

# INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

## Richiesta tramite Banca

### Carta Prepagata Nexi Prepaid - Versione con Rinnovo Automatico a Scadenza

Ai sensi di quanto disposto dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (di seguito la "Normativa Privacy"), con particolare riferimento al Regolamento (UE) 2016/679, la Banca, così come specificata nel Foglio Informativo, emittente la Carta di pagamento, Prepagata e gestore della raccolta dei fondi (di seguito anche "Banca") e Nexi Payments SpA, (di seguito anche "Nexi" oppure "Nexi Payments"), gestore del servizio Carta Prepagata (di seguito "la Carta") in qualità di Titolari autonomi del trattamento, ciascuna per le rispettive competenze e trattamenti, La informano di quanto segue.

1. Tipologia e fonte dei dati personali oggetto di trattamento
2. Finalità e basi giuridiche del trattamento
3. Modalità di trattamento dei dati
4. Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere trasmessi
5. Trasferimento dei dati all'estero
6. Conservazione dei dati
7. Diritti degli interessati
8. Il Titolare del trattamento e Data Protection Officer

Nexi si riserva di modificare la presente informativa privacy. A seconda della modifica il Cliente sarà informato in merito a tali cambiamenti mediante comunicazioni scritte o attraverso il sito web istituzionale [www.nexi.it](http://www.nexi.it).

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

**1.1** I dati personali in possesso della Banca e di Nexi sono quelli da Lei forniti e raccolti direttamente presso la Banca o presso il Soggetto Collocatore (così come specificato nel Foglio Informativo della Carta) dove è stata richiesta l'emissione della Carta, nonché a seguito dell'utilizzo della stessa, presso le Banche e presso gli esercenti, sia italiani che esteri, dove Lei potrà utilizzare e ricaricare la sua Carta.

I dati personali potranno, inoltre, essere forniti a Nexi e alla Banca durante il corso del rapporto contrattuale, anche attraverso tecniche di comunicazione a distanza di cui le stesse si avvalgono (ad esempio Sito Internet, App, Call Center). Si tratta in particolare di dati identificativi ed anagrafici, di contatto, di dati economico finanziari (dati relativi alle transazioni effettuate con la Carta di pagamento), e di altri dati riguardanti caratteristiche personali volti ad una miglior gestione del rapporto o a consentirci di rispondere agli obblighi normativi.

**1.2** Nexi, infine, potrà, acquisire i dati personali che la riguardano consultando banche dati pubbliche e/o private autorizzate.

### 2. FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

**2.1** Di seguito Le forniamo informazioni circa le principali finalità per cui verranno trattati i suoi dati personali da parte di Nexi Payments e della Banca.

Nexi Payments tratterà i Suoi dati per:

- adempire agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali assunti da Nexi;
- gestire il rapporto operativo con la clientela (ad esempio emissione della Carta, gestione dei servizi di pagamento e successive attività di elaborazione dei dati per fini amministrativi e contabili, attività di assistenza, etc);
- monitorare e prevenire il rischio frodi (utilizzando processi automatizzati e/o manuali). A tal riguardo si precisa che per monitorare in particolare il rischio frodi collegato alle transazioni effettuate con la sua carta di pagamento tramite i canali digitali, Nexi utilizza anche meccanismi di analisi basati sui cookies al fine di garantire i più alti standard di sicurezza.

La Banca, tratterà i Suoi dati personali per le seguenti finalità:

- adempiere agli obblighi previsti da leggi da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio: la normativa Antiriciclaggio che impone anche obblighi di profilazione della clientela)
- adempiere agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali assunti dalla Banca.
- gestire il monte moneta elettronica.

**Il conferimento dei dati ed il trattamento degli stessi da parte della Banca e di Nexi per tali finalità, è obbligatorio e non richiede un Suo esplicito consenso, pena l'impossibilità per la Banca e per Nexi di instaurare e gestire il rapporto contrattuale. La base giuridica del trattamento è, quindi, individuata nell'adempimento degli obblighi di legge ai quali sono sottoposti sottoposti Nexi e la Banca e nella necessità di dare esecuzione al rapporto contrattuale.**

**2.2** Al fine di migliorare il proprio servizio nei confronti della clientela Nexi, inoltre, autonomamente o in collaborazione con la Banca potrà:

- promuovere prodotti e servizi di Nexi e della Banca ovvero prodotti e servizi di terzi attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta Cartacea, contatto telefonico con operatore), e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc);
- promuovere prodotti e servizi di Nexi e della Banca attraverso comunicazioni mirate in base al proprio profilo personale (ad esempio: abitudini e propensioni al consumo, elaborando profili individuali o di gruppo); tali attività potranno essere svolte attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta Cartacea, contatto telefonico con operatore), e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc);
- 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 da Nexi e la Banca; tali indagini potranno essere svolte attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta Cartacea, contatto telefonico con operatore), e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc);

- comunicare i Suoi dati personali ad altre società terze (a titolo indicativo ma non esaustivo appartenenti alle seguenti principali categorie merceologiche: finanza, editoria, telefonia, etc.) al fine di consentire l'offerta diretta di loro prodotti o servizi.

**Ciascuna di queste attività e comunicazioni può essere svolta solo in presenza di uno specifico consenso che è possibile manifestare compilando gli appositi campi presenti sul modulo di richiesta della Carta. Tali consensi sono facoltativi e sempre revocabili, inviando una comunicazione scritta a Nexi Payments SpA - Servizio Clienti - Corso Sempione 55 - 20149 Milano, scrivendo ai seguenti indirizzi di posta elettronica [c.satisfaction@Nexi.it](mailto:c.satisfaction@Nexi.it), [dpo@nexi.it](mailto:dpo@nexi.it), oppure attraverso il Sito Internet, nell'area personale. Resta quindi inteso che l'eventuale diniego di uno o più di tali consensi non pregiudica in alcun modo l'instaurazione e la gestione del rapporto contrattuale.**

**2.3** Nexi, inoltre, potrà utilizzare, senza richiedere il consenso, le coordinate di posta elettronica da Lei fornite, per finalità di vendita di servizi strettamente connessi alla funzionalità della sua carta di pagamento (soft spam). Nel caso in cui Lei non desidera ricevere tali tipologie di comunicazioni potrà opporsi in qualsiasi momento a tale trattamento inviando una comunicazione scritta al seguente indirizzo di posta elettronica: [dpo@nexi.it](mailto:dpo@nexi.it).

**2.4** Nexi, infine, utilizzerà i dati della clientela al fine di elaborare analisi quantitative e qualitative avanzate volte allo sviluppo continuo dei prodotti e servizi offerti da Nexi, nonché allo sviluppo di modelli predittivi sulla base del legittimo interesse di Nexi di adeguare la propria offerta al mercato di riferimento.

Gli output derivanti dalle analisi saranno di tipo aggregato e utilizzati dal Titolare per studiare e sviluppare nuovi prodotti e/o servizi e per migliorare le attività promozionali allineate alle esigenze e alle aspettative della clientela (si specifica che nessuna attività di marketing diretto sarà svolta nei confronti di coloro che non hanno prestato il consenso secondo quanto previsto al Paragrafo 2.2).

### 3. 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.

Le misure tecniche e organizzative adottate saranno idonee a garantire un livello di sicurezza adeguato ai rischi, con particolare riferimento alla distruzione, perdita, modifica e divulgazione non autorizzata o all'accesso, in modo accidentale o illegale, ai dati personali trattati.

### 4. SOGGETTI CHE POSSONO VENIRE A CONOSCENZA DEI DATI

**4.1** Per il perseguimento delle finalità descritte nel precedente paragrafo 2, i Suoi dati personali saranno trattati dai dipendenti Nexi e della Banca, i quali sono stati appositamente designati.

**4.2** La Banca e Nexi, inoltre, per talune attività hanno la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie:

- altre società del Gruppo di cui Nexi e la Banca 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 dalla Normativa Privacy;

## INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

### Richiesta tramite Banca

#### Carta Prepagata Nexi Prepaid - Versione con Rinnovo Automatico a Scadenza

- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei Moduli di Richiesta Carta (ad esempio soggetti collocatori della Carta di cui si avvale la Banca);
- 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 intercorsi con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di Nexi e la Banca;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da Nexi e la Banca;
- società partners che supportano Nexi nell'erogazione della funzionalità di pagamento tramite mobile;
- 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 Visa e Mastercard (proprietari dei rispettivi marchi) per garantire il corretto funzionamento dei rispettivi Circuiti internazionali;
- società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, Centrale Allarme Interbancaria, etc.);
- Anagrafe Tributaria, Autorità giudiziaria e giudiziari forze di polizia;
- Studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza.

**4.3** I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano in totale autonomia come Titolari del trattamento, oppure operano in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati per iscritto.

#### 5. TRASFERIMENTO DATI ALL'ESTERO

I suoi dati personali sono conservati all'interno del territorio dell'Unione Europea; se necessario, Nexi, e/o la Banca, limitatamente al raggiungimento delle finalità indicate al Paragrafo 2.1, oppure per esigenze tecniche/operative si riservano di comunicare i dati personali al di fuori dello Spazio Economico Europeo, sempre nel rispetto dei diritti e delle garanzie previste dalla Normativa Privacy (cfr. Capo V del Regolamento UE 679/2016).

#### 6. CONSERVAZIONE DEI DATI

**6.1** In linea generale i dati saranno conservati per il solo tempo necessario allo svolgimento delle attività e alla realizzazione delle finalità di cui al precedente Paragrafo 2.1. All'esito di tali trattamenti, i dati saranno definitivamente cancellati da ogni archivio Cartaceo e/o elettronico di Nexi e della Banca e dei suoi fornitori, tranne quando l'ulteriore conservazione sia esplicitamente consentita da norme di legge e/o richiesta ai fini dell'adempimento di obblighi posti a carico del titolare.

In particolare, i dati raccolti al momento di richiesta di emissione della Carta e quelli relativi alle Operazioni effettuate attraverso di essa devono essere conservati, per un periodo di 10 (dieci) anni, rispettivamente, dalla cessazione del rapporto contrattuale avente ad oggetto la Carta o dall'esecuzione dell'Operazione, per espressa previsione di legge (ad esempio normativa antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo), oppure per ragioni di giustizia per consentire qualsiasi indagine da parte delle Autorità competenti.

#### 7. DIRITTI DELL'INTERESSATO

**7.1** L'interessato potrà in ogni momento esercitare nei confronti di Nexi e della Banca i diritti che gli sono riconosciuti dalla Normativa Privacy, vale a dire:

- **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 trasmessi, del periodo di conservazione applicabile e dell'esistenza di processi decisionali automatizzati;
- **ottenere** senza ritardo la rettifica dei propri dati personali eventualmente inesatti;
- **ottenere**, nei casi previsti, la cancellazione dei propri dati;
- **revocare** il consenso o i consensi eventualmente prestati. Resta inteso che la revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati fino a quel momento.
- **ottenere** la limitazione del trattamento, quando possibile;
- 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;
- **proporre** reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

**7.2** L'interessato può in ogni momento richiedere la portabilità dei dati forniti a Nexi, ricevendoli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, anche per trasmetterli o chiederne la trasmissione ad un altro titolare, senza alcun impedimento da parte di Nexi.

**7.3** I diritti sopra precisati possono essere esercitati inviando una comunicazione scritta a:

- Nexi Payments SpA, Servizio Clienti, Corso Sempione 55, 20149 Milano, inviando una e-mail ai seguenti indirizzi di posta elettronica: [c.satisfaction@Nexi.it](mailto:c.satisfaction@Nexi.it), [dpo@nexi.it](mailto:dpo@nexi.it), oppure telefonando al Servizio Clienti Nexi;
- Per quanto riguarda la Banca i suoi diritti potranno essere esercitati inviando una comunicazione scritta al seguente indirizzo di posta elettronica

#### 8. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DATA PROTECTION

Titolari del trattamento sono:

Nexi Payments SpA con sede legale in Corso Sempione 55 - 20149 Milano.  
La Banca, con sede legale in

Il Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer) designato da Nexi è il Responsabile della Funzione *Compliance & AML*, al quale potrà rivolgersi scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica: **[DPO@nexi.it](mailto:DPO@nexi.it)**.

Il Responsabile della Protezione dei Dati (Data Protection Officer) designato dalla Banca è

**Per avere ulteriori informazioni sul trattamento dei dati e sull'esercizio dei suoi diritti nei confronti della Banca si rimanda all'Informativa privacy generale della Banca stessa.**