

Informativa ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali

Gentile Cliente,

ai sensi del Regolamento Europeo 2016/679 (di seguito anche "GDPR"), del d.lgs. 196/2003 modificato dal d.lgs. 101/2018 e di ogni ulteriore normativa, linee guida e/o provvedimento applicabile in materia, ICONTO S.r.l. (Istituto di Pagamento di InfoCamere) Le fornisce la seguente informativa riguardante l'utilizzo dei Suoi dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Titolare del trattamento dei dati personali è ICONTO S.r.l. (di seguito, per brevità "Titolare" o "ICONTO"), con sede legale in Roma, via G.B. Morgagni n. 13 e sede operativa amministrativa in Padova, Corso Stati Uniti n. 14, sito internet <https://www.iconto.infocamere.it>

2. RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Responsabile per la protezione dei Dati / Data Protection Officer (RPD / DPO) è contattabile direttamente all'indirizzo email dpo.iconto@infocamere.it

3. CATEGORIA DI DATI TRATTATI E MODALITÀ DI TRATTAMENTO

I dati trattati da ICONTO riguardano le informazioni personali anagrafiche (quali nome, cognome, data e paese di nascita, codice fiscale, copia di un documento di identità valido, ecc.), le informazioni di contatto (quali indirizzo di residenza/domicilio e indirizzo pec / email e/o telefonico) nonché informazioni relative alla titolarità effettiva del rapporto contrattuale o Suo ruolo ricoperto nell'azienda di riferimento (quali la rappresentanza legale o l'amministrazione della società/ente/fondazione).

In relazione alle finalità indicate al punto che segue, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali e informatici con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, adottando misure tecniche ed organizzative idonee a garantire un livello di sicurezza adeguato ai rischi, la riservatezza e l'integrità dei dati stessi.

4. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E BASE GIURIDICA

I dati personali da Lei forniti al momento della richiesta di attivazione del tipo di Conto di pagamento di suo interesse e all'erogazione del relativo servizio saranno acquisiti e trattati per le seguenti finalità:

a) L'acquisizione di informazioni preliminari al fine della stipula ed esecuzione del contratto di apertura del conto di pagamento, comprensiva delle operazioni connesse e strumentali alla gestione del conto nonché al fine di fornire assistenza tramite il call center.

I Suoi dati potranno essere inoltre utilizzati per l'invio di comunicazioni/informative inerenti al rapporto contrattuale in essere, anche con modalità automatizzate.

b) Finalità derivanti da obblighi di legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, da disposizioni impartite da autorità o organi di vigilanza e controllo del settore bancario che impongono obblighi specifici di adeguata verifica della clientela (tra le quali a titolo di esempio l'aggiornamento dei dati personali in relazione agli obblighi di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo).

Relativamente alla lett. b) si evidenzia che ICONTO, quale società che fornisce servizi di pagamento, in ottemperanza a precisi obblighi di legge deve svolgere un monitoraggio costante nel corso del rapporto contrattuale per mantenere aggiornato il profilo del cliente e individuare eventuali elementi di incongruenza che possono costituire anomalie a fini di specifici adempimenti di legge (quali adozione di misure rafforzate, segnalazioni di operazioni sospette, astensione dell'esecuzione dell'operazione o astensione dalla prosecuzione del rapporto contrattuale) esaminando così l'operatività del cliente e le informazioni acquisite in sede di adeguata verifica sul cliente e sui soggetti collegati al rapporto. La frequenza dell'aggiornamento dei dati personali del Cliente dipende dal profilo di rischio assegnato al cliente in sede di istaurazione del rapporto contrattuale, secondo le indicazioni del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i., consistendo tale aggiornamento periodico nella verifica dei poteri di rappresentanza, del titolare effettivo e verifica della qualità di Persone Politicamente Esposte "PPE" a mezzo di banche dati certificate.

Il conferimento dei dati personali per le finalità di cui alla lett. a) e b) è obbligatorio, al fine di perfezionare, dare esecuzione e/o proseguire il rapporto contrattuale con ICONTO nonché per adempiere ai conseguenti obblighi legali. Il mancato conferimento dei dati suindicati comporterà infatti l'impossibilità per il Titolare di dare seguito alle richieste (pre)contrattuali, di fornire il servizio richiesto e/o eseguire il contratto a Suo favore.

c) Il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare attraverso l'attività di:

(i) elaborazione di studi, di ricerche/indagini e di statistiche di mercato da parte di ICONTO (in forma anonimizzata e aggregata dei dati) al fine della gestione e il miglioramento dei propri servizi, nonché per rilevare il grado di soddisfazione dei Clienti;

(ii) l'esercizio del diritto di difesa del Titolare in un eventuale contenzioso;

(iii) per il perseguimento del legittimo interesse proprio o di terzi ai fini della prevenzione delle frodi ICONTO potrà consultare il servizio Check IBAN CBI comunicando il Suo IBAN e Codice Fiscale a Nexi Payments, CBI e la Banca presso cui è aperto il Suo conto che tratteranno tali dati (agendo tutti in qualità titolari autonomi) per verifica e comunicazione della loro correttezza. Informativa approfondita sul servizio Check IBAN CBI è disponibile su www.nexi.it/it/privacy.html.

d) L'invio di materiale di tipo informativo e/o promozionale di servizi "ulteriori" mediante l'impiego di modalità/strumenti tradizionali (chiamate da parte dell'operatore) o automatizzate (quali SMS, e-mail).

La base giuridica che legittima il trattamento dei Suoi dati per fini promozionali è il Suo consenso, che Lei è libero di dare o meno e che può, comunque, revocare in ogni momento. **Il consenso per il trattamento dei Suoi dati a tale fine è facoltativo** ed il rifiuto di fornirlo non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere le relative comunicazioni e laddove prestato l'impossibilità di ricevere quest'ultime sin dalla data dell'eventuale esercizio del diritto di revoca del consenso prestato.

5. CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I dati saranno conservati per il tempo strettamente necessario a conseguire le finalità per le quali sono stati raccolti e/o successivamente trattati.

In esecuzione del contratto, i dati relativi alle operazioni effettuate, saranno conservati allo scopo di consentire la verifica da parte del Clienti (sino alla prescrizione dei termini contrattuali) delle operazioni eseguite nel corso del rapporto contrattuale e dell'addebito sul conto dei pagamenti effettuati.

La conservazione di Suoi dati è, inoltre, consentita da norme di legge e/o ai fini dell'adempimento di obblighi legali posti a carico del Titolare. In particolare per ragioni di indagine da parte delle Autorità competenti nonché per espressa previsione di legge - imposta dalla normativa concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo -, i dati raccolti e trattati nel corso del rapporto contrattuale devono essere conservati per un periodo di 10 anni dall'esecuzione della singola operazione di pagamento o dalla cessazione del rapporto contrattuale.

Con riferimento alle finalità promozionali i dati raccolti saranno conservati per un periodo di tempo massimo di 24 mesi, con decorrenza dalla data di cessazione del rapporto contrattuale, oppure in qualsiasi momento decida di revocare il consenso prestato, senza che ciò pregiudichi la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

6. SOGGETTI AI QUALI I DATI PERSONALI POSSONO ESSERE COMUNICATI O CHE POSSONO VENIRNE A CONOSCENZA IN QUALITÀ DI RESPONSABILI

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte i dati personali forniti potranno essere comunicati al personale ed ai collaboratori di ICONTO che a tal fine sono stati appositamente autorizzati al trattamento, considerato il ruolo ricoperto nella Società e le rispettive funzioni/mansioni o compiti.

Nessun dato verrà comunicato o diffuso in violazione di norme di legge.

I dati potranno essere comunicati a soggetti terzi e, in particolare a:

- soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria (es. Banca d'Italia e altre Autorità di vigilanza del settore bancario, Autorità giudiziaria e Forze di pubblica sicurezza) o dal contratto (ente beneficiario del pagamento, banca depositaria);
- a soggetti che svolgono attività connesse e strettamente necessarie all'esecuzione del contratto e delle operazioni di pagamento connesse al rapporto in essere (es: soggetti che forniscono (i) servizi per la gestione del sistema informatico; (ii) altri servizi per l'elaborazione delle operazioni disposte dal Titolare; (iii) attività di archiviazione della documentazione relative ai rapporti intercorsi con la clientela; (iv) attività di assistenza alla clientela; (v) attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da ICONTO);
- società partners che supportano ICONTO nell'erogazione della funzionalità di pagamento tramite mobile;
- studi o società che offrono servizi di assistenza/consulenza economica e/o giuridica.

I soggetti sopra indicati operano in totale autonomia come Titolari del trattamento, oppure operano in qualità di Responsabili del trattamento nominati da ICONTO ai sensi dell'art. 28 GDPR.

7. TRASFERIMENTO DI DATI IN PAESI CHE SI TROVANO FUORI DALL'UE

ICONTO nello svolgimento del rapporto contrattuale non trasferisce i suoi dati personali in paesi che non fanno parte dall'UE e, nemmeno i Responsabili del trattamento nominati ai sensi dell'art. 28 GDPR sono autorizzati ad oggi a tale trasferimento.

8. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Le ricordiamo che in ogni momento sarà possibile esercitare i suoi diritti in conformità a quanto previsto dall'art. 15 e ss del GDPR.

Pertanto, in presenza dei presupposti di legge, potrà:

- accedere ai propri dati personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere trasmessi, del periodo di conservazione applicabile e dell'esistenza di processi decisionali automatizzati;
- ottenere senza ritardo la rettifica dei propri dati personali eventualmente inesatti;
- ottenere, nei casi previsti, la cancellazione dei propri dati;
- richiedere la portabilità dei dati;
- revocare il consenso o i consensi eventualmente prestati. Resta inteso che la revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati fino a quel momento.
- ottenere la limitazione del trattamento, quando possibile;
- proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

I diritti sopracitati possono essere esercitati mandando una comunicazione scritta a ICONTO, tramite i recapiti disponibili sul sito istituzionale (<https://www.iconto.infocamere.it>) oppure direttamente al Responsabile della protezione dei dati

Informativa in ordine al Regolamento UE n. 847/2015 in materia di dati informativi relativi all'ordinante che accompagnano le operazioni di trasferimento fondi

Per effetto degli obblighi imposti dal Regolamento UE n. 847/2015 dal prestatore di servizi di pagamento del pagatore, potrebbero essere comunicati al Prestatore di servizi di pagamento del beneficiario, e qualora presente al prestatore intermediario di servizi di pagamento del beneficiario, contestualmente all'operazione di pagamento il nome, cognome, numero di conto di pagamento, indirizzo del pagatore, il suo numero di identificazione come cliente.