

### Informativa Privacy (Articoli 13 e 14 Regolamento UE 679/2016)

#### Sezione 1. Titolare del trattamento e DPO

BPER Factor S.p.A. (in proseguo anche "BPER Factor") Strada Maggiore 29 – 40125 Bologna, appartenente al Gruppo bancario BPER Banca S.p.A., in qualità di titolare del trattamento si impegna a proteggere la privacy di coloro che conferiscono Dati Personali, meglio definiti in seguito, attraverso i propri moduli di inserimento dati (collettivamente "Moduli"). In quanto tale, questa Informativa sulla privacy è stata scritta al fine di consentire all'interessato di comprendere la politica di BPER Factor in merito alla Sua privacy, nonché il modo in cui le sue informazioni personali saranno gestite dopo l'inserimento di dati nei Moduli. La presente informativa sulla privacy fornirà inoltre le informazioni necessarie per consentire il consenso al trattamento dei dati personali in modo esplicito e informato, laddove appropriato. In generale, tutte le informazioni e i dati forniti dall'interessato a BPER Factor nei Moduli o altrimenti raccolti tramite i Moduli da BPER Factor, nel contesto dell'utilizzo dei Servizi di BPER Factor, come meglio definiti nella Sezione 3 di seguito, saranno trattati da BPER Factor in modo lecito, equo e trasparente. A tal fine, e come ulteriormente descritto di seguito, BPER Factor prende in considerazione i principi riconosciuti a livello internazionale che disciplinano il trattamento dei Dati Personali, come la limitazione delle finalità, la limitazione dello spazio di archiviazione, la minimizzazione dei dati, la qualità dei dati e la riservatezza.

Il Gruppo BPER ha nominato un Responsabile per la protezione dei dati (c.d. Data Protection Officer "DPO"), che può essere contattato ai seguenti indirizzi:

- BPER Banca Spa – Ufficio Privacy e Data Protection, Via Ramelli 49 – 41122 Modena;
- e-mail: [dpo.gruppobper@bper.it](mailto:dpo.gruppobper@bper.it)

#### Sezione 2. Tipi di dati oggetto del trattamento

Attraverso i Moduli, BPER Factor raccoglie ed elabora informazioni relative all'interessato (come individuo) e, se si sceglie di condividerle, anche ad altre persone che consentono di essere identificati di per sé o insieme ad altre informazioni raccolte. Le informazioni che rendono identificato o identificabile una persona fisica sono classificate come "Dati Personali" e possono essere raccolte da BPER Factor sia quando si sceglie di fornirle attraverso i Moduli sia durante la fornitura dei Servizi.

I tipi di Dati Personali che possono essere elaborati da BPER Factor attraverso o grazie ai Moduli sono:

- Dati Personali di contatto:** in cui rientrano, a titolo esemplificativo e non esaustivo, nome, cognome, codice fiscale, il numero di telefono, l'indirizzo e-mail, l'immagine e i dati del documento d'identità riferiti a chi compila i Moduli.
- Dati Personali cd. sensibili:** si tratta di speciali categorie di Dati Personali come i dati inerenti la salute, la propria origine razziale o etnica, opinioni politiche, credenze religiose o filosofiche o appartenenza sindacale che possono essere forniti (consapevolmente o meno) a mezzo dei Moduli da chi richiede un determinato Servizio. Per poter trattare questo tipo di Dati Personali, BPER Factor ha necessità di un specifico consenso.
- Dati Personali di terzi:** si tratta di Dati Personali forniti da chi compila i Moduli ma riferiti a terzi individui. Rispetto a questi dati, chi compila i Moduli si pone come autonomo titolare del trattamento, assumendosi tutti gli obblighi e le responsabilità di legge e conferisce sul punto la più ampia manleva rispetto ad ogni contestazione, pretesa, richiesta di risarcimento del danno da trattamento, ecc. che dovesse pervenire a BPER Factor da terzi soggetti i cui Dati Personali siano stati trattati attraverso l'utilizzo dei Moduli in violazione delle norme sulla tutela dei dati personali applicabili. In ogni caso, qualora venissero conferiti Dati Personali di terzi attraverso i Moduli, chi fornisce i dati garantisce fin da ora - assumendosene ogni connessa responsabilità - che tale particolare ipotesi di trattamento si fonda su un'idonea base giuridica che legittima il trattamento delle informazioni in questione (es. consenso).
- Dati Personali provenienti da Banche Dati:** si tratta di Dati personali raccolti da terzi soggetti autorizzati, meglio specificati in seguito, funzionalmente collegati all'erogazione di precisi Servizi.

#### Sezione 3. Finalità, base giuridica e facoltatività del trattamento

I Dati Personali sopra descritti saranno trattati, dietro specifico consenso ove necessario, per le seguenti finalità:

- riscontrare specifiche richieste di assistenza o informazioni (finalità di "Riscontro");
- eseguire obblighi derivanti o funzionali a contratti stipulati con BPER Factor che possono includere il trattamento di Dati Personali cd. sensibili o la comunicazione e l'incrocio di Dati Personali proveniente da Banche Dati gestite da terzi accreditati per attività d'istruttoria creditizia (collettivamente "Servizi") in cui è necessario precedere all'analisi del merito creditizio e di possibili comportamenti fraudolenti o illeciti del cliente in modo da inquadrare lo stesso all'interno di uno specifico livello di rischio. Questa attività avviene attraverso l'analisi dei Dati Personali provenienti da Banche Dati istituite per valutare il rischio creditizio, la prevenzione frodi, di comportamenti illeciti o semplicemente con Dati Personali comunicati dall'interessato a BPER Factor. Si tratta di un processo di valutazione semi automatizzato perché una volta che gli algoritmi informatici (periodicamente aggiornati per evitare errori) hanno raccolto ed elaborato queste informazioni, restituendo un giudizio sintetico o un punteggio legato al grado di affidabilità e solvenza del cliente (cd. *credit scoring*), BPER Factor prevede sempre un intervento umano qualificato a confermare o meno la fornitura del Servizio richiesto. Qualora il punteggio risultasse negativo, ci potrebbe essere il rigetto della fornitura di un Servizio (di seguito l'erogazione dei Servizi viene collettivamente definita solo come finalità di "Fornitura dei Servizi");
- assolvere eventuali obblighi di legge, contabili e fiscali (es.: obblighi di adeguata verifica della clientela e comunicazioni di suoi Dati Personali in conformità a quanto previsto dalle disposizioni in materia di anticircolaggio e di finanziamento del terrorismo, obblighi derivanti dalle disposizioni in materia di accertamento e repressione di violazioni tributarie, legge usura, Centrali Rischi nonché eventuali futuri obblighi derivanti da normative nazionali ed europee) (finalità di "Compliance");
- elaborare studi, ricerche, statistiche di mercato; inviare materiale pubblicitario, informativo, promozionale di BPER Factor e/o di terze società del Gruppo bancario BPER; inviare sondaggi per migliorare i servizi di BPER Factor ("customer satisfaction"), il tutto via e-mail, sms, mms, posta tradizionale, telefono e/o attraverso le pagine ufficiali di BPER Factor o del Gruppo BPER sui social network (finalità di "Marketing");
- comunicare i Dati Personali raccolti da terze parti appartenenti, a titolo non esaustivo, ai seguenti settori merceologici: attività manifatturiere, fornitura di energia elettrica, commercio all'ingrosso e al dettaglio, trasporto, attività dei servizi di alloggio e di ristorazione, servizi di informazione e comunicazione, attività bancarie, finanziarie e assicurative, attività professionali, scientifiche e tecniche, noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese, attività artistiche, sportive, di intrattenimento e divertimento, per la promozione da parte di queste dei prodotti e servizi da loro offerti (finalità di "Comunicazione a terzi");
- creare profili degli interessati volti ad effettuare attività di marketing, di cui alla precedente lett. e), con attività promozionali focalizzate sulle loro esigenze, preferenze ed abitudini. Tali attività potrebbe essere anche svolte sulla base di caratteristiche proprie degli interessati quali, tra le altre, la mancanza di ritardati pagamenti o contestazioni, l'età, l'occupazione, la fascia reddituale, la regione di residenza, i prodotti e

Firma (se firmato su cartaceo)

servizi che hanno acquistato da BPER Factor (finalità di profilazione "Profilazione").

Le finalità di **Riscontro** e **Fornitura di Servizi** si basano sulla necessità di dare esecuzione ad un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso. Quando i Servizi richiedono il trattamento dei Dati Personali cd. sensibili o la conservazione delle informazioni creditizie, i Moduli prevedono una separata e specifica richiesta di consenso. Il conferimento di Dati Personali per le finalità sopra indicate è sempre facoltativo, ma in difetto non sarà possibile dare esecuzione al Riscontro e/o alla Fornitura di Servizi.

La base legale per finalità di **Compliance** è il necessario adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto BPER Factor nonché il perseguimento dell'interesse legittimo di BPER Factor di poter accertare, esercitare e difendere un diritto in sede giudiziaria. In questo contesto, i Dati Personali forniti dal cliente a BPER Factor, potrebbero essere comunicati ad alcuni destinatari indicati nella Sezione 4.

Per le finalità di **Marketing, Profilazione e Comunicazione a terzi** la base legale del trattamento è il consenso specifico espresso attraverso i Moduli, sempre facoltativo e revocabile in ogni momento scrivendo ai recapiti indicati di seguito alla Sezione 6.

#### Sezione 4. Destinatari e trasferimento dei dati personali

I Dati Personali potranno essere condivisi con:

- Persone Autorizzate da BPER Factor al trattamento di Dati Personali previa sottoscrizione di un accordo di riservatezza (es. dipendenti e amministratori di sistema di BPER Factor);
- soggetti che agiscono tipicamente in qualità di responsabili del trattamento tra cui si ricomprendono, a titolo esemplificativo e non esaustivo, società che forniscono servizi di help desk, consulenti, spedizionari e-mail e posta ecc;
- società appartenenti al Gruppo bancario BPER per finalità amministrative-contabili basate sul legittimo interesse;
- soggetti, enti o autorità a cui sia obbligatorio comunicare i Dati Personali in forza dei Servizi (es. gestori dei servizi di informazioni creditizia) o per disposizioni di legge, di ordini delle autorità rispetto alla finalità di Compliance (es. Consap, Anagrafe Tributaria, Autorità Giudiziaria, Autorità statunitensi nel caso di comunicazione al sistema SWIFT);
- altre società, anche all'estero sia appartenenti all'Unione Europea sia non appartenenti, per l'esecuzione dei Servizi, ferma restando l'adozione da parte di tali società dei criteri di sicurezza e di riservatezza;
- promotori finanziari, consulenti ed altri terzi, incaricati dell'esecuzione di attività direttamente connesse e strumentali all'esecuzione del contratto ed alla distribuzione dei servizi e dei prodotti erogati da BPER Factor, nonché solo per finalità di cui alla Sezione 3 lettera e); società terze con le quali BPER Factor abbia stipulato accordi commerciali o di partnership; soggetti per finalità di Comunicazione a terzi (collettivamente "Destinatari");
- soggetti che operano con finalità di recupero dei crediti e tutela legale e commerciale;
- organismi di assicurazione e riassicurazione;
- società di factoring;
- soggetti terzi, quali enti che offrono specifici servizi di elaborazione dati e/o società o enti pubblici o privati la cui attività sia connessa, strumentale o di supporto a quella di BPER Factor tra cui società per la gestione di un sistema di informazioni commerciali e sulle abitudini di pagamento;
- istituti bancari, intermediari finanziari, italiani o esteri, e società assicurative, nonché associazioni tra tali soggetti che risultasse necessario interpellare per lo svolgimento dell'attività ovvero legittimo interesse anche del terzo destinatario dei dati e che a sua volta potrà trattare i dati personali per gli stessi fini e motivi.

Si precisa inoltre che, in ottemperanza alle disposizioni di cui agli artt. 52 bis e 52 ter, D. Lgs. n. 385/93 (T.U.B.) e artt. 8 bis e 8 ter D. Lgs. n. 58/98 (T.U.F.), BPER Factor ha adottato un sistema per la segnalazione al proprio interno da parte del personale di atti o fatti che possano costituire una violazione delle norme disciplinanti l'attività bancaria e/o finanziaria ("whistleblowing"). A tal riguardo, i Vostri dati personali potrebbero essere trattati, per finalità connesse o strumentali alle verifiche delle segnalazioni ricevute, dal Responsabile del sistema di whistleblowing in qualità di Responsabile del trattamento, nonché da personale incaricato, in conformità alle vigenti disposizioni di legge.

Alcuni Dati Personali degli interessati sono condivisi con Destinatari che si potrebbero trovare al di fuori dello Spazio Economico Europeo (ad es. nel caso di bonifici verso l'estero, in valuta estera o con beneficiario non residente, dove avviene un trasferimento verso gli Stati Uniti d'America come indicato da SWIFT nella propria informativa disponibile qui [www.swift.com](http://www.swift.com)).

BPER Factor assicura che il trattamento dei Dati Personali degli interessati da parte di questi Destinatari avviene nel rispetto della normativa applicabile. Invero, i trasferimenti vengono effettuati tramite adeguate garanzie, quali decisioni di adeguatezza, clausole contrattuali tipo approvate dalla Commissione Europea o altri strumenti legali. Maggiori informazioni sono disponibili scrivendo al DPO al seguente indirizzo:

- BPER Banca Spa – Ufficio Privacy e Data Protection, Via Ramelli 49 – 41122 Modena;
- e mail: [dpo.gruppobper@bper.it](mailto:dpo.gruppobper@bper.it)

#### Sezione 5. Conservazione dei dati personali

Con riferimento alle finalità di **Riscontro** e **Fornitura dei Servizi**, i Dati Personali saranno conservati solo per il tempo necessario a dare seguito a queste finalità.

I Dati Personali trattati per le finalità di **Marketing** e **Profilazione** saranno conservati da BPER Factor fino al momento in cui l'interessato revoca il consenso. Una volta revocato il consenso, BPER Factor non utilizzerà i Dati Personali per tali finalità, ma potrà comunque conservare i log di consenso e di diniego espresso, per quanto possa essere necessario al fine di proteggere gli interessi di BPER Factor da possibili reclami basati su tali trattamenti.

I Dati Personali trattati per la finalità di **Compliance** saranno conservati dai Titolari per il periodo previsto da specifici obblighi legali o dalla normativa applicabile.

E' fatto salvo in ogni caso la conservazione per le finalità di tutela in giudizio previste dalla normativa applicabile e in particolare dagli articoli 2946 e seguenti del c.c.. Maggiori informazioni sono disponibili presso il DPO.

#### Sezione 6. I diritti esercitabili dal soggetto interessato

L'interessato ha il diritto di chiedere a BPER Factor, in qualunque momento, chiarimenti in merito al trattamento dei Dati Personali, l'accesso ai Dati

Personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o di opporsi al loro trattamento. Ha inoltre il diritto di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del Regolamento, nonché di ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati che lo riguardano, nei casi previsti dall'art. 20 del Regolamento.

Le richieste vanno rivolte per iscritto a:

BP  
Factor S.p.A. - Servizio Governo Societario, Strada Maggiore 29 – 40125 Bologna:  
- mediante inoltro di lettera raccomandata a.r. o a mezzo PEC: [bperfactor@legalmail.it](mailto:bperfactor@legalmail.it)

In ogni caso l'interessato ha sempre diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati Personali), ai sensi dell'art. 77 del Regolamento, qualora ritenga che il trattamento dei suoi Dati Personali sia contrario alla normativa in vigore.

#### Sezione 7. Modifiche

La presente Informativa è valida dal 25/05/2018. BPER Factor potrebbe inoltre apportare modifiche e/o integrazioni a detta informativa, anche quale conseguenza di eventuali successive modifiche e/o integrazioni normative. Le modifiche saranno notificate in anticipo e l'Interessato potrà visionare il testo dell'informativa costantemente aggiornata sul sito internet di BPER Factor e presso le filiali della stessa.

Letta e compresa l'Informativa Privacy sopra riportata.

### **CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI** **effettuato da parte di BPER Factor S.p.A.**

#### **Prestato da:**

Con riferimento all'Informativa ricevuta da BPER Factor S.p.A. ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016, il/la sottoscritto/a

Cognome e nome \_\_\_\_\_  
Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_  
Residenza (via/cap./città) \_\_\_\_\_  
Indirizzo ove domiciliare posta (via/cap./città) \_\_\_\_\_  
Indirizzo posta elettronica \_\_\_\_\_  
Telefono \_\_\_\_\_ Cellulare \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_  
Società di riferimento \_\_\_\_\_  
Denominazione/Ragione Sociale \_\_\_\_\_  
Sede legale \_\_\_\_\_  
Sede amministrativa \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_ Partita IVA \_\_\_\_\_  
Telefono \_\_\_\_\_ Telefax \_\_\_\_\_  
E-Mail \_\_\_\_\_ PEC \_\_\_\_\_

Si impegna espressamente a comunicare tempestivamente per iscritto ogni variazione dei dati sopra riportati.

Dichiara di aver ricevuto da parte di BPER Factor S.p.A. completa informativa ai sensi degli articoli 13 e art. 14 del Regolamento UE n. 679 del 2016 e, ai sensi dell'art. 7 del citato Regolamento UE, di averne resi edotti eventuali altri terzi di cui fornisco i dati (c.d. Dati Personali di terzi), presto il consenso al trattamento dei dati personali e particolari da parte di BPER Factor S.p.A. per le finalità in appresso specificate e di cui all'informativa resa.

- relativamente al trattamento dei Dati Personali per la finalità di Marketing come definita nell'Informativa Privacy:  
 do il consenso  nego il consenso
- relativamente al trattamento di Dati Personali per finalità di Comunicazione a terzi come definita nell'Informativa Privacy:  
 do il consenso  nego il consenso
- relativamente al trattamento di Dati Personali per finalità di Profilazione come definita nell'Informativa Privacy:  
 do il consenso  nego il consenso
- relativamente al trattamento dei Dati Personali cd. sensibili che sono funzionali o connessi alla Fornitura del Servizio come definiti nell'Informativa Privacy:  
 do il consenso  nego il consenso

Luogo e Data	
Firma leggibile (se firmato su cartaceo)	

(barrare lo spazio vuoto dopo le firme se  
firmato su cartaceo)