Informativa sul trattamento dei dati personali – Servizi di pagamento resi alla clientela (art. 13 del Regolamento Generale UE sulla protezione dei dati n. 2016/679 – GDPR)

La società LIS Pay S.p.A., con sede in Via Roberto Bracco, 6 – 20159 Milano (di seguito anche "LIS Pay" o "Società"), ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito "Regolamento" o "GDPR"), informa che per l'erogazione dei servizi di pagamento (di seguito "Servizi" o singolarmente "Servizio") è Titolare del trattamento (di seguito "Titolare") dei dati personali dei clienti (di seguito "Clienti" o "Interessati" - singolarmente "Cliente" o "Interessato") che richiedono tali Servizi presso gli esercizi convenzionati con la Società, e procederà al relativo trattamento per le finalità e con le modalità di seguito indicate.

A. Identità e recapiti del Titolare del trattamento

LIS Pay S.p.A.
Sede Legale: Via Roberto Bracco, 6 – 20159 Milano
PEC: lispay@pec.lispay.it
Il Responsabile della protezione dei dati (RDP – DPO) è contattabile al seguente indirizzo: dpo@lisholding.it

B. Tipologia dei dati trattati e modalità del trattamento

Di seguito la tipologia dei dati personali trattati in base al tipo di Servizio richiesto dal Cliente:

Servizio ricarica carte prepagate di terzi
Servizio di bonifico
***Servizio di* prelievo** di contanti che il cliente può effettuare a valere sul proprio conto di pagamento detenuto presso un Prestatore di Servizi di Pagamento
Altri Servizi di pagamento (bollo auto, tributi, multe, sanzioni, titoli di viaggio, servizi scolastici, ecc.)

- dati identificativi comunicati dall'Interessato, dati rilevabili dai documenti d'identità e dalla tessera sanitaria (nome, cognome, codice fiscale), residenza, domicilio;
- dati di contatto;
- dati bancari, delle transazioni (data, causale, importo, tipologia di operazione) e modalità di pagamento.

Per le richieste di rimborso di un bonifico non andato a buon fine, gli ulteriori dati trattati sono:

- dati bancari necessari per l'accredito dell'importo da rimborsare.

Servizio di pagamento di bollettini postali e bollettini bancari

- dati identificativi comunicati dall'Interessato, dati rilevabili dai documenti d'identità e dalla tessera sanitaria (nome, cognome, codice fiscale), residenza e domicilio;
- dati di contatto;
- dati di pagamento e delle transazioni.

Per le richieste di rimborso del pagamento di un bollettino MAV non andato a buon fine, gli ulteriori dati personali trattati sono:

- dati bancari necessari per l'accredito dell'importo da rimborsare.

Servizio di incasso di erogazioni liberali in favore di enti/società/associazioni/fondazioni a scopo benefico

- dati identificativi comunicati dall'Interessato (nome, cognome, codice fiscale).

Tutti i dati personali sopra indicati sono trattati in modo manuale e/o con il supporto di mezzi informatici o telematici per le finalità di seguito indicate.

C. Finalità del trattamento dei dati personali e relativa base giuridica.

C.1 Finalità di erogazione dei Servizi

Il trattamento dei dati personali del Cliente che richiede, per sé o a favore di un soggetto terzo (Beneficiario), di usufruire di uno o più Servizi della Società, persegue la finalità di recepire la richiesta, valutarla, e quindi erogare il Servizio richiesto dallo stesso.
Inoltre, per i pagamenti di bollettini MAV e di bonifici non andati a buon fine, il trattamento dei dati personali del Cliente, in qualità di titolare dell'obbligazione o di soggetto pagatore dell'obbligazione, persegue la finalità di effettuare le verifiche necessarie alla predisposizione del rimborso.
Per tutti questi casi, la base giuridica del trattamento è rappresentata dall'esecuzione del contratto per l'erogazione dei Servizi di pagamento prestati dalla Società ai propri Clienti (art. 6, par. 1, lettera b del GDPR).
I dati personali dei Clienti potranno, inoltre, essere trattati dal Titolare anche far valere o difendere nelle sedi competenti (giudiziarie, arbitrali, amministrative, etc.) i propri diritti di qualsiasi natura. In questo caso la base giuridica del trattamento è rappresentata dal perseguimento del legittimo interesse del Titolare (art. 6, par. 1, lettera f del GDPR).

C.2 Finalità di adempimento degli obblighi legali

La Società è obbligata a trattare i dati personali del Cliente che richiede, per sé o a favore di un soggetto terzo (Beneficiario), l'erogazione di uno o più Servizi di pagamento al fine di adempiere alle prescrizioni contenute nel D.Lgs. 231/2007 e s.m.i. (di seguito "Decreto Antiriciclaggio") quali:

- identificazione e verifica dell'identità del Cliente;
- autorizzazione delle operazioni di ricarica delle carte prepagate;
- autorizzazione delle operazioni di bonifico;
- autorizzazione delle operazioni di prelievo;
- attuazione di misure di mitigazione dei rischi di riciclaggio;
- conservazione dei dati identificativi relativi alle operazioni effettuate dal Cliente ciò anche ai sensi delle istruzioni e delle Circolari esplicative della Banca d'Italia, dei Regolamenti di attuazione e delle ulteriori norme emanate dalle competenti Autorità di vigilanza e controllo di settore.

I dati personali dei Clienti sono anche trattati per adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti e normative diverse dal Decreto Antiriciclaggio quali ad esempio la normativa antiusura, la normativa antifrode sugli strumenti di pagamento (D.lgs. 64/2011 Centrale unica Antifrode), le Circolari esplicative della Banca d'Italia, etc.

Inoltre, la Società è obbligata a trattare i dati personali dei Clienti per adempiere agli obblighi di:

- comunicazione all'Anagrafe Tributaria dei dati relativi a qualsiasi operazione di natura finanziaria ad esclusione di quelle effettuate tramite bollettino di conto corrente postale per un importo unitario inferiore a 1.500 euro;
- identificazione dei soggetti a cui effettuare il rimborso del pagamento di bollettini postali, di bollettini bancari e di bonifici non andati a buon fine (ai sensi delle disposizioni in materia di Adeguata Verifica contenute nel Provvedimento di Banca d'Italia del 30 Luglio 2019) e di predisposizione del rimborso al legittimo creditore (art. 1189 Codice Civile).

Infine, la Società è obbligata a trattare i dati personali dei Clienti per adempiere all'obbligo di rendere l'erogazione liberale fiscalmente deducibile.

Per tutti questi casi la base giuridica è rappresentata dalla necessità di adempiere ad un obbligo legale per finalità normative, civilistiche, contabili e fiscali al quale è soggetto il Titolare (art. 6, par. 1, lettera c del GDPR).

D. Ambito di comunicazione e diffusione dei dati

Per il perseguimento delle finalità indicate nella sezione C, la Società potrà dover comunicare i dati personali dell'Interessato a società terze (incluse le società del Gruppo Poste Italiane), che li tratteranno in qualità di titolari autonomi.

Inoltre, sempre per le medesime finalità, la Società potrà dover comunicare i dati personali ai seguenti destinatari esterni, nominati se necessario Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del GDPR:

- Società controllate dal Titolare o a questo collegate per adempimenti societari ed infragruppo comprese eventuali attività di controllo antiriciclaggio e antifrode nei soli casi in cui si rendano strettamente necessarie o siano richieste/disposte su ordine delle Autorità competenti nonché per il perseguimento delle finalità amministrativo-contabili connesse allo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile e di reportistica integrata;
- Enti pubblici o Pubbliche Amministrazioni per lo svolgimento delle funzioni istituzionali di monitoraggio e controllo sul sistema dei pagamenti nei limiti stabiliti dalla legge o dai regolamenti, con particolare ma non esclusivo riferimento a tutte le autorità di sorveglianza, prevenzione e controllo citate dal Decreto Antiriciclaggio come destinatarie di dati del Cliente nell'ambito degli obblighi di prevenzione identificazione e segnalazione imposti alla Società;
- Altri Enti pubblici o Pubbliche Amministrazioni diverse che operano nell'ambito della prevenzione di frodi, nell'ambito fiscale e tributario;
- SIAPAY S.r.l. in qualità di mandataria all'incasso di POSTE ITALIANE S.p.A. per i bollettini postali;
- Enti interessati – nella qualità di autonomi Titolare del trattamento – a svolgere attività e trattamenti aggregati per l'analisi – in base ai dati sui donatori – sull'andamento delle campagne di raccolta fondi a scopo benefico, anche al fine di promuovere strumenti di rendicontazione economica e sociale in quanto utili sia a garantire la più ampia trasparenza e conoscibilità delle attività svolte dagli Enti, sia a rendere possibile una valutazione dell'impatto delle campagne sulle comunità di riferimento, anche ai sensi della normativa applicabile (i.e. L.106/2016);
- Qualsiasi altro terzo soggetto quando la comunicazione sia obbligatoria in forza di legge o per adempiere correttamente da parte della Società a prestazioni contrattuali.

I dati personali dei Clienti non sono normalmente oggetto di diffusione, fatto salvo eventuali adempimenti imposti da obblighi di legge o da regolamenti in materia di trasparenza amministrativa.

E. Trasferimento dei dati personali verso Paesi non appartenenti allo Spazio Economico Europeo (SEE).

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).

F. Tempi di conservazione dei dati

I dati personali sono conservati per i tempi definiti dalla normativa di riferimento:

- dieci anni per i documenti e relativi dati di natura civilistica, contabile e fiscale come previsto dal Codice Civile e dalle leggi in vigore, ivi incluse le disposizioni in materia di antiriciclaggio (che prevedono la conservazione dei dati identificativi dichiarati dal Cliente, la data, la causale, l'importo, la tipologia di operazione ed il mezzo di pagamento);
- dieci anni per la conservazione civilistica e contrattuale della registrazione della transazione su reti telematiche della donazione e per la conservazione del codice fiscale.

Diversamente, i dati di contatto acquisiti per le attività di verifica dei pagamenti dei bollettini postali e bancari (MAV) non andati a buon fine saranno conservati per il tempo strettamente necessario e nei limiti del raggiungimento dello scopo per i quali sono stati richiesti e saranno cancellati una volta decorsi 90 giorni dal loro inserimento nei sistemi della Società.

G. Esercizio dei diritti degli Interessati

Gli Interessati hanno il diritto di ottenere dalla Società, nei casi previsti, l'accesso ai propri dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che li riguarda o di opporsi al trattamento (artt. 15 e ss. del Regolamento). In tal senso, possono inviare una richiesta scritta via e-mail all'indirizzo: privacy@lispay.it.

Inoltre, gli Interessati che ritengono che il trattamento dei dati personali a loro riferiti avvenga in violazione di quanto previsto dal Regolamento, hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Data ultimo aggiornamento: 11/2023