



## INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI

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.lfitalia.it](http://www.lfitalia.it), sezione Privacy. La presente informativa fornisce informazioni dettagliate sulla protezione dei vostri dati personali così come trattati da International Factors Italia S.p.A. (di seguito noi o Ifitalia).

Siamo responsabili in qualità di Titolari della raccolta e del trattamento dei vostri dati personali in relazione alle nostre attività.

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

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

### 1. QUALI DEI VOSTRI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

Raccogliamo e trattiamo i vostri dati personali per quanto necessario nel contesto delle nostre attività e per raggiungere un elevato standard di personalizzazione di prodotti e servizi.

Potremmo raccogliere varie categorie di dati personali che vi riguardano, inclusi:

- **dati identificativi e anagrafici** (e.g. nome, cognome, documento d'identità e numero di passaporto, nazionalità, luogo e data di nascita, sesso, foto);
- **informazioni di contatto** (e.g. indirizzo di posta e indirizzo);
- **situazione familiare** (e.g. stato civile);
- **dati fiscali**: codice fiscale, partita iva;
- **informazioni bancarie, finanziarie e relative alle transazioni** (e.g. dettagli del conto bancario, assets, storia creditizia, debiti e spese legati a rapporti con la nostra Società);
- **videosorveglianza (compresa la CCTV)** in caso di accesso presso i locali della nostra Società;
- **dati necessari a combattere il sovraindebitamento**;
- **dati giudiziari**.

Non chiediamo mai dati personali relativi alle vostre origini razziali o etniche, opinioni politiche, credenze religiose o filosofiche, appartenenza ad associazioni sindacali, dati genetici o dati che riguardano il vostro 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, vi forniremo specifica informativa e acquisiremo vostro esplicito consenso.

I dati che utilizziamo su di voi potrebbero essere forniti direttamente da voi o 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);
- i nostri clienti o i fornitori di servizi;
- soggetti terzi quali agenzie di credito, agenzie per la prevenzione delle frodi o intermediari di dati, in conformità con la legislazione in materia di protezione dei dati;
- data base resi pubblicamente accessibili da parti terze.

### 2. SPECIFICI CASI DI RACCOLTA DI DATI PERSONALI INCLUSA LA RACCOLTA INDIRETTA

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 alcune ragioni, potremmo inoltre raccogliere informazioni su di voi anche laddove non abbiate con noi alcun rapporto. Ciò potrebbe accadere, per esempio, quando uno dei nostri clienti ci fornisce i vostri dati di contatto, se ad esempio siete:

- Garante;
- Rappresentante legale;
- Beneficiario di un pagamento da parte dei nostri clienti;
- Ultimo titolare effettivo;
- Stakeholder della società;
- Rappresentante di entità giuridiche (che può essere cliente o venditore);
- Personale di fornitori di servizi o partner commerciali.

### 3. PERCHÈ E SU QUALE BASE GIURIDICA TRATTIAMO I VOSTRI DATI PERSONALI?

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

Trattiamo i vostri 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;
  - definire il vostro punteggio di credito e la vostra capacità di rimborso;
  - 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 un contratto di cui siete parte o per eseguire misure precontrattuali**

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

- fornirvi informazioni riguardo i nostri prodotti e servizi;
- recuperare eventuali crediti e, più in generale per gestire eventuali contenziosi che dovessero insorgere tra noi e/o con i debitori oggetto di cessione a nostro favore nell'ambito del contratto di factoring con noi stipulato;
- fornirvi assistenza e rispondere alle vostre richieste;
- valutare se possiamo offrirvi un prodotto o un servizio e a quali condizioni;

**c) Per soddisfare un legittimo interesse di IFITALIA**

Trattiamo i vostri 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 Ifitalia 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 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.

**d) Trattamenti specifici che richiedono il vostro consenso**

Ifitalia non effettua, al momento, trattamenti di dati per i quali debba richiedere il vostro consenso.

**4. CON CHI CONDIVIDIAMO I VOSTRI DATI PERSONALI?**

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

- società del Gruppo BNP Paribas;
- 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;
- società che effettuano attività riguardanti la cessione/copertura dei crediti svolta in qualità di controparti contrattuali di Ifitalia;
- soggetti che effettuano: i) la trasmissione, l'imbustamento il trasporto e lo smistamento delle comunicazioni alla clientela; ii) la rilevazione dei rischi finanziari e creditizi allo scopo di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza; iii) l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intrattenuti con la clientela; iv) le attività di recupero crediti e quelle a questa collaterali.

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

Nel caso di trasferimenti internazionali di dati provenienti dallo Spazio economico europeo (SEE), in cui la Commissione europea ha riconosciuto a un paese non SEE un adeguato livello di protezione dei dati, i dati personali saranno trasferiti su questa base.

Per i trasferimenti verso paesi non appartenenti al SEE, il cui livello di protezione non è stato riconosciuto dalla Commissione europea, faremo affidamento su una deroga applicabile alla situazione specifica (es. se il trasferimento è necessario per eseguire il nostro contratto con voi, come quando si effettua un pagamento internazionale) o abbiamo implementato una delle misure di salvaguardia per garantire la protezione dei dati personali, quali le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea.

**6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I VOSTRI DATI PERSONALI?**

Salvo che la legge non imponga specifiche esigenze di conservazione, conserviamo i vostri 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 voi 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 a vostre specifiche richieste.

Quanto ai Prospect, il tempo di conservazione dei dati è al massimo 12 mesi dall'ultimo contatto avuto con Ifitalia.

## 7. QUALI SONO I VOSTRI DIRITTI E COME POTETE ESERCITARLI?

In conformità alla disciplina vigente, in relazione ai trattamenti di dati personali da noi posti in essere, avete i seguenti diritti:

- **accesso:** è possibile ottenere informazioni relative al trattamento dei dati personali e una copia di tali dati personali;
- **rettifica:** se ritenete che i vostri dati personali siano inesatti, non aggiornati o incompleti, potete richiedere che tali dati personali vengano corretti o integrati;
- **cancellazione:** è possibile richiedere la cancellazione dei vostri dati personali, se sussistono i motivi previsti dalla legge;
- **limitazione:** potete richiedere la limitazione del trattamento dei vostri dati personali;
- **opposizione:** potete opporvi al trattamento dei vostri dati personali svolto sulla base di un nostro legittimo interesse, per motivi relativi alla vostra particolare situazione.
- **portabilità** dei dati: ove legalmente possibile, avete il diritto di ricevere o di ottenere la trasmissione diretta ad altro titolare (se tecnicamente possibile) dei dati personali da voi forniti;
- **revoca:** potete revocare il consenso prestato per il trattamento dei vostri dati personali in qualsiasi momento.

Per l'esercizio dei diritti che precedono potete accedere alla sezione Privacy del sito [www.lfitalia.it](http://www.lfitalia.it), utilizzare l'apposito modulo messo a disposizione o inviare una comunicazione scritta a [dirittiprivacy@lfitalia.it](mailto:dirittiprivacy@lfitalia.it) oppure a [dirittiprivacy@pec-lfitalia.it](mailto:dirittiprivacy@pec-lfitalia.it). In tale sezione, troverete anche maggiori dettagli sui diritti sopra indicati. Per ogni richiesta riguardante il trattamento dei vostri dati personali potrete collegarvi al sito internet [www.lfitalia.it](http://www.lfitalia.it) dove potrete trovare anche l'elenco Soggetti Terzi.

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

## 8. COME POTETE TENERE IL PASSO CON LE MODIFICHE DELLA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY

In un mondo in cui le tecnologie cambiano costantemente, potrebbe essere necessario aggiornare periodicamente questa Informativa.

Vi informeremo di eventuali modifiche attraverso il nostro sito web o attraverso i nostri altri canali di comunicazione abituali.

## 9. COME CONTATTARCI

International Factors Italia S.p.A., con sede in Milano, Via Vittor Pisani, 15, sito Internet: [www.lfitalia.it](http://www.lfitalia.it), indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: [dirittiprivacy@lfitalia.it](mailto:dirittiprivacy@lfitalia.it) oppure [dirittiprivacy@pec-lfitalia.it](mailto:dirittiprivacy@pec-lfitalia.it). Ai sensi dell'art. 38 GDPR vi forniamo, inoltre, i dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO), Mario Mosca, raggiungibile all'indirizzo e-mail [dataprotectionofficer@lfitalia.it](mailto:dataprotectionofficer@lfitalia.it).

Per informazioni specifiche su cookie e sicurezza, sono disponibili sul sito [www.lfitalia.it](http://www.lfitalia.it) un'informativa sui cookie e la policy di Ifitalia relativa alla sicurezza del cliente.