



CARTA BASE

Informativa sul trattamento dei dati personali (Codice della privacy d.lgs. 30.6.2003, n. 196 – Art. 13)

La società CartaLIS IMEL S.p.A. (di seguito "Intermediario") informa ai sensi dell'articolo 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (d.lgs. 30.6.2003, n. 196 – Codice della privacy) di essere titolare di informazioni del Cliente qualificate come dati personali ai sensi del Codice e che procederà al relativo trattamento per le finalità e con le modalità più oltre indicate.

Per trattamento di dati personali intendiamo qualunque operazione o complesso di operazioni, effettuati anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione di dati, anche se non registrati in una banca di dati.

Tali 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 dei dati personali.

A.1 Finalità pre-contrattuali e contrattuali di adempimento del contratto per la emissione della carta prepagata ricaricabile di moneta elettronica di tipo base (di seguito, la "Carta").

In primo luogo il trattamento dei dati personali richiesti che il Cliente è tenuto a fornire al Punto Vendita convenzionato da CartaLIS dove viene acquistata la Carta, persegue le finalità di rendere possibile l'emissione e l'attivazione della nonché l'instaurazione del rapporto contrattuale con CartaLIS, (e di consentire all'Intermediario di adempiere alle proprie obbligazioni derivanti dal rapporto contrattuale in essere e della legge. Inoltre, prima della instaurazione del rapporto contrattuale, il trattamento dei dati personali del Cliente potrebbe altresì perseguire finalità pre-contrattuali, come ad esempio rispondere a specifiche richieste provenienti dal Cliente interessato ad avere informazioni negoziali prima di richiedere l'attivazione della Carta, che include anche le carte di moneta elettronica emesse da CartaLIS in virtù di appositi accordi commerciali con terzi. A titolo esemplificativo e non esaustivo, e per maggiore trasparenza nei confronti del Cliente, le finalità primarie del trattamento connesse all'adempimento degli obblighi contrattuali (in ogni sua fase) possono essere nello specifico finalità di: erogazione e gestione dei servizi di pagamento, elaborazione e invio degli estratti, 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, gestione di eventuali reclami e/o contenziosi, prevenzione/repressione di frodi e di qualsiasi attività illecita, archiviazione dei dati personali dei clienti, utilizzo dei dati personali per effettuare comunicazioni relative allo svolgimento del rapporto contrattuale instaurato, etc.

In particolare al fine del rilascio della Carta, infatti, l'Intermediario utilizza alcuni dati che il Cliente fornisce o che ottiene consultando alcune banche dati e sistemi di informazione. In assenza di tali dati, che servono per valutare l'affidabilità del Cliente, potrebbe non essere rilasciata la Carta. Queste informazioni saranno conservate presso l'Intermediario.

Il Cliente ha diritto di accedere in qualsiasi momento ai propri dati rivolgendosi all'Intermediario, come meglio specificato oltre, oppure ai gestori dei sistemi di informazione ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo il Cliente può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del Codice deontologico).

A.2 Finalità di adempimento di obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o da normative UE.

In secondo luogo, i dati personali saranno altresì trattati anche per adempiere agli obblighi previsti dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria e per finalità civilistiche, contabili e fiscali. In merito ai trattamenti per finalità di legge, si richiama l'attenzione del Cliente su quanto segue. L'Intermediario è obbligato a trattare i dati per l'adempimento delle prescrizioni contenute nel decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 recante "Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione" (di seguito "Decreto").

Tra l'altro, è specifico obbligo del Cliente (art. 21 del Decreto) fornire sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire all'Intermediario di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, il Cliente deve fornire per iscritto o per equivalente, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza, come richieste dall'intermediario.

Altri specifici trattamenti di dati personali riferiti al Cliente e previsti in attuazione di obblighi normativi posti dalla normativa vigente in materia di prevenzione delle frodi, di contrasto alle attività di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo internazionale previsti dal d.lgs. n. 231/2007, tra i quali quelli relativi alla registrazione e conservazione nell'archivio unico informatico dei dati identificativi relativi ad operazioni pari o superiori a 1000 euro o comunque pari o superiori a 15.000 euro anche se frazionate nell'arco di una settimana effettuate dal Cliente che

l'Intermediario porrà in essere in base a quanto previsto dal Decreto, dalle istruzioni e dalle Circolari esplicative della Banca d'Italia, dai regolamenti di attuazione e dalle ulteriori norme emanate dalle competenti Autorità di vigilanza e controllo di settore e che individuano dati comportamentali codificati quali indici di anomalia sospetta da segnalare.

Ovviamente, e al di là di quanto fino ad ora specificato al presente paragrafo, i dati personali del Cliente potranno essere trattati anche per adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti e normative diverse da quelle specifiche sopra menzionate (es: la normativa anti-usura, la normativa anti-frode sugli strumenti di pagamento di cui al d.lgs. 64/2011 istitutivo, tra l'altro, della Centrale unica Anti-Frode con i dati sulle carte di pagamento, etc).

A.3 Finalità di consentire ai sensi del Contratto la registrazione del Cliente ai siti web dell'Intermediario per lo svolgimento delle attività dispositive.

L'accesso al sito web www.lottomaticard.it ed agli altri siti ove l'Intermediario offre i propri servizi inerenti la Carta sono liberi. Le aree dispositive della Carta e della APP e le aree personali sono accessibili solo attraverso specifici codici. In particolare per accedere alle aree dispositive della Carta e della APP è necessaria una registrazione del Cliente. Il processo di registrazione consiste nella compilazione di un modulo on line nel quale è richiesto al Cliente di indicare suoi dati personali – alcuni da inserire obbligatoriamente 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 i servizi di riservati agli utenti registrati.

Ulteriori finalità primarie del trattamento sono rappresentate dalla necessità di completare le procedure di registrazione on-line e la creazione di un account e di consentire ai gestori del sito web dell'Intermediario la generazione e la successiva gestione tecnica e amministrativa (ivi incluse le finalità di fornire supporto e assistenza tecnica su richiesta) dell'account, dei Client ID, dei codici di attivazione, delle password e similari credenziali di autenticazione così come creati dal Cliente nell'ambito del processo di registrazione. In tali finalità primarie e principali del trattamento dei dati del Cliente registrato sono anche quelle di consentirgli di accedere alle pagine web ove è possibile fruire di servizi on-line e di assistenza pre e post-contrattuale per la gestione di ogni profilo contrattuale, amministrativo, tecnico o legale conseguente. Con riferimento a tale ultimo trattamento, la finalità è altresì quella di gestire qualsiasi tipo di richiesta di assistenza – tecnica, commerciale e/o di natura contrattuale – pervenuta all'Intermediario e fornire le relative risposte ai clienti.

B. Comunicazione e diffusione dei dati personali per il perseguimento delle finalità primarie del trattamento.

In tutti i casi sopra illustrati -ed in base alla applicabile disciplina del Codice della privacy – l'Intermediario potrà comunicare i dati personali all'esterno:

1 Ad autorità giudiziarie e a Pubbliche Amministrazioni per lo svolgimento delle funzioni istituzionali 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 231/2007 come destinatarie di dati del Cliente nell'ambito degli obblighi di prevenzione identificazione e segnalazione imposti all'Intermediario;

2 a terzi fornitori di servizi cui la comunicazione sia necessaria per l'adempimento delle prestazioni contrattuali [es: soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei moduli di richiesta della Carta; 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 al Cliente; 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 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); persone, società o studi professionali, che prestino attività di assistenza, consulenza o collaborazione all'Intermediario in materia contabile, amministrativa, legale, tributaria e finanziaria relativamente al rapporto contrattuale; società e soggetti istituzionali che operano nell'ambito della prevenzione di frodi; fornitori di servizi finalizzati alla verifica, esattezza e validità dei dati anagrafici e fiscali del Cliente.

Inoltre, per il perseguimento delle finalità primarie, i dati potranno essere comunicati a qualsiasi altro terzo soggetto esterno (ivi incluse le società sottoposte al controllo di Lottomatica Holding S.r.l. per adempimenti societari e infragruppo) quando la comunicazione sia obbligatoria in forza di legge o per adempiere correttamente da parte dell'Intermediario a prestazioni contrattuali (es: istituti di credito per i profili relativi all'adempimento di incassi e pagamenti), pre-contrattuali o post-contrattuali (es: assistenza tecnica e richiesta di supporto oppure invio di reclami presentati dal Cliente).

Con riferimento all'art. 13, comma 1, lettera (d) del Codice della privacy e alla indicazione dei soggetti o delle categorie di soggetti che possono venire a conoscenza dei dati personali dell'utente in qualità di titolari autonomi, responsabili o incaricati, si fornisce di seguito apposito elenco:

- personale dell'Intermediario, ivi inclusi i tecnici informatici che gestiscono i siti web e le relative infrastrutture di comunicazione elettronica a ciò necessarie, nominati incaricati del trattamento;
- le società sottoposte al controllo di Lottomatica Holding S.r.l., ove nominate responsabili del trattamento;
- i fornitori esterni che forniscono all'Intermediario servizi di supporto, nominati responsabili del trattamento;
- professionisti e consulenti (es: studi legali, commercialisti, società di audit), ove nominati responsabili del trattamento;
- I soggetti che gestiscono le banche dati e i sistemi informativi utilizzati dall'Intermediario, anche in qualità di autonomi titolari;
- soggetti con i quali l'intermediario ha sottoscritto contratti per il rilascio di carte co-branded (anche in qualità di autonomi titolari);
- società del Gruppo Banca Sella S.p.A. (anche in qualità di autonomi titolari);
- altri istituti bancari al solo fine di adempiere agli accordi contrattuali;
- società specifiche che svolgono servizi bancari per conto terzi esclusivamente per i fini su indicati;
- società incaricate della raccolta sul territorio nazionale della contrattualizzazione e della informatizzazione relativa (data entry).

Per quanto riguarda la esatta individuazione delle altre società sottoposte al controllo di Lottomatica Holding S.r.l. a cui i dati potrebbero essere comunicati, ai sensi del presente paragrafo, Vi informiamo che l'elenco aggiornato delle società e della struttura societaria è visionabile al seguente link: http://www.lottomaticaitalia.it/lottomatica_informa/struttura-societaria.html.

I dati personali non saranno oggetto di diffusione.

Si informa, infine, che potrebbe essere richiesto – per contratto o per legge – il trasferimento dei dati personali in Paesi diversi da quello in cui sono stati raccolti e non appartenenti alla Unione Europea, allo Spazio Economico Europeo o al novero dei paesi terzi riconosciuti come aventi un livello di protezione legale dei dati equivalente. In tal caso, il trasferimento si baserà su uno dei presupposti di liceità previsti agli articoli 43 e 44 del Codice della privacy.

B.1. Obbligatorietà o facoltatività del consenso per il perseguimento delle finalità primarie del trattamento dei dati personali.

In tutti i casi sopra illustrati ai Paragrafi A e B (per le ipotesi di comunicazione a terzi) -ed in base alla applicabile disciplina del Codice della privacy - l'Intermediario non ha l'obbligo di acquisire lo specifico consenso al trattamento del Cliente. Tutti i trattamenti sopra illustrati perseguono, infatti, finalità primarie per le quali l'articolo 24 del Codice della privacy esclude la necessità di acquisire un consenso specifico dell'interessato, vuoi perché il trattamento è necessario per adempiere ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria, oppure perché il trattamento è necessario per eseguire obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato o per adempiere, prima della instaurazione del rapporto contrattuale, a specifiche richieste dell'interessato oppure, infine, perché lo scambio delle informazioni tra l'Intermediario (ed eventualmente tra l'Intermediario e le altre società sottoposte al controllo di Lottomatica Holding S.r.l.) riguarda la comunicazione di dati tra società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile ovvero con società sottoposte a comune controllo per le finalità amministrativo contabili. Posto che per "finalità amministrativo-contabili" si intendono i trattamenti connessi allo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile, a prescindere dalla natura dei dati trattati e che, in particolare, perseguono tali finalità le attività organizzative interne, quelle funzionali all'adempimento di obblighi contrattuali e precontrattuali, alla tenuta della contabilità e all'applicazione delle norme in materia fiscale, il Cliente si intende specificatamente informato su tali trattamenti come richiesto ai sensi dell'art. 24, comma 1, lettera i-ter del Codice della Privacy).

Laddove il Cliente non intendesse conferire comunque i dati personali richiesti e necessari in base a quanto precede, la conseguenza sarebbe quella della impossibilità di procedere alla esecuzione degli obblighi contrattuali e alla emissione della Carta richiesta, e/o alla fruizione dei contenuti dell'aria dispositiva rendendosi altresì impossibile la registrazione on line e la fruizione di tutti i servizi per i quali la registrazione e/o il conferimento dei dati sono comunque tecnicamente e contrattualmente obbligatori.

C. Titolare e Responsabili del trattamento.

Gli estremi identificativi dell'Intermediario quale Titolare del trattamento dei dati del Cliente sono i seguenti:

CartaLIS IMEL S.p.A.

Sede Legale: Viale del Campo Boario 56/d, 00154 Roma Codice Fiscale e Iscrizione al registro delle Imprese di Roma: 08658331007 – REA Roma 1109574 Partita IVA: 08658331007 Iscrizione all'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica n. 1 Codice ABI: 36000 Capitale sociale: Euro 10.000.000,00 Società sottoposta alla Vigilanza della Banca di Italia e da questa autorizzata ai sensi della circolare n. 253 del 26 Marzo 2004 Email: privacy@lottomaticard.it Internet -Indirizzo telematico: www.lottomaticard.it

L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento (se nominati), è reperibile presso la sede dell'Intermediario.

D. Esercizio dei diritti da parte dell'interessato.

In ogni momento il Cliente potrà – senza formalità alcuna – esercitare i diritti di cui all'art. 7 del Codice della privacy (anche utilizzando l'apposito modulo per l'istanza messo a disposizione dal Garante su www.garanteprivacy.it), che per utilità è riportato integralmente di seguito. L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma.

TESTO ARTICOLO 7 DEL CODICE DELLA PRIVACY

Art. 7 (Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti)

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione: a) dell'origine dei dati personali; b) delle finalità e modalità del trattamento; c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2; e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere: a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.