



INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

La protezione dei dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas, che ha adottato, a tal riguardo, principi forti per l'intero Gruppo nella propria Group Privacy Policy disponibile sul sito www.BNL.it, sezione Privacy.

La presente informativa, ai sensi della normativa nazionale e del General Data Protection Regulation 679/2016, fornisce informazioni dettagliate sulla protezione dei Suoi dati personali così come trattati da BNL (di seguito noi).

Siamo responsabili in qualità di Titolari della raccolta e del trattamento dei Suoi dati personali in riferimento alla richiesta di instaurazione di un rapporto contrattuale con la società della quale Lei è rappresentante legale (e per conto della quale ha presentato la richiesta) ovvero soggetto delegato ad operare oppure rispetto alla quale Lei ricopre un ruolo di rilievo ovvero risulta collegato.

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

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

1. QUALI DEI SUOI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

La Banca raccoglierà e tratterà i dati personali a Lei riferibili acquisiti direttamente e/o indirettamente tramite soggetti da Lei preventivamente autorizzati o da fonti pubbliche.

Il trattamento avverrà attraverso strumenti manuali, informatici e/o altrimenti automatizzati secondo logiche strettamente connesse alle finalità di trattamento e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati. Inoltre i suoi dati personali saranno trattati sempre nel pieno rispetto del principio di proporzionalità del trattamento, in base al quale tutti i dati personali e le varie modalità del loro trattamento devono essere pertinenti e non eccedenti rispetto alle finalità perseguite.

Nello specifico, raccogliamo e trattiamo le seguenti categorie di dati personali che La riguardano:

- dati identificativi e anagrafici (e.g. nome, cognome, documento d'identità, nazionalità, luogo e data di nascita, sesso);
- informazioni di contatto (e.g. indirizzo di posta e indirizzo);
- dati fiscali: codice fiscale, partita iva;
- informazioni sull'istruzione e sull'occupazione (e.g. livello di istruzione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- dati giudiziari.

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

- elenchi/database resi pubblici da autorità ufficiali (e.g. Gazzetta Ufficiale);
- soggetti terzi quali agenzie di credito, agenzie per la prevenzione delle frodi o intermediari di dati (c.d. "data broker"), in conformità con la legislazione in materia di protezione dei dati;
- data base resi pubblicamente accessibili da parti terze.

Il conferimento dei dati richiesti ed il loro trattamento sono necessari per consentire alla Banca di dar seguito alla richiesta della società di instaurare un rapporto o di gestirlo. La mancata acquisizione dei dati inibirà l'accoglimento della richiesta della società.

2. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

I dati saranno trattati per le finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione della richiesta della società di instaurazione di un rapporto contrattuale con la banca o e di esecuzione dello stesso, nel rispetto del dispositivo di "conoscenza del cliente" di cui la Banca è dotata in materia di prevenzione e contrasto del Riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. In particolare trattiamo i Suoi dati:

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

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

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

- b) Per eseguire misure precontrattuali o un contratto di cui è parte la società della quale è rappresentante legale ovvero soggetto delegato ad operare oppure nell'ambito della quale Lei ricopre un ruolo di rilievo ovvero risulta collegato

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

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

- c) Per soddisfare un legittimo interesse di BNL

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

- avere prova delle transazioni effettuate dall'interessato;
- prevenzione di frodi;
- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (e.g. piattaforme condivise) e business continuity e sicurezza IT;
- elaborare modelli statistici individuali, basati sull'analisi delle transazioni, per esempio al fine di aiutare a definire il tuo punteggio di rischio di credito;
- stabilire statistiche aggregate, test e modelli al fine di migliorare la gestione del rischio di BNL 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.

3. CON CHI CONDIVIDIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

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

Banca Nazionale del Lavoro SpA - Iscritta all'Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL, iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia • Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A., Parigi • Codice fiscale, Partita IVA e n. di iscrizione nel Reg. Imprese di Roma 09339391006 • Capitale sociale Euro 2.076.940.000,00 i.v. • Aderente al Fondo interbancario di tutela dei depositi • Sede Legale e Direzione Generale: Viale Altiero Spinelli, 30 - 00157 Roma • Tel. +39 06 47021 • bnl.it



- società del Gruppo BNPP Paribas (e.g. puoi beneficiare di tutta la gamma di prodotti e servizi del gruppo);
- agenti indipendenti, intermediari o broker, partner bancari e commerciali con i quali abbiamo un rapporto regolare;
- autorità finanziarie o giudiziarie, agenzie statali o enti pubblici come richiesto e ove consentito dalla legge;
- professionisti (e.g. avvocati, notai, auditors, consulenti);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- circuiti di carte di pagamento (Visa, Mastercard, SIA - SSB, Cirrus, Maestro);
- società che collaborano alla prestazione dei servizi di pagamento (e.g. SWIFT, Eurocheque).

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

Qualora in conformità a quanto precede e per le finalità ivi indicate, si renda necessario trasferire i tuoi dati personali all'estero (extra UE), BNL 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 (decisione di adeguatezza) o, in mancanza di tale decisione, qualora ricorra una delle condizioni di cui agli articoli 46 e 47 del Regolamento medesimo (in particolare, standard contractual clauses o norme vincolanti d'impresa). Per ottenere maggiori informazioni al riguardo è possibile contattarci come indicato al paragrafo 8.

5. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I SUOI DATI PERSONALI?

Salvo che la legge non imponga specifiche esigenze di conservazione, conserviamo i Suoi dati personali per l'intera durata del contratto e per un termine ulteriore pari a 10 anni e sei mesi o 15 anni e sei mesi dall'estinzione del rapporto (in considerazione de termini di prescrizione dei diritti in relazione ai quali potremmo avere esigenza di difenderci o delle esigenze di conservazione imposte dalla normativa), se si tratta di dati necessari a dare esecuzione ai contratti tra noi in essere o a eseguire operazioni da Lei disposte/richieste o a soddisfare un nostro legittimo interesse.

Con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi, al fine di consentirci di poter rispondere alle Sue specifiche richieste.

6. QUALI SONO I SUOI DIRITTI E COME PUOI ESERCITARLI?

In conformità alla disciplina vigente, in relazione ai trattamenti di dati personali da noi posti in essere, in ogni momento ha il diritto di accedere ai dati che La riguardano inviando una comunicazione scritta a dirittiprivacy@pec.BNLmail.com; dirittiprivacy@pec.BNLmail.com ovvero accedendo alla sezione Privacy di BNL.it e utilizzando l'apposito modulo messo a disposizione. Allo stesso modo puoi richiederne la rettifica, la cancellazione, la limitazione e l'opposizione al loro utilizzo per motivi legittimi e la revoca ad eventuali consensi prestati (dagli artt. 15 a al 22 del General Data Protection Regulation 679/2016).

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

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

La presente Informativa potrà essere oggetto di aggiornamenti/integrazioni nel corso del rapporto. Di tali aggiornamenti verrà data più ampia informazione con le modalità a disposizione della Banca (sms, messaggio in area privata, mail, pubblicazione sul sito della Banca).

Per quanto ovvio, laddove le modifiche in questione riguardino finalità di trattamento per le quali è necessaria la manifestazione di un Suo eventuale consenso, sarà cura della Banca provvedere all'acquisizione dello stesso.

8. COME CONTATTARCI

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