

Informativa al Cliente

ex artt. 13 e 14 Regolamento Europeo 2016/679

Versione in vigore dal: 5 agosto 2022

Gentile Cliente,

BCC Pay S.p.A., le Banche di Credito Cooperativo, le Casse Rurali ed Artigiane (Banca/e) aderenti al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (Gruppo BCC Iccrea), pongono, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti della propria clientela e adottano nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati relativi ai rapporti bancari.

Come prevede la normativa sulla privacy¹, desideriamo ora fornirLe informazioni riguardo il trattamento dei Suoi dati personali in relazione alle correnti attività bancarie inerenti la gestione dei servizi e dei prodotti da Lei richiesti.

Ulteriori informazioni Le potranno essere fornite, ove necessario, in funzione di una Sua richiesta di specifico servizio o prodotto.

La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili anche sul nostro sito internet www.cartabccpos.it.

Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è BCC Pay S.p.A. – di seguito BCC Pay - con sede in via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 Roma - Cap. Soc. €. 600.000,00 i.v., Iscritta all'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica ex art. 114-quater del Testo Unico Bancario, al numero 24 - REA Roma N. 1598073 - Codice Fiscale, Partita Iva e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Roma 15539261006.

Dati di contatto del Responsabile della protezione dei dati

- posta elettronica: dpo.bccpayspa@iccrea.bcc.it
- posta ordinaria: Data Protection Officer - Iccrea Banca S.p.A. - via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 Roma.

1. Categorie di dati personali e modalità di trattamento

Per l'attivazione e gestione dei servizi e prodotti offerti da BCC Pay² è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge³ raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del cliente o di persone a lui collegate (familiari, soci, garanti, ecc.) quali, a titolo esemplificativo: dati anagrafici (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita), dati di contatto (es. numero di telefono, indirizzo di posta elettronica), dati fiscali (es. codice fiscale, partita iva), informazioni relative alla situazione familiare (es. stato civile, numero di figli), informazioni relative alla situazione patrimoniale e finanziaria. In assenza di tali dati BCC Pay non sarebbe in grado di fornire le prestazioni e i servizi richiesti. In particolare, BCC Pay per una corretta proposta al cliente di prodotti bancari e strumenti/prodotti finanziari adeguati e coerenti alle sue esigenze è tenuta a raccogliere e mantenere aggiornate alcune specifiche informazioni che lo riguardano.

Tali dati possono essere forniti al momento dell'instaurazione del rapporto, della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto dal cliente o anche da altri soggetti⁴, e sono trattati da BCC Pay o, eventualmente, dalle Banche e da società del Gruppo BCC Iccrea, per la gestione dei rapporti bancari o finanziari.⁵

Per i predetti servizi, di regola, BCC Pay non tratta categorie particolari di dati personali (dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona). Tuttavia, non è escluso che specifiche operazioni effettuate dalla clientela (transazioni con Carte di Pagamento, ecc.), possano determinare un'occasionale

¹ Regolamento UE 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personale, nonché alla libera circolazione di tali dati e che abroga la Direttiva 95/46 CE.

² Ad esempio, carte di credito, bancomat, pagamenti.

³ Come, ad es., gli obblighi di identificazione della clientela e di registrazione dei relativi dati ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto finanziario al terrorismo (incluse le eventuali segnalazioni all'Unità di Informazione Finanziaria istituita presso la Banca d'Italia) e di accertamenti fiscali (anche per le comunicazioni all'anagrafe dei rapporti con gli operatori finanziari presso l'Agenzia delle Entrate), nonché gli adempimenti previsti dalla legge sull'usura, servizio di centralizzazione dei rischi della Banca d'Italia, archivio elettronico degli assegni e carte di pagamento (cd. Centrale d'Allarme Interbancaria – CAI) gestito dalla Banca d'Italia con l'ausilio di SIA S.p.A., sistema di prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento (UCAMP) presso il Ministero dell'economia e delle finanze, ecc. Si informa inoltre che, per la prevenzione delle frodi, e in particolare per la prevenzione del furto d'identità, i dati personali possono essere comunicati ad un Archivio Centrale Informatizzato – di cui è titolare il Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF) e la cui gestione è affidata alla Consap – collegato alle banche dati di alcuni organismi pubblici (Agenzia delle Entrate, Ministero dell'Interno, Ministero dei Trasporti, Inps, Inail) per la verifica dell'autenticità dei dati contenuti nella documentazione fornita dalle persone fisiche che richiedono l'attivazione dei servizi finanziari, nonché per la prevenzione del rischio di frodi e per il contrasto alle frodi subite.

⁴ Altri soggetti che, ad esempio, effettuano operazioni che riguardano il cliente (a debito o a credito) o che, per soddisfare una sua richiesta (ad es., per un finanziamento), forniscono a BCC Pay informazioni commerciali, finanziarie, professionali, ecc.

⁵ Es.: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali assunti nei confronti della clientela, ecc.

conoscenza di informazioni idonee a rivelare tali eventuali dati, che saranno necessariamente utilizzati solo per l'esecuzione di quanto richiesto dal cliente, fatto salvo l'adempimento di obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità.

Nell'ambito delle attività necessarie per la Gestione del Suo rapporto con BCC Pay, i dati personali possono essere conosciuti da soggetti operanti nell'agenzia/filiale di riferimento, in BCC Pay e in altre società del Gruppo BCC Iccrea (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti⁶.

2. Finalità e base giuridica del trattamento

BCC Pay tratta i Suoi dati personali per le seguenti finalità:

a) Prestazione di servizi ed esecuzione di contratti

Il conferimento dei dati per la prestazione dei servizi richiesti e/o per l'esecuzione dei contratti e delle attività precontrattuali richiesti, è necessario in quanto il rifiuto comporterebbe l'impossibilità per BCC Pay di fornire il servizio o instaurare il rapporto. La base giuridica del trattamento, dunque, è la necessità di eseguire un contratto o misure precontrattuali e non è necessario prestare alcun consenso; fanno eccezione – tuttavia – le informazioni idonee a rivelare categorie particolari di dati personali (dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi ad identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona) che potrebbero essere fornite occasionalmente dal cliente al momento della richiesta di operazioni (transazioni con Carte di Pagamento, ecc.) e che, in ogni caso, saranno utilizzati da BCC Pay solo per l'esecuzione di quanto richiesto, fatto salvo l'adempimento di obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità; per tali dati, infatti, è richiesta una dichiarazione esplicita di consenso.

b) Adempimento di obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità

Il trattamento di dati per adempiere a obblighi normativi e/o a ordini delle Autorità è obbligatorio e, pertanto, non richiede alcun consenso; la necessità di adempiere ad un obbligo legale rappresenta la base giuridica del trattamento. In particolare, a titolo esemplificativo, si pensi agli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio e dalla normativa fiscale o all'adempimento di specifiche richieste dell'Autorità Giudiziaria.

c) Soddisfare un legittimo interesse di BCC Pay

Per alcune specifiche finalità, la base giuridica del trattamento è rappresentata dall'esigenza di soddisfare un legittimo interesse di BCC Pay o del Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea. In particolare, rientrano in questa categoria le seguenti finalità:

- documentare le transazioni eseguite e gli ordini ricevuti dal cliente;
- gestire le infrastrutture tecnologiche ed organizzative tramite le quali è possibile fornire i prodotti, erogare i servizi ed applicare le misure di sicurezza;
- effettuare analisi a livello di filiale/banca/BCC Pay ai fini della prevenzione dei rischi di frode;
- stabilire statistiche aggregate, test e modelli al fine di migliorare la gestione del rischio oppure al fine di migliorare i prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- finalità amministrativo-contabili in ambito BCC Pay;
- finalità di vendita di prodotti/servizi di BCC Pay analoghi a quelli già oggetto di vendita, utilizzando le coordinate di posta elettronica fornite dal Cliente nel contesto del rapporto e/o servizio precedentemente attivato con BCC Pay (c.d. soft spam), ferma restando la possibilità di opporsi e di non ricevere più tali comunicazioni;
- finalità di vendita diretta di prodotti e servizi di BCC Pay, con comunicazioni trasmesse utilizzando gli indirizzi postali da lei indicati e/o i suoi numeri telefonici (fissi e mobili per chiamate con operatore), ferma restando la possibilità di opporsi e di non ricevere più tali comunicazioni (specificando il canale attraverso il quale non desidera più essere contattato). L'eventuale utilizzo dei suoi numeri telefonici e dei suoi indirizzi avverrà, comunque, nel rispetto della vigente disciplina sul c.d. registro pubblico delle opposizioni;
- migliorare la qualità dei prodotti o dei servizi offerti da BCC Pay o dalle altre società del Gruppo BCC Iccrea, studiarne di nuovi, mediante la realizzazione di profili aggregati, partendo dai dati disponibili sui clienti, definiti in base ad ampie categorie in termini di: città di residenza, composizione del nucleo familiare, occupazione lavorativa e similari. A tal fine verrà costituita una banca dati che potrà essere utilizzata anche per finalità di marketing, in caso di rilascio del relativo consenso.

BCC Pay potrà inoltre utilizzare – senza necessità di alcun consenso – le coordinate di posta elettronica fornite dal Cliente nel contesto del rapporto e/o servizio attivato con BCC Pay per finalità di vendita di propri prodotti/servizi analoghi a quelli per cui i dati sono stati forniti (c.d. soft spam). La base giuridica del trattamento è rappresentata dal legittimo interesse del titolare del trattamento (BCC Pay), che ha

⁶ Per le operazioni di pagamento, ad es., la normativa sui servizi di pagamento richiede alla banca e a BCC Pay di porre in essere misure aggiuntive di sicurezza a tutela del cliente, al fine di proteggere i clienti nelle loro operazioni di pagamento. Inoltre, per particolari ordini od istruzioni della clientela o per servizi di phone banking BCC Pay può registrare anche le conversazioni telefoniche (sulle linee indicate ai clienti) e conservare le registrazioni per i termini di legge.

legittimamente ottenuto le coordinate elettroniche dei propri clienti, a continuare ad utilizzarle per finalità commerciali. Nel caso in cui il Cliente non desideri ricevere tali comunicazioni, potrà opporsi inizialmente e ad ogni successivo messaggio, inviando una richiesta ai recapiti indicati nel paragrafo relativo ai diritti del cliente.

d) Rilevanti motivi di interesse pubblico

I Suoi dati personali potranno essere trattati, senza necessità di consenso alcuno, nell'eventualità di particolari casi di catastrofi di origine naturale o umana.

e) Altre finalità per le quali è richiesto il consenso

Per trattamenti ulteriori a quelli descritti nella presente informativa, Le sarà di volta in volta fornita l'Informativa, e richiesto di esprimere il Suo consenso laddove questo costituirà la base legale adottata.

f) Altre finalità che implicano decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati

Quando si intenderà effettuare un trattamento dei Suoi dati personali che comporti l'adozione di una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona (ad esempio la concessione o meno di determinate condizioni per un servizio da Lei richiesto, la determinazione di decisioni che La escludano dal ricevere un servizio) riceverà di volta in volta la apposita specifica Informativa, comprensiva dell'indicazione circa la base legale che in quel caso specifico sarà adottata.

3. Categorie di destinatari dei dati

A seconda dell'operazione o servizio, i dati del cliente possono essere comunicati da BCC Pay ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia e all'estero⁷, e trattati da questi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di disposizioni o transazioni bancarie e finanziarie. Sempre a seconda dell'operazione o servizio BCC Pay può a sua volta ricevere dati del cliente da parte di tali soggetti.

I dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui sono affidati compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con la clientela, come i gestori di servizi informatici, servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di revisione contabile e di consulenza in genere, servizi di controllo, ecc.⁸.

I dati possono essere comunicati, inoltre, a quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria.

4. Trasferimento di dati extra UE

I dati personali del cliente possono essere trasferiti in paesi terzi rispetto all'Unione Europea ad una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del Regolamento UE 2016/679 o di paese per il quale BCC Pay fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del citato Regolamento UE e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi, oppure che siano applicabili di volta in volta una o più delle deroghe ex art.49 del citato Regolamento UE comma 1 lettere a) - g).

5. Periodo di conservazione dei dati personali

BCC Pay conserva, di regola, i dati del cliente per un periodo di dieci anni dall'estinzione del rapporto, salvo che sia previsto un periodo di conservazione diverso (ad esempio nel caso di contenzioso o per adempiere ad un obbligo di legge) che potrebbe essere inferiore o superiore a detto termine; in tali casi, i dati saranno conservati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Durante tale periodo saranno, comunque, attuate misure tecniche e organizzative adeguate per la tutela dei diritti e delle libertà dell'interessato.

⁷ Per alcune operazioni finanziarie (es.: bonifici) è necessario inoltre utilizzare un sistema di messaggistica internazionale gestito dalla società belga SWIFT, che a scopi di sicurezza memorizza taluni dati anche negli USA (con possibilità per le autorità statunitensi di accedervi per finalità di lotta al terrorismo). Ulteriori informazioni sull'argomento sono disponibili presso il sito web e le agenzie della Sua Banca.

⁸ Questi soggetti e società sono ns. diretti collaboratori e svolgono la funzione del "responsabile" del trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Si tratta anche di soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari, assicurativi o servizi di investimento (es. società che intervengono nella gestione dei servizi di pagamento ovvero altri servizi connessi al singolo prodotto richiesto); società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti; società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; enti interbancari che rilevano i rischi finanziari; società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari; società emittenti carte di credito o debito; società di recupero crediti; società che propongono soluzioni digitali di pagamento; professionisti e consulenti in ambito legale e contabile; intermediari e promotori finanziari, mediatori e sviluppatori creditizi.

6. Diritti del cliente

La normativa sulla privacy attribuisce ad ogni cliente alcuni diritti riguardo all'uso dei dati che lo riguardano⁹:

- Accesso: il cliente ha il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i suoi dati detenuti da BCC Pay, da dove provengono, come e da chi vengono utilizzati;
- Rettifica, Limitazione, Cancellazione e Opposizione: il cliente ha il diritto di fare aggiornare, integrare e rettificare i dati, se inesatti od incompleti, nonché il diritto di chiederne la cancellazione o la limitazione del trattamento e di opporsi al loro trattamento per motivi legittimi; inoltre, con riferimento all'attività di marketing diretto, il cliente ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano – compresa la connessa profilazione - effettuato per detta finalità;
- Revoca del consenso: il cliente ha il diritto di revocare il consenso al trattamento, ove richiesto e prestato, senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca.
- Portabilità: il cliente ha il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i propri dati personali e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare, alle condizioni e nei limiti stabiliti dalla legge; in tali casi il cliente, se tecnicamente possibile, ha diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati.

Tali diritti possono essere esercitati dal cliente direttamente nei confronti di BCC Pay, Titolare del trattamento, rivolgendo le eventuali richieste all'unità organizzativa U.O. DPO all'indirizzo Via Lucrezia Romana 41,47 – 00178 Roma, ovvero all'indirizzo di posta elettronica dpo.bccpayspa@iccrea.bcc.it. Per le richieste potrà essere utilizzato il fac-simile presente sul sito internet www.cartabccpos.it.

Resta fermo che l'interessato potrà contattare il Responsabile per la Protezione dei dati personali (DPO) per tutte le questioni relative al trattamento dei suoi dati personali e all'esercizio dei propri diritti. I dati di contatto del DPO sono riportati nel frontespizio in prima pagina.

Il cliente ha inoltre diritto di presentare un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati dello Stato membro in cui risiede, lavora o si è verificata la presunta violazione.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito, salvi i casi previsti dalla normativa in cui BCC Pay può stabilire l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Presa visione dell'Informativa

Con la presente, io sottoscritto _____ dichiaro di aver letto e compreso l'informativa sull'uso dei miei dati personali fornita da BCC Pay e di acconsentire al trattamento delle eventuali categorie particolari di dati personali da me occasionalmente forniti all'atto della richiesta di specifiche operazioni.

Luogo e Data, _____

Firma del cliente: _____

⁹ Capo III Regolamento UE 2016/679.