



## INFORMATIVA SULLA PRIVACY

### INTRODUZIONE

#### **Prendiamo molto sul serio la protezione dei tuoi dati personali.**

BNL S.p.A. sede in Roma viale Altiero Spinelli 30 ("Noi"), in qualità di 'Titolare del trattamento dei dati personali', è responsabile della raccolta e del trattamento dei tuoi dati personali che effettua nell'ambito delle sue attività.

Il nostro obiettivo è aiutare i nostri clienti - privati, imprenditori, piccole e medie imprese, grandi aziende e investitori istituzionali - nelle loro attività bancarie quotidiane e nella realizzazione dei loro progetti grazie alle nostre soluzioni di finanziamento, investimento, risparmio e alle soluzioni assicurative.

Facciamo parte di un Gruppo bancario-assicurativo integrato e, in collaborazione con le diverse società del Gruppo, forniamo ai nostri clienti una gamma completa di prodotti e servizi bancari, assicurativi e di leasing.

Lo scopo della presente Informativa sulla Privacy è di farti sapere come trattiamo i tuoi dati personali e come puoi controllarli e gestirli.

### **1. SEI DESTINATARIO DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY?**

La presente Informativa sulla Privacy ti riguarda se tu sei rappresentante legale, procuratore, delegato o soggetto collegato ad un'azienda che ha richiesto l'instaurazione o ha instaurato con noi un rapporto contrattuale.

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. 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 al seguente indirizzo: [dirittiprivacy@BNLmail.com](mailto:dirittiprivacy@BNLmail.com) oppure [dirittiprivacy@pec.BNLmail.com](mailto:dirittiprivacy@pec.BNLmail.com), allegando una copia di un tuo documento di identità. 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 email: [dataprotectionofficer@BNLmail.com](mailto:dataprotectionofficer@BNLmail.com)

#### **2.1. 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.

#### **2.2. 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.

#### **2.3. 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.

#### **2.4. Puoi opporvi 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 opporvi, 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.

#### **2.5. 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.

#### **2.6. Puoi revocare il tuo consenso**

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

#### **2.7. 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.

#### **2.8. 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.

### **3. PERCHÉ 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.

#### **3.1. 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:

- gestire e segnalare i rischi (finanziari, creditizi, legali, di conformità o reputazionali, ecc.) ai quali BNL (e il Gruppo BNP Paribas di cui BNL è parte), potrebbe incorrere nell'ambito delle proprie attività;
- contribuire alla lotta contro le frodi fiscali ed adempiere agli obblighi di controllo e notifica fiscale;
- registrare le transazioni a fini contabili;
- rilevare e prevenire la corruzione;
- rispettare le disposizioni applicabili ai prestatori di servizi fiduciari che rilasciano certificati di firma elettronica;
- scambiare e segnalare diverse operazioni, transazioni o ordini;
- rispondere a una richiesta ufficiale di un'autorità finanziaria, fiscale, amministrativa, penale o giudiziaria locale o straniera debitamente autorizzata, di arbitri o mediatori, forze dell'ordine, agenzie governative o enti pubblici;



- monitorare le operazioni e le transazioni per identificare quelle che si discostano dalla normale routine/consuetudine (ad esempio quando si preleva una grande somma di denaro in un paese diverso dal luogo di residenza).

### **3.1.1. 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 di dati personali per combattere il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo".

### **3.2. I tuoi dati personali sono trattati per dare esecuzione ad un contratto o ad una misura precontrattuale di cui è parte l'azienda da te rappresentata o dalla stessa richiesta**

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

- inviare comunicazioni volte a recuperare eventuali crediti della banca;
- rispondere alle richieste dell'azienda inoltrate per tuo tramite e fornirti assistenza in generale per l'operatività della tua azienda;
- comunicare con te attraverso i diversi canali della banca per fornirti comunicazioni di servizio inerenti i rapporti che hai con BNL per conto della tua azienda.

### **3.3. 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, bilanciamo 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:

- gestire i rischi a cui siamo esposti:
  - avere la prova di operazioni e transazioni da te effettuate anche con evidenza elettronica;
  - gestione, prevenzione e rilevamento delle frodi;
  - gestione delle pretese legali, reclami e difesa in caso di contenzioso;
- migliorare la sicurezza informatica, gestire le nostre piattaforme e i nostri siti web e garantire la continuità aziendale;
- migliorare l'automazione e l'efficienza dei nostri processi operativi e dei servizi resi alla clientela mediante i diversi canali banca (inclusi quelli di assistenza), raccogliendo ed esaminando, anche a fini formativi, dati personali ed informazioni acquisite nell'ambito delle nostre interazioni con te attraverso tutti i sistemi di contatto quali ad esempio telefonate, e-mail o chat. In particolare, tale attività potrà essere raggiunta anche attraverso l'analisi del testo delle mail e chat con individuazione di parole chiave, per individuare informazioni minime quali ad esempio la frequenza dei contatti e delle interazioni che abbiamo avuto con te, le principali motivazioni del contatto (richiesta assistenza, reclamo, richiesta informazioni);
- aiutarvi a gestire il vostro budget, categorizzando automaticamente i dati delle vostre transazioni;
- condurre studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi, anche attraverso la predisposizione di reportistica specifica, per:
  - segmentare la clientela;
  - finalità di sicurezza: prevenire potenziali incidenti e migliorare la gestione della sicurezza;
  - finalità di conformità/compliance (come l'antiriciclaggio e la lotta al finanziamento del terrorismo) e la gestione del rischio;
  - finalità antifrode.
- procedere a rilevare e analizzare il grado di soddisfazione della clientela (in questo caso l'azienda che rappresenti) sulla qualità dei servizi resi mediante attività eseguite direttamente da BNL o attraverso il supporto di società specializzate; le domande saranno poste per il tramite dei diversi canali di contatto in uso da parte della banca, quali ad esempio interviste telefoniche con operatore o senza operatore, invio di mail, messaggi in app ecc.

Ti ricordiamo inoltre che, sempre nell'ambito delle attività che svolgi per la tua azienda, resta ferma in capo a BNL la possibilità di contattarti, anche a fini commerciali e in base alla normativa vigente, per comunicazioni destinate alla tua Azienda e quindi, per finalità commerciali, in merito ai servizi/prodotti alla stessa offerti, in osservanza della normativa pro-tempore vigente applicabile alle Aziende.

## **4. QUALI TIPI DI DATI PERSONALI RACCOGLIAMO E TRATTIAMO?**

Raccogliamo e trattiamo i tuoi dati personali, vale a dire qualsiasi informazione che ti identifichi o consenta di identificarti, a seconda del tipo di prodotti o servizi che forniamo alla tua azienda e per le diverse finalità sopra descritte.

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

- **identificativi e anagrafici:** ad esempio nome e cognome, sesso, luogo e data di nascita, nazionalità, numero della carta d'identità, numero del passaporto, numero della patente di guida, numero di immatricolazione del veicolo, fotografia, riprese video nell'ambito di specifici servizi di consulenza, firma;
- **contatto:** ad esempio indirizzo postale (privato o professionale), indirizzo e-mail, numero di telefono;
- **informazioni relative alla tua situazione patrimoniale familiare:** ad esempio stato civile, regime matrimoniale, numero di figli ed età, studio o occupazione dei figli, composizione del nucleo familiare, beni di tua proprietà (appartamento o casa);
- **informazioni economiche, finanziarie e fiscali:** ad esempio codice fiscale, status fiscale, paese di residenza, stipendio e altri redditi, valore dei tuoi beni;
- **informazioni sull'istruzione e l'occupazione:** ad esempio, livello di istruzione, occupazione, nome del datore di lavoro e retribuzione;
- **dati raccolti dalle nostre interazioni con l'azienda per il tuo tramite:** ad esempio i tuoi commenti, suggerimenti, esigenze raccolte nell'ambito delle nostre interazioni attraverso tutti i sistemi di contatto a nostra disposizione (es. di persona nelle nostre agenzie, comunicazioni telefoniche, scambi di e-mail, chat, chatbot, scambi sulle nostre pagine di social media e i tuoi reclami). Potranno essere, inoltre, trattati i tuoi dati di connessione e le informazioni acquisite durante la navigazione sui nostri siti web e app mediante cookie e altri strumenti di tracciamento, secondo quanto indicato nell'informativa specifica sui cookie;
- **dati relativi ai dispositivi da te utilizzati (telefono cellulare, computer, tablet, ecc.)** per operare con noi per conto della tua Azienda: indirizzo IP, specifiche tecniche e dati identificativi univoci (codice IMEI);
- **credenziali di accesso personalizzate o funzioni di sicurezza utilizzate per connetterti al sito Web e alle app di BNL;**
- **dati giudiziari (per il perseguimento delle attività ai fini antiriciclaggio, antiterrorismo ed embarghi).**

Laddove dovessimo trattare categorie di dati diverse da quelle sopra indicati, ti verrà fornita idonea informativa.



## 5. 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, infatti, 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 altre entità del Gruppo BNP Paribas laddove funzionali alle verifiche AML.

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

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

BNL, 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:
  - per 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

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 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 (ad es. banche, banche corrispondenti, depositari, emittenti di titoli, agenti pagatori, piattaforme di cambio, compagnie assicurative, gestori dei sistemi di pagamento, emittenti o intermediari di carte di pagamento, società di mutua garanzia o istituti di garanzia finanziaria);
- 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;
- alcuni professionisti come avvocati, notai o revisori quando necessario in circostanze specifiche (contenzioso, revisione contabile, ecc.).

## 7. TRASFERIMENTI INTERNAZIONALI DI DATI PERSONALI

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.

Resta fermo in ogni caso il rispetto delle Raccomandazioni 1-2020 dell'European Data Protection Board (EDPB).

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, conserviamo i tuoi dati personali per l'intera durata del contratto stipulato con l'azienda che rappresenti 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 in caso di rapporti di credito quali finanziamenti, apertura di credito, mutui ecc.

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

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

## 9. 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.



## Allegato

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

#### Informativa privacy contitolarietà

ai sensi degli Articoli 13 e 14, Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR")

#### Introduzione

BNL 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, BNL S.p.A. con sede in Roma viale 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. Inoltre, per la condivisione dei dati per finalità AML/CFT, le entità del Gruppo, ivi inclusa la capogruppo BNP Paribas, hanno definito quanto al trattamento dei dati delle persone fisiche collegate alle persone giuridiche che sono clienti di una delle entità del gruppo BNP-Paribas, di essere contitolari del trattamento.

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

**BNL S.p.A.**, con sede in Roma, Viale Altiero Spinelli, 30, sito internet <https://bnl.it>, indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: [dirittiprivacy@BNLmail.com](mailto:dirittiprivacy@BNLmail.com); [dirittiprivacy@pec.BNLmail.com](mailto:dirittiprivacy@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 mandatarî, se del caso;
- attuare misure di identificazione e di verifica rafforzate dei clienti ad alto rischio, delle Persone Politicamente Esposte «PPE» (i PPE sono persone designate dalla regolamentazione che, per le loro funzioni o posizioni (politiche, giurisdizionali o amministrative sono più esposte a tali rischi) nonché delle situazioni ad alto rischio;
- attuare politiche e procedure scritte, nonché controlli ragionevolmente concepiti per garantire che la Banca non entri - né mantenga - alcune relazioni con Banche fittizie;
- osservare una politica, basata sulla valutazione dei rischi e della situazione economica, che consiste generalmente nel non eseguire o impegnarsi in un'attività o rapporto d'affari, qualunque sia la valuta:
  - per conto o a beneficio di qualsiasi persona, entità o organizzazione che sia oggetto di sanzioni da parte della Repubblica italiana, dell'Unione europea, degli Stati Uniti, delle Nazioni Unite o, in alcuni casi, altre sanzioni locali nei territori in cui opera il Gruppo;
  - che coinvolgono, direttamente o indirettamente, territori soggetti a sanzioni, tra cui la Crimea/Sebastopoli, Cuba, l'Iran, la Corea del Nord o la Siria;
  - che coinvolgono istituzioni finanziarie o territori che potrebbero essere collegati o controllati da organizzazioni terroristiche, riconosciute come tali dalle autorità competenti in Francia, nell'Unione europea, negli Stati Uniti o nell'ONU;
- effettuare il filtraggio delle nostre basi clienti e delle transazioni, ragionevolmente progettato per garantire il rispetto delle leggi applicabili;
- osservare i sistemi e 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 economiche, finanziarie e fiscali;
- informazioni sull'occupazione.



Al fine dell'espletamento delle attività sopra descritte, potremo trattare anche 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 intratterremo con la tua Azienda.

#### **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/CFT, 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 [dirittiprivacy@pec.BNLmail.com](mailto:dirittiprivacy@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 email: [dataprotectionofficer@BNLmail.com](mailto:dataprotectionofficer@BNLmail.com).