

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 conferiti alla Società nell'ambito di un rapporto di cessione di crediti in essere con il Suo fornitore, in forza del quale la Società è divenuta titolare dei crediti vantati da tale fornitore nei Suoi confronti e di conseguenza Titolare del trattamento in relazione ai Suoi dati. I dati provengono di norma dal cedente del credito e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. 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 cessione del credito alla Società, nonché nelle fasi precedenti all'instaurazione del rapporto 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 che presuppone l'adempimento di un obbligo di legge da parte della Società medesima;
- II. finalità connesse all'acquisto dei crediti da parte della Società e alla gestione del rapporto ceduto, in particolare finalità di selezione dei crediti, di esecuzione degli obblighi contrattuali, di gestione dei crediti ceduti, quali a titolo esemplificativo ma non esaustivo finalità legate alla gestione degli incassi, al pagamento e alla gestione di eventuali insoluti, alla fatturazione, al controllo dell'andamento dei rapporti e attività afferenti al controllo dei rischi di credito e frodi. Il conferimento dei dati personali per tali finalità **è obbligatorio** in quanto necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti dalla cessione del credito. Il

mancato conferimento dei Suoi dati comporta l'impossibilità per la Società di dare seguito alla gestione del rapporto ceduto;

- 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.

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 gestire il rapporto a seguito della cessione del credito.

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.

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 garantire 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 della cessione del credito 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) società terze cessionarie dei crediti acquistati dalla Società, ovvero società del gruppo di cui le stesse fanno parte, per finalità di selezione dei crediti;
- c) soggetti che forniscono servizi di supporto per la gestione di crediti;

- d) soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, incasso ed assicurazione del credito;
- e) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con i debitori ceduti;
- f) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- g) soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- h) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- i) 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;
- j) soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza quali, ad esempio, Banca d'Italia;
- k) soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- l) 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;
- m) soggetti aderenti al Consorzio Corporate Banking (CBI) e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;
- n) 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);
- o) 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.