

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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](http://www.findomestic.it)

Findomestic ha la responsabilità, in qualità di Titolare, del trattamento dei Suoi dati personali (di seguito anche "Dati") in relazione alle proprie attività.

In particolare, lo scopo di questo documento è di informarLa, in qualità di interessato, su quali Suoi 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 contratto 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](http://www.findomestic.it). Indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: [diritticliente@findomesticbanca.telecompost.it](mailto:diritticliente@findomesticbanca.telecompost.it); PEC [findomestic\\_banca\\_pec@findomesticbanca.telecompost.it](mailto:findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it), recapito del Responsabile della protezione dei dati personali [RPD]: [responsabileprotezionedati@findomestic.com](mailto: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 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 generati da Findomestic (es. credit scoring, profilazione marketing);
- videosorveglianza (compresa 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 rilevano 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 dati cc.dd. sensibili che dovessero essere contenuti nella documentazione trasmessa a Findomestic dall'interessato. 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);
- 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;
- società con le quali Findomestic ha in corso rapporti di collaborazione, in occasione della richiesta di finanziamento, per l'inserimento a sistema dei dati dell'interessato;
- soggetti terzi quali Sistemi di informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi;
- 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 e secondo le 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;
- 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 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".

#### 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;
- 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:

- 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.

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 perseguitate.

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.

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](http://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](http://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.

#### I tempi di conservazione dei dati nei SIC

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>90 giorni</b> in caso di <b>rifiuto</b> della richiesta o <b>rinuncia</b> alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) <b>non sanati</b>	<b>36 mesi</b> 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.
<b>rapporti</b> che si sono svolti <b>positivamente</b> (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>36 mesi</b> 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 BNPP 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'imballaggio il trasporto e lo smistamento delle comunicazioni con la Clientela e valutazione della conformità della stessa; c) l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la Clientela; 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) servizi bancari e finanziari h) 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](http://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 a 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 dimostrò 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](http://www.findomestic.it), utilizzare l'apposito modulo presente sul medesimo sito o inviare una comunicazione scritta a [dirittocliente@findomesticbanca.telecompost.it](mailto:dirittocliente@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](http://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](mailto:relazioni.clienti@findomestic.com); PEC all'indirizzo [findomestic\\_banca\\_pec@findomesticbanca.telecompost.it](mailto: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](http://www.findomestic.it). Findomestic provvederà ad informare l'interessato di eventuali modifiche sostanziali attraverso il sito [www.findomestic.it](http://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](http://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 contitolari

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](http://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) 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 e 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.

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: [dirrittcliente@findomesticbanca.telecompost.it](mailto:diritticliente@findomesticbanca.telecompost.it) allegando una copia di un tuo documento di identità ovvero inviare una lettera al seguente indirizzo: [www.bnpparibas.it](http://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](http://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](mailto:responsabileprotezionedati@findomestic.com).

Il presente modulo è diretto alla raccolta e verifica di dati del Richiedente e dell'eventuale Garante (gli "Interessati") 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 o ad entrambi gli Interessati il contratto di finanziamento per l'eventuale sottoscrizione.

Il Richiedente ed il Garante sono invitati, prima della compilazione e sottoscrizione del presente Modulo, a leggere con attenzione l'acclusa informativa sul trattamento dei dati personali.

**DATI RICHIEDENTE**

Cognome	Nome	codice fiscale	nato il
a	prov	cittadinanza	
seconda cittadinanza	.	doc.	
n.	rilasciato da	identità	
telefono	num.cell.	e-mail	
indirizzo domicilio	n.	CAP	Località prov
indirizzo residenza	n.	CAP	Località prov
Dal _____ Indirizzo precedente _____			
nazione residenza	paese attività		
professione	settore attività	reddito	
<input type="checkbox"/> Affitt o <input type="checkbox"/> Proprietario con mutuo <input type="checkbox"/> Mutuo/Affitto € _____ <input type="checkbox"/> Proprietario <input type="checkbox"/> Presso parenti <input type="checkbox"/> Presso datore di lavoro			
Tipo di contratto: <input type="checkbox"/> Tempo indeterminato dal (MM/AA) _____			
<input type="checkbox"/> Tempo determinato dal (MM/AA) _____ Scadenza (MM/AA) _____		Inizio primo contratto di lavoro (MM/AA) _____	
Mesi lavorati negli ultimi 3 _____ Datore di _____	indirizzo di _____		
Provincia lavoro _____ Città lavoro _____	CAP lavoro _____	Telefono lavoro _____	
<input type="checkbox"/> celibe <input type="checkbox"/> sposato <input type="checkbox"/> convivente <input type="checkbox"/> separato/divorziato <input type="checkbox"/> vedovo _____	Nr. figli a carico _____	Figli nati in Italia se Extra CEE	<input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/> no
Presenza coniuge in Italia <input type="checkbox"/> si <input type="checkbox"/> no			
Banca _____	Agenzia _____	Città _____	
Coordinate bancarie IBAN			anno _____
COD.	ABI	CAB	NUM. C/C

**DATI GARANTE (Coniuge/Convivente)**

Nome e Cognome _____	Nato il _____
a _____	Cittadinanza _____ Codice fiscale _____
Documento d'identità _____	Nr. _____ Ril. il _____ Da _____
Professione _____	reddito _____
Tipo di contratto: <input type="checkbox"/> Tempo indeterminato dal (MM/AA) _____	
<input type="checkbox"/> Tempo determinato dal (MM/AA) _____	Scadenza (MM/AA) _____

**DATI FINANZIARI**

Importo richiesto \_\_\_\_\_ Numero rate \_\_\_\_\_

**Il Richiedente**

**Il Garante**

Dichiaro di essere una persona politicamente esposta  si  no

si  no

Sottoscrivendo la presente, i sottoscritti Richiedente e Garante confermano la volontà di richiedere l'istruttoria del finanziamento sopra indicato da parte di Findomestic e acconsentono a tal fine alla verifica dei dati nell'ambito di SIC nei termini previsti dall'acclusa informativa sul trattamento dei dati personali.

**Il Richiedente**

**Il Garante**

Luogo e data \_\_\_\_\_

**Findomestic Banca S.p.A.** - Sede Legale Viale Belfiore, 26 - 50144 Firenze - I  
 Capitale Sociale 659.403.400 Euro I.v. - R.E.A. 370219 (FI) - Cod. Fisc./P. Iva e R.I. di FI n. 03562770481  
 Albo Banche n. 5396 - Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari come "Findomestic Gruppo" al n. 3115

Indirizzo PEC: findomestic\_banca\_pec@findomesticbanca.telecompost.it

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte del Socio Unico BNP Paribas Personal Finance S.A. - Parigi (Gruppo BNP Paribas)

Associata ABI Associazione Bancaria Italiana - Associata ASSOFIN Associazione Italiana del Credito al Consumo ed Immobiliare Iscritta alla Sezione "D" del "Registro Unico degli Intermediari Assicurativi, anche a titolo accessorio, e Riassicurativi" presso l'IVASS con il N. D000200406 - Società sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e dell'IVASS.