

Informativa sul trattamento dei dati personali
ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento europeo
n. 679/2016 (“GDPR”)

Gentile Cliente,

Axepta, fornisce soluzioni innovative di pagamento a imprese e professionisti per migliorare l’esperienza di checkout dei clienti in maniera veloce, semplice ed intuitiva.

Il Regolamento (UE) n. 679/2016 in materia di protezione dei dati personali delle persone fisiche è applicabile a tutti i dati che consentono di identificare, direttamente o indirettamente una persona fisica. Come tale la normativa non è interamente applicabile ai dati relativi a persone giuridiche, enti collettivi ed imprese che AXEPTA tratta unicamente ai fini dell’erogazione dei propri servizi, o, relativamente ai dati di contatto, per svolgere attività di marketing diretto o indiretto.

I dati sono raccolti sia direttamente dai titolari delle imprese sia mediante specifiche interrogazioni a registri o banche dati pubbliche o sistemi di informazione creditizia.

Se sei una persona fisica (impresa individuale, professionista, esponente aziendale o titolare effettivo dell’impresa) abbiamo comunque la necessità di trattare i tuoi dati personali al fine di erogare i servizi alla tua impresa o per la tua attività professionale, nonché per svolgere una serie di attività connesse a detta erogazione.

La presente informativa, pertanto, fornisce informazioni dettagliate sulla protezione e trattamento dei tuoi dati personali – e dei dati di contatto delle persone giuridiche ed enti collettivi clienti o Prospect - così come trattati da Axepta S.p.A. (di seguito “AXEPTA” o “Società” o “noi”), con sede in Roma, Via Degli Aldobrandeschi n. 300, in qualità di “Titolare” della raccolta e del trattamento dei dati personali in relazione alle attività svolte.

Lo scopo di questo documento è di informarti, in particolare, su quali dati trattiamo, le finalità per cui li trattiamo e li condividiamo, per quanto tempo li conserviamo, quali sono i tuoi diritti e come possono essere esercitati in base alla normativa vigente.

Ulteriori informazioni potranno esserti fornite ove necessario al momento della richiesta di uno specifico prodotto o servizio.

1. QUALI DATI TRATTIAMO

Trattiamo sia i dati personali forniti volontariamente dalla clientela, anche tramite i soggetti che collaborano con noi, sia quelli raccolti automaticamente, con le applicazioni e sistemi utilizzati per l’erogazione del servizio e gli altri strumenti ad esso correlati. Tali dati comprendono:

- dati identificativi e anagrafici (e.g. nome, cognome, documento d’identità e numero di passaporto, nazionalità e luogo di nascita, sesso, foto, indirizzo IP);
- informazioni di contatto (e.g. indirizzo di posta elettronica, anche certificata, e indirizzo ordinario) degli utenti e delle persone giuridiche o enti collettivi verso cui eroghiamo i servizi;
- dati fiscali (e.g. codice fiscale, partita IVA);
- informazioni bancarie, finanziarie e relative alle transazioni svolte (ad es. dettagli del conto bancario, trasferimenti di fondi, assets, storia creditizia);

- dati relativi ad abitudini o preferenze (quali dati relativi all'utilizzo dei nostri prodotti e dati derivanti dalle tue interazioni con noi attraverso siti internet, app, pagine social, meeting, chiamate, chat, e-mail, interviste, conversazioni telefoniche), dati inseriti direttamente nei form online, dati di pagamento e dati commerciali, economico-patrimoniali o registrazioni vocali;
- dati giudiziari.

Non trattiamo dati personali relativi alle tue origini razziali o etniche, opinioni politiche, credenze religiose o filosofiche, appartenenza ad associazioni sindacali, dati sulla salute o genetici o dati che riguardano il tuo orientamento sessuale a meno che ciò non sia richiesto da un obbligo legale. Resta inteso, che laddove sia necessario trattare tali particolari categorie di dati verrà fornita specifica informativa.

I dati raccolti potrebbero essere forniti direttamente da te o ottenuti dalle seguenti fonti al fine di verificare o arricchire i nostri database:

- elenchi/database resi pubblici da autorità ufficiali (e.g. Gazzetta Ufficiale, Camere di Commercio);
- i nostri fornitori di servizi;
- soggetti terzi quali agenzie di credito, agenzie per la prevenzione delle frodi o intermediari di dati (c.d. "data broker"), in conformità con la legislazione in materia di protezione dei dati personali;
- gestori dei social media;
- database resi pubblicamente accessibili da parti terze.

1.1. SPECIFICI CASI DI RACCOLTA DI DATI PERSONALI INCLUSA LA RACCOLTA INDIRETTA

I dati personali e quelli delle persone giuridiche ed enti collettivi clienti o Prospect potranno essere acquisiti attraverso la nostra attività diretta, l'attività di BNL in qualità di autonomo titolare del trattamento o, in ipotesi specifiche, di Responsabile del trattamento ex art. 28 GDPR, degli Agenti e degli altri soggetti che collaborano con noi, i quali vengono appositamente designati, incaricati ed istruiti nei ruoli previsti dal D.L.vo n. 196/2003 e dal GDPR per lo svolgimento di tali attività.

In alcune circostanze, potremmo raccogliere e utilizzare dati personali di individui con i quali abbiamo, potremmo avere o siamo soliti avere una relazione diretta (Prospects).

Per alcune ragioni, potremmo inoltre raccogliere informazioni su di te – o la tua azienda o organizzazione - anche laddove tu non abbia con noi alcun rapporto. Ciò potrebbe accadere per esempio quando il tuo datore di lavoro ci fornisce informazioni su di te oppure uno dei nostri clienti ci fornisce i tuoi dati, se ad esempio sei:

- Rappresentante legale o amministratore di una persona giuridica;
- Proprietario;
- Ultimo titolare effettivo;
- Rappresentante di entità giuridiche (che può essere cliente o venditore);
- Personale di fornitori di servizi o partner commerciali.

2. FINALITA' E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI

a) Adempimento di obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità:

Precisamente, trattiamo i tuoi dati personali e quelli delle persone giuridiche ed enti collettivi clienti o Prospect per essere conformi a vari obblighi legali e regolamentari.

Per adempiere a regolamenti bancari e finanziari in base ai quali, è necessario, tra l'altro:

- determinare procedure e misure di sicurezza al fine di prevenire abusi e frodi;
- rilevare transazioni che si discostano dai modelli normali;
- definire il punteggio di credito e la capacità di rimborso;
- monitorare e segnalare rischi che la società potrebbe sostenere;
- registrare, ove necessario, chiamate chat e-mail;
- rispondere a una richiesta ufficiale di un'autorità pubblica o giudiziaria nei casi previsti dalla legge;
- prevenire il riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo, anche tramite la condivisione, anche extra-Ue nei limiti consentiti dalle norme applicabili;
- adempiere alla disciplina vigente in materia di sanzioni ed embarghi;
- contrastare la frode fiscale e adempiere a obblighi di controllo fiscale e di notifica;
- conservare la documentazione contrattuale e quella relativa all'andamento del rapporto per un determinato periodo di tempo successivo alla conclusione dello stesso.

La base giuridica del trattamento è l'adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento ai sensi dell'art. 6 punto c) del GDPR.

b) Esecuzione del contratto o eseguire misure precontrattuali:

Il trattamento dei tuoi dati personali e delle persone giuridiche ed enti collettivi clienti o Prospect è altresì necessario per stipulare ed eseguire i nostri contratti. Più precisamente, AXEPTA utilizza ai fini contrattuali e precontrattuali sia i dati raccolti direttamente, sia quelli raccolti indirettamente tramite i soggetti indicati ai paragrafi 1 ed 1.1.

In particolare, il trattamento dei dati avviene per:

- fornire informazioni riguardo i nostri prodotti e servizi;
- recuperare eventuali crediti e più in generale per gestire eventuali contenziosi che dovessero insorgere;
- fornire assistenza e rispondere alle richieste;
- valutare se possiamo offrire un prodotto o servizio e a quali condizioni;
- fornire prodotti o servizi ai nostri clienti Corporate dei quali sei dipendente, legale rappresentante o in cui rivesti altre funzioni;
- migliorare l'erogazione dei prodotti e servizi oggetto del contratto.

La base giuridica del trattamento è l'esecuzione del contratto e di misure precontrattuali di cui all'art. 6 punto b) del GDPR.

c) Per soddisfare un interesse legittimo di AXEPTA:

Trattiamo i tuoi dati personali e quelli delle persone giuridiche ed enti collettivi clienti o Prospect al fine di implementare, promuovere e sviluppare i nostri prodotti o servizi, per migliorare la nostra gestione del rischio e per difendere i nostri diritti, inclusi:

- prevenzione di frodi;

- gestione IT, inclusa la gestione dell'infrastruttura (e.g. piattaforme condivise, e-business) e sicurezza IT;
- stabilire statistiche aggregate, test e modelli al fine di migliorare la gestione del rischio di AXEPTA oppure al fine di migliorare i prodotti e servizi esistenti o crearne di nuovi;
- personalizzare le nostre offerte a te rivolte e quelle delle altre entità con cui AXEPTA entra in contatto, anche attraverso il miglioramento della qualità dei nostri prodotti;
- effettuare indagini statistiche al fine del miglioramento dei servizi;
- pubblicizzare i prodotti o servizi analoghi o simili a quelli usufruiti corrispondenti alla tua situazione e al tuo profilo, e alla situazione e profilo delle persone giuridiche ed enti collettivi clienti o Prospect, creato tramite un'analisi minima dei dati elementari (es. professione, età, prodotti acquistati, canali utilizzati per entrare in contatto con AXEPTA) ovvero determinando l'appartenenza ad uno o più cluster di clientela.

La promozione di prodotti o servizi di AXEPTA analoghi o complementari a quelli che già acquistati può avvenire utilizzando l'indirizzo email e/o gli indirizzi postali indicati e/o i numeri telefonici (fissi e mobili per chiamate con operatore) riferiti direttamente alla persona fisica e/o riferiti alle persone giuridiche ed enti collettivi clienti o Prospect, ferma restando la possibilità di opporsi e di non ricevere più comunicazioni, specificando il canale attraverso il quale non si desidera essere più contattati. L'eventuale utilizzo del numero telefonico avverrà, in ogni caso, nel rispetto della vigente disciplina sul c.d. registro pubblico delle opposizioni.

I dati possono essere aggregati anche in statistiche anonime che possono essere offerte ai clienti professionali per aiutarli a sviluppare il loro business. In questo caso, i dati personali non saranno mai resi noti a coloro che riceveranno queste statistiche anonimizzate e non saranno in grado di accertare l'identità del soggetto a cui si riferiscono.

La base giuridica è il legittimo interesse del Titolare di cui all'art. 6 punto f) del GDPR. Il trattamento avviene sempre nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali degli interessati e sulla base della valutazione circa il bilanciamento degli interessi delle parti.

d) Trattamenti specifici che richiedono il consenso

Alcuni trattamenti specifici dei dati personali e di quelli delle persone giuridiche ed enti collettivi clienti o Prospect richiedono il necessario ed espresso consenso, ad esempio, laddove i suddetti scopi producano un processo decisionale automatizzato che produca effetti legali e che incidano significativamente sulla sfera giuridica di tali soggetti. Ciò sarà sempre segnalato separatamente.

AXEPTA in particolare ha bisogno del tuo consenso per:

d.1) Profilazione se sei una persona fisica

Al fine di elaborare i tuoi dati personali, le abitudini di consumo, le preferenze, i comportamenti nonché gli aspetti relativi alla tua situazione finanziaria con modalità automatizzate, al fine di individuare ed offrire i servizi o prodotti più appropriati alle tue esigenze personali. Questa attività viene effettuata:

- segmentando i nostri clienti;

- arricchendo i dati che abbiamo con quelli reperiti da fonti esterne nei limiti consentiti dalla legge;
- analizzando le tue abitudini o preferenze nei vari canali come, ad esempio, le visite alle nostre filiali o ai siti web;
- valutando l'andamento dei tuoi rapporti anche di credito;
- analizzando i prodotti posseduti e l'attività svolta, anche online;
- combinando i prodotti o servizi che possiedi o utilizzi con altri dati che possediamo (ad esempio potremmo identificare che hai figli, ma non ancora un'assicurazione familiare);
- monitorando le transazioni per identificare quelle che deviano dal normale andamento;
- analizzando i dati relativi alla tua geolocalizzazione e alla navigazione da te effettuata all'interno dei nostri siti web. La profilazione della navigazione sui nostri siti sarà effettuata secondo quanto indicato nell'informativa relativa all'uso dei cookie presente sugli stessi, cui si rinvia.

d.2) Attività di marketing se sei una persona fisica, giuridica o ente collettivo

Se sei una persona fisica, una persona giuridica o ente collettivo, AXEPTA previo tuo consenso può procedere ad effettuare attività di trattamento dei tuoi dati personali e/o di contatto a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato e promozione e vendita di prodotti o servizi propri, anche non analoghi o simili a quelli che ti sono già erogati, ovvero di società terze incluse quelle appartenenti al Gruppo.

d.3) Comunicazione dei dati per finalità di marketing ad altri soggetti

Se sei una persona fisica, una persona giuridica o ente collettivo, AXEPTA previo tuo consenso, potrà comunicare i dati personali e/o di contatto a società terze - sia facenti parte del Gruppo sia esterne - che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento a fini di informazione commerciale, offerte dirette di loro prodotti e servizi e ricerche di mercato effettuate attraverso modalità tradizionali o automatizzate di contatto.

In particolare le attività di cui ai precedenti punti d.2) e d.3) potranno essere svolte con modalità automatizzate di contatto (quali, ad esempio, posta elettronica, telefax, SMS, MMS, messaggistica istantanea, app, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, ecc.) e/o modalità tradizionali (quali, ad esempio, telefonate con operatore e posta cartacea). Ti ricordiamo che per tali trattamenti potrai in ogni momento revocare il consenso precedentemente manifestato comunicandoci tale volontà mediante gli strumenti di contatto indicati nella presente informativa al paragrafo 8, o tramite le apposite funzionalità messe a disposizione all'interno delle comunicazioni.

3. MODALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei tuoi dati personali avviene mediante strumenti manuali, cartacei, informatici, telematici e con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. Il trattamento dei dati personali avviene attraverso le operazioni di raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati. I tuoi dati sono conservati su database in Italia/Paesi UE.

Il trattamento dei tuoi dati si svolgerà, anche con l'ausilio di mezzi elettronici o automatizzati, nel rispetto delle modalità che il regolamento europeo n. 679/16 (GDPR) pone a tua garanzia

e, in generale, tutelando i diritti, libertà fondamentali e dignità, con particolare riferimento alla riservatezza e all'identità personale. Il trattamento si svolgerà per un periodo di tempo non superiore a quello strettamente necessario all'adempimento delle sopra descritte finalità e secondo quanto previsto in tema di conservazione dei dati.

4. CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Con riferimento alle menzionate finalità, i dati personali saranno conservati solo per il tempo necessario a dare seguito a ciascuna finalità. Per le finalità ove è richiesto il consenso dell'interessato o della persona giuridica o ente collettivo, i dati personali sono conservati fino alla revoca del singolo consenso.

In particolare, al fine di adempiere agli obblighi di legge i tuoi dati personali saranno conservati per 10 anni e sei mesi o 15 anni e sei mesi a partire dalla data di scioglimento del contratto (in considerazione dei termini di prescrizione dei diritti in relazione ai quali potremmo avere esigenza di difenderci o delle esigenze di conservazione imposte dalla normativa) se si tratta di dati necessari a dare esecuzione ai contratti tra noi in essere o a soddisfare un nostro legittimo interesse, fermi restando eventuali ulteriori obblighi prescritti dall'ordinamento giuridico.

Con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 12 mesi al fine di consentirci di rispondere alle tue specifiche esigenze. Tratteremo i dati necessari alle finalità di marketing per il periodo di durata del contratto e per ulteriori 24 mesi dallo scioglimento dello stesso, mentre per finalità di profilazione tale ulteriore periodo successivo allo scioglimento contrattuale è ridotto a 12 mesi, salvo che non intervengano normative di dettaglio differenti. Quanto ai Prospects, il tempo di conservazione dei dati è al massimo 12 mesi dall'ultimo contatto avuto con AXEPTA.

5. SOGGETTI O CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI

I tuoi dati non sono oggetto di diffusione da parte di AXEPTA e i soggetti che potranno venire a conoscenza dei tuoi dati personali sono i soggetti a ciò designati e/o incaricati da AXEPTA, ovvero titolari autonomi del trattamento o fornitori di autonomi servizi e/o Responsabili del trattamento, il cui elenco è disponibile sul sito www.axepta.it alla sezione "Privacy".

A tal proposito, si tratta di:

- società del Gruppo;
- agenti indipendenti, intermediari, partner bancari e commerciali con i quali abbiamo un rapporto regolare;
- autorità finanziarie o giudiziarie, agenzie statali o enti pubblici come richiesto e ove consentito dalla legge;
- professionisti (e.g. avvocati, notai, auditors, consulenti);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- circuiti di carte di pagamento (e.g. Visa, Mastercard, SIA – SSB, Cirrus, Maestro);
- società che collaborano alla prestazione di servizi di pagamento (e.g. SWIFT, Eurocheque).

6. TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI EXTRA UE

Nel caso di trasferimenti internazionali dei dati personali provenienti dallo Spazio Economico Europeo (SEE), in cui la Commissione Europea ha riconosciuto ad un Paese non SEE un adeguato livello di protezione dei dati, i dati personali saranno trasferiti su questa base. Per i trasferimenti verso paesi non appartenenti al SEE, il cui livello di protezione non è stato riconosciuto dalla Commissione Europea, faremo affidamento su una deroga applicabile alla situazione specifica (es. se il trasferimento è necessario per eseguire il nostro contratto con voi, come quando si effettua un pagamento internazionale) o implementeremo una delle misure di salvaguardia previste dalla normativa per garantire la protezione dei dati personali, quali le clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea ed eventuali misure aggiuntive in considerazione del livello di protezione assicurato dal Paese in cui è stabilito il soggetto importatore.

Per richiedere una copia di tali informazioni relative alla tutela di dettaglio è sempre possibile inviare una richiesta scritta come indicato alla fine della presente informativa.

7. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Sia le persone giuridiche o enti collettivi sia le persone fisiche hanno diritto di opporsi gratuitamente al trattamento dei dati per finalità di marketing diretto con modalità automatizzate di contatto.

Tutte le richieste relative all'esercizio dei diritti possono essere indirizzate ad AXEPTA all'indirizzo di posta elettronica diritti_privacy@axeptamail.com.

In relazione ai trattamenti descritti nella presente informativa, le persone fisiche, possono esercitare i diritti sanciti dagli artt. da 15 a 22 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso** – diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che ti riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai tuoi dati personali;
- **diritto di rettifica** – diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione** (diritto all'oblio) – diritto di ottenere, senza ingiustificato ritardo, la cancellazione dei dati personali che ti riguardano. Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto di limitazione di trattamento** – diritto di ottenere la limitazione del trattamento;
- **diritto alla portabilità dei dati** – diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che ti riguardano e di fornirli ad altro Titolare;
- **diritto di opposizione** – diritto di opporsi al trattamento dei dati personali che ti riguardano per motivi legati alla Sua situazione particolare e in ogni caso all'uso dei tuoi dati a fini di marketing diretto;
- **diritto a non essere sottoposto a un processo decisionale automatizzato** – diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona;
- **diritto di proporre reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali: <http://www.garanteprivacy.it>;

- **diritto di revocare il consenso prestato** in ogni occasione e con la stessa facilità con cui è stato fornito senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

In relazione a eventuali successive modifiche o integrazioni che si dovessero rendere necessarie a seguito di evoluzioni normative o aziendali, potrai trovare in ogni momento l'ultima versione aggiornata dell'informativa disponibile sul sito www.axepta.it

8. COME CONTATTARCI

Axepta S.p.A., con sede in Roma, Via degli Aldobrandeschi n. 300, sito internet www.axepta.it, indirizzo e-mail per i diritti dell'interessato: diritti_privacy@axeptamail.com

Ai sensi dell'art. 38 del GDPR forniamo inoltre i dati di contatto del Responsabile della Protezione dei Dati (DPO), Elena Marafeo, raggiungibile all'indirizzo e-mail: dataprotectionofficer@axeptamail.com.

Per informazioni specifiche su cookie e sicurezza, sono disponibili sul sito un'informativa sui cookie e la policy relativa alla sicurezza del cliente.

Ultimo aggiornamento 09.02.2022