

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 ("GDPR")

Ai sensi di quanto disposto dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (di seguito la "Normativa Privacy"), con particolare riferimento al Regolamento (UE) 2016/679, la società Moneynet S.p.A., in qualità di titolare del trattamento (di seguito "Moneynet" o il "Titolare"), fornisce le seguenti informazioni riguardo al trattamento dei dati personali.

1. TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

I dati personali in possesso di Moneynet S.p.A. sono quelli forniti dall'utente sul form di adesione presente sul proprio sito web e sull'app mobile. I dati personali trattati sono di tipo "comune" ed appartengono alle seguenti categorie: dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, ecc.), dati sociodemografici (professione svolta, etc.), dati di carattere economico/finanziario (numero di conto corrente e relative movimentazioni, etc.).

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

1. I dati personali raccolti saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

- esecuzione degli obblighi derivanti da rapporti contrattuali e pre-contrattuali instaurati da Moneynet S.p.A. e gestione dei rapporti con il Cliente;
- adempimento di obblighi previsti da leggi (ad esempio: normativa antiriciclaggio e antiterrorismo), da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo;
- monitoraggio e prevenzione del rischio frodi e del rischio di credito.

Il conferimento dei dati per tali finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento da parte di Moneynet S.p.A. non richiede un suo esplicito consenso, pena l'impossibilità per il Titolare di instaurare e gestire il rapporto contrattuale.

2. Al fine di migliorare il proprio servizio nei confronti della sua clientela, Moneynet S.p.A. potrà:

- promuovere prodotti e servizi di Moneynet S.p.A. e/o di terzi partners, attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore) e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc); tali attività potranno essere svolte direttamente da Moneynet S.p.A. o da altri soggetti dalla stessa designati quali responsabili del trattamento;
- utilizzare i suoi dati per svolgere ricerche di mercato o di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Moneynet S.p.A.; tali indagini potranno essere svolte attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore) e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc.), direttamente da Moneynet S.p.A. o da altri soggetti agenti quali responsabili del trattamento per conto della stessa;
- comunicare i dati personali a società terze (a titolo esemplificativo ma non esaustivo, appartenenti alle seguenti categorie merceologiche: finanza, editoria, telecomunicazioni, settore energetico, assicurazioni, etc.) al fine di consentire l'offerta, direttamente da parte di queste ultime, di loro propri prodotti o servizi.

Ciascuna di queste attività e comunicazioni può essere svolta solo in presenza di uno specifico consenso, che è possibile manifestare compilando gli appositi campi presenti sulla Domanda di Adesione del relativo contratto di convenzionamento. Tali consensi sono facoltativi e sempre revocabili, inviando una comunicazione scritta a Moneynet S.p.A. – Viale Aiace 132/134 – 90151, Palermo, scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica certificata istitutodipagamento@cert.moneynet.it Resta quindi inteso che l'eventuale diniego di uno o più di tali consensi non pregiudica in alcun modo l'instaurazione e la gestione del rapporto contrattuale.

3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione a tutte le finalità sopra indicate, il trattamento dei dati avverrà in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati personali e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici al fine di raccogliere, registrare, organizzare, strutturare, conservare, elaborare, modificare, selezionare, estrarre, raffrontare, utilizzare, interconnettere, bloccare, limitare, cancellare e comunicare i dati stessi.

Le misure tecniche e organizzative adottate saranno idonee a garantire un livello di sicurezza adeguato ai rischi, con particolare riferimento alla distruzione, perdita, modifica e divulgazione non autorizzata o all'accesso, in modo accidentale o illegale, ai dati personali trattati da Moneynet S.p.A.

4. COMUNICAZIONE DEI DATI

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate, i Suoi dati saranno trattati dai dipendenti e collaboratori, interni ed esterni, della Moneynet S.p.A. a ciò formalmente incaricati, e da società o Partner contrattuali della Moneynet S.p.A. nominati Responsabili del trattamento che svolgono, per conto della stessa, compiti tecnici, di supporto e di controllo aziendale.

Moneynet S.p.A. La informa che i Suoi dati personali potranno essere comunicati a Soggetti terzi rientranti in particolare fra le seguenti categorie:

- a) Società o Partner contrattuali della Moneynet S.p.A. per l'adempimento di obblighi di legge e contrattuali, ciò con particolare riferimento alle informazioni relative alle operazioni da Lei poste in essere ai sensi della normativa antiriciclaggio (ex art. 41 D.lgs. 231/2007);
- b) Società terze incaricate di svolgere attività contrattuali o funzionali a quelle della Moneynet S.p.A.;
- c) Soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi, anche per conto del Titolare;
- d) Soggetti che svolgono servizi per l'elaborazione delle operazioni disposte dal cliente, attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- e) Soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- f) Soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di Moneynet S.p.A.;
- g) Soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da Moneynet S.p.A.;
- h) Studi legali o società di recupero crediti;
- i) Società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- j) Autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, etc.);
- k) Anagrafe Tributaria, Autorità giudiziaria e forze di polizia;
- l) Studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- m) Altre società del Gruppo di cui Moneynet S.p.A. è parte. A titolo esemplificativo e non esaustivo, tale comunicazione infragruppo può avvenire con riferimento alle attività connesse alla disciplina antiriciclaggio e di prevenzione del finanziamento al terrorismo (di cui al decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modifiche) o per finalità amministrativo-contabili così come definite dalla Normativa Privacy;

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate possono operare come titolari del trattamento, in totale autonomia rispetto a Moneynet S.p.A., oppure in qualità di responsabili del trattamento (esterno), specificamente nominati da quest'ultima per iscritto.

L'elenco aggiornato dei soggetti terzi individuati come Responsabili è disponibile presso la sede Moneynet S.p.A.

5. TRASFERIMENTO DATI IN PAESI FUORI DALL'UNIONE EUROPEA

I suoi dati personali non saranno in nessun caso diffusi e non saranno trasferiti verso Paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo, in caso di trasferimento al di fuori dello Spazio Economico Europeo, ciò avverrà sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previsti dalla Normativa Privacy.

6. CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno conservati per il solo tempo necessario allo svolgimento delle attività e alla realizzazione delle finalità di cui al precedente paragrafo. All'esito di tali trattamenti, i dati saranno definitivamente cancellati da ogni archivio cartaceo e/o elettronico di Moneynet S.p.A. e dei suoi fornitori, tranne quando l'ulteriore conservazione sia esplicitamente consentita da norme di legge e/o richiesta ai fini dell'adempimento di obblighi posti a carico del titolare.

In particolare i dati raccolti al momento della richiesta di Convenzionamento e quelli relativi alle operazioni effettuate devono essere conservati, per un periodo di dieci (10) anni, rispettivamente dalla cessazione del rapporto contrattuale o dall'esecuzione dell'operazione, per espressa previsione di legge (ad esempio normativa anticiclaggio e finanziamento del terrorismo), oppure per ragioni di giustizia per consentire qualsiasi indagine da parte delle Autorità competenti.

I dati raccolti, infine, possono essere conservati per finalità di marketing, in presenza di idoneo consenso, secondo quanto indicato al precedente paragrafo 2.2, per un periodo non superiore a ventiquattro (24) mesi, dalla loro registrazione nei sistemi del Titolare.

7. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

L'interessato potrà in ogni momento esercitare nei confronti di Moneynet S.p.A. i diritti che gli sono riconosciuti dalla Normativa Privacy, vale a dire:

- 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;
- ottenere la limitazione del trattamento, quando possibile;
- proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali;
- opporsi al trattamento dei propri dati, salvo la sussistenza di motivi legittimi previsti dalla legge.
- L'interessato può in ogni momento richiedere la portabilità dei dati forniti a Moneynet S.p.A., ricevendoli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, anche per trasmetterli o chiederne la trasmissione ad un altro titolare, senza alcun impedimento da parte di Moneynet S.p.A.

Oltre a ciò, l'interessato potrà revocare in ogni momento uno o più dei consensi forniti in relazione ai trattamenti di cui al precedente paragrafo 2.2.

I diritti sopra precisati possono essere esercitati inviando una comunicazione scritta a Moneynet S.p.A. – Viale Aiace 132/134, 90151 Palermo, inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata: istitutodipagamento@cert.moneynet.it, oppure telefonando al Servizio Clienti Moneynet S.p.A.

8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento è Moneynet S.p.A. avente sede legale in Palermo, Viale Aiace 132/134– 90151. Il Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer) a cui rivolgersi per ogni richiesta in merito al trattamento dei propri dati personali è il Responsabile del Servizio Compliance & AML, contattabile scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: DPO@moneynet.it, oppure inviando una richiesta scritta a Moneynet S.p.A., ufficio del Data Protection Officer, Viale Aiace 132/134– 90151 Palermo (PA), Italia.

DICHIARAZIONE DI CONSENSO DEL CLIENTE

(Ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali)

Avendo letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita da Moneynet S.p.A. ai sensi della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, presto il mio consenso libero e specifico affinché Moneynet S.p.A. possa:

- Inviarmi comunicazioni di natura commerciale e promozionale, riguardanti prodotti e servizi di Moneynet S.p.A. e dei suoi Partner.
- Migliorare i propri servizi e soddisfare meglio le mie esigenze svolgendo ricerche di mercato o campagne di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Moneynet S.p.A..
- Comunicare i miei dati a società terze ai fini dell'invio, da parte di queste ultime, di comunicazioni promozionali e commerciali riguardanti i loro prodotti o servizi.