

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

ai sensi dell'art 13 e 14 della Legge 21 dicembre 2018 n. 171 "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali" Carte di Credito Aziendali KLIRWAY S.p.A.

### Richieste tramite Banca

ai sensi e nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei Dati Personali ed in particolare ai sensi dell'art. 13 e 14 della Legge 21 dicembre 2018, n. 171, rubricata "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei Dati Personali" (di seguito per brevità "Legge") e ai sensi dell'Art. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito per brevità "GDPR") KLIRWAY S.p.A., (di seguito anche "KLIRWAY" o "Gestore"), in qualità di titolare del trattamento (di seguito per brevità "Società" o "KLIRWAY" o "Titolare"), Le fornisce le seguenti informazioni riguardo al trattamento dei dati personali (di seguito "Dati personali").

Con il termine **dati personali** si intendono le categorie sopra indicate, congiuntamente considerate, vale a dire qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile ("interessato"); si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale.

### SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento è KLIRWAY S.p.A. con sede in Via Tre Settembre 99, 47891 Dogana – San Marino, email: [privacy@klirway.sm](mailto:privacy@klirway.sm).

### SEZIONE 2 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

KLIRWAY ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" previsto dalla Legge. Il Responsabile della protezione dei dati (di seguito per brevità "RPD"). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati personali e/o per esercitare i diritti previsti dalla Legge stessa, elencati nella Sezione 7 della presente Informativa, può contattare il RPD al seguente indirizzo email: [dpo@klirway.sm](mailto:dpo@klirway.sm), oppure inviando una richiesta scritta a KLIRWAY S.p.A. con sede in Via Tre Settembre 99, 47891 Dogana – San Marino.

### SEZIONE 3 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL RAPPRESENTANTE NELL'UNIONE EUROPEA

Ai sensi degli artt. 3 e 27 del Reg. UE n. 679/2016, si comunica che KLIRWAY ha provveduto a nominare quale Rappresentante nell'Unione Europea il C.F.C. S.r.l.s. con sede legale in Cesena (FC), Via Dell'Arrigoni n. 242, E-mail [rappresentante.klirway@consulenti.eu](mailto:rappresentante.klirway@consulenti.eu), PEC: [CFC@pecaruba.it](mailto:CFC@pecaruba.it).

### SEZIONE 4 - TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

I Dati personali trattati da KLIRWAY sono quelli forniti dall'Azienda e/o dalle persone fisiche a essa collegate e quelli acquisiti nel corso del rapporto contrattuale, nonché quelli raccolti presso soggetti terzi coinvolti nell'erogazione dei servizi di pagamento e di credito.

In particolare, i Dati personali possono essere acquisiti:

- presso la Banca tramite la quale è stata richiesta l'emissione della Carta di credito;
- a seguito dell'utilizzo della Carta, presso le Banche e gli esercenti convenzionati, sia in Italia sia all'estero;
- nel corso del rapporto contrattuale, tramite la Banca presso la quale è stata richiesta l'emissione della Carta e/o la Banca presso la quale è stato domiciliato l'addebito delle spese;
- direttamente dall'Azienda o dagli utilizzatori della Carta, anche mediante strumenti di comunicazione a distanza messi a disposizione da KLIRWAY (ad esempio sito internet, applicazioni mobili, Servizio Clienti/Call Center).

I Dati personali trattati rientrano, a titolo esemplificativo, nelle seguenti categorie:

- dati identificativi e di contatto dell'Azienda (ad esempio ragione sociale, codice identificativo, sede legale, settore di attività);
- dati identificativi e anagrafici del legale rappresentante, dei soggetti delegati a operare e, ove previsto dalla normativa applicabile, del Titolare effettivo;
- dati economico-finanziari e transazionali, relativi all'utilizzo delle Carte di credito e ai servizi di pagamento, riferibili all'Azienda e agli utilizzatori delle Carte;

- dati necessari alla valutazione e gestione del rapporto di credito, nei limiti consentiti dalla normativa applicabile;
- dati necessari all'adempimento di obblighi di legge, inclusi quelli previsti dalla normativa in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

KLIRWAY potrà inoltre acquisire Dati personali da fonti pubbliche (ad esempio il Registro delle Imprese) e/o da soggetti terzi legittimati (quali banche, circuiti di pagamento, soggetti che svolgono attività di prevenzione delle frodi), nei limiti di quanto necessario per la gestione del rapporto contrattuale, la valutazione del rischio e l'adempimento degli obblighi normativi applicabili.

## SEZIONE 5 - FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO

I dati personali raccolti, da Lei comunicati o raccolti presso soggetti terzi, saranno trattati dal Titolare per le seguenti finalità:

- a) Prestazione dei servizi e gestione del rapporto contrattuale: trattamento necessario per la prestazione dei servizi e/o la fornitura dei prodotti richiesti e per lo svolgimento delle attività connesse e strumentali alla gestione del rapporto contrattuale (a titolo esemplificativo: gestione della richiesta e dell'attivazione della Carta di credito, gestione dei servizi di pagamento, gestione dell'operatività e delle transazioni, attività amministrative e contabili, assistenza alla clientela, gestione di contestazioni e reclami).

**Il conferimento dei dati per tali finalità è obbligatorio il relativo trattamento da parte di KLIRWAY non richiede un esplicito consenso. La base giuridica del trattamento è, quindi, individuata nella necessità di dare esecuzione al rapporto (come previsto dall'art. 5, comma 1, lett. b), della Legge – adempimento di obblighi contrattuali e/o precontrattuali).**

- b) Adempimento di obblighi di legge e disposizioni delle Autorità: trattamento necessario per adempiere agli obblighi previsti da leggi e regolamenti, nonché da disposizioni impartite da Autorità e Organi di vigilanza e controllo competenti (a titolo esemplificativo: normativa in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, normativa e regolamentazione sui servizi di pagamento e di credito, obblighi fiscali e contabili, obblighi di prevenzione delle frodi, richieste dell'Autorità giudiziaria o di vigilanza).

**Il conferimento dei dati per tali finalità è obbligatorio il relativo trattamento da parte di KLIRWAY non richiede un esplicito consenso. La base giuridica del trattamento è, quindi, individuata nell'adempimento degli obblighi di legge ai quali è sottoposta KLIRWAY (come previsto dall'art. 5, comma 1, lett. c), della Legge - Trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare)**

- c) Sicurezza, prevenzione delle frodi e gestione del rischio di credito: trattamento necessario per monitorare e prevenire frodi, abusi e utilizzi non autorizzati, garantire la sicurezza dei servizi e delle infrastrutture, nonché per la gestione e valutazione del rischio di credito connesso all'utilizzo delle Carte di credito aziendali. Tali attività possono essere svolte mediante processi automatizzati e/o manuali, strettamente funzionali alle finalità sopra indicate (ad esempio controlli sulle transazioni, rilevazione di operazioni anomale, verifiche di affidabilità e sostenibilità del rapporto, blocco o limitazione cautelativa delle operazioni). **La base giuridica del trattamento è individuata in quelle di cui all'art. 5, comma 1, lett. f), della Legge-Trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare**

- d) Al fine di migliorare il proprio servizio nei confronti della sua clientela **KLIRWAY** potrà:
- promuovere prodotti e servizi di **KLIRWAY**, promuovere concorsi a premi oppure prodotti e servizi di terzi partners, attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore) e modalità automatizzate (ad esempio: fax, messaggi SMS, posta elettronica, etc.); tali attività potranno essere svolte direttamente da **KLIRWAY** o da altri soggetti dalla stessa designati quali responsabili del trattamento;
  - trattare i 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 **KLIRWAY**; 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.), direttamente da **KLIRWAY** o da altri soggetti agenti quali responsabili del trattamento per conto della stessa.

**Ciascuna di queste attività e comunicazioni può essere svolta solo in presenza di uno specifico consenso che è possibile manifestare in forma scritta in calce alla presente informativa. Tali consensi sono facoltativi e sempre revocabili, inviando una comunicazione scritta a KLIRWAY SpA – ufficio privacy – Via Tre Settembre 99, 47891 Dogana – San Marino, scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica [privacy@klirway.sm](mailto:privacy@klirway.sm). 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.**

- e) Registrazione delle chiamate (Servizio Clienti/Call Center). Nel caso in cui l'interessato contatti il Servizio Clienti (Call Center) o venga contattato nell'ambito della gestione del rapporto e/o di richieste operative, le conversazioni telefoniche possono essere registrate. La registrazione è effettuata per: (i) gestire e dare seguito alle richieste dell'interessato e alle attività connesse al rapporto; (ii) assicurare la qualità del servizio e la formazione del personale; (iii) tutelare i diritti di KLIRWAY e/o dell'interessato e prevenire/gestire contestazioni e frodi (ad es. reclami, verifiche su operazioni, contenzioso). La base giuridica del trattamento è il legittimo interesse del Titolare a garantire la qualità e la sicurezza del servizio e a tutelare i propri diritti, ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. f) della Legge 171/2018, previo bilanciamento con i diritti e le libertà fondamentali dell'interessato.

**KLIRWAY**, 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 **KLIRWAY**, nonché allo sviluppo di modelli predittivi sulla base del legittimo interesse di **KLIRWAY** 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 alla presente Sezione 5).

## **SEZIONE 6 - 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 dei dati personali e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici al fine di raccogliere, registrare, organizzare, strutturare, conservare, elaborare, modificare, selezionare, estrarre, raffrontare, utilizzare, interconnettere, bloccare, limitare, cancellare e comunicare i dati stessi, nel rispetto dei principi di necessità, pertinenza e non eccedenza rispetto alle finalità perseguite.

Le misure tecniche e organizzative adottate saranno idonee a garantire un livello di sicurezza adeguato ai rischi, tenuto conto della natura dei dati, delle finalità del trattamento e del contesto operativo, con particolare riferimento alla distruzione, perdita, modifica e divulgazione non autorizzata o all'accesso, in modo accidentale o illegale, ai dati personali trattati.

## **SEZIONE 7 - SOGGETTI CHE POSSONO VENIRE A CONOSCENZA DEI DATI**

Per il perseguimento delle finalità descritte nella precedente Sezione 5, i Dati personali sono trattati dal personale di KLIRWAY, appositamente autorizzato e istruito, nel rispetto dei principi di riservatezza e sicurezza.

Nell'ambito delle proprie attività, KLIRWAY può comunicare o rendere accessibili i Dati personali a soggetti terzi, nei limiti di quanto necessario e pertinente, appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che svolgono servizi per la raccolta e gestione delle richieste di emissione della Carta;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi, inclusi quelli connessi all'erogazione del credito;
- soggetti che svolgono servizi per l'elaborazione delle operazioni e delle transazioni di pagamento;
- soggetti che svolgono attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione e conservazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione e manutenzione dei sistemi informatici di KLIRWAY;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione della telefonia e dei sistemi di messaggistica, inclusi i servizi di Call Center;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione, certificazione e audit;

- soggetti che svolgono attività di factoring e recupero crediti;
- soggetti privati che gestiscono sistemi di informazione creditizia in tema di affidabilità e puntualità nei pagamenti (ad esempio CRIF S.p.A., Cerved, ecc.);
- società che gestiscono sistemi nazionali e internazionali di prevenzione e controllo delle frodi;
- società partner di KLIRWAY che supportano l'erogazione dei servizi di pagamento tramite mobile;
- società issuer e acquirer aderenti ai circuiti internazionali di pagamento per la gestione di richieste di informazioni, reclami e contestazioni;
- circuiti internazionali di pagamento (ad esempio Visa, Mastercard), in qualità di proprietari dei rispettivi marchi e per garantire il corretto funzionamento dei circuiti;
- Autorità pubbliche, Organi di vigilanza e controllo e Autorità giudiziarie, nei limiti delle rispettive competenze;
- studi professionali o società che prestano attività di consulenza e assistenza;
- soggetti e/o società terze che forniscono servizi di marketing e attività promozionali, esclusivamente in presenza di uno specifico consenso dell'interessato, ove richiesto.

I soggetti sopra indicati operano, a seconda dei casi, quali titolari autonomi del trattamento, determinando in autonomia finalità e mezzi del trattamento, ovvero quali responsabili del trattamento appositamente designati da KLIRWAY, quando trattano i Dati personali per conto della stessa e secondo le relative istruzioni.

Qualora l'interessato sia intestatario di una Carta aggiuntiva, KLIRWAY potrà comunicare i Dati personali al titolare della Carta principale, in considerazione della sostanziale unicità del rapporto sotteso alle Carte di credito aziendali.

Per esigenze contrattuali e/o operative, KLIRWAY potrà inoltre comunicare i Dati personali alla Banca presso la quale è stata richiesta l'emissione della Carta e/o domiciliato l'addebito delle spese; tali soggetti operano in qualità di titolari autonomi del trattamento, nei limiti delle rispettive competenze.

L'elenco aggiornato dei soggetti designati quali responsabili del trattamento è disponibile presso gli uffici di KLIRWAY e può essere richiesto ai recapiti indicati nella Sezione 1.

## **SEZIONE 8 - TRASFERIMENTO DATI ALL'ESTERO**

Se necessario, KLIRWAY, limitatamente al raggiungimento delle finalità indicate alla Sezione 5 e per esigenze connesse all'esecuzione del contratto, all'adempimento di obblighi di legge e/o a esigenze tecniche e operative, potrà comunicare o rendere accessibili i Dati personali a destinatari situati in Paesi dell'Unione Europea e/o dello Spazio Economico Europeo, ovvero in Paesi oggetto di una decisione di adeguatezza della Commissione europea, nonché in Stati esteri con i quali la Repubblica di San Marino ha sottoscritto accordi o trattati bilaterali che disciplinano lo scambio dei Dati personali e le relative garanzie, ai sensi dell'art. 46 della Legge 171/2018.

In relazione alla natura dei servizi erogati (ad es. utilizzo di circuiti internazionali di pagamento, fornitori IT e cloud, servizi di sicurezza e prevenzione delle frodi), i Dati personali potrebbero essere comunicati o resi accessibili anche a destinatari situati in Paesi non rientranti nelle categorie sopra indicate; in tali casi, il trasferimento avverrà nel rispetto delle condizioni e delle garanzie previste dalla normativa vigente, adottando strumenti idonei a tutelare i Dati personali.

Su richiesta, l'interessato potrà ottenere maggiori informazioni sui trasferimenti effettuati e sulle garanzie adottate, contattando KLIRWAY ai recapiti indicati nella Sezione 1.

## **SEZIONE 9 - CONSERVAZIONE DEI DATI**

In linea generale, i Dati personali sono conservati per il tempo strettamente necessario allo svolgimento delle attività e al perseguimento delle finalità indicate nella precedente Sezione 5, nel rispetto dei principi di limitazione della conservazione e minimizzazione previsti dalla normativa applicabile.

Decorso tale periodo, i Dati personali sono cancellati o resi anonimi nei sistemi di KLIRWAY e dei soggetti dalla stessa designati quali responsabili del trattamento, fatti salvi i casi in cui l'ulteriore conservazione sia prevista o consentita dalla legge.

In particolare, i Dati personali raccolti in fase di richiesta di emissione della Carta di credito aziendale e quelli relativi alle operazioni effettuate tramite la stessa sono conservati per il tempo necessario al conseguimento delle finalità per cui sono trattati e, comunque, nei limiti dei termini di conservazione previsti dalla normativa vigente, inclusi quelli in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, obblighi contabili e regolamentari, nonché per consentire a KLIRWAY di tutelare i propri diritti in sede giudiziaria.

KLIRWAY potrà conservare i Dati personali per un periodo più lungo qualora ciò sia necessario per adempiere a un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico o in esecuzione di un ordine di un'Autorità competente.

Qualora il trattamento dei Dati personali sia basato sul consenso, gli stessi saranno trattati fino alla revoca del consenso, fatti salvi gli ulteriori obblighi di conservazione previsti dalla legge, in particolare quelli connessi alla gestione del rapporto di credito e agli obblighi di vigilanza.

Una volta decorso il periodo di conservazione applicabile e avvenuta la cancellazione o anonimizzazione dei Dati personali, gli stessi non saranno più disponibili e, pertanto, non sarà possibile dare seguito alle richieste di esercizio dei diritti riferite a tali Dati.

## **SEZIONE 10 - DIRITTI DELL'INTERESSATO**

L'interessato potrà in ogni momento esercitare nei confronti di **KLIRWAY** i diritti previsti dalla Legge di seguito elencati, che gli sono riconosciuti dalla Legge, inviando un'apposita richiesta per iscritto ai recapiti indicati alla SEZIONE 1. Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento il consenso espresso con la presente Informativa.

### **1. Diritto di accesso**

Lei potrà ottenere da **KLIRWAY** la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi Dati Personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai propri dati personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 della Legge ottenendo evidenza, a titolo esemplificativo, 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.

### **2. Diritto di rettifica**

Lei potrà ottenere da **KLIRWAY** senza ritardo la rettifica dei Suoi Dati Personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

### **3. Diritto alla cancellazione**

Lei potrà chiedere al Titolare la cancellazione dei Suoi Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 della Legge, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati Personali non siano più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati Personali sia stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento. Resta inteso che la revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati fino a quel momento. La informiamo che **KLIRWAY** non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati Personali: qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

### **4. Diritto di limitazione di trattamento**

Lei potrà ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi Dati Personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 della Legge, tra le quali, ad esempio: a fronte di una Sua contestazione circa l'esattezza dei Suoi Dati Personali oggetto di trattamento o qualora i Suoi Dati Personali le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché **KLIRWAY** non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento.

### **5. Diritto alla portabilità dei dati**

Nel rispetto del disposto dell'art. 20 della Legge, qualora il trattamento dei Suoi Dati Personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- richiedere di ricevere i Dati Personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- trasmettere i Suoi Dati Personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte di **KLIRWAY**.

Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati Personali vengano trasmessi da **KLIRWAY** direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per **KLIRWAY**. In questo caso, sarà Sua cura fornirci tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda trasferire i Suoi Dati Personali, fornendoci apposita autorizzazione scritta.

### **6. Diritto di opposizione**

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati Personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione), nei limiti di cui all'art. 21 della Legge. Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, KLIRWAY si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi dati personali, a meno che non vi siano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

**7. Diritto di proporre un reclamo e/o una segnalazione all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali**

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei Suoi Dati Personali da parte del Titolare avvenga in violazione della Legge e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati personali competente.