

**INFORMATIVA IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI - CARTA PREPAGATA MULTIFUNZIONE REGIONALE****INFORMATIVA SUGLI INTERMEDIARI**

Al sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (di seguito anche "Codice"), Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane S.p.A., emittente la carta di pagamento prepagata e gestore della raccolta dei fondi (di seguito anche "ICBPI") e CartaSi S.p.A., gestore del servizio carta prepagata (di seguito anche "CartaSi") e Soggetto Collocatore della carta di pagamento Prepagata Multifunzione Regionale (di seguito "la Carta") in qualità di Titolari autonomi del trattamento, ciascuna per le rispettive competenze, La informano di quanto segue.

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

**1.1** I dati personali in possesso di ICBPI e di CartaSi sono quelli da lei forniti e raccolti direttamente presso CartaSi dove è stata richiesta l'emissione della Carta nonché alle operazioni con la stessa eseguite presso le Banche e presso gli esercenti, sia italiani che esteri, dove lei potrà utilizzare la sua Carta.

**1.2** Può accadere inoltre che, in relazione a specifiche operazioni o servizi da Lei richiesti (ad esempio: pagamento di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici, associazioni a carattere religioso, filosofico, etc.), ICBPI e CartaSi vengano in possesso di Suoi dati che la legge definisce come "sensibili" (cioè idonei a rilevare l'origine razziale od etnica, le convinzioni religiose, filosofiche, o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti politici, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico, o sindacale, nonché idonei a rilevare lo stato di salute e la vita sessuale dell'interessato).

**Per il loro trattamento la legge richiede il suo consenso da manifestarsi in modo specifico e per iscritto compilando l'apposito campo presente sul modulo di richiesta della carta.**

**2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI**

**2.1** ICBPI e CartaSi, ciascuna per le rispettive competenze, tratteranno i Suoi dati personali per un tempo non superiore a quello necessario agli scopi dichiarati per le seguenti principali finalità:

- finalità connesse all'emissione ed all'utilizzo della Carta;
- finalità connesse all'attività di elaborazione dei dati per fini amministrativi e contabili;
- finalità connesse all'esecuzione degli obblighi contrattuali assunti da ICBPI e CartaSi e (ad esempio gestione dei servizi di pagamento, gestione della raccolta dei fondi, ricariche della carta, etc);
- finalità di controllo e prevenzione del rischio frodi;
- finalità associate all'erogazione del servizio di consultazione dell'estratto conto online e dei servizi di sicurezza via SMS.
- ICBPI, inoltre, tratterà i Suoi dati personali per le seguenti finalità:
- finalità connesse all'adempimento di obblighi previsti da leggi (es. normativa Antiriciclaggio), da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo;
- finalità strettamente connesse alla gestione del monte moneta elettronico;
- finalità strettamente connesse alla gestione e all'accesso dei servizi erogati dalla Regione Lombardia per il tramite della società Lombardia Informatica (LISPA) ad essa collegata e della società Trenord per la gestione della componente trasporti (abbonamenti ferroviari regionali).

**Il conferimento dei dati ed il trattamento degli stessi da parte di ICBPI e di CartaSi per tali finalità, necessarie alla gestione del rapporto contrattuale o per l'adempimento di obblighi di carattere normativo, è obbligatorio e non richiede un Suo esplicito consenso, pena l'impossibilità per ICBPI e CartaSi di instaurare e gestire il rapporto contrattuale.**

**2.2** Al fine di migliorare il servizio nei confronti della sua clientela, CartaSi e ICBPI potranno:

- promuovere prodotti e servizi di CartaSi e ICBPI attraverso contatto telefonico, messaggi SMS, fax e posta elettronica e ordinaria ed 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 dalle parti;
- promuovere prodotti e servizi di terzi mediante annunci commerciali veicolati attraverso contatto telefonico, messaggi SMS, fax e posta elettronica e ordinaria;
- comunicare i suoi dati personali al Partner Regione Lombardia e alla società Trenord al fine di consentire l'offerta diretta di loro prodotti o servizi.

**2.3** Al fine di migliorare il servizio nei confronti della sua clientela CartaSi e ICBPI potranno, inoltre, utilizzare i dati per inviare offerte commerciali di prodotti e servizi di terzi attraverso contatto telefonico, messaggi SMS, fax, posta elettronica e cartacea. Tale consenso potrà essere revocato in ogni momento, anche solo temporaneamente.

**Per tali trattamenti e comunicazioni, Lei ha la facoltà di manifestare o meno i suoi consensi compilando gli appositi campi presenti qui di seguito. Tali consensi sono facoltativi e sempre revocabili inviando una comunicazione scritta a CartaSi S.p.A. - Customer Care - Corso Sempione, 55 - 20145 - Milano, scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica [c.satisfaction@cartasi.it](mailto:c.satisfaction@cartasi.it) oppure attraverso il sito [www.cartasi.it](http://www.cartasi.it).**

**2.4** Sempre con la finalità di migliorare il servizio nei confronti della clientela, ICBPI e CartaSi potranno, inoltre, nel quadro di comunicazioni svolte per ordinarie finalità amministrative e contabili (tipicamente estratti conto e comunicazioni periodiche alla clientela), utilizzare i Suoi dati personali per le attività di informazione e promozione di ulteriori prodotti e servizi erogati dal Partner Regione Lombardia, o di servizi di terzi fruibili attraverso la carta gestiti dal Partner Regione Lombardia. Relativamente alle

suindicate attività Lei ha la possibilità di opporsi inviando una comunicazione scritta a CartaSi S.p.A. - Customer Care - Corso Sempione, 55 - 20145 - Milano, scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica [c.satisfaction@cartasi.it](mailto:c.satisfaction@cartasi.it).

**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.

**4. CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE TRASMESSI O CHE POSSONO VENIRNE A CONOSCENZA**

**4.1** Per lo svolgimento delle attività connesse all'esecuzione degli obblighi derivanti dal presente Regolamento e normativi, ICBPI e CartaSi comunicheranno i Suoi dati personali ai propri dipendenti, i quali sono stati appositamente nominati incaricati o Responsabili del trattamento.

**4.2** CartaSi e ICBPI, inoltre, per talune attività hanno la necessità di comunicare, in Italia e all'estero, i Suoi dati personali a soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie:

- altre società dei Gruppi di cui ICBPI e CartaSi 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 dal Codice;
- Regione Lombardia e società collegata Lombardia Informatica per la gestione della componente trasporti della carta
- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei Moduli di Richiesta Carta;
- 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 ICBPI e CartaSi;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da ICBPI e CartaSi;
- 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);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca d'Italia, UIF, etc.);
- anagrafe tributaria, autorità giudiziaria e 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 (esterno) all'uopo nominati da ICBPI e/o CartaSi. Il relativo elenco è costantemente aggiornato e disponibile presso ICBPI e/o CartaSi stessa.

**5. DIRITTI DELL'INTERESSATO**

**5.1** Lei potrà ottenere da ICBPI e CartaSi e la conferma dell'esistenza o meno di Suoi dati personali, sia di quelli presenti nelle banche dati di ICBPI, sia di quelli presenti negli archivi di CartaSi; potrà altresì richiedere che i dati personali vengano messi in forma intelligibile, di conoscere l'origine dei dati nonché la logica di cui si basa il trattamento; potrà ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della vigente normativa in materia di protezione dei dati personali, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; potrà infine opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

**5.2** I suddetti diritti possono essere esercitati inviando una comunicazione scritta a CartaSi S.p.A. - Customer Care - Corso Sempione, 55 - 20145 Milano, inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica [c.satisfaction@cartasi.it](mailto:c.satisfaction@cartasi.it), oppure telefonando al Servizio Clienti.

**6. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO**

Titolari del trattamento, ciascuno per le attività di propria competenza, sono:

- ICBPI S.p.A. con sede legale in Corso Europa, 18 - 20122 Milano;
- CartaSi S.p.A. con sede legale in Corso Sempione, 55 - 20145 Milano.

Il Responsabile di riferimento del Trattamento designato è per ICBPI il Responsabile del Servizio Compliance e Sicurezza ICT e per CartaSi il Responsabile della Direzione del Servizio Clienti, ai quali potrà rivolgersi scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica [c.satisfaction@cartasi.it](mailto:c.satisfaction@cartasi.it).