

---

**Informativa sul trattamento dei dati personali relativa alla sottoscrizione del contratto di emissione delle carte prepagate emesse da LIS PAY S.p.A.**  
**(Regolamento Generale UE sulla protezione dei dati n. 679/2016 – Art. 13)**

---

La società LIS Pay S.p.A. con sede in Milano, Via Roberto Bracco n. 6 – 20159 (di seguito anche “Intermediario”) ) informa che, per l’instaurazione e la gestione dei rapporti contrattuali e commerciali volti alla erogazione dei servizi di emissione di carte di moneta elettronica (di seguito il “Contratto”) è Titolare del trattamento dei dati personali del cliente (di seguito il “Cliente”) ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 (il “GDPR”) ed informa, ai sensi dell’art. 13 del Regolamento, che procederà al relativo trattamento per le finalità e con le modalità più oltre indicate.

### **Identità e recapiti del Titolare del trattamento**

Di seguito sono indicati gli estremi identificativi e i dati di contatto del Titolare del trattamento.

#### **LIS Pay S.p.A.**

Via Roberto Bracco, 6 – 20159 Milano

PEC: [lispay@pec.lispay.it](mailto:lispay@pec.lispay.it)

Il Responsabile della protezione dei dati (RDP – DPO) è contattabile al seguente indirizzo: [dpo@lisholding.it](mailto:dpo@lisholding.it)

I dati verranno trattati in via manuale e/o con il supporto di mezzi informatici o telematici per le seguenti finalità.

### **A. Finalità primarie del trattamento**

#### A.1 Misure precontrattuali e contrattuali nei confronti del Cliente.

Il trattamento dei dati personali del Cliente è in primo luogo finalizzato a rendere possibile la stipula del Contratto per l’emissione delle carte di moneta elettronica e per la fornitura, in generale, di prodotti e servizi prestati dall’Intermediario alla propria clientela, compresa ogni finalità di gestione amministrativo-contabile connessa al Contratto. Inoltre, prima della conclusione del Contratto, i dati personali del Cliente potrebbero essere trattati per finalità precontrattuali, come ad esempio rispondere a specifiche richieste provenienti dal Cliente interessato [Scopri di più].

----- [Scopri di più] -----

I dati del Cliente potranno essere trattati per svolgere le seguenti attività: erogazione delle carte di moneta elettronica e dei servizi di pagamento correlati; gestione tecnica, amministrativa, civilistica e fiscale dei pagamenti effettuati con le carte di moneta elettronica; erogazione e gestione dei servizi di pagamento; elaborazione ed invio degli estratti conto; elaborazione dei dati di pagamento per fini amministrativi e contabili; erogazione del servizio di consultazione dell’estratto conto online e dei servizi di sicurezza attraverso reti di comunicazione elettronica; manutenzione e assistenza tecnica di piattaforme di pagamento, gestione di eventuali reclami.

Infine, è data la possibilità al Cliente di usufruire dei servizi offerti anche online mediante l’interazione con il sito web <https://www.puntolis.it/it/lottomaticard> e l’app di LIS Pay [Scopri di più].

----- [Scopri di più] -----

L’accesso e la navigazione del sito web e dell’app sono liberi ma la possibilità di fruire dei servizi è consentita solo previa registrazione del Cliente esclusivamente sul sito web dell’Intermediario. Il processo di registrazione per l’utilizzo dell’home banking e dell’app consiste nella compilazione di un modulo on line nel quale è richiesto al Cliente di indicare i suoi dati personali – da inserire anche ai sensi degli obblighi normativi di identificazione – per l’attivazione di credenziali di autenticazione con le quali successivamente l’interessato accederà a tutte le aree e ai servizi dell’home banking e dell’app dell’Intermediario, riservati agli utenti registrati.

La base giuridica del trattamento in tutti i casi previsti dal presente paragrafo A.1, consiste, quindi, nell’adempimento di obblighi contrattuali o nell’esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta del Cliente.

#### A.2 Adempimento di obblighi legali e difesa dei diritti.

I dati personali saranno altresì trattati anche per adempiere agli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria e per finalità civilistiche, contabili e fiscali. Ad esempio, l’Intermediario è obbligato a trattare i dati per l’adempimento delle prescrizioni contenute nel vigente decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 in materia di anticicliaggio e successive modifiche e integrazioni [Scopri di più].

----- [Scopri di più] -----

A titolo di esempio, l'Intermediario è obbligato a compiere le seguenti operazioni:

- a) identificazione rafforzata e verifica dell'identità di ogni Cliente;
- b) autorizzazione alle operazioni di ricarica delle carte (di tipo ricaricabile) di volta in volta oggetto del Contratto;
- c) attuazione di misure di mitigazione dei rischi di riciclaggio;
- d) attuazione di ulteriori misure di adeguata verifica.

Inoltre, i dati personali potranno essere trattati per far valere o difendere nelle sedi competenti (giudiziarie, arbitrali, amministrative, etc.) diritti di qualsiasi natura, siano essi connessi o meno al Contratto (es: inadempimento).

La base giuridica del trattamento, in questi casi, è rappresentata dalla necessità di adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto l'Intermediario. Nel caso di azioni per far valere o difendere un diritto in giudizio, la base giuridica del trattamento è rappresentata dall'interesse legittimo del Titolare. Il conferimento dei dati personali è facoltativo, tuttavia, in assenza di tutti o parte dei dati richiesti potrebbe non essere possibile fornire al Cliente i servizi richiesti.

## **B. Finalità secondarie del trattamento**

I dati personali raccolti saranno trattati – in forza del consenso opzionale, specifico, libero e sempre revocabile del Cliente – anche per le seguenti finalità secondarie:

### B.1 Marketing del Titolare

Finalità di promozione commerciale, comunicazione pubblicitaria, sollecitazione a comportamenti di acquisto, ricerche di mercato, sondaggi (anche telefonici, on-line o mediante formulari), elaborazioni statistiche (in forma identificativa), altre ricerche campionarie di marketing in senso lato (incluse le manifestazioni a premio, giochi e concorsi) di prodotti e/o servizi riferibili al Titolare. Le comunicazioni di marketing verranno inviate sia mediante modalità automatizzate (e-mail, sms, notifiche in app, ecc.) sia tradizionali (posta cartacea, telefonate con operatore, ecc.).

### B.2 Marketing di terzi

Comunicazione dei dati a terzi, inclusi partner commerciali, affinché questi li trattino per inviare le proprie comunicazioni a carattere commerciale (a titolo esemplificativo, invio di comunicazioni con modalità automatizzate di contatto come sms, mms, e-mail, app di messaggistica istantanea e tradizionali come telefonate con operatore e posta tradizionale, nonché realizzazione di studi di mercato e analisi statistiche) riguardanti la gamma dei propri prodotti. I dati potranno essere comunicati per tale finalità alle seguenti categorie di terzi [Scopri di più].

----- [Scopri di più] -----

- a) a LIS Holding S.p.A., società controllante del Titolare, relativamente ai servizi commerciali dalla stessa erogati;
- b) a terzi soggetti appartenenti ai seguenti settori merceologici:
  - società che si occupano di gestione di pagamenti on line e di trasferimento all'estero di denaro;
  - società con le quali l'Intermediario abbia emesso carte e prodotti finanziari co-branded;
  - fornitori di beni e servizi di comunicazione elettronica, Internet service provider;
  - società che forniscono servizi assicurativi e finanziari;
  - società del comparto del trasporto;
  - banche e istituti di credito;
  - agenzie di viaggio;
  - società che offrono servizi nel settore del turismo;
  - società che offrono servizi e beni per la persona;
  - società di fornitura di beni e servizi nel comparto dell'energia e del gas.

### B.3 Profilazione

Profilazione da parte del Titolare delle abitudini di consumo del Cliente ai fini di invio di comunicazioni di marketing personalizzate e miglioramento dei servizi [Scopri di più su logica, modalità e meccanismi di profilazione].

----- [Scopri di più] -----

Le attività di profilazione consistono, generalmente, nelle seguenti fasi:

- 1) la predeterminazione dei parametri per la strutturazione dei dati singolarmente considerati;

- 2) il confronto, l'incrocio, la messa in relazione di tali dati tra di loro e l'analisi comparativa svolta in base ai parametri predefiniti, anche mediante processi automatizzati (cioè la catalogazione dei singoli dati in clusters);
  - 3) l'ottenimento di un profilo attraverso le attività che precedono e che permette di individuare un profilo di consumatore e le indicazioni analitiche aggiuntive rispetto ai dati singoli e consente di generare la mappatura/segmentazione in gruppi omogenei di comportamento (creazione dinamica di profili comportamentali).
- 

#### **B.4 Profilazione di terzi**

Comunicazione dei dati a terzi, inclusi partner commerciali, per proprie finalità di profilazione (al fine di fornire offerte personalizzate). I dati potranno essere comunicati per tale finalità alle seguenti categorie di terzi [Scopri di più].

---

[Scopri di più]

---

- a) a LIS Holding S.p.A., società controllante del Titolare, relativamente ai servizi commerciali dalla stessa erogati;
  - b) a terzi soggetti appartenenti ai seguenti settori merceologici:
    - società che si occupano di gestione di pagamenti on line e di trasferimento all'estero di denaro;
    - società con le quali l'Intermediario abbia emesso carte e prodotti finanziari co-branded;
    - fornitori di beni e servizi di comunicazione elettronica, Internet service provider;
    - società che forniscono servizi assicurativi e finanziari;
    - società del comparto del trasporto;
    - banche e istituti di credito;
    - agenzie di viaggio;
    - società che offrono servizi nel settore del turismo;
    - società che offrono servizi e beni per la persona;
    - società di fornitura di beni e servizi nel comparto dell'energia e del gas.
- 

#### **C. Ambito di comunicazione e diffusione dei dati**

Fatti salvi i casi di comunicazione dei dati in forza del consenso facoltativo espresso del Cliente descritti al precedente paragrafo B., per il perseguimento delle finalità primarie sovraesposte, l'Intermediario potrà dover comunicare i dati personali a diversi destinatari. In primo luogo, al fine del rilascio delle carte di moneta elettronica di volta in volta oggetto del Contratto, l'Intermediario utilizza alcuni dati o raccolti direttamente presso il Cliente oppure tratti consultando come fonte banche dati e sistemi di informazione creditizia autorizzati. In assenza di tali dati che servono per valutare preventivamente l'affidabilità del Cliente, potrebbe essere negata l'erogazione della carta o del servizio di volta in volta considerato. Le informazioni così raccolte saranno conservate presso l'Intermediario e i dati saranno comunicati a gestori autorizzati di centrali di informazioni creditizie per la valutazione del rischio di frode. [Scopri di più]

---

[Scopri di più]

---

I sistemi di informazioni a cui l'Intermediario aderisce ed ai quali saranno comunicati i dati personali del Cliente ai fini delle preventive verifiche sono gestiti dai seguenti soggetti:

- CRIF S.p.A. - Via Francesco Zanardi, 41- 40131 Bologna, sito internet [www.crif.it](http://www.crif.it) operante su posizioni positive e negative. CRIF S.p.A. utilizza sistemi automatizzati per la verifica dell'identità dei clienti sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da fonti affidabili e indipendenti;
- COMDATA S.p.A. - Via Caboto Sebastiano 1/A - 20094 Corsico (MI), sito internet [www.comdatagroup.com](http://www.comdatagroup.com);
- INFOCERT S.p.A. - Via Carlo Bo, 11 – 20143 Milano MI, sito internet [www.infocert.it](http://www.infocert.it).

La base giuridica del trattamento, in questi casi, è rappresentata dal legittimo interesse dell'Intermediario a prevenire illeciti e frodi. I diritti e le libertà dell'interessato sono ritenuti non prevalenti su tale specifico interesse legittimo, applicandosi in aggiunta e a tutela dell'interessato anche le misure previste dagli applicabili codici di deontologia e buona condotta settoriali che vincolano i gestori e i partecipanti ai sistemi di informazioni creditizie autorizzati nel settore privato.

---

I dati personali del Cliente saranno inoltre comunicati ai seguenti destinatari:

- A. Pubbliche Amministrazioni per lo svolgimento delle funzioni istituzionali, con particolare ma non esclusivo riferimento a tutte le autorità di sorveglianza, prevenzione e controllo in materia di antiriciclaggio;
  - B. Terzi fornitori di servizi, se necessario nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR, per l'adempimento delle prestazioni oggetto del Contratto [Scopri di più].
- 

[Scopri di più]

---

Società che forniscono servizi per la gestione delle transazioni finanziarie connesse ai pagamenti; fornitori del comparto dei servizi ICT; soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi; soggetti che svolgono servizi per l'elaborazione delle operazioni disposte dal Cliente; soggetti che svolgono attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni contrattuali al Cliente; società incaricate della raccolta sul territorio nazionale della contrattualizzazione e della informatizzazione relativa (data entry); società del Gruppo Banca Sella S.p.A.; soggetti con i quali l'Intermediario ha sottoscritto contratti per il rilascio di carte co-branded; soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relative ai rapporti intercorsi con il Cliente; soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico dell'Intermediario; soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dall'Intermediario; soggetti che svolgono attività di recupero crediti; società di gestione di sistemi 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 contrattuale alla clientela (es. call center); persone, società o studi professionali, che prestano attività di assistenza, consulenza o collaborazione all'Intermediario in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria relativamente al Contratto; società e soggetti istituzionali che operano nell'ambito della prevenzione di frodi; fornitori di servizi finalizzati alla verifica, esattezza e validità dei documenti, dei dati anagrafici e fiscali del Cliente; fornitori di servizi di certificazione digitale e gestione dei documenti in modalità elettronica.

---

- C. Società controllate dal Titolare o a questo collegate per adempimenti societari ed infragruppo comprese eventuali attività di controllo anticiclaggio e antifrode nei soli casi in cui si rendano strettamente necessarie, nonché per il perseguimento delle finalità amministrativo contabili connesse allo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile;

Per quanto concerne le persone fisiche autorizzate ad accedere ai dati personali, queste sono state debitamente individuate dal Titolare e singolarmente vincolate alla riservatezza e al rispetto dei principi in materia di protezione dei dati personali.

#### **D. Trasferimento dei dati personali dei Clienti verso Paesi non appartenenti alla Unione europea.**

Ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. (f) del Regolamento, si informa che alcuni dati personali degli Interessati potrebbero essere trasferiti all'esterno dello Spazio Economico Europeo (SEE).

Nel caso in cui fosse necessario trasferire tali dati al di fuori dello SEE, il Titolare o l'eventuale Responsabile del trattamento nominato dal Titolare, vincoleranno l'importatore dei dati personali a prestare idonee garanzie a tutela dei dati stessi attraverso la stipula delle clausole contrattuali tipo (Standard Contractual Clauses) allegata alla decisione della Commissione Europea UE 2021/914 del 4 giugno 2021 per regolare il trasferimento di dati personali da titolare UE a responsabile di un Paese terzo.

#### **E. Tempi di conservazione dei dati.**

I dati saranno conservati per i tempi definiti dalla normativa di riferimento: 10 anni per i documenti e relativi dati di natura civilistica, contabile e fiscale come previsto dal Codice civile e dalle leggi tributarie in vigore. Anche i dati trattati in ossequio degli obblighi in materia di anticiclaggio saranno conservati per 10 anni.

Con riferimento ai dati personali oggetto di trattamento per finalità di marketing gli stessi saranno conservati, nel rispetto del principio di proporzionalità e minimizzazione, per 24 mesi dalla chiusura del rapporto contrattuale mentre per finalità di profilazione saranno conservati per 12 mesi dalla chiusura del rapporto stesso,

In ogni caso i dati personali oggetto di trattamento per finalità di marketing o di profilazione saranno cancellati nel caso intervenga la revoca del consenso specifico da parte del Cliente, e dunque i tempi di conservazione in questo caso sono legati alla scelta del Cliente

#### **F. Diritti dell'interessato**

Ai sensi degli articoli 13, comma 2, lettere (b) e (d) e degli artt. da 15 a 22 del Regolamento, il Cliente potrà esercitare in ogni momento i diritti che sono riconosciuti dalla legge, tra cui quello:

- a) di 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 comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati [Scopri di più]

----- [Scopri di più] -----

Si tratta del diritto dell'interessato di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e di essere informato sulle finalità del trattamento; sulle categorie di dati personali in questione; sui destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati;

quando possibile, sul periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, sui criteri utilizzati per determinare tale periodo; qualora i dati non siano stati raccolti presso l'interessato, diritto a ricevere tutte le informazioni disponibili sulla loro origine; diritto a ricevere l'informazione sulla esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e le informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato

---

b) di ottenere senza ritardo la rettifica dei dati personali inesatti [Scopri di più];

----- [Scopri di più] -----

Si tratta del diritto dell'interessato di ottenere dal Titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo. Il Titolare del trattamento comunica a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali rettifiche, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il Titolare del trattamento comunica all'interessato tali destinatari qualora l'interessato lo richieda.

---

c) di ottenere, nei casi previsti, la cancellazione dei dati [Scopri di più];

----- [Scopri di più] -----

Si tratta del diritto dell'interessato di ottenere dal Titolare del trattamento la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo se i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati; oppure se l'interessato revoca il consenso e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; oppure se l'interessato si oppone al trattamento a scopi marketing o profilazione, anche revocando il consenso; se i dati personali sono stati trattati illecitamente o riguardano informazioni raccolte presso minori, in violazione dell'art. 8 del GDPR. Il Titolare del trattamento comunica a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali cancellazioni salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il Titolare del trattamento comunica all'interessato tali destinatari qualora l'interessato lo richieda.

---

d) di ottenere la limitazione del trattamento, quando possibile [Scopri di più];

----- [Scopri di più] -----

Si tratta del diritto dell'interessato di ottenere dal Titolare del trattamento la limitazione del trattamento quando ricorre una delle seguenti ipotesi: l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al Titolare del trattamento per verificare l'esattezza di tali dati personali; il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo; benché il Titolare del trattamento non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria; l'interessato si è opposto al trattamento marketing, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del Titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato. Il Titolare del trattamento comunica a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i dati personali le eventuali limitazioni, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato. Il Titolare del trattamento comunica all'interessato tali destinatari qualora l'interessato lo richieda.

---

e) di opporsi al trattamento e di revocare i propri consensi in qualsiasi momento senza che sia pregiudicata la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca [Scopri di più];

----- [Scopri di più] -----

L'interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano svolto dal Titolare del trattamento o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il Titolare del trattamento o svolto per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare del trattamento o di terzi (ivi inclusa la profilazione). Inoltre, l'interessato, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto o di profilazione commerciale, ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per tali finalità.

---

f) di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Inoltre, il Cliente potrà richiedere la portabilità dei propri dati personali, vale a dire di riceverli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, anche al fine di trasmettere tali dati direttamente ad un altro titolare, senza alcun impedimento da parte del Titolare. L'esercizio del diritto alla portabilità dei dati non pregiudica nessuno degli altri diritti. L'interessato può continuare a fruire e beneficiare del servizio offerto dall'Intermediario anche dopo che sia compiuta un'operazione di portabilità. La portabilità non comporta la cancellazione automatica dei dati conservati nei sistemi dell'Intermediario e non incide sul periodo di conservazione previsto originariamente per i dati oggetto di trasmissione.

Per esercitare tali diritti, potrà inviare una richiesta scritta via e-mail all'indirizzo [privacy@lispay.it](mailto:privacy@lispay.it).

Con espresso riferimento a taluni dati personali (tra cui e-mail, numero di telefono) il Cliente potrà esercitare il diritto di accesso e di rettifica di cui alle lettere a) e b) che precedono anche autonomamente mediante accesso alla propria area personale dell'home banking. Accedendo a tale area il Cliente potrà altresì modificare autonomamente gli eventuali consensi facoltativi espressi, esercitando in tal modo il diritto di cui alla lettera e) che precede.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito. Solo in caso di richiesta di ulteriori copie dei dati richieste dall'interessato, il Titolare potrà addebitare un contributo spese ragionevole basato sui costi amministrativi. Se l'interessato presenta la richiesta mediante mezzi elettronici, e salvo indicazione diversa dell'interessato, le informazioni sono fornite in un formato elettronico di uso comune.

Per utilità è di seguito riportato il link agli articoli da 15 a 23 del Regolamento sui diritti dell'interessato <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/HTML/?uri=CELEX:32016R0679&from=IT#d1e2520-1-1>

*Data ultimo aggiornamento: giugno 2022*