

**INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI****INTRODUZIONE**

La protezione dei dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas, di cui BNL S.p.A è parte, che ha adottato, a tal riguardo, principi forti per l'intero Gruppo nella propria Group Privacy Policy e regole specifiche sulla protezione dei dati personali all'interno della sua "Carta per la Protezione dei Dati Personali", documenti consultabili sul sito [www.bnl.it](http://www.bnl.it), sezione Privacy. La presente informativa fornisce informazioni dettagliate sulla protezione dei tuoi dati personali così come trattati da BNL S.p.A (di seguito "Noi").

Siamo responsabili, in qualità di Titolari del trattamento dei dati personali, della raccolta e del trattamento dei tuoi dati personali che effettuiamo nell'ambito delle nostre attività.

Lo scopo della presente Informativa sulla Privacy 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. SEI DESTINATARIO DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?**

La presente Informativa sulla Privacy ti riguarda se tu sei:

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

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

**2. QUALI DEI TUOI DATI PERSONALI TRATTIAMO?**

Raccogliamo e trattiamo i tuoi dati personali, vale a dire qualsiasi informazione che ti identifichi o consenta di identificarti, per quanto necessario nel contesto delle nostre attività e per raggiungere un elevato standard di personalizzazione di prodotti e servizi.

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

- **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);
- **informazioni bancarie, finanziarie e relative alle transazioni** (e.g., profilo dell'investitore dichiarato, storia creditizia);
- **dati relativi alle tue abitudini e preferenze**:
  - dati relativi all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi in relazione ai dati bancari, finanziari e relative alle transazioni;
  - dati derivanti delle tue interazioni con noi: presso i nostri punti di contatto sui nostri siti internet e i siti da noi gestiti, mediante l'utilizzo delle nostre app, sulle nostre pagine social, meeting, chiamate, chat, e-mail, interviste, conversazioni telefoniche;
- **dati relativi alla tua posizione** (c.d. geolocalizzazione);
- **dati giudiziari**.

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.

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



### **3. DA CHI RACCOGLIAMO I DATI PERSONALI?**

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

A volte raccogliamo dati da fonti pubbliche:

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

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

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

### **4. SPECIFICI CASI DI RACCOLTA DI DATI PERSONALI**

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. Per “Prospects” in particolare si intendono potenziali clienti con i quali scambiamo dati personali al fine di verificarne la possibilità di entrare in relazione diretta.

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;
- proprietario;
- ultimo titolare effettivo;
- stakeholder della società;
- rappresentante di entità giuridiche (che può essere cliente o venditore).

### **5. PERCHÈ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?**

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

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

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

- per 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 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.

#### **5.1.1 Trattamento dei tuoi dati personali per scopi di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo**

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

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

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



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

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

- esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su tua iniziativa;
- dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi;
- fornirti informazioni riguardo i servizi da noi gestiti;
- recuperare eventuali crediti e, più in generale per gestire eventuali contenziosi che dovessero insorgere;
- fornirti assistenza e rispondere alle tue richieste.

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

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

- avere prova delle transazioni effettuate dall'interessato;
- prevenzione di frodi;
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (e.g. piattaforme condivise), business continuity e sicurezza IT;
- stabilire statistiche aggregate, test e modelli al fine di migliorare la gestione del rischio di **BNL S.p.A.** e del Gruppo oppure al fine di migliorare i prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- 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.

### 5.3.1 Trattiamo i tuoi dati personali per inviarti offerte commerciali via e-mail, in formato cartaceo via posta e telefono con operatore

Come parte del Gruppo BNP Paribas, vogliamo essere in grado di offrirti l'accesso all'intera gamma di prodotti e servizi che meglio soddisfano le tue esigenze.

Una volta che sei diventato nostro Cliente e a meno che tu non ti opponga, potremo inviarti comunicazioni relative ai nostri prodotti e servizi e a quelli del Gruppo, sempre che si tratti di prodotti analoghi a quelli che hai già sottoscritto, in modo da soddisfare al meglio le tue esigenze.

Tale promozione, sempre che tu non ti opponga, potrà essere effettuata mediante:

- posta elettronica (se l'indirizzo e-mail è stato fornito da te in occasione della vendita di un prodotto/servizio da noi offerto);
- telefonate con operatore;
- posta cartacea.

Se sei un Prospect, potremo effettuare comunicazione relativi ai prodotti e servizi di **BNL S.p.A.** analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse mediante telefonate con operatore e posta cartacea, sempre che tu non ti opponga.

Ci assicuriamo che queste offerte commerciali si riferiscano a prodotti o servizi che sono rilevanti per le tue esigenze e complementari ai prodotti e servizi che hai già o verso cui hai manifestato interesse, garantendo in questo modo equilibrio tra i nostri rispettivi interessi.

### 5.3.2 Analizziamo i tuoi dati personali per eseguire la profilazione standard al fine di personalizzare i nostri prodotti e le nostre offerte

Per migliorare la tua esperienza e soddisfazione, dobbiamo determinare a quale gruppo di clienti appartieni. A tal fine, costruiamo un tuo profilo standard prendendo in esame le seguenti informazioni:

- quelle che ci hai comunicato direttamente durante le nostre interazioni o quando sottoscrivi un prodotto o servizio;
- quelle derivanti dal tuo utilizzo dei nostri prodotti o servizi, come ad esempio, quelli relativi ai tuoi conti, quali il saldo, i movimenti regolari o atipici, l'uso della tua carta all'estero;
- minime derivanti dal tuo utilizzo dei nostri vari canali: siti web e applicazioni (ad es. se sei digitalmente esperto, quale *customer journey* prediligi per sottoscrivere o fruire dei nostri prodotti o servizi).

**BNL S.p.A.** potrà procedere alla profilazione standard, a meno che tu non ti opponga.

Ti informiamo inoltre che, se presti anche il tuo consenso specifico, come di seguito indicato, potremmo soddisfare ancora meglio le tue esigenze, eseguendo una personalizzazione su misura della nostra offerta.

## 5.4 I tuoi dati personali sono trattati con il tuo consenso



Per porre in essere alcuni trattamenti dei tuoi dati personali, abbiamo bisogno del tuo consenso, revocabile in qualsiasi momento.

In particolare, chiediamo il tuo consenso per:

#### **5.4.1 Personalizzazione su misura delle nostre offerte, prodotti e servizi basata su una profilazione più sofisticata per anticipare le tue esigenze**

In particolare, trattiamo i tuoi dati personali, anche mediante elaborazioni elettroniche, in modo da individuare specifici tuoi comportamenti ed abitudini, avendo così modo di migliorare i nostri prodotti, servizi e offerte affinché siano sempre in linea con le tue preferenze ed esigenze. Questa attività viene effettuata:

- arricchendo, da fonti esterne e nei limiti consentiti dalla legge, i dati che ci hai fornito e che abbiamo raccolto durante la nostra relazione e nelle diverse occasioni di interazione con te;
- analizzando le tue abitudini e le preferenze da te manifestate sui vari canali (visite presso le nostre sedi, e-mail o messaggi, visite ai nostri siti web, utilizzo di software di **BNL S.p.A** da te installati, come le app);
- valutando l'andamento dei tuoi rapporti (anche di credito);
- analizzando i prodotti che già possiedi e la tua operatività, anche online;
- arricchendo le informazioni che abbiamo su di te con quelle raccolte nell'ambito della navigazione da te effettuata sui siti web e app sempre che tu abbia prestato il consenso alla installazione dei sistemi di tracciamento secondo l'informativa specifica a cui si rinvia.

#### **5.4.2 Effettuare attività di promozione e vendita di prodotti e servizi di BNL S.p.A e di società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas ed effettuare indagini statistiche e ricerche di mercato (anche mediante l'ausilio di società specializzate incaricate da BNL S.p.A)**

In particolare, quanto alle attività di promozione e vendita, se sei un nostro **Cliente**, queste potranno essere poste in essere:

- se aventi ad oggetto prodotti/servizi di BNL S.p.A e del Gruppo BNP Paribas che sono analoghi a quelli che possiedi, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, telefax, mms, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, ecc.). Ti ricordiamo che per le medesime attività con mezzi tradizionali di contatto vale il legittimo interesse;
- se aventi ad oggetto prodotti/servizi di BNL S.p.A e del Gruppo BNP Paribas non analoghi a quelli che possiedi e di soggetti terzi non appartenenti al Gruppo BNP Paribas, attraverso modalità tradizionali di contatto (quali, ad esempio, posta cartacea e chiamate tramite operatori) e modalità automatizzate come sopra descritte.

Se sei un **Prospect**, con il tuo consenso potremo inviarti comunicazioni commerciali aventi ad oggetto prodotti/servizi di BNL S.p.A e del Gruppo BNP Paribas e di partner commerciali di fiducia di **BNL S.p.A**, attraverso modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, chiamate senza intervento di operatori, telefax, mms, sms, forme di interazione che l'innovazione tecnologica renderà disponibili, mail ecc). Resta fermo che, per prodotti analoghi a quelli per i quali hai manifestato interesse, potremo inviarti (sulla base del nostro legittimo interesse) comunicazioni commerciali per posta cartacea e tramite telefonate con operatore.

#### **5.4.3 BNL S.p.A potrà comunicare i tuoi dati personali a società terze, ivi incluse quelle appartenenti al Gruppo BNP Paribas, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento.**

In particolare, potremo comunicare a dette società i tuoi dati di contatto, i prodotti che hai con noi e il profilo di cliente a cui appartieni (ricavato secondo le basi giuridiche sopra dettagliate per la profilazione che verranno dalle stesse trattate in qualità di autonomi titolari del trattamento) a fini di informazione commerciale, indagini statistiche, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti e servizi, effettuate attraverso modalità automatizzate e tradizionali di contatto.

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

#### **5.5 Per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare del trattamento**

Trattiamo i tuoi dati personali in qualità di gestori di pubblici servizi, in particolare gestiamo fondi pubblici e concediamo agevolazioni di diversa natura.

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

#### **6.1 Con le società del Gruppo BNP Paribas**

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

- rispettare i nostri vari obblighi legali e normativi sopra descritti;
- soddisfare i nostri legittimi interessi che sono:
  - gestire, prevenire, rilevare frodi;



- effettuare studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per scopi di business, sicurezza, conformità, gestione del rischio creditizio e antifrode, adottando misure di minimizzazione dei dati;
- migliorare l'accuratezza di alcuni dati a te relativi trattati dalle società del Gruppo BNP Paribas. In particolare, la condivisione dei dati avverrà qualora necessario per espletare obblighi di legge incombenti sulle diverse entità (anche ai fini antiriciclaggio condividendo a livello di gruppo il tuo profilo antiriciclaggio in ottica di un presidio accentrato e condiviso del rischio) e per avere sempre dati esatti e aggiornati (es. dati di contatto laddove necessario per un'entità mettersi in contatto con te).

## **6.2 Con destinatari esterni al Gruppo BNP Paribas e con i responsabili del trattamento di BNL S.p.A**

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

- responsabili del trattamento che svolgono servizi per nostro conto (ad es. servizi IT, logistica, recupero crediti, consulenza e distribuzione e marketing, servizi di archiviazione) e con cui BNL S.p.A ha definito specifici obblighi in tema di trattamento dei dati personali;
- partner bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, istituti finanziari, controparti, con cui abbiamo rapporti:
  - se tale comunicazione è necessaria per consentirci di fornirti i servizi e i prodotti o eseguire i nostri obblighi contrattuali o transazioni
  - per consentirti di usufruire dei servizi/prodotti congiuntamente offerti nell'ambito della partnership (es. potremo comunicare l'avvenuta apertura del rapporto con noi se necessario al Partner per offrirti servizi dedicati che rientrano nella partnership di cui hai voluto beneficiare);
  - se hai prestato il consenso alla comunicazione dei dati a tali categorie di soggetti per finalità di marketing di loro prodotti e servizi;

## **6.3 Autorità finanziarie, fiscali, amministrative, penali o giudiziarie locali o estere (laddove la loro competenza possa ritenersi applicabile anche localmente), arbitri o mediatori, autorità o istituzioni pubbliche (come Banca d'Italia, AGCM, Garante per la protezione dei dati personali), a cui noi o altra società del Gruppo BNP Paribas è tenuto a comunicare per:**

- rispondere ad una loro richiesta;
- tutelare un nostro diritto in giudizio o nel corso di un procedimento;
- rispettare un regolamento o una raccomandazione emessa da un'autorità competente che si applica a noi o a qualsiasi membro del Gruppo BNP Paribas se esplica i suoi effetti su di noi e nei limiti previsti dalla legge;

## **6.4 Fornitori di servizi di pagamento di terze parti (informazioni sui tuoi conti bancari), allo scopo di fornire un servizio di ordine di pagamento o di informazioni sul conto se hai acconsentito al trasferimento dei tuoi dati personali a tale terza parte;**

## **6.5 Alcuni professionisti come avvocati, notai o revisori quando necessario in circostanze specifiche (contenzioso, revisione contabile, ecc.), nonché ai nostri assicuratori o all'acquirente effettivo o potenziale di rami di azienda o crediti ai fini delle opportune valutazioni e svolgimento delle attività necessarie a definire/concludere l'operazione societaria.**

## **7. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI AL DI FUORI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO**

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

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

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

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

## **8. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?**

Salvo che la legge non imponga specifiche esigenze di conservazione, se sei un cliente, conserviamo i tuoi dati personali per l'intera durata del contratto e per un termine ulteriore pari a:

- 10 anni e sei mesi dall'estinzione del rapporto;
- 15 anni e sei mesi dall'estinzione del rapporto.



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

Tratteremo i tuoi dati personali per finalità di marketing e profilazione, fino a quando avremo in essere un rapporto con te e per un ulteriore periodo pari a 12 mesi, salvo che non intervengano normative di dettaglio che definiscano termini inferiori. Se non sei entrato in relazione con noi (sei quindi un Prospect), con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere a tue specifiche richieste, salvo che tale termine non debba essere prorogato per obblighi di legge. Tratteremo, poi, i tuoi dati per le altre finalità indicate in questa informativa sempre per un termine massimo di 12 mesi dall'ultimo contatto avuto con BNL S.p.A.

Per maggiori informazioni sui tempi di conservazione ti invitiamo a consultare la sezione Privacy del nostro sito [www.bnl.it](http://www.bnl.it)

## **9. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI?**

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

Se intendi esercitare i tuoi diritti puoi inviare apposita richiesta ai seguenti indirizzi di posta elettronica o PEC: [bnl@pec.bnlmail.com](mailto:bnl@pec.bnlmail.com), [dirittiprivacy@BNLmail.com](mailto:dirittiprivacy@BNLmail.com), allegando una copia di un tuo documento di identità. Potrai utilizzare anche l'apposito modulo messo a disposizione sul nostro sito [www.bnl.it](http://www.bnl.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 e-mail: [dataprotectionofficer@bnlmail.com](mailto:dataprotectionofficer@bnlmail.com).

### **9.1 Puoi richiedere l'accesso ai tuoi dati personali**

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

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

### **9.2 Puoi chiedere la correzione dei tuoi dati personali**

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

### **9.3 Puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali**

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

### **9.4 Puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali trattati sulla base di nostri interessi legittimi**

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

### **9.5 Puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale**

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

### **9.6 Puoi limitare il trattamento dei tuoi dati personali**

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

### **9.7 Hai diritti contro una decisione automatizzata**

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

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



#### **9.8 Puoi revocare il tuo consenso**

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

#### **9.9 Puoi richiedere la portabilità di parte dei tuoi dati personali**

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

#### **9.10 Come presentare un reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali**

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

### **10. COME SEGUIRE L'EVOLUZIONE DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?**

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

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

### **11. COME CONTATTARCI**

BNL S.p.A., con sede in Roma, Viale Altiero Spinelli, 30, sito Internet: [www.bnl.it](http://www.bnl.it), indirizzi di posta elettronica o PEC ai quali scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: [dirittiprivacy@BNLmail.com](mailto:dirittiprivacy@BNLmail.com); [bnl@pec.bnlmail.com](mailto:bnl@pec.bnlmail.com). Ai sensi dell'art. 38 GDPR ti forniamo, inoltre, i dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO), Mario Mosca, raggiungibile all'indirizzo e-mail [dataprotectionofficer@bnlmail.com](mailto:dataprotectionofficer@bnlmail.com). Per informazioni specifiche su cookie e sicurezza, sono disponibili sul sito [www.bnl.it](http://www.bnl.it) un'informativa sui cookie e la policy di BNL S.p.A. relativa alla sicurezza del cliente.

**BNL S.p.A**

## **Alegato**

### **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**

BNL S.p.A 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 desiderano descrivere le finalità per cui raccolgono e trattano i tuoi dati personali, elencare quali categorie di dati sono oggetto di trattamento, indicare quali sono i tuoi diritti e le modalità attraverso le quali gli stessi possono essere esercitati. Tale informativa attiene al trattamento posto in essere nello specifico ambito sopra elencato.

#### **1. CHI SONO I CONTITOLARI DEL TRATTAMENTO**

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



## 2. COME CONTATTARE I RESPONSABILI DELLA PROTEZIONE DEI DATI

BNL S.p.A., con sede in Roma, Via Altiero Spinelli, 30, sito internet <https://bnl.it/it>, indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: [dirittiprivacy@BNLmail.com](mailto:dirittiprivacy@BNLmail.com); [bnl@pec.bnlmail.com](mailto:bnl@pec.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 [dataprotectionofficer@bnlmail.com](mailto:dataprotectionofficer@bnlmail.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, Inc.) e il servizio World-Check (fornito da fornitori REFINITIV, REFINITIV US LLC e London Bank of Exchanges) che tengono elenchi aggiornati di PPE;
- alle informazioni pubbliche disponibili sulla stampa su fatti connessi con il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo o fatti di corruzione;
- alla conoscenza di un comportamento o di una situazione a rischio (esistenza di dichiarazione di sospetto o equivalente) che possono essere identificati a livello di gruppo BNP Paribas.

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

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





- dati delle transazioni.

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

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

#### **4. QUALI SONO LE MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI TUOI DATI**

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

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

#### **5. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI**

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

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

#### **6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI**

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

#### **7. COME PUOI CONTROLLARE IL TRATTAMENTO DEI TUOI DATI PERSONALI**

Con riferimento ai diritti che puoi esercitare (il cui dettaglio è nell'informativa che ti abbiamo reso) per queste specifiche finalità puoi inviare apposita richiesta al seguente indirizzo: [dirittiprivacy@BNLmail.com](mailto:dirittiprivacy@BNLmail.com) oppure [bnl@pec.bnlmail.com](mailto:bnl@pec.bnlmail.com) 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 [bnl.it](http://bnl.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 e-mail: [dataprotectionofficer@bnlmail.com](mailto:dataprotectionofficer@bnlmail.com).