

# Informativa sul trattamento dei dati personali

ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento Generale sulla protezione dei dati personali  
(di seguito "Regolamento (UE) n. 2016/679 o "Regolamento")

SIAPay S.r.l., con sede legale in Via Francesco Gonin n. 36, 20147 Milano (di seguito "SIAPay"), in qualità di titolare del trattamento, La informa di quanto segue:

## Fonte dei dati personali

I dati personali<sup>1</sup> sono forniti direttamente dal soggetto cui si riferiscono ("Interessato"<sup>2</sup>) al fine di consentire l'esecuzione dei servizi di pagamento, ovvero, ove lecito altrimenti acquisiti dalla Società stessa, anche presso terzi, nell'ambito dell'attività di SIAPay. I dati personali sono forniti direttamente dall'Interessato.

I dati personali sono raccolti anche attraverso il sito web [www.sia.eu](http://www.sia.eu) (di proprietà e gestito da SIA S.p.A.) per cui si rimanda alla relativa [Privacy Policy](#).

Tali dati personali sono trattati nel rispetto delle disposizioni di legge sopra richiamate e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività di SIAPay.

## Finalità del trattamento

A. Finalità connesse e strumentali all'esecuzione dei Servizi e adempimento di obblighi di legge.

I principali ambiti di trattamento sono:

- a) stipula ed esecuzione dei contratti relativi ai Servizi di SIAPay, esecuzione dei servizi a questi connessi e strumentali (compresi, ad esempio, prevenzione frodi e assistenza clienti) nonché gestione dei rapporti con la clientela;
- b) adempimento di obblighi previsti dalla legge, regolamenti, normativa dell'Unione Europea (es. dichiarazione in relazione agli obblighi anticiriclaggio e antiterrorismo di adeguata verifica della clientela, disposizioni di vigilanza, comunicazioni all' Agenzia delle Entrate, segnalazioni FATCA e CRS, etc.) e attuazione di disposizioni impartite da autorità pubbliche;
- c) trasmissione dei dati a società terze per attività connesse alla prestazione dei Servizi di pagamento richiesti;
- d) per dare corso ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, SIAPay ha la necessità di utilizzare un servizio di messaggistica internazionale "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio (vedere <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dati). SIAPay comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche e Istituti di pagamento, le coordinate bancarie e la somma). Le transazioni a SWIFT di tali dati è necessaria per eseguire le transazioni;

B. Finalità ulteriori eventuali e non strumentali all'esecuzione dei Servizi. Tali trattamenti sono effettuati nell'ambito delle seguenti attività:

---

<sup>1</sup> **Dati personali:** qualsiasi informazione riguardante persona fisica identificata o identificabile (interessato). I dati personali si possono suddividere in:

1) **Dati Personali Comuni:** qualsiasi informazione che identifica un determinato interessato e che non ricada nelle categorie elencate ai punti 2) e 3). Sono dati personali comuni, ad esempio, dati di contatto (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail etc., dati relativi agli strumenti tecnologici riconducibili all'interessato (IP Address, Mac Address, smartcard number, etc.), dati anagrafici (data di nascita, sesso, codice fiscale, etc.), dati relativi alla carta (IBAN, PAN), fidelity card, NDG, numero di abbonamento tramviario, targa autovettura, dati multimediali (immagini, audio, video), dati di videosorveglianza.

2) **Categorie particolari di dati personali,** che comprendono:

- dati relativi alla salute: i dati personali attinenti alla salute fisica o mentale di una persona fisica, compresa la prestazione di servizi di assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute
- dati genetici: i dati personali relativi alle caratteristiche genetiche ereditarie o acquisite di una persona fisica che forniscono informazioni univoche sulla fisiologia o sulla salute di detta persona fisica, e che risultano in particolare dall'analisi di un campione biologico della persona fisica in questione;
- dati biometrici: i dati personali ottenuti da un trattamento tecnico specifico relativi alle caratteristiche fisiche, fisiologiche o comportamentali di una persona fisica che ne consentono o confermano l'identificazione univoca, quali l'immagine facciale o i dati dattiloscopici.
- Dati relativi a opinioni politiche, convinzioni religiose o filosofiche.

3) **Dati giudiziari:** i dati personali relativi alle condanne penali e ai reati o a connesse misure di sicurezza (casellario giudiziale e carichi pendenti)

<sup>2</sup> **Interessato:** persona fisica identificata o identificabile. 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.

- a) promozione e vendita di prodotti e servizi di SIAPay e/o di società del gruppo SIA SpA effettuate attraverso corrispondenza ordinaria, telefono, strumenti automatizzati di comunicazione, etc;
- b) finalità connesse all'attività di SIAPay, quali ad esempio la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da SIAPay e l'elaborazione di studi, ricerche e statistiche di mercato.

### **Natura del conferimento dei dati personali e conseguenze di un eventuale rifiuto**

Fornire i dati per le finalità di cui al punto A è necessario per permettere a SIAPay di dare esecuzione al contratto, rispondere alle domande/ricieste da parte dell'Interessato e adempiere agli obblighi di legge e un eventuale rifiuto del conferimento impedirebbe a SIAPay di fornire i servizi, le informazioni e i materiali da richiesti dall'Interessato.

Conferire i dati per le finalità di cui al punto B è facoltativo e un eventuale rifiuto da parte dell'Interessato non avrà nessuna conseguenza sulla prestazione dei servizi richiesti.

### **Base giuridica del trattamento**

SIAPay tratta i dati personali per le finalità di cui al punto A, lettere (a) (c) e (d) per dare esecuzione a un contratto e/o a misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato.

SIAPay tratta i dati personali per le finalità di cui al punto A, lettera (b) per adempiere ad un obbligo di legge.

SIAPay tratta, inoltre, i dati personali per le finalità di cui al punto B lettera (b) con il consenso facoltativo dell'interessato.

### **Modalità del trattamento dei Dati Personali**

In relazione alle finalità descritte nei paragrafi precedenti, il trattamento dei dati personali viene effettuato con mezzi informatici, manuali e telematici secondo procedure e logiche strettamente correlate alle finalità di trattamento specificate nella presente informativa. Tutto ciò in conformità alle disposizioni vigenti in tema di sicurezza, con particolare ma non esclusivo riferimento agli Articoli 25 e 32 del Regolamento nonché a *standard and best practice* di settore. In esecuzione del Contratto, saranno registrati anche i dati relativi alle operazioni effettuate, allo scopo di consentire la verifica, da parte dell'Interessato, delle operazioni eseguite o dei servizi richiesti. I dati sono accessibili al personale ed ai collaboratori di SIAPay che a tal fine sono stati appositamente autorizzati al trattamento ai sensi e per gli effetti dell'articolo 29 del Regolamento. I Dati identificativi sono usati solo quando necessari alle finalità perseguite e descritte nella presente informativa.

### **Trasferimento all'estero**

SIAPay può avere necessità di trasferire i dati personali all'estero per fornire agli Interessati i servizi richiesti e per perseguire le altre finalità indicate nella presente Informativa, come l'adempimento di obblighi di legge cui SIAPay è soggetta. Prima di procedere al trasferimento di dati personali al di fuori dall'Unione Europea, adotterà idonee precauzioni, anche contrattuali, previste dal Regolamento, al fine di garantire la protezione, la sicurezza e la riservatezza dei dati personali oggetto di trasferimento (ad esempio, adotterà le Clausole Contrattuali Standard previste dalla Commissione Europea) o verificherà che il destinatario, se stabilito negli Stati Uniti, sia regolarmente iscritto al programma "Privacy Shield".

### **Tempo di conservazione dei dati personali**

SIAPay conserva i dati personali solo per il tempo strettamente necessario al fine di fornire i Servizi e per il raggiungimento delle altre finalità per le quali i dati sono stati raccolti, oppure ancora, in ottemperanza a obblighi di legge (ad esempio, obblighi in materia di antiriciclaggio) inclusa la conservazione dei dati personali necessari all'esercizio del diritto di difesa di SIAPay in caso di controversie legali, quali i dati personali relativi a un contratto o alla prestazione di un servizio, fino a un massimo 10 anni decorrenti dalla conclusione della prestazione dei Servizi, sulla base del termine di prescrizione ordinario previsto dal Codice Civile. Decorso tale termine, i dati personali saranno cancellati o anonimizzati.

Nel caso in cui SIAPay avesse raccolto i dati personali utilizzando unicamente come base giuridica il consenso, se l'Interessato nega successivamente tale consenso SIAPay provvederà a cancellare i dati personali interessati dalla revoca. Fermo restando quanto precede, conserviamo i dati personali raccolti in conformità alla presente Informativa per le finalità di marketing di cui al punto B, lettere (a) e (b) per un periodo comunque non eccedente 2 anni dalla loro raccolta. Decorso tale termine, i dati saranno cancellati o anonimizzati.

### **Categorie di dati personali oggetto di trattamento**

Limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di obblighi per l'esecuzione di prestazioni richieste dall'Interessato, SIAPay ha la necessità di trattare alcuni Dati Personali Comuni relativi agli Interessati, con esclusione del trattamento dei dati che il regolamento definisce come "particolari" (es.: dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, i dati idonei a rilevare lo stato di salute, la vita sessuale etc.) oppure "giudiziari".

### **Categorie di soggetti ai quali i Dati Personali possono essere comunicati**

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte i dati personali forniti a SIAPay potranno essere comunicati a soggetti terzi, in particolare:

- SIA SpA in qualità di capogruppo e fornitore tecnologico dei servizi prestati da SIAPay alla clientela;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari, assicurativi o servizi di investimento;
- autorità e organi di vigilanza e controllo ed in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: UIF, Banca d'Italia, CONSOB, etc.);
- Anagrafe Tributaria, autorità giudiziaria e forze di polizia;
- Poste Italiane S.p.A. in qualità di soggetto contrattualizzato da SIAPay per lo svolgimento delle attività relative ai servizi di SIAPay.
- altre società del gruppo di cui è parte SIAPay, o società controllanti o collegate;
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo di SIAPay e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con il Cliente;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es.: call center, help desk, etc.);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da SIAPay anche nell'interesse della clientela;
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT).
- Account Servicing Payment Service Provider (ASPSP), secondo le disposizioni PSD2

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come distinti titolari del trattamento o in qualità di responsabile del trattamento nominati da SIAPay ai sensi dell'articolo 28 del Regolamento.

I dati trattati da SIAPay non sono oggetto di diffusione.

I dati personali saranno inoltre messi a disposizione delle autorità giudiziarie e/o di polizia che ne facessero espressa richiesta.

### **Diritti dell'Interessato**

L'Interessato ha diritto di accedere, rettificare o cancellare i dati conservati dalla Società che lo riguardano, nonché il diritto di opporsi a, o limitare, certe tipologie di trattamento (ivi compreso il diritto di revocare il proprio consenso al trattamento precedentemente prestato), nonché di ricevere i dati personali che lo riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (diritto alla portabilità dei dati). L'Interessato ha infine il diritto di proporre un reclamo ad una competente Autorità di Controllo. L'esercizio dei diritti di cui sopra non ha costi ma nel caso in cui ritenessimo l'esercizio di diritti privacy da parte dell'Interessato manifestamente infondato o eccessivo, possiamo riservarci di addebitare un ragionevole contributo spese per l'evasione della richiesta. Per l'esercizio dei diritti privacy, nonché per richiedere qualunque informazione o chiarimento in merito alla presente Informativa, l'Interessato può indirizzare la proprie richieste presso la sede della Società (SIAPay SRL, Via Francesco Gonin 36, 20147 Milano) o mediante messaggio di posta elettronica alla casella [privacy@siapay.eu](mailto:privacy@siapay.eu)

Ultimo aggiornamento del documento: 19/07/2018

### Consenso al trattamento dei dati personali

Dichiaro di avere preso visione della presente Informativa ai sensi dell'art.13 del Regolamento che SIAPay mi ha fornito ed i cui contenuti costituiscono parte integrante della presente manifestazione di consenso. A tale riguardo, per quanto concerne le finalità di cui al **punto B (a)**:

Consenso facoltativo:

- presto il consenso
- nego il consenso

Per quanto concerne le finalità di cui al **punto B (b)**:

Consenso facoltativo:

- presto il consenso
- nego il consenso

Luogo \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_

firma \_\_\_\_\_