



INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EX ART. 14 REG. UE 679/2016

Il Reg. UE 2016/679 (General Data Protection Regulation – GDPR) tutela le persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali. Tra i più importanti adempimenti che la legge impone, vi è quello di informare gli interessati.

Titolare del trattamento e Responsabile alla Protezione dei Dati

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A. in qualità di Titolare del trattamento (di seguito, “BNL” o “Titolare”), con sede legale in Viale Altiero Spinelli 30 - 00157 Roma, Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione registro imprese di Roma: 09339391006, desidera comunicarLe, ai sensi dell’art. 14 del GDPR, alcune informazioni inerenti il trattamento dei dati personali da Lei forniti alle società con cui potrebbe avere un rapporto in essere e alle Banche aderenti al Servizio Check IBAN (di seguito, rispettivamente, “Corporate” e “Servizio”) e da esse comunicate a BNL.

Nello specifico, al fine di prevenire frodi e/o errori nei pagamenti, ai sensi dell’articolo 6, paragrafo 1, lettera f, del GDPR, CBI (quale “proprietario del Servizio”) attraverso la piattaforma CBI Globe gestita in partnership con Nexi (quale “Fornitore tecnologico”), offre, ai soggetti aderenti, il Servizio che consiste nella possibilità per il prestatore di servizi di pagamento (di seguito, “PSP Calling”), o altri intermediari tecnologici dei PSP Calling che hanno un rapporto contrattuale con CBI, di verificare - per conto della Corporate che lo richiede, e attraverso la piattaforma denominata CBI Globe - la congruità e l’esattezza del codice IBAN da Lei comunicato nelle fasi che precedono la conclusione del contratto o nel corso dello stesso rapporto contrattuale, cioè che l’IBAN si riferisca all’intestatario del conto corrente (o a chi ha il potere di operare sullo stesso) acceso presso l’intermediario finanziario da Lei indicato (di seguito, “PSP Responding”).

Ad esempio il Servizio potrebbe coinvolgerla nel caso in cui la Corporate che ha stipulato un contratto con BNL per usufruire del Servizio, avesse necessità di disporre un pagamento nei suoi confronti in quanto a sua volta cliente della società (per esempio nel caso di un’utenza). In questo caso BNL in qualità di PSP Calling manderebbe un flusso per il tramite della piattaforma CBI Globe alla Banca dove è radicato il suo conto corrente e sul quale accreditare le somme (PSP Responding) per verificare, prima che sia disposto il pagamento, la corrispondenza dell’Iban e l’intestazione del medesimo al suo nominativo.

Questo flusso di dati comporta un trattamento di dati personali.

Resta inteso che il trattamento dei dati personali effettuato all’interno della piattaforma per il funzionamento del Servizio rimane di stretta competenza di Nexi e sarà svolto dalla stessa coerentemente a quanto descritto nella propria informativa.

Nell’ambito del Servizio, pertanto, BNL tratta i seguenti Suoi dati personali: codice IBAN, codice fiscale e/o P.IVA, e l’esito della verifica di congruità del codice IBAN (OK/KO) trasmesso dal PSP Responding. Il mancato conferimento del codice fiscale e/o P.IVA e del codice IBAN impedirà a BNL di fornire il Servizio o di procedere alla sostituzione del codice IBAN da Lei comunicato in precedenza.

BNL ha nominato un Responsabile alla Protezione dei Dati (DPO) che è incaricato di garantire il rispetto



delle norme per la tutela della Privacy, contattabile per questioni inerenti al trattamento dei dati personali degli interessati, all'indirizzo e-mail: dataprotectionofficer@bnlmail.com

Finalità e basi giuridiche del trattamento

Le finalità del trattamento sono:

- 1) prevenzione del rischio di frodi nei pagamenti nonché accertamento/risoluzione (per il tramite del Fornitore tecnologico) di casi di errore, consentendo ai soggetti aderenti al Servizio di effettuare, per conto della Corporate la verifica della congruità del codice IBAN fornito dagli interessati presso il PSP Responding;
- 2) far valere o difendere un diritto in sede giudiziaria.

Le basi giuridiche del trattamento in merito alle finalità sopra elencate sono, per quanto attiene alla finalità n. 1), il legittimo interesse del titolare e di terzi (ossia dei soggetti aderenti al Servizio) alla prevenzione del rischio di frodi e/o di errori nei pagamenti, ex art. 6(1)(f) del GDPR), e, con riguardo alla finalità n. 2), il legittimo interesse del titolare alla tutela dei suoi diritti nelle varie sedi giuridiche.

Periodo di conservazione

BNL conserverà i Suoi dati personali per il tempo strettamente necessario alle finalità per le quali sono stati raccolti e, in ogni caso, per un periodo non superiore a due anni, fatto salvo il rispetto dei termini prescrizionali o nei diversi tempi eventualmente stabiliti dalla normativa legale e regolamentare di riferimento.

Destinatari dei dati

BNL può comunicare i Suoi dati personali alle categorie di destinatari indicate di seguito:

- a) ai soggetti coinvolti nel Servizio per le finalità sopra indicate e, in particolare, a Nexi, a CBI e al PSP Responding presso cui è radicato il conto corrente corrispondente al codice IBAN da Lei indicato e ad eventuali Intermediari del PSP Responding, ai fini dello svolgimento della verifica di congruità del codice IBAN. L'esito della verifica di congruità effettuata dal PSP Responding presso cui è radicato il Suo conto corrente verrà poi trasmesso da Nexi e CBI, a BNL, ad eventuali intermediari dello stesso ed alla società con cui Lei ha una relazione contrattuale che ha richiesto il Servizio a BNL. Tali soggetti operano in qualità di Titolari autonomi del trattamento;
- b) soggetti terzi (quali fornitori, collaboratori, società di consulenza, consulenti esterni, società informatiche ecc.) nell'ambito delle finalità previste nella presente informativa, nella loro qualità di Responsabili del trattamento, in quanto svolgono attività in outsourcing per conto del Titolare o degli altri soggetti aderenti al Servizio, oppure quali autonomi titolari o contitolari;
- c) autorità giudiziarie, Autorità di Controllo o Organi di Controllo legittimati a richiedere i dati personali nonché a quei soggetti ai quali la comunicazione sia obbligatoria per legge. Detti soggetti tratteranno i dati nella loro qualità di autonomi titolari del trattamento.

Cliccando [qui](#) è possibile reperire l'elenco di tutti i soggetti aderenti al Servizio cui i Suoi dati personali possono essere comunicati. L'elenco dei soggetti indicati nella precedente lettera b) può essere richiesto, rispettivamente, al Titolare e agli altri soggetti aderenti al Servizio.

Nell'ambito del Servizio non sono previsti trasferimenti di dati personali al di fuori dello Spazio



Economico Europeo.

Diritti degli interessati

Potrà esercitare in qualsiasi momento i diritti di cui agli artt. 15-22 del GDPR per controllare in maniera significativa i suoi dati personali e il trattamento degli stessi da parte nostra.

Se intende esercitare i suoi diritti potrà inviare apposita richiesta al seguente indirizzo: dirittiprivacy@BNLmail.com oppure dirittiprivacy@pec.bnlmail.com, allegando una copia di un documento di identità.

Potrà utilizzare anche l'apposito modulo messo a disposizione sul nostro sito bnl.it, sezione privacy.

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

In particolare:

1. Può richiedere l'accesso ai suoi dati personali

Se desidera avere accesso ai suoi dati personali, le forniremo una copia dei dati che ha richiesto e le informazioni relative al loro trattamento. La informiamo che può, in qualsiasi momento, ottenere una copia di alcuni dati personali che La riguardano all'interno dell'area riservata del suo internet banking. Il suo diritto di accesso potrà essere limitato nei casi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili. Ad esempio, ciò accade quando le disposizioni di legge relative all'antiriciclaggio e al contrasto al finanziamento del terrorismo vietano di dare accesso diretto ai dati personali trattati per tale scopo.

2. Può chiedere la correzione dei suoi dati personali. Laddove ritiene che i suoi dati personali siano inesatti o incompleti, può richiedere che tali dati vengano modificati o integrati di conseguenza. In alcuni casi, potrebbe esserle richiesta documentazione a supporto.
3. Può richiedere la cancellazione dei suoi dati personali. Se lo desidera, può richiedere la cancellazione dei suoi 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.
4. Può opporsi al trattamento dei suoi dati personali trattati sulla base di nostri interessi legittimi. Se non concorda con il trattamento dei suoi dati personali basato sui nostri legittimi interessi, può opporsi, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, indicando l'attività di trattamento a cui si riferisce e i motivi dell'opposizione. Non tratteremo più, quindi, i suoi 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.

5. Può opporsi al trattamento dei suoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale

Ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale, compresa la profilazione collegata a tale finalità.

6. Può limitare il trattamento dei suoi dati personali. Al verificarsi di talune condizioni, ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento concernente i suoi dati qualora non rilevante ai fini della prosecuzione del rapporto contrattuale o necessario per obbligo di legge.
7. Ha diritti contro una decisione automatizzata.



In linea generale, ha 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 lei. 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 ha prestato il suo consenso. In ogni caso, ha la possibilità di contestare la decisione, esprimere le sue opinioni e chiedere l'intervento di una persona che possa rivedere la decisione.

8. Può revocare il suo consenso. Se ha prestato il suo consenso al trattamento dei suoi dati personali, può revocare questo consenso in qualsiasi momento. La informiamo che all'interno dell'area riservata del suo internet banking, potrà, in qualsiasi momento, verificare le sue scelte e modificarle.
9. Può richiedere la portabilità di parte dei suoi dati personali
10. Può richiedere una copia dei dati personali che ci ha 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.