

## INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### CARTA PREPAGATA CARTACHIARA

#### INFORMATIVA SUGLI INTERMEDIARI

Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito anche "Codice"), l'Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane S.p.A. (di seguito anche "ICBPI"), emittente la carta di pagamento prepagata e gestore della raccolta dei fondi, e CartaSi S.p.A., gestore del servizio carta prepagata (di seguito anche "CartaSi") in qualità di Titolari autonomi del trattamento, ciascuna per le rispettive competenze e conseguenti trattamenti, La informano di quanto segue.

#### 1. TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DEL TRATTAMENTO

**1.1** I dati personali in possesso di ICBPI e di CartaSi sono quelli da Lei forniti e raccolti direttamente presso la Banca o presso il Soggetto Collocatore, dove è stata richiesta l'emissione della Carta, nonché a seguito della ricarica ed utilizzo della stessa presso i canali di ricarica, le Banche, e presso gli esercenti, sia italiani che esteri, dove Lei potrà ricaricare ed utilizzare la sua Carta.

#### 2. CATEGORIE DI DATI OGGETTO DI TRATTAMENTO

**2.1** Limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto e/o per l'esecuzione di specifiche operazioni o servizi da Lei richiesti ICBPI e CartaSi possono avere la necessità di trattare alcuni Suoi dati personali che la legge definisce come "sensibili" (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.).

**2.2** Per tale tipologia di dati la legge richiede il consenso scritto dell'Interessato. CartaSi e ICBPI La informano che tale consenso, che viene manifestato compilando l'apposito campo presente sul modulo di richiesta carta, risulta necessario ai fini dell'instaurazione del rapporto contrattuale, in quanto in assenza del Suo consenso, CartaSi e ICBPI non potrebbero dar seguito alle operazioni da Lei richieste che comportassero la conoscenza di dati sensibili. I dati di natura "sensibile", eventualmente acquisiti, saranno trattati in modo da assicurare la sicurezza e la riservatezza che la legge impone per questa tipologia di informazioni.

#### 3. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

**3.1** ICBPI e CartaSi, ciascuna per le rispettive competenze e conseguenti trattamenti, tratteranno i Suoi dati personali per un tempo non superiore a quello necessario agli scopi dichiarati per le seguenti principali finalità:

CartaSi tratterà i Suoi dati per le seguenti finalità:

- finalità connesse all'emissione ed all'utilizzo della Carta, e alle successive attività di elaborazione dei dati per fini amministrativi e contabili;
- finalità connesse all'esecuzione degli obblighi contrattuali assunti da CartaSi, quali ad esempio gestione dei servizi di pagamento;
- finalità di controllo e prevenzione del rischio frodi;
- finalità associate all'erogazione del servizio di consultazione dell'estratto conto online e dei servizi di sicurezza via SMS.

ICBPI tratterà i Suoi dati personali per le seguenti finalità:

- finalità connesse all'emissione ed all'esecuzione degli obblighi contrattuali assunti da ICBPI, quali ad esempio gestione della raccolta dei fondi, etc;
- finalità connesse all'adempimento di obblighi previsti da leggi (es. normativa Antiriciclaggio), da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo;
- finalità strettamente connesse alla gestione del monte moneta elettronico.

**Il conferimento dei dati ed il trattamento degli stessi da parte di ICBPI e di CartaSi per tali finalità, necessarie alla gestione del rapporto contrattuale o per l'adempimento di obblighi di carattere normativo, è obbligatorio e non richiede un Suo esplicito consenso, pena l'impossibilità per ICBPI e CartaSi di instaurare e gestire il rapporto contrattuale.**

**3.2** Al fine di migliorare il servizio nei confronti della sua clientela, CartaSi e ICBPI potranno:

- promuovere prodotti e servizi di CartaSi e ICBPI, ovvero prodotti e servizi di terzi, attraverso contatto telefonico, messaggi SMS, fax, posta elettronica e ordinaria;
- 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 dalle parti; tali indagini potranno essere svolte direttamente dalle parti oppure da altri soggetti incaricati dalle parti stesse attraverso contatto telefonico, messaggi SMS, fax, posta elettronica e ordinaria;
- comunicare i suoi dati personali a società terze al fine di consentire l'offerta diretta di loro prodotti o servizi.

**Per tali trattamenti e comunicazioni, Lei ha la facoltà di manifestare o meno i suoi consensi compilando gli appositi campi presenti qui di seguito. Tali consensi sono facoltativi e sempre revocabili inviando una comunicazione scritta a CartaSi S.p.A. - Servizio Clienti - Corso Sempione, 55 - 20145 - Milano, scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica [c.satisfaction@cartasi.it](mailto:c.satisfaction@cartasi.it) oppure attraverso il sito [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it).**

**3.4** Sempre con la finalità di migliorare il servizio nei confronti della clientela, ICBPI e CartaSi potranno, inoltre, nel quadro di comunicazioni svolte per ordinarie finalità amministrative e contabili, utilizzare i Suoi dati personali per le attività di informazione e promozione di ulteriori prodotti e servizi da loro erogati. Relativamente alle suindicate attività Lei ha la possibilità di opporsi inviando una comunicazione scritta a CartaSi S.p.A. - Servizio Clienti - Corso Sempione, 55 - 20145 - Milano, oppure scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica [c.satisfaction@cartasi.it](mailto:c.satisfaction@cartasi.it).

#### 4. 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, e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici al fine di registrare, organizzare, conservare, elaborare, modificare, selezionare, estrarre, raffrontare, utilizzare, interconnettere, bloccare e comunicare i dati stessi.

#### 5. CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE TRASMESSI O CHE POSSONO VENIRNE A CONOSCENZA

**5.1** Per lo svolgimento delle attività connesse all'esecuzione degli obblighi derivanti dal presente Regolamento e normativi, ICBPI e CartaSi comunicheranno i Suoi dati personali ai propri dipendenti, i quali sono stati appositamente nominati incaricati o Responsabili del trattamento.

**5.2** CartaSi e ICBPI, inoltre, per talune attività hanno la necessità di comunicare, in Italia e all'estero, i Suoi dati personali a soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie:

- altre società del Gruppo di cui ICBPI e CartaSi sono parte. A titolo esemplificativo e non esaustivo, tale comunicazione infra-gruppo 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 dal Codice;
- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei Moduli di Richiesta Carta;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- soggetti che svolgono servizi per l'elaborazione delle operazioni disposte dal Titolare; attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relative ai rapporti interscambiati con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di ICBPI e CartaSi;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da ICBPI e CartaSi;
- società di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società issuer e acquirer aderenti ai circuiti internazionali Visa e MasterCard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, etc.);
- anagrafe tributaria, autorità giudiziaria e forze di polizia;
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

**5.3** I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come Titolari del trattamento, oppure operano in qualità di Responsabili del trattamento (esterno) all'uopo nominati da ICBPI e/o CartaSi. Il relativo elenco è costantemente aggiornato e disponibile presso ICBPI e/o CartaSi stessa.

**5.4** I dati trattati da ICBPI e CartaSi non sono oggetto di diffusione.

#### 6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

**6.1** Lei potrà ottenere da ICBPI e CartaSi la conferma dell'esistenza o meno di Suoi dati personali, sia di quelli presenti nelle banche dati di ICBPI, sia di quelli presenti negli archivi di CartaSi; potrà altresì richiedere che i dati personali vengano messi in forma intelligibile, di conoscere l'origine dei dati nonché la logica di cui si basa il trattamento; potrà ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; potrà infine opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

**6.2** I suddetti diritti possono essere esercitati inviando una comunicazione scritta a CartaSi S.p.A. - Servizio Clienti - Corso Sempione n. 55, 20145, Milano, inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica [c.satisfaction@cartasi.it](mailto:c.satisfaction@cartasi.it), oppure telefonando al Servizio Clienti.

#### 7. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

Titolari del trattamento, ciascuno per le attività di propria competenza, sono:

- Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane S.p.A. sede legale in Corso Europa n. 18, 20122, Milano;
- CartaSi S.p.A. con sede legale in Corso Sempione n. 55, 20145, Milano.

Il Responsabile di riferimento del Trattamento designato è per ICBPI il Responsabile dell'Ufficio Innovazione Architetture e Sicurezza, e per CartaSi il Responsabile della Direzione Carte di Pagamento, ai quali potrà rivolgersi scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: [c.satisfaction@cartasi.it](mailto:c.satisfaction@cartasi.it).