



Privacy Policy ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo 679/2016 e della normativa italiana di armonizzazione

Ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito anche "GDPR") e della normativa italiana di cui al D.Lgs. 196/2003 s.m.i. in materia di protezione dei dati personali si informa l'interessato circa il trattamento dei propri dati personali nell'ambito rapporti pre-contrattuali e/o contrattuali con Xoldy S.p.A. (di seguito la "Società" o il "Titolare") è svolto in a conformità a quanto previsto nel rispettivo contratto quadro del quale la presente informativa forma parte integrante e sostanziale.

In particolare, sono qui fornite informazioni su:

- 1) Chi è il Titolare del trattamento dei dati
- 2) Come contattare il Responsabile della Protezione dei dati
- 3) Quali categorie di dati personali sono oggetto di trattamento
- 4) Su quali basi giuridiche e per quali finalità la Società tratta i Suoi dati
- 5) A chi possono essere comunicati i dati
- 6) I dati possono essere trasferiti verso paesi al di fuori dell'unione europea
- 7) Per quanto tempo sono conservati i dati
- 8) Quali sono i Suoi diritti
- 9) Perché la Società potrebbe trattare categorie particolari di dati
- 10) Come si svolge l'attività di profilazione per il marketing

SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento, per le finalità di cui alla successiva Sezione 3, è Xoldy S.p.A., con sede legale in Milano, Via Vittor Pisani, n. 13, 20124, C.F. e P.IVA 11932890962, capitale sociale pari a Euro 1.000.000,00, iscritta nel Registro delle imprese di Milano, Monza Brianza, Lodi REA al n. MI 2668294 autorizzata dalla Banca d'Italia ad operare come Istituto di Pagamento e iscritta al n 18164.4 dell'Albo degli Istituti di Pagamento ex art. 114-septies del D.lgs. n. 385/1993 e s.m.i. , con codice ABI 18164.

Per ulteriori informazioni è possibile contattare il Titolare al seguente indirizzo mail privacy@xoldy.it oppure visitare il sito internet della Società di cui al seguente *link* www.xoldy.it e, in particolare, la sezione "Privacy" con tutte le informazioni concernenti il trattamento dei Dati Personali, le informazioni aggiornate in merito ai contatti ed ai canali di comunicazione resi disponibili a tutti gli Interessati da parte della Società.

SEZIONE 2 - DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Ai sensi dell'art. 37 GDPR, il Titolare ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" (il "DPO").

Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati personali e/o per esercitare i diritti previsti dal GDPR stesso, elencati nella Sezione 7 della presente Informativa, può contattare il DPO al seguente indirizzo email: dpo@xoldy.it.

SEZIONE 3 - CATEGORIE DEI DATI PERSONALI, FONTI, FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

3.1. Finalità e base giuridica del trattamento

I dati personali sono trattati dalla Società nell'ambito della propria attività per le seguenti finalità:

a) Prestazione dei servizi ed esecuzione del contratto.

I dati personali dell'Interessato saranno trattati per la finalità di gestione del rapporto, compresa l'eventuale assistenza in fase precontrattuale, inerente ai servizi erogati dalla Società, in qualità di Istituto di pagamento.

Il conferimento dei dati personali è necessario per prestare i servizi richiesti ed eseguire i correlati obblighi derivanti dal contratto (ivi compresi gli atti in fase precontrattuale).

b) Adempimento a prescrizioni normative nazionali e comunitarie

I dati personali saranno altresì trattati per adempiere a prescrizioni normative, tra le quali, a titolo meramente esemplificativo, rientrano quelle di cui alla normativa antiriciclaggio, fiscale, anticorruzione, di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo (quale il monitoraggio dei rischi operativi).

c) Verifica della qualità del servizio reso (indagini di "Customer Satisfaction").

La Società potrà inoltre contattarLa al fine di effettuare indagini circa la rilevazione del grado di soddisfazione rispetto alla qualità dei servizi prestati alla clientela. È facoltà dell'Interessato rispondere o meno al questionario. Un eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza. I Dati personali verranno utilizzati solo per finalità di ricerca statistica, non verranno usati né ceduti a terzi per altri scopi. Le informazioni saranno trattate sotto forma di statistiche aggregate in modo che non sia possibile risalire all'identità dell'Interessato o collegare ad essa le risposte. La base giuridica per questa tipologia di trattamento è il Suo consenso esplicito.

d) Legittimo interesse del Titolare

Il trattamento dei dati personali è necessario per perseguire un legittimo interesse della Società, ad esempio, in materia di prevenzione delle frodi. In quest'ultimo caso, la Società potrà trattare i dati personali solo dopo avere informato l'interessato ed aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i diritti dello stesso e le sue libertà fondamentali, non essendo richiesto il consenso dell'interessato.

3.2. Categorie di Dati Personali

I dati raccolti e trattati dalla Società per assolvere le finalità di cui al paragrafo 3.1 (**Finalità e base giuridica del trattamento**) sono: dati e recapiti del Cliente (a titolo esemplificativo: nome e cognome; luogo e data di nascita; codice fiscale; partita IVA; indirizzo e-mail, numero di telefonia fissa, numero di telefonia mobile, IBAN dei conti di pagamento) nonché gli ulteriori dati che si renderanno eventualmente necessari ai fini della

corretta gestione di reclami, contestazioni, controversie giudiziarie e/o transazioni relative ai Servizi. Inoltre, al fine di adempiere alla normativa in materia di antiriciclaggio, il Titolare è tenuto, tra l'altro, ad effettuare una adeguata verifica dell'identità del Cliente, in primo luogo attraverso l'acquisizione del documento di identità del Cliente medesimo, che sarà raccolto in occasione del processo di onboarding digitale. Ai fini dell'erogazione dei Servizi, il Titolare avrà accesso ai dati dei conti di pagamento detenuti dal Cliente, in qualità di titolare dei conti medesimi, presso un intermediario di radicamento del conto (a titolo esemplificativo, una banca). Nel rispetto del principio di minimizzazione dei dati e in conformità con la Direttiva PSD2, il Titolare non chiede all'Interessato né a terze parti dati diversi da quelli necessari a prestare i Servizi.

Fra i Dati personali che la Società tratta rientrano, a titolo esemplificativo, i dati anagrafici, i dati acquisiti dalle disposizioni di pagamento, i dati bancari rappresentati in relazione ai servizi di pagamento prestati nonché quelli derivanti dall'installazione e dall'utilizzo delle Interfacce WEB della Società.

Relativamente alle fonti dei Dati Personali, la Società utilizza i Dati personali che La riguardano forniti direttamente dall'Interessato o raccolti presso altri titolari del trattamento (in quest'ultimo caso previa verifica del rispetto delle condizioni di liceità da parte dei terzi) o fonti pubbliche (ad esempio la Camera di Commercio) in osservanza delle normative di riferimento.

SEZIONE 4 - CATEGORIE DI DESTINATARI AI QUALI I SUOI DATI PERSONALI POTRANNO ESSERE COMUNICATI

I dati personali non saranno diffusi e potranno essere trattati con idonee modalità e procedure dai seguenti soggetti:

- 1) **Personale Interno:** il trattamento dei Dati personali sarà effettuato dai dipendenti e collaboratori del Titolare in qualità di incaricati del trattamento.
- 2) **Soggetti terzi:** liberi professionisti e società operanti all'interno della compagine societaria del Titolare del trattamento, in qualità di responsabili del trattamento. Il loro elenco sarà reso disponibile a seguito di richiesta dell'Interessato, inviando una comunicazione all'indirizzo sopra riportato ovvero una e-mail a: privacy@xoldy.it. I dati personali potranno essere trattati da soggetti che forniscono prestazioni o servizi strumentali, anche di natura tecnica ed organizzativa, alle finalità indicate nel paragrafo 3.1 ("**Finalità e base giuridica del trattamento**"), tra cui i soggetti che erogano servizi di natura tecnica in favore della Società nell'ambito dell'erogazione dei Servizi, in particolare per l'accesso alle piattaforme digitali idonee a consentire la connessione a molteplici interfacce API di differenti prestatori di servizi di pagamento di radicamento dei conti degli utenti ("**ASPS**"). Tali soggetti possono agire alternativamente in qualità di Responsabili del Trattamento oppure di Contitolari del Trattamento.
- 3) **Autorità** (ad esempio, giudiziaria, amministrativa etc...) e sistemi pubblici informativi istituiti presso le pubbliche amministrazioni, come, ad esempio, l'Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento (c.d. UCAMP) ed il Sistema pubblico di prevenzione amministrativa delle frodi nel settore del credito al consumo con specifico riferimento al furto di identità (c.d. SCIPAFI), questi ultimi istituiti presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, nonché l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari.

SEZIONE 5 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

- 1) Il trattamento dei dati personali avviene con l'ausilio di strumenti automatizzati secondo logiche strettamente correlate alle finalità sopraindicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati. In conformità con la Normativa PSD2, la Società (i) provvede affinché le

credenziali di sicurezza personalizzate dell'Interessato non siano accessibili ad altre parti, ad eccezione dell'Interessato stesso e dell'emittente delle credenziali di sicurezza personalizzate, e che siano trasmesse dalla Società attraverso canali sicuri ed efficienti; (ii) provvede affinché qualunque altra informazione sull'Interessato, ottenuta nella prestazione dei Servizi, sia fornita esclusivamente al beneficiario e solo su autorizzazione esplicita dell'Interessato; (iii) non usa né conserva dati né vi accede per fini diversi dalla prestazione dei Servizi **ad eccezione di esplicita richiesta ed apposita autorizzazione manifestata con dichiarazione di separato consenso da parte del Cliente**. I dati trattati per le finalità contrattuali e legali di cui al paragrafo 3.1 lett. a) saranno conservati per il tempo strettamente necessario alla gestione del contratto nel rispetto dei termini di prescrizione previsti dalla normativa applicabile, nonché all'adempimento di eventuali obblighi legali ai quali sia soggetto il Titolare e, in ogni caso, non oltre il termine di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui l'Interessato è parte, fatta salva la possibilità di trattamento per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

- 2) I dati trattati per la finalità di cui al paragrafo 3.1. lett. c) saranno trattati dunque per il tempo strettamente necessario al perseguimento della suddetta finalità e, in ogni caso, sino a che il cliente non eserciti il diritto di opposizione a tale trattamento. Decorso tale periodo i dati saranno cancellati e/o resi anonimi in modo da non permettere, anche indirettamente o collegando altre banche di dati, di identificare gli interessati.
- 3) In nessun caso, saranno conservati dalla Società i "dati sensibili relativi ai pagamenti" dell'Interessato ai sensi della Normativa PSD2, vale a dire i dati che *"possono essere usati per commettere frodi, incluse le credenziali di sicurezza personalizzate"*, ad esclusione del nome del titolare del conto e del numero del conto stesso.

SEZIONE 6 - DIRITTI DELL'INTERESSATO (PERSONA FISICA)

L'Interessato potrà esercitare, in qualsiasi momento, nei confronti del Titolare i diritti previsti dalla Normativa *Privacy* di seguito elencati, inviando un'apposita richiesta per iscritto all'indirizzo email dpo@xoldy.it oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata xoldy@legalmail.it; a mezzo posta all'indirizzo Xoldy s.p.a - Via Vittor Pisani, n. 13, 20124 Milano (MI). Con le stesse modalità, Lei potrà revocare in qualsiasi momento i consensi espressi con la presente Informativa. Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Società, a fronte dell'esercizio dei diritti di seguito elencati, saranno effettuate gratuitamente.

1. Diritto di accesso

L'Interessato potrà ottenere dalla Società la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi Dati personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 del GDPR, tra le quali, a titolo esemplificativo: le finalità del trattamento, le categorie di Dati personali trattati etc. Se richiesto, la Società potrà fornire all'Interessato una copia dei Dati personali oggetto di trattamento. Se la richiesta in questione è presentata mediante mezzi elettronici, e salvo diversa indicazione, le informazioni verranno fornite dalla Società in un formato elettronico di uso comune.

2. Diritto di rettifica

L'Interessato potrà ottenere dalla Società la rettifica dei propri Dati personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

3. Diritto alla cancellazione

L'Interessato potrà chiedere al Titolare la cancellazione dei propri Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 del GDPR, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati personali non siano più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Dati personali sia stato revocato dall'Interessato e non sussiste altra legittima motivazione per il trattamento. La informiamo che la Società non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali:

- qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge,
- per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

4. Diritto di limitazione di trattamento

L'Interessato potrà ottenere la limitazione del trattamento dei propri Dati personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 del GDPR, tra le quali, ad esempio:

- la contestazione circa l'esattezza dei Dati Personali, per il periodo necessario al Titolare di effettuare le verifiche;
- l'opposizione al trattamento, in attesa delle opportune verifiche da parte del Titolare in merito alla prevalenza dei motivi che legittimino il trattamento stesso.

5. Diritto alla portabilità dei dati

Qualora il trattamento dei Dati personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, l'Interessato potrà:

- richiedere di ricevere i Dati personali forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere Dati personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Società. Potrà inoltre richiedere che i propri Dati personali vengano trasmessi dalla Società direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento dall'Interessato indicato. In questo caso, sarà cura dell'interessato fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda trasferire i propri Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

6. Diritto di opposizione

L'interessato potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei propri Dati personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di Profilazione). Qualora l'interessato decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, la Società si asterrà dal trattare ulteriormente i dati personali, a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'Interessato), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

7. Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

Fatto salvo il diritto dell'interessato di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei propri Dati personali da parte del Titolare avvenga in violazione Normativa *Privacy* applicabile, potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

GLOSSARIO

Autorità Garante per la protezione dei dati personali: Autorità amministrativa indipendente istituita dalla legge n. 675 del 31 dicembre 1996 preposta alla vigilanza sul rispetto della normativa sulla protezione dei dati;

Contitolare del Trattamento: coloro che, ai sensi dell'art. 26 del GDPR, congiuntamente al Titolare determinano le finalità, modalità e mezzi per il trattamento dei Dati Personali;

Dati particolari: Dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici e/o 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;

Dati personali: ai sensi dell'art. 4, comma 1, n. 1 del GDPR, si tratta di "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";

Profilazione: ai sensi dell'art. 4, comma 1, n. 4 del GDPR, si tratta di "*qualsiasi forma di trattamento automatizzato di dati personali consistente nell'utilizzo di tali dati personali per valutare determinati aspetti personali relativi a una persona fisica, in particolare per analizzare o prevedere aspetti riguardanti il rendimento professionale, la situazione economica, la salute, le preferenze personali, gli interessi, l'affidabilità, il comportamento, l'ubicazione o gli spostamenti di detta persona fisica*";

Responsabile della protezione dei dati o DPO: figura introdotta dal GDPR, avente tra i principali compiti quello di informare e fornire consulenza, tra gli altri, al Titolare e all'Interessato in merito alla protezione dei Dati Personali; monitorare l'osservanza della Normativa *Privacy* e cooperare con l'Autorità di controllo;

Titolare: ai sensi dell'art. 4, comma 1, n. 7 del GDPR, si tratta della "*persona fisica o giuridica, l'Autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali [...]*";

Trattamento di Dati Personali: ai sensi dell'art. 4, par. 1, n. 2 del GDPR, si tratta di "*qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione*".