

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, "**MBFACTA**" o l' "**Intermediario Finanziario**"), in qualità di titolare del trattamento ai sensi della Normativa Privacy (di seguito, il "**Titolare**"), è tenuta a fornire l'Informativa relativa all'utilizzo dei dati personali.

I Suoi dati personali, di cui è o entrerà in possesso MBFACTA, sono e saranno raccolti di norma direttamente presso l'interessato e possono e potranno altresì provenire da terzi che li abbiano lecitamente acquisiti (ad esempio banche dati pubbliche e/o private tenute presso Pubbliche Autorità, Camere di Commercio, Centrale dei Rischi di Banca d'Italia, Cerved S.p.A. e altri provider accreditati che forniscono informazioni per il monitoraggio di dati economico patrimoniali).

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, nell'ambito delle attività istituzionali di MBFACTA e per scopi strettamente connessi e/o strumentali e/o accessori 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 a MBFACTA di eseguire l'attività da Lei richiesta, che presuppone l'adempimento di un obbligo normativo da parte di MBFACTA. La base giuridica del trattamento è individuata nell'adempimento di obblighi legali ai quali è soggetta MBFACTA;
- II. finalità strettamente connesse, accessorie e/o 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, alla gestione del contenzioso stragiudiziale e/o giudiziale (i.e. diffide e attività funzionale al recupero forzoso del credito, ecc.). 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 MBFACTA di dare seguito alle Sue richieste precontrattuali / contrattuali e di eseguire il contratto. La base legale del trattamento è individuata nella necessità di eseguire obblighi contrattuali e/o precontrattuali.
- III. finalità connesse alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sulle attività svolte da MBFACTA (eseguita direttamente oppure attraverso l'attività di società specializzate), alla promozione e vendita dei prodotti e servizi di MBFACTA 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 MBFACTA di inviarLe comunicazioni commerciali. La base giuridica del trattamento è individuata nel consenso da Lei espresso;

IV. 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 MBFACTA e per le altre società del Gruppo Mediobanca di inviarLe comunicazioni commerciali. La base giuridica del trattamento è individuata nel consenso da Lei espresso.

b) Base giuridica

La base giuridica è data dall'adempimento di leggi, esecuzione degli obblighi contrattuali o dal consenso espresso dell'interessato.

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 sopra indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alla Normativa Privacy.

Il trattamento non comporta un processo decisionale automatizzato.

d) Categorie di dati oggetto del trattamento

In relazione alle finalità sopra descritte, MBFACTA tratta i Suoi dati personali quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dati anagrafici (quali, ad esempio, nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, email, 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.

e) Comunicazione e diffusione dei dati

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

Fatte salve le comunicazioni effettuate in adempimento di un obbligo di legge, regolamento o normativa comunitaria, 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 MBFACTA S.p.A., ovvero società del gruppo di cui le stesse fanno parte, per finalità di selezione dei crediti;
- e) soggetti che supportano le attività di 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 MBFACTA 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 di MBFACTA;
- 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;
- 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, in forza degli obblighi normativi derivanti dalla sua qualità di intermediario finanziario (i.e. circolare di Banca d'Italia n. 139 dell'11 febbraio 1991 e successive modifiche ed integrazioni "Centrale dei rischi. Istruzioni per gli intermediari creditizi");
- 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 Interbancario (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 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 di MBFACTA 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 da MBFACTA 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, 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 MBFACTA;
- l'esistenza di specifici obblighi normativi (normativa codicistica, normativa in materia di antiriciclaggio, normativa in materia di servizi di investimento, normativa sul monitoraggio fiscale, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

MBFACTA adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.

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, 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).

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 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 maggio 2018