



a società di recupero crediti, a terzi che prestano specifici servizi di cui **BNLP** può servirsi per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra specificate, ad esempio società specializzate nella prestazione di servizi di elaborazione dati, assicuratori, garanti del Contratto, ai sistemi di pagamento ed ai soggetti che li possiedono o gestiscono, a potenziali cessionari di diritti e/o obblighi di **BNLP** nascenti da qualsiasi rapporto contrattuale in essere con l'Esercente, e ad altre società collegate ed appartenenti al Gruppo, nonché a chiunque sia legittimo destinatario di comunicazioni previste da norme di legge o regolamentari. Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dall'Esercente possono essere comunicate ad altre società del Gruppo che rivestano la qualità di intermediari finanziari anche per finalità inerenti la normativa antiriciclaggio, ove si riferiscano ad operazioni ritenute sospette ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.Lgs. n. 231/2007.

Tutte le categorie di soggetti sopra indicate trattano i Dati quali autonomi Titolari di trattamento, ad eccezione dei professionisti e collaboratori autonomi, delle società di recupero crediti e dei soggetti che prestano servizi specifici come le società specializzate nella prestazione di servizi di elaborazione dati, che agiscono in qualità di Responsabili, per le stesse finalità di trattamento sopra specificate. Resta inteso che i Dati non possono in alcun caso essere diffusi. Alcuni dei soggetti sopra specificati, ad esempio in considerazione del carattere multinazionale del Gruppo, alcune società del Gruppo ed alcuni degli agenti di **BNLP**, ed anche alcuni dei soggetti terzi di cui **BNLP** stessa si serve per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra specificate, ad esempio società specializzate nella prestazione di servizi di elaborazione dati, possono essere stabiliti all'estero, anche al di fuori dell'Unione Europea in paesi che non garantiscono un adeguato livello di protezione dei dati personali. I Dati possono, con il consenso dell'Esercente, essere trasferiti al di fuori dell'Unione Europea per finalità di esecuzione e gestione del Contratto, specificatamente per l'esecuzione di operazioni di elaborazione, utilizzazione, registrazione e comunicazione, gestione contabile e finanziaria.

**BNLP** garantisce che i Dati sono oggetto di adeguata protezione anche nel corso dei sopraindicati trasferimenti. L'elenco completo ed aggiornato dei Responsabili del trattamento nominati e dei soggetti cui i Dati sono comunicati è conoscibile gratuitamente facendone richiesta a **BNLP** o visionando l'apposita pagina pubblicata sul sito Internet [www.bnpositivity.it](http://www.bnpositivity.it).

**BNLP** informa l'Esercente che può far valere in qualsiasi momento i diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy fra i quali si ricordano, a titolo puramente esemplificativo, il diritto di ottenere in ogni momento la conferma dell'esistenza o meno dei Dati, di verificarne contenuto, origine ed esattezza, di chiederne l'integrazione, l'aggiornamento, la rettificazione, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima, il blocco per violazione di legge; l'Esercente può inoltre opporsi per motivi legittimi al trattamento.

Per esercitare i suoi diritti l'Esercente si può rivolgere al Titolare del Trattamento.

Titolare del trattamento è **BNL POSitivity S.r.l.**, con Sede legale e amministrativa in Via Crescenzo Del Monte, 25 - 00153 Roma (tel. 06 42007001).

Tra i Responsabili del trattamento si indica Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. ("BNL"), con sede in Via Vittorio Veneto, 119 - 00187 Roma (tel. 06 47021).

**BNLP** rileva che, in relazione al trattamento necessario all'esecuzione di obblighi stabiliti dalla normativa vigente e dal Contratto, compresa la comunicazione ai soggetti sopra specificati, ai sensi dell'art. 24, comma 1, lettere a) e b), del Codice Privacy il consenso dell'Esercente non è richiesto, posto che tale trattamento si rende necessario per adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria e per l'esecuzione di attività funzionali alla corretta esecuzione del Contratto. Il consenso dell'Esercente è invece necessario per i trattamenti che rispondono a finalità funzionali all'attività di **BNLP**, quali analisi delle attività svolte e comunicazione di informazioni di carattere promozionale su prodotti e servizi nuovi e/o già esistenti di società del Gruppo (ivi compresa **BNLP**) e di partner commerciali. È necessario, altresì, per le finalità inerenti la valutazione dell'attività e della documentazione fornita dall'Esercente in fase precontrattuale e per il trasferimento dei Dati al di fuori dell'Unione Europea.

**BNL POSitivity S.r.l.**

#### CONSENSI E FIRMA DELL'ESERCENTE

Dopo aver letto e pienamente compreso l'Informativa sul trattamento dei dati personali, resa ai sensi dell'art. 13 del Codice Privacy, l'Esercente esprime il consenso al trattamento dei suoi dati personali da parte di **BNL POSitivity S.r.l.** per una o più delle seguenti finalità (barrare la casella di interesse):

(I) analisi dell'attività e della documentazione fornita dall'Esercente in fase precontrattuale

dà il consenso  nega il consenso

(II) trasferimento dei dati personali dell'Esercente al di fuori dell'Unione Europea, ai sensi dell'art. 43 del Codice Privacy

dà il consenso  nega il consenso

(III) analisi delle attività svolte e comunicazione di informazioni di carattere promozionale su prodotti e servizi nuovi e/o già esistenti di **BNLP**, di altre società del Gruppo e di partner commerciali

dà il consenso  nega il consenso

L'Esercente prende atto che il mancato consenso al trattamento dei suoi dati personali per le finalità indicate ai punti (I) e (II) non consente a **BNL POSitivity S.r.l.** di concludere il Contratto con l'Esercente né di prestargli qualunque servizio.

Nome e cognome in stampatello

Ruolo ricoperto

Luogo e data  GG/MM/AAAA

Timbro e firma



## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI - Ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 ("Codice Privacy")

Resa nei confronti di:

Denominazione / Ragione sociale

Indirizzo / Sede

Partita IVA

(di seguito "Esercente").

**BNL POSITIVITY S.r.l. ("BNLP")**, in qualità di Titolare del trattamento, desidera fornire le seguenti informazioni sul trattamento dei dati personali dell'Esercente ("Dati"), eseguito in relazione al rapporto contrattuale in essere ovvero in corso di perfezionamento ("Contratto").

I Dati sono forniti dall'Esercente in fase di compilazione e durante l'esecuzione del Contratto, ad esempio in occasione di colloqui ed attività di controllo per la verifica dell'attività dell'Esercente, anche con riferimento ad aspetti di carattere finanziario; i Dati possono inoltre, ove lecito, essere altrimenti acquisiti nell'ambito delle attività di **BNLP**, anche presso terzi, ad esempio in relazione allo svolgimento dell'attività economica dell'Esercente (presso Enti di tutela del credito, società ed agenzie di valutazione creditizia). I Dati sono trattati nel rispetto delle disposizioni di legge sopra richiamate e degli obblighi di riservatezza cui si ispira l'attività di **BNLP**.

Il trattamento dei Dati è effettuato con mezzi informatici e manuali secondo procedure e logiche strettamente correlate alle finalità di trattamento di seguito specificate. I Dati sono trattati per le seguenti finalità: attività funzionali all'esecuzione del Contratto, anche con riferimento a quanto specificato nelle Regole di Base e nelle Condizioni Generali; per adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria e, con il consenso dell'Esercente, per finalità funzionali all'attività di **BNLP**, quali analisi delle attività svolte e comunicazione di informazioni di carattere promozionale su prodotti e servizi nuovi e/o già esistenti di società del Gruppo (ivi compresa **BNLP**) e di partner commerciali.

Per quanto riguarda il trattamento di Dati funzionale al Contratto, **BNLP** tratta i Dati per gestire le operazioni di richiesta di autorizzazione e relativa risposta; le operazioni di regolamento con l'Esercente e con i Circuiti di Carte di Pagamento nazionali ed internazionali (trattamento elettronico dei Dati, elaborazione dei flussi contabili necessari all'emissione degli estratti conto e conseguente trasferimento dei fondi monetari); per intermediare tra l'Esercente ed i Circuiti di Carte di Pagamento eventuali contestazioni relative a Transazioni effettuate presso gli esercizi commerciali convenzionati e gestire tutti gli aspetti contabili connessi; per fornire assistenza; per verificare l'attività dell'Esercente al fine di prevenire frodi ed altri fenomeni di rischio collegati alla sua attività; per la tutela, il recupero dei crediti, la gestione di eventuale contenzioso e, più in generale, per porre in essere quanto necessario ai fini della corretta esecuzione del Contratto.

**BNLP**, con il consenso dell'Esercente, tratta i Dati anche per procedere a valutazioni precontrattuali circa l'opportunità di concludere o meno rapporti contrattuali con l'Esercente; in caso di rapporti già in essere, per valutare se concludere o meno ulteriori rapporti; per valutare l'affidabilità, solvibilità e più in generale la situazione finanziaria e capacità economica dell'Esercente in relazione al Contratto e durante lo svolgimento dello stesso. Per tali valutazioni la stessa può anche avvalersi di sistemi di determinazione automatizzati e c.d. "credit scoring" (elaborazione statistica per l'attribuzione di un giudizio sintetico o un punteggio sul grado di affidabilità e solvibilità). Tale trattamento ha ad oggetto i Dati relativi allo svolgimento dell'attività economica dell'Esercente, vale a dire informazioni sulla sua attività finanziaria, produttiva, commerciale, professionale, con particolare riferimento a valutazioni sulla sua affidabilità, solvibilità e più in generale capacità economica. **BNLP** può anche rivolgersi a società ed agenzie di valutazione creditizia, cui può richiedere e comunicare dati relativi all'attività economica dell'Esercente che riguardano il Contratto, comprese eventuali situazioni debitorie nei propri confronti, al fine di ottenere le valutazioni sopra specificate. I Dati sono inoltre trattati, anche per quanto concerne la comunicazione ai soggetti competenti (ad esempio nel caso in cui siano fornite informazioni false o inesatte o vi sia il sospetto di frode), per adempiere ad obblighi previsti da disposizioni impartite da competenti autorità ed organi di vigilanza e controllo (ad esempio in materia di anticiclaggio) e per finalità di monitoraggio e prevenzione di frodi o altre attività criminali, ivi comprese le frodi contro banche ed intermediari finanziari.

Con riferimento all'analisi della attività, e per garantire l'esatta esecuzione delle istruzioni ricevute e migliorare i servizi prestati, **BNLP** può verificare o registrare le conversazioni telefoniche ovvero altre forme di comunicazioni intervenute con l'Esercente. Per quanto riguarda la comunicazione di informazioni di carattere promozionale, tali informazioni sono relative a prodotti e servizi di **BNLP** e di altre società del Gruppo nuovi ed esistenti, per questi ultimi ad esempio in caso di sviluppo ed introduzione di nuove funzionalità, prodotti e servizi di partner commerciali che si ritiene possano risultare di interesse per l'Esercente. Le comunicazioni possono avvenire per lettera, telefono, fax, e-mail (posta elettronica) o altri mezzi di comunicazione elettronica, e sono realizzate da **BNLP** ovvero da altre società del Gruppo. **BNLP** non comunica i Dati ai partner commerciali o ad altri soggetti terzi affinché questi li usino per autonome iniziative di carattere promozionale.

Il trattamento dei Dati è eseguito in conformità alle disposizioni vigenti in tema di sicurezza, con particolare ma non esclusivo riferimento all'Allegato B al Codice Privacy (Disciplinare tecnico in materia di misure minime di sicurezza); le operazioni di trattamento sono effettuate riducendo al minimo l'uso di dati personali ed identificativi quando questi non sono necessari rispetto alle finalità di trattamento di volta in volta perseguite. Il conferimento di Dati per finalità funzionali all'adempimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti e dalla normativa comunitaria è obbligatorio; un eventuale diniego comporta l'impossibilità della corretta esecuzione del Contratto. Le stesse conseguenze si verificano in caso di diniego di conferimento dei Dati per il trattamento funzionale all'esecuzione del Contratto; in tali ipotesi il conferimento di Dati è necessario.

Il conferimento di Dati per finalità di trattamento funzionali all'attività di **BNLP**, vale a dire analisi della propria attività e comunicazione di informazioni di carattere promozionale su prodotti e servizi futuri ed esistenti del Gruppo e di partner commerciali, è facoltativo; un eventuale mancato conferimento non comporta conseguenza alcuna sull'esecuzione del Contratto.

I Dati sono accessibili all'interno dell'organizzazione e all'interno della rete di agenti di **BNLP** esclusivamente alle persone che hanno bisogno di conoscerli in ragione delle mansioni svolte, in relazione alle finalità di trattamento sopra specificate in qualità di incaricati del trattamento, nonché ai Responsabili del trattamento eventualmente nominati.

I Dati possono essere comunicati, in aggiunta a quanto sopra specificato, a enti, autorità, istituzioni pubbliche, autorità ed uffici giudiziari, banche ed istituti di credito, organi di polizia, ai Circuiti di Carte di Pagamento, alle autorità di vigilanza, ad ogni organismo di indagine a fini di prevenzione o individuazione di frodi o altre attività criminali, a società ed agenzie di valutazione creditizia (secondo quanto sopra specificato), a professionisti e collaboratori autonomi, anche in forma associata,

a società di recupero crediti, a terzi che prestano specifici servizi di cui **BNLP** può servirsi per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra specificate, ad esempio società specializzate nella prestazione di servizi di elaborazione dati, assicuratori, garanti del Contratto, ai sistemi di pagamento ed ai soggetti che li possiedono o gestiscono, a potenziali cessionari di diritti e/o obblighi di **BNLP** nascenti da qualsiasi rapporto contrattuale in essere con l'Esercente, e ad altre società collegate ed appartenenti al Gruppo, nonché a chiunque sia legittimo destinatario di comunicazioni previste da norme di legge o regolamentari. Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dall'Esercente possono essere comunicate ad altre società del Gruppo che rivestano la qualità di intermediari finanziari anche per finalità inerenti la normativa antiriciclaggio, ove si riferiscano ad operazioni ritenute sospette ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.Lgs. n. 231/2007.

Tutte le categorie di soggetti sopra indicate trattano i Dati quali autonomi Titolari di trattamento, ad eccezione dei professionisti e collaboratori autonomi, delle società di recupero crediti e dei soggetti che prestano servizi specifici come le società specializzate nella prestazione di servizi di elaborazione dati, che agiscono in qualità di Responsabili, per le stesse finalità di trattamento sopra specificate. Resta inteso che i Dati non possono in alcun caso essere diffusi. Alcuni dei soggetti sopra specificati, ad esempio in considerazione del carattere multinazionale del Gruppo, alcune società del Gruppo ed alcuni degli agenti di **BNLP**, ed anche alcuni dei soggetti terzi di cui **BNLP** stessa si serve per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra specificate, ad esempio società specializzate nella prestazione di servizi di elaborazione dati, possono essere stabiliti all'estero, anche al di fuori dell'Unione Europea in paesi che non garantiscono un adeguato livello di protezione dei dati personali. I Dati possono, con il consenso dell'Esercente, essere trasferiti al di fuori dell'Unione Europea per finalità di esecuzione e gestione del Contratto, specificatamente per l'esecuzione di operazioni di elaborazione, utilizzazione, registrazione e comunicazione, gestione contabile e finanziaria.

**BNLP** garantisce che i Dati sono oggetto di adeguata protezione anche nel corso dei sopraindicati trasferimenti. L'elenco completo ed aggiornato dei Responsabili del trattamento nominati e dei soggetti cui i Dati sono comunicati è conoscibile gratuitamente facendone richiesta a **BNLP** o visionando l'apposita pagina pubblicata sul sito Internet [www.bnpositivity.it](http://www.bnpositivity.it).

**BNLP** informa l'Esercente che può far valere in qualsiasi momento i diritti di cui all'art. 7 del Codice Privacy fra i quali si ricordano, a titolo puramente esemplificativo, il diritto di ottenere in ogni momento la conferma dell'esistenza o meno dei Dati, di verificarne contenuto, origine ed esattezza, di chiederne l'integrazione, l'aggiornamento, la rettificazione, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima, il blocco per violazione di legge; l'Esercente può inoltre opporsi per motivi legittimi al trattamento.

Per esercitare i suoi diritti l'Esercente si può rivolgere al Titolare del Trattamento.

Titolare del trattamento è **BNL POSitivity S.r.l.**, con Sede legale e amministrativa in Via Crescenzo Del Monte, 25 - 00153 Roma (tel. 06 42007001).

Tra i Responsabili del trattamento si indica Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. ("BNL"), con sede in Via Vittorio Veneto, 119 - 00187 Roma (tel. 06 47021).

**BNLP** rileva che, in relazione al trattamento necessario all'esecuzione di obblighi stabiliti dalla normativa vigente e dal Contratto, compresa la comunicazione ai soggetti sopra specificati, ai sensi dell'art. 24, comma 1, lettere a) e b), del Codice Privacy il consenso dell'Esercente non è richiesto, posto che tale trattamento si rende necessario per adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria e per l'esecuzione di attività funzionali alla corretta esecuzione del Contratto. Il consenso dell'Esercente è invece necessario per i trattamenti che rispondono a finalità funzionali all'attività di **BNLP**, quali analisi delle attività svolte e comunicazione di informazioni di carattere promozionale su prodotti e servizi nuovi e/o già esistenti di società del Gruppo (ivi compresa **BNLP**) e di partner commerciali. È necessario, altresì, per le finalità inerenti la valutazione dell'attività e della documentazione fornita dall'Esercente in fase precontrattuale e per il trasferimento dei Dati al di fuori dell'Unione Europea.

**BNL POSitivity S.r.l.**

#### CONSENSI E FIRMA DELL'ESERCENTE

Dopo aver letto e pienamente compreso l'Informativa sul trattamento dei dati personali, resa ai sensi dell'art. 13 del Codice Privacy, l'Esercente esprime il consenso al trattamento dei suoi dati personali da parte di **BNL POSitivity S.r.l.** per una o più delle seguenti finalità (barrare la casella di interesse):

(I) analisi dell'attività e della documentazione fornita dall'Esercente in fase precontrattuale

dà il consenso

nega il consenso

(II) trasferimento dei dati personali dell'Esercente al di fuori dell'Unione Europea, ai sensi dell'art. 43 del Codice Privacy

dà il consenso

nega il consenso

(III) analisi delle attività svolte e comunicazione di informazioni di carattere promozionale su prodotti e servizi nuovi e/o già esistenti di **BNLP**, di altre società del Gruppo e di partner commerciali

dà il consenso

nega il consenso

L'Esercente prende atto che il mancato consenso al trattamento dei suoi dati personali per le finalità indicate ai punti (I) e (II) non consente a **BNL POSitivity S.r.l.** di concludere il Contratto con l'Esercente né di prestargli qualunque servizio.

Nome e cognome in stampatello

Ruolo ricoperto

Luogo e data

GG/MM/AAA

Timbro e firma