paese di residenza fiscale _____ sesso _____ nato/a _____
il _____ Prov./Com. di nascita _____ documento di identità _____ n. _____
rilasciato da _____ di _____ il _____
percentuale di partecipazione al capitale sociale % _____ carica o qualifica all'interno della società _____

Titolare Effettivo 4

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____
indirizzo residenza _____ comune residenza _____ prov. residenza _____
indirizzo domicilio _____ comune domicilio _____ prov. domicilio _____
cap _____ Cittadinanza 1 _____
Cittadinanza 2 _____ Cittadinanza 3 _____
paese di residenza fiscale _____ sesso _____ nato/a _____
il _____ Prov./Com. di nascita _____ documento di identità _____ n. _____
rilasciato da _____ di _____ il _____
percentuale di partecipazione al capitale sociale % _____ carica o qualifica all'interno della società _____

Titolare Effettivo 5

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____
indirizzo residenza _____ comune residenza _____ prov. residenza _____
indirizzo domicilio _____ comune domicilio _____ prov. domicilio _____
cap _____ Cittadinanza 1 _____
Cittadinanza 2 _____ Cittadinanza 3 _____
paese di residenza fiscale _____ sesso _____ nato/a _____
il _____ Prov./Com. di nascita _____ documento di identità _____ n. _____
rilasciato da _____ di _____ il _____
percentuale di partecipazione al capitale sociale % _____ carica o qualifica all'interno della società _____

Titolare Effettivo 6

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____
indirizzo residenza _____ comune residenza _____ prov. residenza _____
indirizzo domicilio _____ comune domicilio _____ prov. domicilio _____
cap _____ Cittadinanza 1 _____
Cittadinanza 2 _____ Cittadinanza 3 _____
paese di residenza fiscale _____ sesso _____ nato/a _____
il _____ Prov./Com. di nascita _____ documento di identità _____ n. _____
rilasciato da _____ di _____ il _____
percentuale di partecipazione al capitale sociale % _____ carica o qualifica all'interno della società _____

Titolare Effettivo 7

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____

indirizzo residenza _____ comune residenza _____ prov. residenza _____

indirizzo domicilio _____ comune domicilio _____ prov. domicilio _____

cap _____ Cittadinanza 1 _____

Cittadinanza 2 _____ Cittadinanza 3 _____

paese di residenza fiscale _____ sesso _____ nato/a _____

il _____ Prov./Com. di nascita _____ documento di identità _____ n. _____

rilasciato da _____ di _____ il _____

percentuale di partecipazione al capitale sociale % _____ carica o qualifica all'interno della società _____

Titolare Effettivo 8

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____

indirizzo residenza _____ comune residenza _____ prov. residenza _____

indirizzo domicilio _____ comune domicilio _____ prov. domicilio _____

cap _____ Cittadinanza 1 _____

Cittadinanza 2 _____ Cittadinanza 3 _____

paese di residenza fiscale _____ sesso _____ nato/a _____

il _____ Prov./Com. di nascita _____ documento di identità _____ n. _____

rilasciato da _____ di _____ il _____

percentuale di partecipazione al capitale sociale % _____ carica o qualifica all'interno della società _____

Titolare Effettivo 9

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____

indirizzo residenza _____ comune residenza _____ prov. residenza _____

indirizzo domicilio _____ comune domicilio _____ prov. domicilio _____

cap _____ Cittadinanza 1 _____

Cittadinanza 2 _____ Cittadinanza 3 _____

paese di residenza fiscale _____ sesso _____ nato/a _____

il _____ Prov./Com. di nascita _____ documento di identità _____ n. _____

rilasciato da _____ di _____ il _____

percentuale di partecipazione al capitale sociale % _____ carica o qualifica all'interno della società _____

Titolare Effettivo 10

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____

indirizzo residenza _____ comune residenza _____ prov. residenza _____

indirizzo domicilio _____ comune domicilio _____ prov. domicilio _____

cap _____ Cittadinanza 1 _____

Cittadinanza 2 _____ Cittadinanza 3 _____

paese di residenza fiscale _____ sesso _____ nato/a _____

il _____ Prov./Com. di nascita _____ documento di identità _____ n. _____

rilasciato da _____ di _____ il _____

percentuale di partecipazione al capitale sociale % _____ carica o qualifica all'interno della società _____

"Collegamento con MSC (Paesi Maggiormente Sanzionati)"

1) La Società ha uffici o effettua investimenti in un MSC (Cuba, Iran, Siria, Corea del Nord, Crimea/Sebastopoli)? ☐ si ☐ no

Criteri di risposta:

- presenza diretta o indiretta (tramite Società collegate) in uno dei Paesi indicati;
- presenza indiretta tramite soggetti (Titolari Effettivi o azionisti) collegati o residenti nei Paesi indicati.

%

Cuba _____

Iran _____

Siria _____

Corea del Nord _____

Crimea/Sebastopoli _____

2) La Società effettua transazioni, svolge attività o prevede di svolgerne in un MSC (Cuba, Iran, Siria, Corea del Nord, Crimea/Sebastopoli)? ☐ si ☐ no

Criteri di risposta:

- transazioni o attività dirette o indirette con Cuba, Iran, Siria, Corea del Nord, Crimea/Sebastopoli;
- transazioni o attività con qualsiasi Persona Fisica o Società che abbia sede, sia residente o abbia un'organizzazione in uno dei Paesi indicati.

%

Cuba _____

Iran _____

Siria _____

Corea del Nord _____

Crimea/Sebastopoli _____

La Società presenta un'attività non prevalente? ☐ si ☐ no

Se SI, indicare:

percentuale dell'attività principale (atenco 1) _____ %
il codice atenco secondario _____ %

La Società presenta sedi operative/secondarie in Paesi esteri? ☐ si ☐ no

Se SI, indicare (max 3 sedi operative/secondarie):

Paese estero della sede operativa/secondaria 1 _____

Paese estero della sede operativa/secondaria 2 _____

Paese estero della sede operativa/secondaria 3 _____

La Società genera parte del proprio fatturato in Paesi esteri? ☐ si ☐ no

Se SI, indicare (max 3 Paesi):

Paese estero di produzione del fatturato 1 _____ %

Paese estero di produzione del fatturato 2 _____ %

Paese estero di produzione del fatturato 3 _____ %

La Società presenta all'interno del proprio organigramma almeno una delle seguenti figure?

Se SI, indicare per ciascuna carica i dati riportati.

Alti Dirigenti:

Presidente Consiglio di Amministrazione ☐ si ☐ no

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____

sex _____ nato/a _____ il _____ Prov./Com. di nascita _____

Cittadinanza1 _____

Vice Presidente Consiglio di Amministrazione ☐ sì ☐ no

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____
sesso _____ nato/a _____ il _____ Prov./Com. di nascita _____
Cittadinanza1 _____

Amministratore Delegato ☐ sì ☐ no

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____
sesso _____ nato/a _____ il _____ Prov./Com. di nascita _____
Cittadinanza1 _____

Direttore Finance (CFO) ☐ sì ☐ no

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____
sesso _____ nato/a _____ il _____ Prov./Com. di nascita _____
Cittadinanza1 _____

Direttore Operativo (COO) ☐ sì ☐ no

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____
sesso _____ nato/a _____ il _____ Prov./Com. di nascita _____
Cittadinanza1 _____

Direttore Generale (CEO) ☐ sì ☐ no

Nome _____ Cognome _____ codice fiscale _____
sesso _____ nato/a _____ il _____ Prov./Com. di nascita _____
Cittadinanza1 _____

Il Titolare/Legale Rappresentante dichiara che i dati sopra riportati sono completi e veritieri. Il Titolare/Legale Rappresentante si impegna altresì ad informare la Banca, tempestivamente e per iscritto, di tutti i cambiamenti relativi alle informazioni sopra fornite.

Luogo _____ lì _____ Timbro e Firma

ORIGINALE PER FINDOMESTIC BANCA S.P.A.

- società con le quali Findomestic ha in corso rapporti di collaborazione e alle quali l'interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati a Findomestic;
- soggetti terzi quali Sistemi di informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati (c.d. "data broker") in conformità con la normativa sulla protezione dei dati;
- siti Web / pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'interessato (ad esempio, il proprio sito Web o social media);
- informazioni pubbliche quali informazioni tratte dalla stampa;
- altre entità BNP Paribas al fine di ottemperare all'indicazione dell'interessato, sulla base dell'informativa resa a quest'ultimo e dei consensi da esso forniti;
- fornitori di servizi di pagamento e aggregatori su indicazione dell'interessato (fornitori di servizi di informazioni sugli account).

3. Finalità del trattamento dei dati e relativa base giuridica

I dati personali forniti per lo svolgimento dell'istruttoria, nonché ottenuti consultando alcune banche dati, saranno trattati da Findomestic sulla base dei presupposti giuridici a secondo delle finalità di seguito indicate:

a) Per adempiere ad obblighi legali e regolamentari

Trattamenti necessari per adempiere ad obblighi legali (normativi, regolamentari, imposti da Autorità a ciò legittimate dalla legge, da Organi di Vigilanza e Controllo):

- prevenire e contrastare episodi di frode fiscale e adempiere a obblighi di controllo fiscale e di notifica di eventuali episodi fraudolenti;
- procedere alle prescritte segnalazioni alla Centrale Rischi di Banca d'Italia;
- per rispondere a una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria debitamente autorizzata;
- per prevenire il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e per adempiere alla disciplina vigente in materia di sanzioni ed embarghi.

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 contitolarità, 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"**.

b) Per eseguire un contratto di cui l'interessato è parte o misure precontrattuali

Trattamenti necessari all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso:

- attività di tutela del credito, valutazione del merito creditizio e prevenzione del sovraindebitamento mediante l'utilizzo di un indice di affidabilità e solvibilità (c.d. credit scoring);
- fornire i servizi e/o prodotti richiesti e/o informazioni a essi correlate;
- recuperare eventuali crediti e, più in generale, gestire eventuali contenziosi;
- gestire strumenti di pagamento;
- fornire assistenza e rispondere alle richieste dell'interessato.

c) Per soddisfare un legittimo interesse di Findomestic

I dati dell'interessato sono trattati da Findomestic al fine di implementare e sviluppare i prodotti o servizi offerti, per migliorare la gestione del rischio e per difendere i propri diritti, tra cui:

- prova delle transazioni, tra cui prove elettroniche, effettuate dall'interessato;
- prevenzione del rischio frodi e contrasto delle frodi subite (le informazioni rilasciate ed i Dati contenuti nei documenti forniti dall'interessato possono essere oggetto di verifica presso i Titolari del trattamento dei Dati dell'interessato e/o presso il sistema pubblico di prevenzione delle frodi istituito nell'ambito del Ministero dell'economia e delle finanze secondo quanto previsto dall'art. 30-ter del D.Lgs. 141/2010 per prevenire il furto d'identità);
- conservazione nei Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC) delle informazioni positive relative alla puntualità dei pagamenti;
- stabilire statistiche, test e modelli aggregati al fine di migliorare la gestione del rischio di Findomestic o al fine di migliorare i relativi prodotti e servizi.

Inoltre, per legittimo interesse, Findomestic condurrà studi statistici e svilupperà modelli predittivi e descrittivi, anche attraverso la predisposizione di reportistica specifica, per:

- finalità di conformità/compliance (come l'antiriciclaggio e la lotta al finanziamento del terrorismo senza l'analisi di dati relativi a condanne penali e reati e la gestione del rischio anche utilizzando dati forniti da fornitori di identità digitali tra cui codici identificativi univoci SPID);
- finalità antifrode;
- finalità di sicurezza: prevenire potenziali incidenti e migliorare la gestione della sicurezza.

Sempre nell'ambito del Gruppo, Findomestic condividerà con le società del Gruppo BNP Paribas 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 dell'interessato.

In ogni caso l'interesse legittimo di Findomestic rimane proporzionato e viene verificato secondo un test di bilanciamento, in modo che gli interessi o diritti fondamentali dell'interessato vengano preservati. Per maggiori informazioni l'interessato può contattare Findomestic secondo quanto previsto al punto 8.

4. Modalità del trattamento

Per le finalità sopra descritte i Dati possono essere trattati attraverso strumenti manuali, informatici e/o altrimenti automatizzati secondo logiche strettamente connesse alle finalità di trattamento e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e riservatezza anche nel caso di trattamento attraverso strumenti innovativi di comunicazione a distanza.

I Dati sono trattati sempre nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento, in base al quale tutti i dati personali e le varie modalità del loro trattamento devono essere pertinenti e non eccedenti rispetto alle finalità perseguite.

Per la finalità di cui alla lettera b) I Dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire all'interessato un giudizio sintetico o un punteggio sul suo grado di affidabilità e solvibilità (c.d. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: dati socio-professionali e caratteristiche dell'operazione richiesta, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite all'interessato in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito. Il credit scoring dell'interessato è regolarmente verificato da Findomestic affinché lo stesso sia mantenuto giusto, effettivo ed imparziale. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio Findomestic comunica alcuni dati (dati anagrafici; tipologia del Contratto; importo del credito; modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie ("SIC"), i quali sono regolati dal relativo Codice di Condotta SIC approvato dal Garante Protezione dei dati personali con il Provvedimento n. 163 19 settembre 2019. Tali sistemi sono grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui l'interessato chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se ha presentato a Findomestic una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora l'interessato sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati costituisce legittimo interesse dei partecipanti ai SIC.

Ai fini della conclusione del contratto e per finalità di tutela del credito, valutazione del merito creditizio nonché per la prevenzione del sovra indebitamento, la richiesta di finanziamento presentata a Findomestic dall'interessato sarà anche sottoposta ad un processo decisionale automatizzato basato esclusivamente sui Dati forniti dall'interessato, sul c.d. credit scoring e sulle informazioni eventualmente presenti nei SIC. Tale processo potrà comportare l'accettazione o il rifiuto automatico della richiesta di finanziamento presentata. In ogni caso l'interessato avrà sempre diritto ad ottenere l'intervento umano al fine di poter esprimere la propria opinione o contestare la decisione.

I SIC cui Findomestic aderisce sono gestiti da:

1) CRIF S.p.A.: con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il pubblico: Via Zanardi, n. 41, 40131 Bologna, Fax: 0516458940, Tel: 0516458900, sito internet www.consumatori.crif.com, SIC positivo e negativo, che include, quali categorie di partecipanti: banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi;

2) Consorzio per la Tutela del Credito S.c. a r.l.: Corso Italia 17 - 20122 Milano, tel 02-66710235-29, fax 02-67479250 www.ctconline.it, SIC positivo e negativo, che include quali categorie di partecipanti: banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi e che utilizza sistemi automatizzati di credit scoring;

3) BDCR ASSILEA – Titolare del trattamento: Associazione Italiana Leasing - Assilea. Responsabile del trattamento al quale gli interessati possono rivolgere le istanze per l'esercizio dei diritti di cui all'articolo 7 D.Lgs. n. 196/2003 è la Società Assilea Servizi S.u.r.l. (partecipata al 100 % dalla Assilea, Associazione Italiana Leasing) con sede in Via Massimo d'Azeglio, 33 - 00184 ROMA (tel. 069970361; fax 0645440739); indirizzo e-mail: postabdcr@assilea.it; indirizzo PEC: bdcr@pec.assilea.it. Per richiedere l'accesso ai propri dati personali utilizzare le indicazioni disponibili al sito: www.assilea.it. La BDCR Assilea è un sistema di informazioni creditizie di tipo sia positivo che negativo. Partecipanti: sono sia banche che intermediari finanziari che svolgono attività di locazione finanziaria/leasing. Uso di sistemi automatizzati di Credit Scoring: sì.

I tempi di conservazione dei dati nei SIC

Richieste di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso), in tale ultima ipotesi il termine non potrà comunque superare i 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento.
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, il termine sarà di 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del Contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

5. Soggetti con i quali condividiamo i dati personali

Per le finalità che precedono e nei limiti indicati nella presente informativa o indicati dalla disciplina vigente Findomestic potrà comunicare i Dati a:

- le entità del Gruppo BNP Paribas;
- fornitori di servizi che eseguono servizi per conto di Findomestic;
- agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, intermediari o broker;
- banche e partner commerciali;
- autorità finanziarie o giudiziarie, agenzie statali o enti pubblici, su richiesta e nella misura consentita dalla legge;
- alcuni professionisti regolamentati come avvocati, notai o auditors;
- società del Gruppo BNP Paribas, situate anche all'estero, con riferimento alle informazioni relative alle operazioni poste in essere, ove ritenute "sospette" ai sensi del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, ovvero qualora ritenute idonee a costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria ai sensi e per gli effetti del Testo Unico Bancario;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione e il trattamento dei dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti e aventi ad oggetto lavorazioni massive relative ai pagamenti, effetti, assegni e altri titoli;
- soggetti che effettuano: a) lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla Clientela (ad esempio custodia ed amministrazione di titoli); b) la trasmissione, l'imbustamento il trasporto e lo smistamento delle comunicazioni con la Clientela; c) l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la Clientela e valutazione della conformità della stessa; d) la fornitura di assistenza alla Clientela (ad esempio attraverso "call center", "help desk", eccetera); e) la rilevazione dei rischi finanziari e creditizi, allo scopo di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza; f) attività di controllo, revisione contabile e certificazione delle attività poste in essere da Findomestic anche nell'interesse della Clientela; g) attività riguardanti la cessione/cartolarizzazione dei crediti svolta in qualità di controparti contrattuali di Findomestic; h) attività di recupero crediti e attività a questo collaterali; i) servizi bancari e finanziari; j) gestione di servizi e strumenti di pagamento; k) servizi assicurativi; l) Factoring; m) consulenza legale e fiscale.

Tali soggetti potranno trattare i dati personali dell'interessato in qualità di Responsabili del trattamento, per conto di Findomestic ovvero in piena autonomia, in qualità di Titolari autonomi.

L'elenco dei soggetti che possono trattare i Dati in qualità di Titolari o Responsabili del trattamento è costantemente aggiornato e disponibile gratuitamente sul sito www.findomestic.it o richiedibile utilizzando il modulo dedicato alla privacy presente sul medesimo sito. Informazioni aggregate o anonime possono essere condivise all'interno o all'esterno del Gruppo BNP Paribas, con partner come gruppi di ricerca, università o inserzionisti. L'interessato non potrà essere identificato da queste informazioni.

I dati dell'interessato possono essere aggregati in statistiche anonime che possono essere offerte a clienti professionali per assisterli nello sviluppo delle loro attività. In questo caso i dati personali dell'interessato non saranno divulgati e coloro che ricevono queste statistiche anonime, non saranno in grado di identificarlo.

6. Trasferimenti di dati personali fuori dall'Area Economica Europea (AEE)

Qualora in conformità a quanto precede e per le finalità ivi indicate si renda necessario trasferire i dati personali dell'interessato all'estero [extra UE], Findomestic vi procederà a condizione che il Paese di destinazione sia stato ritenuto dalla Commissione Europea come idoneo al trasferimento ai sensi dell'art. 45 del Regolamento 2016/679 o qualora ricorra una delle condizioni di cui agli articoli 46 e 47 del Regolamento medesimo [standard contractual clause o norme vincolanti d'impresa].

7. Tempi di conservazione dei dati

Per tutte le finalità di trattamento indicate nella presente informativa i Dati saranno conservati per un periodo non superiore a 24 mesi, anche in applicazione di quanto previsto dal Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 192 del 12 maggio 2011. Con riferimento ai dati delle richieste funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove tale instaurazione non si sia perfezionata, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi al fine di consentirci di poter rispondere a sue specifiche richieste. Per le richieste non completate, il tempo di conservazione dei dati forniti dall'interessato è al massimo di 12 mesi dall'ultimo contatto avuto con Findomestic.

8. Diritti esercitabili dall'interessato

In conformità con le normative applicabili, l'interessato ha la facoltà di esercitare i seguenti diritti:

- **Accesso:** l'interessato ha diritto di accedere, in ogni momento, ai Dati che lo riguardano e di conoscere quali essi siano, come vengano utilizzati ed ha il diritto di riceverne copia.
- **Rettifica:** qualora l'interessato ritenga che i propri dati personali siano inesatti o incompleti, può richiedere che tali dati vengano modificati di conseguenza.
- **Cancellazione:** è possibile richiedere la cancellazione dei propri dati personali, nella misura consentita dalla legge.
- **Limitazione:** è possibile richiedere la limitazione del trattamento dei propri dati personali, nella misura consentita dalla legge.
- **Opposizione:** l'interessato può opporsi al trattamento dei propri dati personali svolto sulla base del legittimo interesse di Findomestic, per motivi relativi alla propria particolare situazione. In tal caso, qualora l'interessato eserciti tale diritto, Findomestic si asterrà dal proseguire il trattamento salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi che prevalgano su diritti, interessi e libertà dell'interessato.
- **Portabilità dei dati:** l'interessato ha il diritto di ricevere i Dati da Findomestic se il trattamento si basi sul consenso o sul contratto e sia effettuato con mezzi automatizzati. In tali casi, l'interessato ha anche il diritto di ottenere da Findomestic la trasmissione diretta dei medesimi Dati ad altro titolare del trattamento se tecnicamente possibile.

Esempi di categorie di dati personali che possono essere oggetto di portabilità sono:

- Dati forniti dall'interessato;
- Alcuni dati generati da Findomestic (es: movimenti contabili).

Esempi di categorie di dati che non potranno essere oggetto di portabilità sono:

- Dati creati da Findomestic nell'ambito di un trattamento e che sono derivati o dedotti dai dati personali forniti dall'interessato;
- Dati trattati per finalità normative o interessi pubblici.
- **Diritto ad ottenere l'intervento umano:** Come indicato al paragrafo 4 della presente Informativa, la richiesta di finanziamento presentata a Findomestic dall'interessato sarà anche sottoposta ad un processo decisionale automatizzato basato esclusivamente sui Dati forniti dall'interessato, sul c.d. credit scoring e sulle informazioni eventualmente presenti nei SIC. Tale processo potrà comportare l'accettazione o il rifiuto automatico della richiesta di finanziamento presentata. In ogni caso l'interessato avrà sempre diritto ad ottenere l'intervento umano al fine di poter esprimere la propria opinione o contestare la decisione.

Per l'esercizio dei diritti menzionati l'interessato può accedere alla sezione "Privacy" della propria Area Clienti del sito www.findomestic.it, utilizzare l'apposito modulo presente sul medesimo sito o inviare una comunicazione scritta a diritticliente@findomesticbanca.telecompost.it allegando copia del documento d'identità.

Per ogni richiesta riguardante il trattamento dei Dati l'interessato potrà inoltre contattare Findomestic al numero verde gratuito 803888 o collegarsi al sito internet www.findomestic.it dove potrà trovare anche l'elenco Soggetti Terzi. L'interessato ha inoltre il diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano presenti nei SIC. Per tale finalità può rivolgersi sia a Findomestic mediante i canali di comunicazione sopra descritti oppure direttamente ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai relativi recapiti indicati al precedente paragrafo 4. Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta.

Gli eventuali reclami dovranno invece essere inoltrati inviando una comunicazione tramite: raccomandata A/R, a Findomestic Banca S.p.A. - Ufficio Gestione Reclami - Viale Belfiore, n. 26, 50144 Firenze; posta elettronica all'indirizzo relazioni.clienti@findomestic.com; PEC all'indirizzo findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it.

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, laddove l'interessato ritenga che il trattamento dei propri Dati violi la normativa in materia di protezione dei dati personali, ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo, nello stato membro in cui risiede abitualmente o lavora, oppure nel luogo ove si è verificata la presunta violazione.

9. Aggiornamenti della presente informativa

In un mondo di costanti cambiamenti tecnologici, potrebbe essere necessario aggiornare regolarmente la presente Informativa. L'interessato è invitato a verificare l'ultima versione dell'informativa pubblicata nella sezione "Privacy" del sito www.findomestic.it. Findomestic provvederà ad informare l'interessato di eventuali modifiche sostanziali attraverso il sito www.findomestic.it o attraverso i propri consueti canali di comunicazione.

Per maggiori informazioni su Cookie e Sicurezza, sono disponibili sul sito www.findomestic.it l'informativa sui Cookie e la politica di Findomestic relativa alla sicurezza del cliente.

Allegato

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

Informativa privacy contitolarietà

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

Introduzione

Findomestic appartiene al Gruppo 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 desideriamo descrivere le finalità per cui raccogliamo e trattiamo 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.

1. Chi sono i contitolari del trattamento

In questo contesto, Findomestic, con sede in Firenze, Viale Belfiore 26, 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

Findomestic indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: diritticliente@findomesticbanca.telecompost.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: responsabileprotezionedati@findomestic.com 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 mandatarî, 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 i 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) 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 potranno trattare congiuntamente le seguenti categorie di dati:

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

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 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: diritticliente@findomesticbanca.telecompost.it 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 www.findomestic.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: responsabileprotezionedati@findomestic.com.

Modulo di raccolta e verifica dei dati nell'ambito di Sistemi di Informazioni Creditizie

Il presente modulo è diretto alla raccolta e verifica di dati del Richiedente, in qualità di legale rappresentante della Società/ditta individuale per la consultazione dei Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC) da parte di Findomestic nell'ambito dell'istruttoria strumentale all'evasione della richiesta di finanziamento.

A seguito di tale verifica potrà essere sottoposto al Richiedente/Legale rappresentante il contratto di finanziamento per l'eventuale sottoscrizione.

Il Richiedente/Legale rappresentante è invitato, prima della compilazione e sottoscrizione del presente Modulo, a leggere con attenzione l'acclusa Informativa sul trattamento dei dati personali.

DATI RICHIEDENTE

Nome e Cognome _____

Luogo e data di nascita _____ Prov. _____

Legale Rappresentante della Società/ditta individuale (denominazione) _____

con sede in _____ Codice Fiscale _____

Doc. ID _____ N. _____ Ril. il _____ Da _____

DATI FINANZIARI

Importo richiesto _____ Numero rate _____

Sottoscrivendo la presente, il sottoscritto Richiedente in qualità di legale rappresentante della Società / ditta individuale conferma la volontà di richiedere l'istruttoria del finanziamento sopra indicato da parte di Findomestic e acconsente a tal fine alla verifica dei dati nell'ambito di SIC nei termini previsti dall'acclusa informativa sul trattamento dei dati personali.

Timbro e firma del Legale Rappresentante

Luogo e data _____