



## **INFORMATIVA SULLA PRIVACY**

---

Ultimo aggiornamento [28 Novembre 2022]

### **Sezione preliminare: Modifiche principali**

In qualità di partner di fiducia, la protezione dei tuoi dati personali è importante per il Gruppo BNP Paribas. Abbiamo migliorato la nostra Informativa sulla Privacy cercando di essere più trasparenti sulle seguenti informazioni:

- trattamento di dati relativi alle finalità di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo e sanzioni internazionali (congelamento dei beni).

### **Introduzione**

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

Il Gruppo BNP Paribas, di cui Ifitalia è parte, ha adottato regole specifiche sulla protezione dei dati personali all'interno della sua "Carta per la Protezione dei Dati Personali" consultabile su [www.ifitalia.it](http://www.ifitalia.it), sezione Privacy.

International Factors Italia S.p.A., con sede in Assago (MI), Via del Mulino, 9 ("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.

Facciamo parte di un Gruppo bancario-assicurativo integrato che fornisce ai clienti una gamma completa di prodotti e servizi, tra questi Ifitalia offre nello specifico servizi di factoring.

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 trova applicazione se tu ("Tu") sei:

- un nostro cliente o hai con noi un rapporto contrattuale in essere (ad es. in qualità di garante);
- 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, sui nostri siti Web e applicazioni.

Per alcune ragioni, potremmo inoltre raccogliere informazioni su di te anche laddove non hai con noi alcun rapporto. Ciò potrebbe accadere, per esempio, quando uno dei nostri clienti ci fornisce i tuoi dati di contatto, se ad esempio sei:

- Rappresentante legale;
- Soggetto delegato ad operare per il cliente oppure rispetto al quale ricopri un ruolo di rilievo ovvero risulti ad esso collegato;
- Beneficiario di un pagamento da parte dei nostri clienti;
- Ultimo titolare effettivo;
- Stakeholder della società;
- Rappresentante di entità giuridiche (ad es. procuratore di debitori a noi ceduti);
- Personale del cliente, di fornitori di servizi o partner commerciali.

Se nel corso del rapporto con noi ci fornisci dati personali di terzi, non dimenticarti di informare tali soggetti di tale 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?**

Tramite i tuoi diritti puoi esercitare un controllo significativo sui tuoi dati personali e sul trattamento degli stessi da parte nostra.

Se intendi esercitare i tuoi diritti illustrati di seguito puoi inviare apposita richiesta al seguente indirizzo [dirittiprivacy@ifitalia.it](mailto:dirittiprivacy@ifitalia.it) oppure [dirittiprivacy@pec-ifitalia.it](mailto:dirittiprivacy@pec-ifitalia.it), allegando una copia di un tuo documento di identità. Potrai utilizzare anche l'apposito modulo messo a disposizione sul nostro sito [www.ifitalia.it](http://www.ifitalia.it), sezione Privacy.

In caso di domande relative all'utilizzo dei tuoi dati personali ai sensi della presente Informativa sulla Privacy nonché di ogni altra questione attinente alla privacy, ti preghiamo di contattare il nostro responsabile della protezione dei dati al seguente indirizzo [dataprotectionofficer@ifitalia.it](mailto:dataprotectionofficer@ifitalia.it)

### **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 essere richiesta della documentazione di 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 sulla base di interessi legittimi**

Se non concordi con il trattamento dei tuoi dati personali basato sui nostri legittimi interessi, puoi opporvi, per motivi relativi alla tua situazione specifica, segnalando l'attività di trattamento rilevante e i motivi dell'opposizione. Non tratteremo più i tuoi dati personali a meno che non vi siano validi motivi per farlo o sia necessario per l'istituzione, l'esercizio o la difesa in giudizio di un nostro diritto.

### **2.5 Puoi opporvi al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale**

Hai il diritto di opporvi in qualsiasi momento al trattamento dei tuoi dati personali per finalità di comunicazione commerciale, compresa la profilazione nella misura in cui questa sia collegata a tale finalità.

### **2.6 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.

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

In linea di principio, hai il diritto di non essere soggetto di una decisione basata esclusivamente su un trattamento automatizzato, basato sulla profilazione o altro, che abbia un effetto legale o incida in modo significativo su di te. Tuttavia, potremmo automatizzare tale decisione se si renda necessaria per la sottoscrizione o l'esecuzione di un contratto con noi, autorizzato da un regolamento o se hai dato 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.

### **2.8 Puoi revocare il tuo consenso**

Se hai dato il tuo consenso al trattamento dei tuoi dati personali, puoi revocare questo consenso in qualsiasi momento, senza che ciò possa pregiudicare la legittimità del trattamento da noi effettuato in data anteriore alla revoca.



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

Puoi richiedere una copia dei dati personali che ci hai fornito in un formulario strutturato, comunemente usato e leggibile da una macchina. Laddove tecnicamente fattibile, è possibile richiedere la trasmissione di questa copia a terzi.

## **2.10 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.

## **3. PERCHÉ E SU QUALE BASE GIURIDICA UTILIZZIAMO 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 ai nostri vari obblighi di legge**

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.

#### **3.1.1. Utilizziamo i tuoi dati personali per:**

- monitorare le operazioni e le transazioni per identificare quelle che si discostano dalla normale routine/consuetudine (ad esempio quando i crediti oggetto di cessione si riferiscono a forniture di beni e/o servizi non congruenti con l'oggetto della tua attività);
- gestire e segnalare i rischi (finanziari, creditizi, legali, di conformità o reputazionali, ecc.) in cui il Gruppo BNP Paribas potrebbe incorrere nell'ambito delle proprie attività;
- contribuire alla lotta contro le frodi fiscali e adempiere agli obblighi di controllo e notifica fiscale;
- registrare le transazioni a fini contabili;
- prevenire, rilevare e segnalare i rischi legati alla Responsabilità Sociale d'Impresa e allo sviluppo sostenibile;
- 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 da parte di un'autorità finanziaria, fiscale, amministrativa, penale o giudiziaria locale o straniera debitamente autorizzata, da parte di arbitri o mediatori, forze dell'ordine, agenzie governative o enti pubblici.

#### **3.1.2. Trattiamo i tuoi dati personali anche 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 contitolarità, 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"**.

### **3.2. 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:

- definire il tuo punteggio di rischio di credito e la tua solvibilità;
- valutare (ad es. sulla base del tuo punteggio di rischio di credito) se possiamo offrirti un prodotto o un servizio e a quali condizioni (ad es. prezzo);
- fornirti i prodotti e i servizi sottoscritti ai sensi del contratto applicabile;
- 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;
- gestire i debiti esistenti (identificazione dei clienti con debiti non pagati);
- rispondere alle tue richieste e assisterti;
- comunicare con te attraverso i diversi canali per fornirti comunicazioni di servizio inerenti i rapporti che hai con Ifitalia.

### **3.3. I tuoi dati personali sono trattati per soddisfare il nostro legittimo interesse o quello di una terza parte**

Laddove basiamo un'attività di trattamento su un interesse legittimo, bilanciamo tale interesse 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 trattiamo i tuoi dati personali sulla base del legittimo interesse per:

- gestire i rischi a cui siamo esposti:
  - conserviamo la prova di operazioni o transazioni, anche in evidenza elettronica;
  - monitoriamo le tue transazioni per gestire, prevenire e rilevare frodi;
  - effettuiamo il recupero crediti;
  - gestiamo pretese legali e la difesa in caso di contenzioso;
  - sviluppiamo modelli statistici individuali per definire la tua solvibilità;
- 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 al cliente (ad es. tracciamento delle tue richieste e dei reclami);
- effettuare operazioni finanziarie quali vendite di portafogli di debito, cartolarizzazioni, finanziamenti o rifinanziamenti del Gruppo BNP Paribas;
- condurre studi statistici e sviluppare modelli predittivi e descrittivi per:
  - segmentare la clientela;
  - finalità commerciali: per sviluppare la nostra politica commerciale tenendo conto delle preferenze dei nostri clienti identificando i servizi di factoring che meglio si adattano alle tue esigenze;
  - 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 sulla qualità dei servizi resi mediante attività eseguite direttamente da Ifitalia o attraverso il supporto di società specializzate; le domande saranno poste per il tramite dei diversi canali di contatto in uso da parte di Ifitalia, quali ad esempio interviste telefoniche con operatore o senza operatore, invio di mail, messaggi in app ecc

### **3.4. I tuoi dati personali sono trattati se hai fornito il consenso**

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



#### 4. QUALI TIPI DI DATI PERSONALI RACCOGLIAMO?

Raccogliamo e utilizziamo i tuoi dati personali, ovvero qualsiasi informazione che ti identifichi o consenta di identificarti.

A seconda, tra l'altro, del tipo di prodotti o servizi che ti forniamo e delle interazioni che abbiamo con te, raccogliamo vari tipi di dati personali, tra cui:

- **Informazioni di identificazione**: ad es. nome completo, 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, firma;
- **Informazioni di contatto**: indirizzo postale (privato o professionale), indirizzo e-mail, numero di telefono;
- **Informazioni relative alla tua situazione patrimoniale e familiare**: ad esempio, stato civile, regime matrimoniale, composizione del nucleo familiare, beni di tua proprietà: appartamento o casa;
- **Informazioni economiche, finanziarie e fiscali**: ad es. 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;
- **Informazioni bancarie e finanziarie relative ai prodotti e ai servizi in tuo possesso**: ad esempio, dettagli del conto bancario, prodotti e servizi posseduti e utilizzati (credito, assicurazione, risparmio e investimenti, leasing, protezione della casa), numero di carta di credito, trasferimenti di denaro, beni, profilo dell'investitore dichiarato, storia creditizia, problemi di pagamento;
- **Dati delle transazioni**: movimenti e saldi del conto, le transazioni, compresi i dati del beneficiario come nomi completi, indirizzi e dettagli di contatto, nonché dettagli delle transazioni bancarie, importo, data, ora e tipo di transazione (carta di credito, bonifico, assegno, addebito diretto);
- **Dati relativi alle tue preferenze in relazione all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi**;
- **Dati raccolti dalle nostre interazioni con te**: ad esempio i tuoi commenti, suggerimenti, esigenze raccolte durante i nostri scambi con te di persona (report) e online durante le comunicazioni telefoniche (conversazione), la discussione via e-mail, chat, chatbot, scambi sulle nostre pagine di social media. I tuoi dati di connessione e tracciamento come cookie e tracciamenti per scopi non pubblicitari o analitici sui nostri siti Web, servizi online, applicazioni, pagine di social media;
- **Dati sui tuoi dispositivi (telefono cellulare, computer, tablet, ecc.)**: indirizzo IP, specifiche tecniche e dati identificativi univoci;
- **Credenziali di accesso personalizzate o funzioni di sicurezza utilizzate per connetterti al sito Web e alle app di Ifitalia.**

Potremmo raccogliere dati relativi a precedenti giudiziari, subordinatamente al rispetto delle rigorose condizioni stabilite nelle normative sulla protezione dei dati.

#### 5. DA CHI RACCOGLIAMO I DATI PERSONALI?

Raccogliamo 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 commerciali contenenti informazioni che hai divulgato (ad es. il tuo sito web o la tua pagina di social media);
- informazioni pubbliche come quelle pubblicate sulla stampa.

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

**"International Factors Italia S.p.A."**, brevemente anche **"IFITALIA S.p.A."** – società soggetta alla direzione e coordinamento di BNP Paribas S.A. – Parigi – con sede legale in Assago 20057 MI, Via del Mulino n.9, capitale euro 55.900.000,00, iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi e codice fiscale n. 00455820589, partita IVA 09509260155, autorizzazione e iscrizione nell'albo unico degli intermediari finanziari. Tel.+39 (0)2 6778.1 Fax +39 (0)2 66713190 - C.P.10732 – 20111 MI [www.ifitalia.it](http://www.ifitalia.it) - [info@ifitalia.it](mailto:info@ifitalia.it) – [ifitalia@pec-ifitalia.it](mailto:ifitalia@pec-ifitalia.it)



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

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

### **a. Con le società del Gruppo BNP Paribas**

In qualità di membro del Gruppo BNP Paribas, lavoriamo a stretto contatto con le altre società del Gruppo in tutto il mondo. I tuoi dati personali potranno pertanto essere condivisi tra le società del Gruppo BNP Paribas, 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 e antifrode;
  - migliorare l'accuratezza di alcuni dati a te relativi trattati da altre società del Gruppo. 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).

### **b. Con destinatari esterni al Gruppo BNP Paribas e responsabili**

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

- responsabili del trattamento che svolgono servizi per nostro conto (ad es. servizi IT, logistica, servizi di stampa, telecomunicazioni, recupero crediti, consulenza);
- società che effettuano attività riguardanti la cessione/copertura dei crediti svolta in qualità di controparti contrattuali di Ifitalia;
- partner bancari e commerciali, agenti indipendenti, intermediari o broker, istituti finanziari, controparti, archivi commerciali 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 siamo tenuti a divulgare 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;



- 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;
- alcune professioni regolamentate come avvocati, notai o revisori quando necessario in circostanze specifiche (contenzioso, revisione contabile, ecc.), nonché ai nostri assicuratori o all'acquirente effettivo o proposto delle società o delle attività del Gruppo BNP Paribas.

## **7. TRASFERIMENTI INTERNAZIONALI DI DATI PERSONALI**

In caso di trasferimenti internazionali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE) e destinati ad un paese non SEE, potrebbe avvenire il trasferimento dei tuoi dati personali. Laddove la Commissione Europea abbia riconosciuto che un paese non SEE fornisca un livello adeguato di protezione dei dati, 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 o 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.

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 Ifitalia.

Per maggiori informazioni sui tempi di conservazione collegarsi alla sezione Privacy del sito [www.ifitalia.it](http://www.ifitalia.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 dei dati personali per finalità di contrasto alle attività di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo**

**Informativa privacy contitolarietà**  
ai sensi dell'Articolo 13, Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR")

**Introduzione**

Ifitalia appartiene al Gruppo BNP Paribas che deve adottare e mantenere un rigido programma di contrasto delle attività di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo (AML/CFT) per tutte le società del Gruppo, gestito a livello centrale, di lotta contro la corruzione, nonché di un meccanismo che assicuri 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 del trattamento con BNP Paribas SA, 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, International Factors Italia S.p.A., con sede in Assago (MI), Via del Mulino, 9 e BNP Paribas SA con sede in Parigi 16 rue de Hanovre, la capogruppo del Gruppo BNP Paribas (pertanto, il termine "noi" utilizzato in questo allegato comprende anche BNP Paribas SA) sono contitolari del trattamento.

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

International Factors Italia S.p.A., con sede in Assago (MI), Via del Mulino, 9, sito Internet: [www.ifitalia.it](http://www.ifitalia.it), indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: [dirittiprivacy@ifitalia.it](mailto:dirittiprivacy@ifitalia.it) oppure [dirittiprivacy@pec-ifitalia.it](mailto:dirittiprivacy@pec-ifitalia.it). Ai sensi dell'art. 38 GDPR vi forniamo, inoltre, i dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO), raggiungibile all'indirizzo e-mail [dataprotectionofficer@ifitalia.it](mailto:dataprotectionofficer@ifitalia.it)

**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 il 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 della normativa AML/CFT e del rispetto delle Sanzioni internazionali, poniamo in essere i trattamenti elencati qui di seguito per adempiere ai nostri obblighi legali:

- Attuare un programma di conoscenza del cliente (*Know Your Customer* -KYC) 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 o "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 procedure scritte, policy e controlli ragionevolmente concepiti per garantire che Ifitalia non intraprenda - né mantenga - relazioni con Banche e Società fittizie;

**"International Factors Italia S.p.A."**, brevemente anche **"IFITALIA S.p.A."** – società soggetta alla direzione e coordinamento di BNP Paribas S.A. – Parigi – con sede legale in Assago 20057 MI, Via del Mulino n.9, capitale euro 55.900.000,00, iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi e codice fiscale n. 00455820589, partita IVA 09509260155, autorizzazione e iscrizione nell'albo unico degli intermediari finanziari. Tel.+39 (0)2 6778.1 Fax +39 (0)2 66713190 - C.P.10732 – 20111 MI [www.ifitalia.it](http://www.ifitalia.it) - [info@ifitalia.it](mailto:info@ifitalia.it) – [ifitalia@pec-ifitalia.it](mailto:ifitalia@pec-ifitalia.it)



- osservare una politica basata sulla valutazione dei rischi e della situazione economica consistente generalmente nel non eseguire o impegnarsi in un'attività o rapporto d'affari, qualunque sia la valuta:
  - o 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;
  - o che coinvolgono, direttamente o indirettamente, territori soggetti a sanzioni, inclusi la Crimea/Sebastopoli, Cuba, Iran, Corea del Nord o Siria;
  - o che coinvolgono istituti finanziari o territori che potrebbero essere legati a o controllati da organizzazioni terroristiche riconosciute tali dalle autorità competenti in Italia, in Francia, Unione Europea, Stati Uniti o dalle Nazioni Unite.
- Effettuare un esame sui nostri database dei clienti e analisi delle transazioni tramite filtri ragionevolmente progettati per garantire il rispetto delle leggi applicabili;
- osservare i sistemi e processi volti a individuare le operazioni sospette ed effettuare le conseguenti segnalazioni di tali operazioni alle autorità interessate;
- attuare un programma di compliance ragionevolmente progettato per prevenire e identificare attività di corruzione e di influenza illecita ai sensi della Legge Francese "*Sapin II*", della U.S FCPA, e dell'UK Bribery Act.

In questo contesto, ci basiamo su:

- o servizi forniti da fornitori terzi che possiedono liste aggiornate di PPE, quali Dow Jones Factiva (fornito da Dow Jones & Company, Inc.) e il servizio World-Check (fornito da REFINITIV, REFINITIV US LLC e da London Bank of Exchanges);
- o informazioni pubblicamente disponibili sulla stampa su fatti relativi al riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo o corruzione;
- o conoscenza di comportamenti o situazioni di rischio (esistenza di un report su una transazione sospetta o equivalente) che possono essere identificati a livello di Gruppo.

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;
- 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@ifitalia.it](mailto:dirittiprivacy@ifitalia.it) oppure [dirittiprivacy@pec-ifitalia.it](mailto:dirittiprivacy@pec-ifitalia.it) allegando una copia di un tuo documento di identità ovvero inviare una lettera al seguente indirizzo: – 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 [www.ifitalia.it](http://www.ifitalia.it), sezione privacy.

Inoltre, per eventuali domande relative al trattamento dei tuoi dati personali ai sensi della presente Informativa nonché ad ogni altra questione attinente alla privacy, ti preghiamo di contattare il nostro responsabile della protezione dei dati al seguente indirizzo e-mail: [dataprotectionofficer@ifitalia.it](mailto:dataprotectionofficer@ifitalia.it)

