

# DOCUMENTO DI SINTESI<sup>1</sup> N. 0

## ANTICIPAZIONE SOCIALE DEL TRATTAMENTO DI INTEGRAZIONE DEL REDDITO PER EMERGENZA COVID-19

Prodotto erogato da BNL Finance S.p.A., collocato da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta e riservato ai Clienti di Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta e di PostePay S.p.A. – Patrimonio destinato IMEL titolari rispettivamente di conto corrente BancoPosta e/o di carta prepagata Postepay Evolution con accredito dello stipendio, che siano lavoratori destinatari dei trattamenti di integrazione al reddito o dell'assegno ordinario del Fondo di Integrazione Salariale (FIS) di cui ai provvedimenti normativi (decreto legge n. 18 del 17.3.2020) e associativi tra l'Associazione Bancaria Italiana e le principali parti sociali adottati a seguito dell'emergenza sanitaria Covid-19.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di costo riportate nel prospetto che segue riguardano le condizioni economiche applicate all'anticipazione sociale del trattamento di integrazione del reddito per emergenza Covid-19.

#### VOCI DI COSTO

<b>Importo totale del credito</b>	Fino ad Euro 1.400,00
<b>Tasso annuo nominale (T.A.N.)</b>	0%
<b>Spese di istruttoria</b>	Zero
<b>Commissioni di intermediazione</b>	Zero
<b>Imposta di bollo*</b>	Euro 16,00
<b>Spese di incasso rata</b>	Zero
<b>Spese per invio documenti di trasparenza (modalità elettronica e modalità cartacea)</b>	Zero
<b>Tasso annuo effettivo globale (T.A.E.G.)</b>	Variabile in funzione dell'impatto degli oneri derivanti dall'imposta di bollo sull'Importo Totale del Credito.  Esempio di un lavoratore cassa integrazione 9 settimane a tempo pieno; durata determinata (3 mesi, con utilizzo pieno per l'intero periodo).  Importo totale del credito: Euro 1.400,00 Tasso annuo nominale (T.A.N.) 0,0000% Spese di istruttoria Euro 0,00 Commissioni di Intermediazione Euro 0,00 Invio documenti di Trasparenza (modalità elettronica e cartacea): Euro 0,00 Spese di incasso rata Euro 0,00 Oneri di preammortamento Euro 0,00 Tasso di mora Euro 0,00 Imposta di bollo Euro 16,00 Costo totale del credito Euro 16,00  TAEG 4,71%  Importo totale dovuto dal consumatore: Euro 1.416,00 (pari alla somma di Importo totale del credito e Costo totale del credito)
<b>Interessi di mora</b>	0%
<b>Invio Documenti di Trasparenza</b>	Cartaceo/elettronico: l'invio avviene nell'ambito delle comunicazioni periodiche del conto corrente BancoPosta o della carta prepagata Postepay Evolution

\* L'imposta di bollo verrà addebitata sul conto corrente BancoPosta o sulla carta prepagata Postepay Evolution al momento dell'erogazione dell'Anticipazione.

1. Redatto ai sensi del Capo I, Titolo VI (Trasparenza delle Condizioni Contrattuali) del Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, della Deliberazione CICR 4 marzo 2003 e della sezione II delle disposizioni in materia di Trasparenza delle operazioni e dei servizi Bancari e finanziari emanate dalla Banca d'Italia il 29 luglio 2009.

# CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO

## Art. 1 - Oggetto del contratto

Il presente contratto disciplina l'erogazione anticipata da parte di BNL Finance (di seguito, anche la "BNL Finance") al Cliente di una somma pari a quanto spettante a quest'ultimo, quale lavoratore destinatario dei trattamenti di Cassa Integrazione Guadagni (Ordinaria o in Deroga) o dell'Assegno Ordinario del Fondo di Integrazione Salariale (FIS) (di seguito, "Anticipazione") di cui ai provvedimenti normativi (decreto legge n. 18 del 17.3.2020) e associativi tra l'Associazione Bancaria Italiana e le principali parti sociali (Convenzione stipulata in data 30 marzo 2020 in tema di anticipazione sociale in favore dei lavoratori destinatari dei trattamenti di integrazione al reddito di cui dagli articoli da 19 a 22 del D.L. n. 18 del 17 marzo 2020, di seguito la "Convenzione ABI"), adottati a seguito dell'emergenza sanitaria Covid-19.

## Art. 2 - Conclusione del contratto

Il contratto si intende concluso con l'erogazione da parte di BNL Finance dell'Anticipazione al Cliente per un importo in ogni caso non superiore al limite massimo di cui all'Articolo 3 che segue, sul conto corrente BancoPosta o, su richiesta del Cliente, sulla carta prepagata Postepay Evolution, e relativa comunicazione di conclusione del contratto a mezzo mail al Cliente tramite Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta (di seguito, "Poste Italiane"), con indicazione puntuale dell'importo riconosciuto dalla BNL Finance. Qualora il presente contratto venga concluso mediante tecniche di comunicazione a distanza ai sensi dell'art.4 del decreto legge n. 23 dell'08.04.2020, il Cliente prende atto ed accetta che il contratto stesso possa produrre i propri effetti anche precedentemente alla tempistica di recesso indicata nel successivo articolo 5.

## Art. 3 - Condizioni per l'erogazione dell'Anticipazione

All'Anticipazione si applicano le condizioni economiche riportate nel documento di sintesi, frontespizio e parte integrante del presente contratto.

L'Anticipazione è concessa dalla BNL Finance a proprio insindacabile giudizio sulla base del merito creditizio del Cliente e in presenza dei necessari requisiti previsti dai provvedimenti normativi ad associativi pro tempore vigenti. Il Cliente prende atto ed accetta che:

- l'importo massimo concedibile è pari ad Euro 1.400,00 (millequattrocento/00) ed è parametrato ad un periodo di 9 (nove) settimane di sospensione lavorativa a zero ore e che tale importo massimo sarà automaticamente ridotto proporzionalmente:
  - in caso di durata inferiore della sospensione a zero ore (ossia in caso di sospensione per meno di 9 settimane); e
  - in caso di rapporto di lavoro a tempo parziale, in funzione della percentuale indicata nella sezione "Modulo di richiesta di anticipazione sociale di integrazione del reddito per emergenza Covid-19" (di seguito, anche il "Modulo di richiesta");
- l'Anticipazione dovrà essere, in ogni caso, rimborsata alla BNL Finance entro il 91° giorno dalla relativa erogazione;
- sull'importo dell'Anticipazione non maturano interessi.

Il Cliente si impegna a fornire, ai fini della valutazione della richiesta di Anticipazione, la seguente documentazione:

- copia documento di riconoscimento fronte/retro;
- copia tessera sanitaria fronte/retro;
- (eventuale) copia del permesso di soggiorno, in caso di lavoratore straniero;
- ultima busta paga
- (eventuale) copia documenti dei soggetti con tutela;
- copia dell'attestato di invio all'INPS da parte del proprio datore di lavoro della domanda di cassa integrazione guadagni ordinaria o in deroga ovvero dell'Assegno Ordinario del Fondo di Integrazione Salariale (FIS) per l'emergenza Covid-19 con richiesta di pagamento diretto secondo la normativa vigente.

## Art. 4 - Dichiarazioni del Cliente

In aggiunta alle dichiarazioni ed impegni rilasciate dal Cliente nel "Modulo di richiesta", che formano parte integrante e sostanziale del presente contratto, il Cliente dichiara quanto segue:

- di aver diritto ad uno dei trattamenti di integrazione al reddito di cui dagli articoli da 19 a 22 del D.L. n. 18 del 17 marzo 2020;
- di essere fiscalmente residente in Italia, impegnandosi a comunicare tempestivamente alla BNL Finance eventuali variazioni al riguardo;
- di autorizzare la BNL Finance a richiedere al datore di lavoro ogni documento ritenuto dalla stessa necessario ai fini della valutazione della richiesta di Anticipazione;
- di non aver presentato altre richieste di Anticipazione per i medesimi fini ad altri Istituti/Banche, impegnandosi a non presentarle, fatta eccezione per il caso di espresso rifiuto da parte della BNL Finance della presente richiesta di Anticipazione;
- (in caso di utilizzo di mail per l'invio della presente richiesta) che l'indirizzo mail è a lui riferibile.

## Art. 5 - Rimborso anticipato volontario e obbligatorio. Recesso in caso di sottoscrizione del contratto per il tramite di tecniche di comunicazione a distanza

Resta in ogni caso fermo il diritto del Cliente di rimborsare l'Anticipazione in anticipo, in qualsiasi momento, dandone comunicazione scritta alla BNL Finance.

Nessun indennizzo è in tal caso dovuto.

Nel caso in cui l'INPS dovesse rigettare integralmente la domanda di trattamento di integrazione al reddito di cui ai provvedimenti normativi (decreto legge n. 18 del 17.3.2020), il Cliente si impegna a darne immediata comunicazione a Poste e rimborserà quanto erogato dalla BNL Finance, rendendo disponibile una somma pari a quella anticipata dalla BNL Finance stessa sul conto corrente BancoPosta indicato (o su Postepay Evolution) entro 30 giorni dalla medesima comunicazione a Poste.

In caso di sottoscrizione del contratto per il tramite di tecniche di comunicazione a distanza, il Cliente ha facoltà di recedere senza penalità e senza dover indicare il motivo, entro 14 giorni dalla data di conclusione del contratto (vale a dire dalla data in cui il Cliente riceve comunicazione dell'accettazione da parte della BNL Finance), inviando alla BNL Finance una lettera raccomandata con avviso di ricevimento, oppure tramite il canale a distanza utilizzato per il perfezionamento del presente contratto ai sensi dell'art. 4 del decreto legge n. 23 dell'08.04.2020; in tal caso, il Cliente deve, entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, restituire l'importo eventualmente nel frattempo ricevuto a titolo di Anticipazione. In caso di mancato recesso, il contratto continuerà a produrre i suoi effetti.

## Art. 6 - Comunicazioni periodiche alla clientela

La BNL Finance fornisce al Cliente, per il tramite di Poste Italiane, la rendicontazione periodica prevista per legge relativamente all'Anticipazione attraverso la documentazione periodica del conto corrente di Poste Italiane oppure della carta prepagata Postepay Evolution sul quale il Cliente riceve l'accredito dell'Anticipazione.

## Art. 7 - Elezione di domicilio e comunicazioni

La corrispondenza e le eventuali comunicazioni o notifiche della BNL Finance o di Poste Italiane sono inviate al Cliente con pieno effetto, anche nei confronti degli eredi ed aventi causa a qualsiasi titolo, all'indirizzo, eventualmente anche di posta elettronica, dal Cliente stesso indicato all'atto della conclusione del Contratto, oppure successivamente comunicato alla BNL Finance o a Poste Italiane con comunicazione scritta recettizia o, in caso di permanenza dell'emergenza sanitaria Covid-19, mediante posta elettronica anche non certificata.

Tutte le comunicazioni saranno indirizzate solo al Cliente, all'indirizzo mail dallo stesso comunicato nella Richiesta di Finanziamento.

Il Cliente potrà comunicare con BNL Finance per iscritto a mezzo di raccomandata A.R., fax o posta elettronica rispettivamente ai seguenti recapiti BNL Finance, Viale Altiero Spinelli 30, 00157 Roma; customercarebnlfinance@bnlmail.com; a mezzo fax al n +39 06 92912508.

## Art. 8 - Legge applicabile e foro competente

Il presente contratto è redatto in lingua italiana, che ne regola la conseguente interpretazione letterale, ed è regolato dalla legge italiana. Per eventuali controversie fra la BNL Finance ed il Cliente il foro competente è quello di residenza o di domicilio del Cliente, se ubicati nel territorio dello Stato.

## Art. 9 - Reclami e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della BNL Finance, ai seguenti recapiti

- per lettera (anche raccomandata):  
BNL Finance S.p.A, viale Altiero Spinelli n.30, 00157 Roma;
- a mezzo posta elettronica all'indirizzo e-mail:  
bnlfinance.reclami@bnlmail.com;
- a mezzo PEC:  
legale@pec.bnlfinance.it

che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Per eventuali contestazioni relative alle attività di promozione e collocamento del prodotto Anticipazione emesso da BNL Finance, il Cliente può presentare il reclamo, anche mediante lettera raccomandata A/R indirizzata a Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta - Gestione Reclami - Viale Europa, 190 - 00144 Roma; via fax al n. 06/59580160; per via telematica compilando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it), all'indirizzo PEC [reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it](mailto:reclami.bancoposta@pec.posteitaliane.it) utilizzando lo specifico "Modulo di reclamo BancoPosta" disponibile sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it).

Poste Italiane deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

---

Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- a) attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), qualunque sia il valore della controversia – sia congiuntamente alla BNL Finance che in autonomia – una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la BNL Finance per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo, secondo quanto più avanti precisato;
- b) rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla pre-

sentazione del reclamo alla BNL Finance. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobanca.riofinanziario.it](http://www.arbitrobanca.riofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della BNL Finance d'Italia oppure alla BNL Finance oppure a Poste Italiane. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato;

- c) attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c.), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

In ogni caso, il Cliente, per poter fare causa alla BNL Finance davanti al Giudice Ordinario, deve prima alternativamente:

- effettuare il tentativo di mediazione obbligatoria, previsto e disciplinato dal D.Lgs. 28/2010 (e successive modifiche della L.98/2013), ricorrendo ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro (tra i quali il predetto Conciliatore Bancario Finanziario).

# MODULO DI RICHIESTA ANTICIPAZIONE SOCIALE DEL TRATTAMENTO DI INTEGRAZIONE DEL REDDITO PER EMERGENZA COVID-19

Spett. le BNL Finance,

premessi che:

- l'impresa ..... con Partita IVA ..... ("Azienda") ha presentato in data ..... a INPS domanda di concessione del trattamento ordinario o in deroga di integrazione salariale ovvero dell'Assegno Ordinario del Fondo di Integrazione Salariale (FIS) per l'emergenza Covid-19, con numero protocollo ....., conformemente alla normativa in vigore con richiesta di pagamento diretto;
- tra i lavoratori sospesi a zero ore figura anche il nominativo del sottoscritto lavoratore .....; in servizio con contratto di lavoro a tempo indeterminato in regime di ..... (indicare full time o part time) al ..... % (solo per part time, indicare la %); pertanto, previa emissione da parte dell'INPS del provvedimento di ammissione alla Cassa Integrazione Guadagni Ordinaria o in Deroga o all'Assegno Ordinario del FIS avrà diritto al trattamento di integrazione del reddito per emergenza Covid-19;

Poste Italiane e BNL Finance: hanno sottoscritto un accordo con la finalità di consentire l'erogazione dell'anticipazione sociale del trattamento di integrazione del reddito per emergenza Covid-19 ai sensi degli articoli da 19 a 22 del DL 17 marzo 2020, n. 18 ai clienti titolari di conto corrente BancoPosta o della carta prepagata Postepay Evolution con accredito dello stipendio; quanto sopra premesso e anche in relazione alla Convenzione ABI:

## IL SOTTOSCRITTO

Cognome ..... Nome .....

Nato a ..... il .....

Residente a .....

Via e numero .....

Telefono ..... Codice Fiscale .....

E-mail: .....

Documento d'Identità ..... Numero .....

Rilasciato da ..... il .....

Dipendente dell'Azienda .....

con sede in .....

Via e numero .....

in sospensione dell'attività lavorativa a zero ore per l'emergenza Covid-19 per n..... settimane (indicare *il/i periodo/i*):

## CHIEDE

l'erogazione dell'Anticipazione alle condizioni economiche e contrattuali contenute, rispettivamente, nel documento di sintesi e nelle condizioni generali di contratto (unitamente al presente Modulo di richiesta, il "**Contratto**").

A tali fini, dichiara e si impegna secondo quanto segue.

1. Il sottoscritto si dichiara direttamente responsabile delle dichiarazioni rese nelle varie fasi della procedura ai fini dell'esecuzione del Contratto e si impegna a fornire all'Azienda e a BNL Finance tempestiva segnalazione di ogni situazione o evento che incide sul suo particolare "status lavorativo", nonché a comunicare al proprio datore di lavoro l'accoglimento della richiesta di Anticipazione.
2. Il sottoscritto con la presente conferma che, ai fini dell'accredito da parte dell'INPS di quanto al medesimo spettante a titolo di trattamento di integrazione del reddito, il proprio datore di lavoro ha indicato il conto corrente BancoPosta / carta prepagata Postepay Evolution in essere a suo nome presso Poste Italiane con codice IBAN ....., su cui sarà concessa la disponibilità dell'Anticipazione ("Rapporto di Regolamento").
3. Il sottoscritto autorizza irrevocabilmente sin d'ora Poste Italiane per conto di BNL Finance a prelevare dal Rapporto di Regolamento, sul quale si impegna a mantenere l'accredito dello stipendio fino all'estinzione dell'Anticipazione, le somme pari a quanto erogato da BNL Finance e non rimborsato in relazione al Contratto ("Importo Erogato"), (i) non appena sul Rapporto di Regolamento siano accreditati dall'INPS importi a titolo di trattamento di integrazione del reddito per l'emergenza Covid-19 e, comunque, (ii) dal 91° giorno dalla data di erogazione dell'Anticipazione da parte di BNL Finance a prelevare qualunque somma accreditata sul Rapporto di Regolamento sino a concorrenza dell'Importo Erogato.
4. A garanzia dell'adempimento dell'obbligo di restituzione dell'Anticipazione, il sottoscritto dichiara, ora per all'allora, di surrogare BNL Finance nel credito, tempo per tempo, vantato dal sottoscritto nei confronti dell'INPS a titolo di integrazione del reddito per l'emergenza Covid-19, per un importo massimo pari all'Importo Erogato, autorizzando a tal fine BNL Finance, tramite Poste Italiane, a darne notizia all'INPS con apposita comunicazione.
5. Il sottoscritto si impegna inoltre ad effettuare ogni attività necessaria nei confronti dell'INPS per il buon esito della propria domanda all'INPS di trattamento di integrazione del reddito per l'emergenza Covid-19.
6. Il sottoscritto si impegna infine a costituire in garanzia - nel rispetto e ai sensi delle vigenti disposizioni - gli emolumenti e tutte le componenti retributive dovuti dal datore di lavoro. A tal fine autorizza sin d'ora il datore di lavoro, che accetta, a trattenere da quanto complessivamente dovutogli a titolo di retribuzione diretta, fissa e/o variabile, immediata e/o differita, una somma pari all'Importo Erogato a titolo di Anticipazione di cui al presente Modulo di richiesta e non recuperato da quanto eventualmente riconosciuto dall'INPS, ad estinzione del debito complessivo, trascorsi 7 (sette) mesi dalla data di accredito dell'Importo Erogato a titolo di Anticipazione, con versamento sul Rapporto di Regolamento.

7. Sussiste la responsabilità in solido dell'Azienda a fronte di omesse o errate sue comunicazioni alla BNL Finance ai sensi della Convenzione o comunque a fronte del mancato accoglimento - totale o parziale - della richiesta di integrazione del reddito per emergenza Covid - 19 per sua responsabilità: in tal caso, Poste Italiane per conto di BNL Finance richiederà l'importo all'Azienda responsabile in solido, che provvederà entro trenta giorni sulla base delle apposite indicazioni fornite da Poste Italiane stessa.

Luogo e data .....

Firma del Cliente per presa visione e accettazione integrale, nel loro insieme e singolarmente, delle condizioni economiche e contrattuali.

.....

Firma e timbro dell'Azienda per benessere e per espressa conferma ed accettazione di quanto indicato ai precedenti paragrafi 2, 6 e 7.

.....

#### CLAUSOLE DI APPROVAZIONE SPECIFICA

Il Cliente dichiara di approvare specificamente - ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341, c. 2, e 1342 codice civile:

A) le seguenti clausole delle condizioni generali di contratto:

Art. 3 - Condizioni per l'erogazione dell'Anticipazione; Art. 4 - Dichiarazioni del Cliente.

B) i paragrafi 3, 4 e 6 del "Modulo di richiesta anticipazione sociale del trattamento di integrazione del reddito per emergenza Covid-19".

Luogo e data .....

Firma del Cliente .....

#### DICHIARAZIONE DI RICEZIONE DELL'ESEMPLARE DEL CONTRATTO E RELATIVA MODULISTICA

Il Cliente attesta di essere in possesso di una copia della presente richiesta, comprensiva altresì del documento di sintesi e delle condizioni generali di contratto, dei quali il presente Modulo di richiesta forma parte integrante e sostanziale.

(in caso di tecniche di comunicazione a distanza) Il Cliente attesta altresì che sono stati messi a sua disposizione sul sito [www.poste.it](http://www.poste.it) la Guida ABF e il Foglio informativo del prodotto.

Luogo e data .....

Firma del Cliente .....

#### DICHIARAZIONE DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Cliente dichiara:

- 1) di aver ricevuto e preso visione dell'informativa di BNL Finance, Titolare del trattamento, resa ai sensi degli articoli 13 e seguenti del Regolamento (UE) 2016/679;
- 2) di aver ricevuto e letto, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente richiesta, l'informativa sul trattamento dei dati personali resa da BNL Finance, in qualità di Titolare del trattamento, ai sensi del "Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei Pagamenti";
- 3) di aver preso visione dell'Informativa fornita da Poste Italiane S.p.A. ai sensi degli articoli 13 e seguenti del Regolamento (UE) 2016/679 in qualità di titolare e relativa al trattamento dei dati personali.

Luogo e data .....

Firma del Cliente .....

#### SEZIONE DA COMPILARE SOLO IN CASO DI CONSEGNA DEL PRESENTE MODULO PRESSO UN UFFICIO POSTALE

La presente dichiarazione è resa ai sensi di quanto disposto dall'art. 22 del D.Lgs. 21 Novembre 2007 n. 231 e s.m.i. - Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo ed ha lo scopo di fornire le informazioni necessarie per la verifica della Clientela come previsto al Titolo II - Capo I - Sezione I dal medesimo D.Lgs. 231/2007 e s.m.i..

Cognome e Nome .....

Codice Fiscale .....

#### Informazioni riguardanti lo status di persona politicamente esposta (PEP)

Si tratta di persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami. In particolare:

##### 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

- 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
- 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

**2) sono familiari di persone politicamente esposte:** i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

**3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:**

3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

**Dichiaro di essere il titolare effettivo del rapporto e di non operare per conto di terzi**  NO  SI

**Ricopre uno status di PEP?**

NO  SI da quando? .....

Categoria PEP .....

**Ha ricoperto uno status di PEP?**

NO  SI da quando? .....

Categoria PEP .....

**È un familiare ovvero in stretti legami con una PEP?**

NO  SI Categoria PEP .....

Nome PEP e tipo rapporto .....

**Informazioni riguardanti l'attività svolta**

Settore di attività: ..... Posizione Organizzativa: .....

Dichiaro sotto la mia personale responsabilità che non sussiste un titolare effettivo del rapporto diverso dal sottoscritto.

Dichiaro di essere stato informato sulla circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui al presente modulo può pregiudicare la capacità di BNL Finance di avviare la relazione.

Dichiaro che le notizie fornite con questo modulo sono veritiere, ovvero sono state correttamente rilevate su mia indicazione ed esprimono esattamente il contenuto della mia volontà. Mi impegno a comunicare tempestivamente a BNL Finance ogni variazione rilevante delle informazioni rilasciate nella presente scheda.

Luogo e data .....

Firma del Cliente .....

**Obblighi di adeguata verifica**

**(A cura di Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta)**

Dichiaro sotto la mia responsabilità, ai sensi e per effetti del D.Lgs. n. 231/07 e s.m.i. e delle relative disposizioni integrative, modificative e di attuazione, di aver eseguito gli obblighi di adeguata verifica e che le firme sulla presente richiesta di Anticipazione sono state apposte personalmente ed in mia presenza dal richiedente, i cui dati personali riportati nella presente richiesta sono stati verificati con i documenti di riconoscimento sopra indicati, esibiti in originale.

Ufficio Postale ..... Frazionario .....

Data .....

L'incaricato di Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta

.....

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI BNL FINANCE

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.bnlfinance.it](http://www.bnlfinance.it), sezione Privacy. La presente informativa fornisce informazioni dettagliate sulla protezione dei tuoi dati personali così come trattati da BNL Finance (di seguito noi).

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

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

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

## 1. QUALI DEI TUOI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

Raccogliamo e trattiamo i tuoi 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 ti 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, indirizzo IP);
- informazioni di contatto (e.g. indirizzo di posta e indirizzo);
- **situazione familiare** (e.g. stato civile, numero di figli);
- **dati fiscali**: codice fiscale, partita iva;
- **informazioni sull'istruzione e sull'occupazione** (e.g. livello di istruzione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- **informazioni bancarie, finanziarie e relative alle transazioni** (e.g. dettagli del conto bancario, numero di carta di credito, trasferimenti di fondi, assets, profilo dell'investitore dichiarato, storia creditizia, debiti e spese legati a rapporti con la BNL Finance);
- **dati relativi alle tue abitudini e preferenze**:
  - dati relativi all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi in relazione ai dati bancari, finanziari e relative alle transazioni;
  - dati derivanti delle tue interazioni con noi: presso le nostre filiali (report di contatto), sui nostri siti internet, mediante l'utilizzo delle nostre app, sulle nostre pagine social, meeting, chiamate, chat, email, interviste, conversazioni telefoniche;
- **videosorveglianza (compresa la CCTV)** e dati di geolocalizzazione (e.g. mostrando i luoghi dei prelievi e dei pagamenti per ragioni di sicurezza o per identificare il luogo della filiale o dei fornitori di servizio più vicina a te);
- **dati necessari a combattere il sovraindebitamento**;
- **dati giudiziari**.

Potremmo raccogliere le seguenti categorie particolari di dati solo dopo aver ottenuto il tuo esplicito preventivo consenso:

- **dati biometrici**: ad esempio impronta digitale, impronta vocale o facciale che possono essere utilizzate per ragioni identificative e di sicurezza;
- **dati sulla salute**: ad esempio per la conclusione di contratti assicurativi. Non chiediamo mai dati personali relativi alle tue origini razziali o etniche, opinioni politiche, credenze religiose o filosofiche, appartenenza ad associazioni sindacali, dati genetici o dati che riguardano il tuo 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, ti forniremo specifica informativa e acquisiremo tuo esplicito consenso. I dati che utilizziamo su di te potrebbero essere forniti direttamente da te 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 corporate o i fornitori di servizi;
  - soggetti terzi quali agenzie di credito, agenzie per la prevenzione delle frodi o intermediari di dati (c.d. "data broker"), in conformità con la legislazione in materia di protezione dei dati;
  - gestori dei social media;
  - 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 te anche laddove tu non abbia con noi alcun rapporto. Ciò potrebbe accadere, per esempio, quando il tuo datore di lavoro ci fornisce informazioni su di te oppure uno dei nostri clienti ci fornisce i tuoi dati di contatto, se ad esempio sei:

- Membro della famiglia;
- Co-mutuuario/Garante;

- Rappresentante legale;
- Beneficiario di un pagamento da parte dei nostri clienti;
- Beneficiario di contratti assicurativi e trust;
- Proprietario;
- 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 TUOI DATI PERSONALI?

**a) Per adempiere a obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità**  
Trattiamo i tuoi 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 tuo punteggio di credito e la tua capacità di rimborso;
  - monitorare e segnalare rischi che la società potrebbe sostenere;
  - registrare, ove necessario, chiamate, chat e mail;
- 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 sei parte o per eseguire misure pre-contrattuali**

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

- fornirti informazioni riguardo i nostri prodotti e servizi;
- recuperare eventuali crediti e, più in generale per gestire eventuali contenziosi che dovessero insorgere tra noi;
- fornirti assistenza e rispondere alle tue richieste;
- valutare se possiamo offrirti un prodotto o un servizio e a quali condizioni;
- fornire prodotti o servizi ai nostri clienti Corporate dei quali tu sei un dipendente o un cliente (per esempio in un contesto di gestione di liquidità).

**c) Per soddisfare un legittimo interesse di BNL Finance**

Trattiamo i tuoi 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 BNL Finance 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 BNL e 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.

I tuoi dati possono essere aggregati anche in statistiche anonime che possono essere offerte ai clienti professionali per aiutarli a sviluppare il loro business. In questo caso, i tuoi dati personali non saranno mai resi noti e coloro che riceveranno queste statistiche anonimizzate non saranno in grado di accertare la tua identità.

## 4. CON CHI CONDIVIDIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

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

- agenti indipendenti, intermediari o broker, partner bancari e commerciali con i quali abbiamo un rapporto regolare;
- Società del Gruppo Bnl o BNPP, anche in paesi Extra-Ue, per prevenire a livello di Gruppo 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;
- 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 del-

- le frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- circuiti di carte di pagamento (Visa, Mastercard, SIA - SSB, Cirrus, Maestro);
  - società che collaborano alla prestazione dei servizi di pagamento (e.g. SWIFT, Eurocheque).

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

Nel caso di trasferimenti internazionali 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 seguenti misure di salvaguardia per garantire la protezione dei dati personali, quali le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea.

Per ottenere una copia di queste norme di protezioni o dettagli su dove sono disponibili, è possibile inviare una richiesta scritta come indicato nella Sezione 9.

#### 6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Salvo che la legge non imponga specifiche esigenze di conservazione, conserviamo i tuoi 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 dei termini di prescrizione dei diritti in relazione ai quali potremmo avere esigenze 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.

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.

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

#### 7. QUALI SONO I TUOI DIRITTI E COME PUOI ESERCITARLI?

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

- **accesso:** è possibile ottenere informazioni relative al trattamento dei dati personali e una copia di tali dati personali;
- **rettifica:** se ritieni che i tuoi dati personali siano inesatti, non aggiornati

o incompleti, puoi richiedere che tali dati personali vengano corretti o integrati;

- **cancellazione:** è possibile richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali, se sussistono i motivi previsti dalla legge;
- **limitazione:** puoi richiedere la limitazione del trattamento dei tuoi dati personali;
- **opposizione:** puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali svolto sulla base di un nostro legittimo interesse, per motivi relativi alla tua particolare situazione. Potrai, inoltre, opposti, al trattamento dei dati personali effettuato per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa allo stesso;
- **portabilità** dei dati: ove legalmente possibile, hai il diritto di ricevere o di ottenere la trasmissione diretta ad altro titolare (se tecnicamente possibile) dei dati personali da te forniti;
- **revoca:** potrai revocare il consenso prestato per il trattamento dei tuoi dati personali in qualsiasi momento.

Per l'esercizio dei diritti che precedono potrai accedere alla sezione Privacy del sito [www.bnlfinance.it](http://www.bnlfinance.it), utilizzare l'apposito modulo messo a disposizione o inviare una comunicazione scritta a [customer-care@bnlmail.com](mailto:customer-care@bnlmail.com). In tale sezione, troverai anche maggiori dettagli sui diritti sopra indicati. Per ogni richiesta riguardante il trattamento dei tuoi dati personali potrai collegarti al sito internet [www.bnlfinance.it](http://www.bnlfinance.it) dove potrai trovare anche l'elenco Soggetti Terzi, all'interno del quale, per le società di cui alla finalità D2) è indicato il recapito delle stesse per l'esercizio dei diritti di cui al presente paragrafo.

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

#### 8. COME PUOI 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.

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

#### 9. COME CONTATTARCI

BNL Finance S.p.A., con sede in Roma, Viale Altiero Spinelli, 30, sito Internet: [www.bnlfinance.it](http://www.bnlfinance.it), indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: [customer-care@bnlmail.com](mailto:customer-care@bnlmail.com). Ai sensi dell'art. 38 GDPR ti forniamo, inoltre, i dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati (DPO), raggiungibile all'indirizzo e-mail: [data-protection-officer@bnlmail.com](mailto:data-protection-officer@bnlmail.com).

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

# IINFORMATIVA

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

## Come utilizziamo i Suoi dati

Gentile Cliente,  
BNL Finance S.p.A. in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla sua richiesta, utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC (come indicato nella successiva sezione).

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

## Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il facsimile presente sul sito <https://bnlfinance.it/> inoltrandolo alla nostra società:

BNL Finance S.p.A	Sede Legale: Viale Altiero Spinelli, 30, Roma Indirizzo di posta elettronica al quale scrivere per l'esercizio dei diritti dell'interessato: <a href="mailto:customer-carebnlfinance@bnlmail.com">customer-carebnlfinance@bnlmail.com</a>
-------------------	---

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

Crif S.p.A. rivolgendosi all' Ufficio Relazioni con il Pubblico, via Zanardi 41, 40131 – Bologna (fax: 051/6458940 – tel: 051/6458900, sito internet: <a href="http://www.consumatori.crif.com">www.consumatori.crif.com</a> ). Inoltre, per qualsiasi ulteriore informazione inerente al trattamento dei dati personali trattati da CRIF S.p.A. gli interessati potranno rivolgersi al Responsabile della protezione dei dati nominato da CRIF S.p.A. ai seguenti recapiti: email: <a href="mailto:dirprivacy@crif.com">dirprivacy@crif.com</a> ; pec: <a href="mailto:crif@pec.crif.com">crif@pec.crif.com</a> .
Experian Italia S.p.A. Piazza dell'Indipendenza 11/b - 00185 Roma Servizio Consumatori: telefono 199.183.538 fax 199.101.850 Sito web: <a href="http://www.experian.it">www.experian.it</a> (Area Consumatori) Email del responsabile della protezione dei dati: <a href="mailto:dpoltaly@experian.com">dpoltaly@experian.com</a>

I Suoi dati non potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta di credito.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente indirizzo e-mail [dataprotectionofficerbnlfinance@bnlmail.com](mailto:dataprotectionofficerbnlfinance@bnlmail.com).

## Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta (Provvedimento del 12 settembre 2019 - Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti) e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare saranno trattati per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti.

Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una sua richiesta.

## I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

### 1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A.

DATI DI CONTATTO: con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna Telefono 051.6458900 Fax 051.6458940.

Sito Internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com)

TIPO DI SISTEMA: Positivo e negativo

TEMPI DI CONSERVAZIONE DATI: tempi indicati nel Codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

### 2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Italia S.p.A.

DATI DI CONTATTO: con sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538

Sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori)

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti)

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico USO DI SISTEMI

AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società all'indirizzo [customer-carebnlfinance@bnlmail.com](mailto:customer-carebnlfinance@bnlmail.com), oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

<b>Dati personali riferiti a richieste, comunicati da partecipati</b>	Per il tempo necessario all'istruttoria, comunque non oltre <b>180 giorni</b> dalla data di presentazione delle richieste
<b>Dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta</b>	non oltre <b>90 giorni</b> dalla data del loro aggiornamento (mensile) con l'esito della richiesta
<b>Le informazioni di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti successivamente regolarizzati</b>	<b>12 mesi</b> dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione dei ritardi non superiori a due rate o mesi; <b>24 mesi</b> dalla data di regolarizzazione di ritardi superiori a due rate o mesi. Decorsi i termini, i dati vengono cancellati salvo che nel mentre non siano registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti
<b>Dati relativi alla regolarizzazione di inadempimenti avvenuta dopo la cessione del credito ad un soggetto che non partecipa al sistema</b>	senza ritardo, purché il partecipante ne abbia avuto conoscenza
<b>Le informazioni creditizie di tipo negativo relative ad inadempimenti non successivamente regolarizzati</b>	non oltre <b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale dalla data in cui è stato necessario aggiornare il dato, comunque massimo fino a <b>60 mesi</b> dalla data di scadenza del rapporto, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento

<b>Le informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria</b>	non oltre <b>60 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto oppure dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.  <b>conservazione ulteriore</b> nel sistema se in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi od inadempimenti non regolarizzati
<b>I dati relativi al primo ritardo sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti</b>	decorsi <b>60 giorni</b> : a) dall'aggiornamento mensile; b) in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive; c) quando il ritardo si riferisce ad una delle ultime due scadenze di pagamento. I dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata.

Data .....

Firma del Richiedente .....

# INFORMATIVA PRIVACY

## AI SENSI DEL REGOLAMENTO 2016/679/UE “REGOLAMENTO EUROPEO IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI” (ARTICOLI 13 E SEGUENTI)

Egregio Signore, Gentile Signora,

Poste Italiane S.p.A. - con sede in Roma, Viale Europa, 190 - in qualità di Titolare del trattamento, desidera fornirle le indicazioni chiare e semplici circa il trattamento dei Suoi dati personali. In caso di qualsiasi dubbio o chiarimento rispetto a quanto riportato di seguito, La invitiamo a contattarci ai recapiti del Centro Servizi Privacy di Poste Italiane sotto indicati.

### ALCUNE DEFINIZIONI PRINCIPALI

Il «dato personale» è qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile («interessato»); si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale.

Il «trattamento» è qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati applicate a dati personali, quali la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento, la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, la diffusione, la messa a disposizione, il raffronto, l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione, la distruzione.

Il «Titolare del trattamento» è la persona giuridica che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali.

Il «Contitolare» è la persona giuridica che determina congiuntamente ad uno o più Titolari le finalità e i mezzi del trattamento dei dati personali dell'interessato, le responsabilità in merito all'osservanza degli obblighi derivanti dalla normativa applicabile.

Il «Responsabile del Trattamento» è la persona fisica o giuridica che tratta i dati personali per conto del Titolare del trattamento.

Il «consenso» dell'interessato è la manifestazione di volontà libera, specifica, informata e inequivocabile dell'interessato, con la quale lo stesso manifesta il proprio assenso, mediante dichiarazione o azione positiva inequivocabile, affinché i dati personali che lo riguardano siano oggetto di trattamento.

Per «marketing» si intende l'espletamento delle attività a carattere commerciale, pubblicitario e promozionale, quale ad esempio in maniera non esaustiva l'invio di materiale pubblicitario, la vendita diretta, il compimento di ricerche di mercato o la comunicazione commerciale, o le attività promozionali svolte nell'ambito di eventi e manifestazioni a premio promosse da Poste Italiane.

La «profilazione» è il trattamento con mezzi informatici e automatizzati consistente nell'utilizzo di tali dati personali per valutare determinati aspetti personali o relativi al rendimento professionale, la situazione economica, le preferenze personali, gli interessi, l'affidabilità nei pagamenti, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti della persona fisica.

### SOGGETTI AUTORIZZATI A TRATTARE I DATI PERSONALI

In relazione al singolo servizio richiesto, Poste Italiane S.p.A. potrà trattare i Suoi dati personali unitamente ad altri:

- Titolari, quando determinano le finalità e i mezzi del trattamento esclusivamente per la parte di propria competenza nell'ambito dell'esecuzione del servizio richiesto. Tali soggetti sono tenuti a rendere la propria informativa privacy al cliente;
- Contitolari, quando determinano, congiuntamente a Poste Italiane S.p.A., le finalità e i mezzi del trattamento nell'ambito dell'esecuzione di un determinato servizio richiesto. In tal caso l'informativa privacy viene resa dal Contitolare congiuntamente a Poste Italiane S.p.A.

Inoltre, per lo svolgimento di alcune attività strumentali all'esecuzione del servizio richiesto, ovvero in relazione ad obblighi di legge e comunque in conformità alla normativa sulla protezione dei dati personali, Poste Italiane S.p.A. potrà nominare i Responsabili esterni del trattamento (terze parti che effettuano il trattamento dei dati personali per conto di Poste Italiane). La invitiamo a consultare il sito <https://www.poste.it/privacy-policy.html> per conoscere nel dettaglio le informazioni riguardanti la presenza di eventuali Titolari, Contitolari e dei principali Responsabili in base al servizio richiesto. Gli incaricati sono i dipendenti di Poste Italiane S.p.A. e le figure assimilate, addetti materialmente al trattamento dei dati personali e autorizzate dal Titolare, direttamente o per il tramite dei delegati.

### CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI

Senza che sia necessario un consenso esplicito, Poste Italiane S.p.A. potrà comunicare i Suoi dati personali alle seguenti categorie di soggetti:

- soggetti che operano, ad esempio, in materia di sistemi elettronici, assistenza, consulenza, qualità, marketing, stampa e imbustamento, servizi finanziari e assicurativi, recupero crediti, revisione e certificazione, lavorazioni massive di documenti;

- soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata per adempiere a prescrizioni dettate da normative nazionali e comunitarie (ad esempio: antiriciclaggio, prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento, accertamenti fiscali e tributari, prestazione di servizi di investimento) nonché a disposizioni impartite da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio: Centrale Rischio, Centrale di Allarme Interbancaria).

Per finalità amministrativo-contabili, senza che sia necessario il Suo consenso, Poste Italiane S.p.A. potrà comunicare i dati personali alle Società del Gruppo Poste Italiane. Tali trattamenti sono connessi allo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile, a prescindere dalla natura dei dati trattati (in particolare: attività organizzative interne, quelle funzionali all'adempimento di obblighi contrattuali e precontrattuali, alla tenuta della contabilità e all'applicazione delle norme in materia fiscale, previdenziale-assistenziale, di salute, igiene e sicurezza sul lavoro).

### DATA PROTECTION OFFICER

Il **Data Protection Officer (DPO)** è il Responsabile della protezione dei dati personali ed è designato dal Titolare per assolvere alle funzioni espressamente previste dal Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali. Il DPO è reperibile presso l'ufficio del Responsabile della Protezione dei Dati di Poste Italiane, in viale Europa, 175 - 00144 Roma, e-mail: [ufficiopd@posteitaliane.it](mailto:ufficiopd@posteitaliane.it).

### ORIGINE DEI DATI PERSONALI

I dati personali che Poste Italiane S.p.A. tratta sono raccolti presso l'interessato (anche presso l'Ufficio Postale), tramite Contact center o corrispondenza elettronica, oppure, nel corso dei vari rapporti in essere, possono essere ottenuti attraverso altri canali quali, ad esempio:

- siti web (social network, chat, App, installazione di cookie: per i cookie di terze parti ti invitiamo a prendere visione della relativa informativa pubblicata sui siti delle terze parti. I Suoi dati possono essere associati a identificativi online prodotti dai dispositivi, dalle applicazioni, dagli strumenti e dai protocolli utilizzati, quali gli indirizzi IP, a marcatori temporanei (cookies) o a identificativi di altro tipo. Tali identificativi possono lasciare tracce che, se combinate con identificativi univoci e altre informazioni ricevute dai server, possono essere utilizzate, con il Suo consenso, per creare profili individuali;
- elenchi pubblici ed elenchi di contraenti (“contraenti” sono coloro che hanno stipulato un contratto con un fornitore di servizi di comunicazione elettronica accessibili al pubblico);
- altri Titolari/Contitolari del trattamento.

### BASE GIURIDICA, FINALITÀ DEL TRATTAMENTO E DEL CONFERIMENTO DEI DATI

Poste Italiane S.p.A. tratta i Suoi dati personali per dar corso a Sue specifiche richieste, oppure quando è necessario nell'ambito di un contratto o ai fini della conclusione ed esecuzione dello stesso, o dell'esecuzione di misure precontrattuali adottate su Sua richiesta, nonché in conformità ad un obbligo di legge. Inoltre, al fine di consentire l'identificazione del cliente in ottemperanza a quanto richiesto dalla normativa applicabile, nell'ambito del processo di stipulazione contrattuale e/o sottoscrizione online, Poste Italiane S.p.A. potrà trattare contenuti audio e/o video da Lei trasmessi, qualora Lei decidesse di avvalersi di tale modalità di identificazione. Il trattamento dei Suoi dati potrà altresì avvenire in conformità ad un obbligo di legge, nonché a fini di sicurezza e prevenzione delle frodi. Per queste finalità il conferimento dei dati è necessario, in mancanza dello stesso non è possibile fornirle il servizio richiesto.

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà inoltre essere considerato lecito quando:

- è necessario per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse;
  - è basato sul diritto dell'Unione o di uno Stato membro per l'esercizio di pubblici poteri;
  - è necessario per proteggere un interesse essenziale per la vita dell'interessato o di un'altra persona fisica;
  - è effettuato per finalità diverse da quelle per le quali i dati personali sono stati inizialmente raccolti, se compatibile con le finalità per le quali i dati personali sono stati inizialmente raccolti;
  - è effettuato per legittimo interesse del Titolare del trattamento, o di terzi.
- Inoltre, Poste Italiane S.p.A. potrà trattare i Suoi dati personali nel caso in cui Lei avesse rilasciato un esplicito e facoltativo consenso per attività di marketing, ovvero per attività di profilazione. Con il Suo consenso alla profilazione, Poste Italiane S.p.A. effettuerà, con mezzi informatici automatizzati, delle analisi o elaborazioni volte a rilevare le preferenze di utilizzo dei servizi offerti al fine di migliorarli e renderli più aderenti alle Sue esigenze, sia ag-

gregando i dati in classi omogenee sia elaborando profili individuali. Infine, Poste Italiane S.p.A. potrà trattare, con il Suo consenso esplicito, **particolari categorie di dati personali**, quali dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona, salva diversa disposizione di legge. Poste Italiane S.p.A. tratta tali dati necessari esclusivamente per dare seguito a specifici servizi ed operazioni richieste dai clienti, ad esempio, per il pagamento di quote associative ad un'organizzazione politica o sindacale; per l'acquisto di beni o servizi effettuati con carte di credito/debito che determinano il trattamento di tali dati.

Inoltre, Poste Italiane S.p.A. potrà effettuare trattamento di dati personali relativi a condanne penali e reati esclusivamente nei casi autorizzati dalla legge o dall'Autorità pubblica.

#### **MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE DEI DATI**

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato in modo da garantire un'adeguata sicurezza e riservatezza e da impedire l'accesso o l'utilizzo non autorizzato dei dati personali. Pertanto, i Suoi dati personali saranno trattati e conservati nel pieno rispetto dei principi di necessità, minimizzazione dei dati e limitazione del periodo di conservazione, mediante l'adozione di misure tecniche ed organizzative adeguate al livello di rischio dei trattamenti e per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati, comunque per il periodo previsto dalla legge.

#### **DIRITTI DELL'INTERESSATO**

Lei ha il diritto di ottenere da Poste Italiane S.p.A. l'accesso alle seguenti informazioni: le finalità del trattamento, le categorie di dati personali, i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati (compresi destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali), il periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo, l'origine dei dati personali, l'esistenza di un processo di profilazione e informazioni sulla logica utilizzata.

Inoltre, ha il diritto di:

- ottenere la rettifica dei dati personali inesatti;
- ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti;
- ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali (in tal caso, i dati sono trattati soltanto con il Suo consenso, salvo che per la necessaria conservazione degli stessi);
- opporsi al loro trattamento;
- ottenere la cancellazione («diritto all'oblio»);
- ottenere la portabilità dei dati, ovvero la trasmissione dei Suoi dati personali da un Titolare del trattamento ad un altro, qualora tecnicamente fattibile.

Per esercitare i Suoi diritti, può contattare il **Centro Servizi Privacy** di Poste Italiane, tramite i seguenti canali:  
e-mail: [centroserviziprivacy@posteitaliane.it](mailto:centroserviziprivacy@posteitaliane.it)  
posta tradizionale: Via August Von Platen n. 9, 87100 – Cosenza  
Fax: 06/98685343.

#### **DIRITTO DI PROPORRE RECLAMO**

Qualora ritenesse che i trattamenti effettuati da Poste Italiane S.p.A. possano aver violato le norme del Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali ai sensi dell'art. 77 del Regolamento 2016/679/UE.

#### **DIRITTO DI REVOCA DEI CONSENSI E CANALI DI CONTATTO**

Le ricordiamo che gli eventuali consensi saranno sempre revocabili. La revoca non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca stessa.

I canali di contatto utilizzati da Poste Italiane S.p.A. per effettuare attività di marketing sono: telefono con o senza operatore, posta cartacea, posta elettronica, telefax, messaggi del tipo SMS, MMS, o di altro tipo, siti web. In qualsiasi momento potrà opporsi al trattamento dei Suoi dati personali per le finalità di marketing, incluse le finalità di profilazione ad esse connesse. Inoltre, se preferisce essere contattato esclusivamente con modalità tradizionali (posta cartacea, telefono con operatore), in qualsiasi momento potrà opporsi anche soltanto ai mezzi automatizzati di contatto (e-mail, sms, mms, fax, telefono senza operatore).

#### **TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI A UN PAESE TERZO**

Il trasferimento di dati personali da Paesi appartenenti all'UE verso Paesi "terzi" non appartenenti all'UE è vietato, in linea di principio, a meno che il Titolare o il Responsabile del trattamento garantisca un livello di protezione "adeguato". Non verranno effettuati trasferimenti dei dati verso Paesi terzi, fatti salvi i servizi espressamente richiesti dal cliente o gli specifici casi per i quali Poste Italiane S.p.A. adotterà adeguate garanzie e provvederà ad informare l'interessato.

#### **TUTELA DEI MINORI**

I minori possono essere meno consapevoli dei rischi, delle conseguenze, nonché dei loro diritti in relazione al trattamento dei dati personali, pertanto Poste Italiane S.p.A. rivolge loro una specifica protezione, con particolare riguardo all'utilizzo dei dati personali per fini di marketing o di creazione di profili individuali e alla raccolta di dati personali nell'ambito dei servizi forniti direttamente al minore. Per quanto riguarda l'offerta diretta di servizi della società dell'informazione (ovvero qualsiasi servizio prestato per via elettronica), il trattamento di dati personali richiede il consenso esplicito del minore ed è lecito ove il minore abbia compiuto l'età minima prevista dalla legge applicabile.

**PER ACQUISIRE LE INFORMAZIONI DI DETTAGLIO IN RELAZIONE AD EVENTUALI ULTERIORI SPECIFICHE FINALITÀ DI TRATTAMENTO, AI DESTINATARI DEI DATI, ALLA LORO CONSERVAZIONE, RELATIVAMENTE A SPECIFICI SERVIZI TI INVITIAMO A CONSULTARE LA SEZIONE DEDICATA DEL SITO [HTTPS://WWW.POSTE.IT/PRIVACY-POLICY](https://www.poste.it/privacy-policy). HTML O LA DOCUMENTAZIONE RESA DISPONIBILE PRESSO GLI UFFICI POSTALI.**