

Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali

Ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "**Regolamento GDPR**" o "**GDPR**") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali (di seguito, unitamente al GDPR, "**Normativa Privacy**"), MBFACTA S.p.A. con sede in Milano, Via Siusi 7 (di seguito, la "**Società**" o il "**Titolare**"), in qualità di Titolare del trattamento, è tenuta a fornire l'Informativa relativa all'utilizzo dei dati personali.

I dati personali in possesso della Società sono raccolti di norma direttamente presso l'interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da Società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi oppure quando i Suoi dati sono acquisiti tramite banche dati pubbliche e private (ad esempio visure catastali/ipotecarie, visure pregiudizievoli/protesti, centrali rischi ecc.)).

Oggetto del trattamento sono le informazioni personali relative all'interessato trattate al momento della stipula di un contratto con la Società, nonché nelle fasi precedenti all'instaurazione del rapporto contrattuale e fino alla conclusione del medesimo. Le suddette informazioni sono da considerarsi dati personali ai sensi del GDPR nella misura in cui si riferiscano a una persona fisica. Sono da considerarsi altresì dati personali laddove, in caso di persona giuridica, esse si riferiscano direttamente o indirettamente a persone fisiche identificate o identificabili (per esempio, amministratori, dipendenti, manager, collaboratori, consulenti di detta persona giuridica).

a) Finalità del trattamento e obbligatorietà del conferimento dei dati

Tutti i dati personali vengono trattati, nel rispetto delle previsioni di legge e degli obblighi di riservatezza, per attività strettamente connesse e strumentali alle seguenti finalità:

- I. finalità connesse agli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite dalle competenti Autorità od Organi di Vigilanza e controllo (es. in tema di centrale rischi, usura, antiriciclaggio e antiterrorismo, oneri fiscali, assicurativi, etc.). Il conferimento dei dati personali per tali finalità **è obbligatorio**. Il mancato conferimento dei dati impedirà alla Società di eseguire l'attività da Lei richiesta che presuppone l'adempimento di un obbligo di legge da parte della Società medesima;
- II. finalità strettamente connesse e strumentali all'attività precontrattuale (tra cui le istruttorie e la valutazione del rischio di credito) e all'esecuzione degli obblighi contrattuali, all'adempimento, prima della conclusione del contratto di specifiche richieste dell'interessato. Il conferimento dei dati personali per tali finalità **è obbligatorio** in quanto necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto. Il mancato conferimento dei Suoi dati comporta l'impossibilità per la Società di dare seguito alle Sue richieste precontrattuali/contrattuali e di eseguire il contratto;

- III. finalità connesse all'ambito di eventuali vicende societarie (cessione della Società o di rami d'azienda), *due diligence* oppure in caso di difesa di un diritto in giudizio e in relazione alle relative attività prodromiche (i.e. diffide e attività funzionali al recupero forzoso del credito ecc.). Ricorrendone i presupposti, l'interessato può comunque esercitare il diritto di opposizione come indicato sotto;
- IV. finalità di invio di inviti a eventi o per finalità di comunicazione istituzionale (entrambe in limitate occasioni). Ricorrendone i presupposti, l'interessato può comunque esercitare il diritto di opposizione come indicato sotto;
- V. finalità connesse alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sulle attività svolte dalla Società (eseguita direttamente oppure attraverso l'attività di società specializzate), alla promozione e vendita dei prodotti e servizi della Società tramite lettera, telefono, invio di materiale pubblicitario, sistemi elettronici di comunicazione, alla conduzione di ricerche di mercato, all'invio di inviti o omaggi personalizzati, allo svolgimento di attività di pubbliche relazioni, anche mirate e/o personalizzate, incluso l'affidamento a società che svolgono l'attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, nonché in relazione alla comunicazione di tali dati alle società del Gruppo Mediobanca. Il conferimento del consenso per tali finalità **non è obbligatorio**. Il mancato conferimento del consenso non inciderà sulla soddisfazione delle Sue richieste e sull'esecuzione dei Suoi contratti ma comporterà l'impossibilità per la Società di inviarLe comunicazioni commerciali;
- VI. finalità connesse all'offerta di prodotti/servizi delle altre società del Gruppo Mediobanca, nonché allo svolgimento di attività di pubbliche relazioni, anche mirate e/o personalizzate, delle altre società del Gruppo Mediobanca. Il conferimento del consenso per tali finalità **non è obbligatorio**. Il mancato conferimento del consenso non inciderà sulla soddisfazione delle Sue richieste e sull'esecuzione dei Suoi contratti ma comporterà l'impossibilità per la Società e per le altre società del Gruppo Mediobanca di inviarLe comunicazioni commerciali.

b) Base giuridica

La base giuridica del trattamento di cui al precedente punto I) è individuata nell'adempimento degli obblighi legali ai quali è sottoposta la Società.

La base giuridica del trattamento di cui al precedente punto II) è individuata nella necessità di eseguire il contratto stipulato con la Società.

La base giuridica del trattamento di cui al precedente punto III) è individuata nel legittimo interesse della Società alla prosecuzione delle proprie attività commerciali e per la tutela dei propri diritti.

La base giuridica del trattamento di cui al precedente punto IV) è individuato nel legittimo interesse a mantenere la relazione con l'interessato e fornire informazioni di natura istituzionale.

La base giuridica del trattamento di cui ai precedenti punti V) e VI) è individuato nel consenso da Lei espresso.

c) Modalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dalla Normativa Privacy, mediante strumenti cartacei, informatici o telematici, con logiche

strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alla Normativa Privacy.

d) Categorie di dati oggetto del trattamento

In relazione alle finalità sopra descritte, la Società tratta i Suoi dati personali quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dati anagrafici (quali, ad esempio, nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail, data di nascita, carta di identità, tessera sanitaria, codice fiscale, stato civile, nazionalità, codice cliente), dati relativi a richieste/rapporti di credito, dati di tipo contabile. Inoltre, potranno essere trattate le informazioni relative ad eventi correlati all'esecuzione del contratto laddove si riferiscano direttamente o indirettamente agli interessati.

e) Comunicazione e diffusione dei dati

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto a), i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti della Società che opereranno in qualità di incaricati/addetti autorizzati del trattamento.

Inoltre, i Suoi dati potranno essere comunicati a:

- a) altre società appartenenti al Gruppo Mediobanca;
- b) soggetti che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione dei servizi da Lei richiesti e/o delle disposizioni da Lei impartite e per la gestione di crediti;
- c) soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- d) società terze, in relazione ad eventuali operazioni di cessione dei crediti derivanti dal contratto da Lei sottoscritto con la Società, ovvero società del gruppo di cui le stesse fanno parte, per finalità di selezione dei crediti;
- e) soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito;
- f) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
- g) ulteriori soggetti di cui la Società a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
- h) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- i) soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- j) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- k) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico in caso di richiesta da parte di queste o in caso di obbligo di legge;
- l) soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;
- m) società di marketing e aziende di ricerche di mercato;
- n) soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza quali, ad esempio, Banca d'Italia;

- o) soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- p) archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo;
- q) soggetti aderenti al Consorzio Corporate Banking (CBI) e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;
- r) per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati);
- s) altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca nel caso in cui operazioni da Lei poste in essere siano ritenute "sospette" ai sensi della normativa Antiriciclaggio.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Mediobanca è disponibile al seguente link: <https://www.mediobanca.com/it/gruppo-mediobanca/struttura-del-gruppo.html>. L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento della Società è disponibile sul sito www.mbfacta.it nella sezione "Privacy".

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dalla Normativa Privacy (fra cui le norme vincolanti d'impresa e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dalla Società non sono oggetto di diffusione.

f) Data retention

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i dati personali saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali gli stessi sono trattati, in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, ossia tenendo in considerazione:

- ◆ la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi concordati con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate, in ottemperanza alle valutazioni svolte da parte della Società;
- ◆ l'esistenza di specifici rischi di natura creditizia, legale e reputazionale, nonché obblighi normativi (normativa codicistica, normativa in materia di antiriciclaggio, normativa sul monitoraggio fiscale, norme tecniche di regolamentazione della European Banking

Authority ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

In ogni caso, per tutte le finalità di trattamento indicate saranno rispettati i termini di conservazione previsti dalla normativa, salvo il caso in cui siano intervenute cause di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro - tempore vigente non fissi termini diversi.

g) Diritti dell'interessato

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto in qualunque momento di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica (artt. 15 e 16 del GDPR).

Inoltre, gli interessati hanno il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso (ove raccolto), la portabilità dei dati nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del GDPR).

Gli interessati che si trovano in Francia hanno altresì il diritto di impartire istruzioni al Titolare circa l'utilizzo dei propri dati dopo il loro decesso.

Tali diritti sono esercitabili mediante comunicazione scritta da inviarsi a: privacy@mbfacta.it.

Il Titolare, anche tramite le strutture designate, provvederà a prendere in carico la Sua richiesta e a fornirLe, senza ingiustificato ritardo, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla Sua richiesta.

h) Titolare del trattamento e Data Protection Officer

Il Titolare del trattamento dei dati è MBFACTA S.p.A. con sede in Milano, Via Siusi 7.

MBFACTA S.p.A. ha designato un Responsabile della protezione dei dati personali (c.d. Data Protection Officer).

Il Data Protection Officer può essere contattato ai seguenti indirizzi:

- ◆ DPO.mediobanca@mediobanca.com
- ◆ dpomediobanca@pec.mediobanca.com

MBFACTA S.p.A.

Ultimo aggiornamento settembre 2024