

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**  
**ai sensi degli articoli 13 e 14 della Legge 21 dicembre 2018 n. 171 “Protezione delle**  
**persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali”**  
**Carte Prepagate aziendali KLIRWAY S.p.A.**

Ai sensi e nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali ed in particolare ai sensi degli artt. 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**”), la società KLIRWAY S.p.A. con sede in Via Tre Settembre 99, 47891 Dogana – San Marino, in qualità di titolare del trattamento (di seguito per brevità “**Società**” o “**KLIRWAY**” o “**Titolare**”), gestore del servizio Carta Prepagata (di seguito “la **Carta**”) in qualità di Titolare del trattamento, Le fornisce le seguenti informazioni riguardo al trattamento dei dati personali (di seguito “**Dati personali**”).

Con il termine **Dati personali** si intendono le categorie sotto indicate, congiuntamente considerate, vale a dire qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile (di seguito, l’“**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 n. 99, 47891 Dogana – San Marino, e-mail: [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 (di seguito per brevità “**RPD**”), come previsto dalla Legge. Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati personali e/o per esercitare i diritti previsti dalla Legge stessa, elencati nella Sezione 10 della presente Informativa, può contattare il RPD al seguente indirizzo e-mail: [dpo@klirway.sm](mailto:dpo@klirway.sm), oppure inviando una richiesta scritta a KLIRWAY S.p.A. con sede in Via Tre Settembre n. 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 la società 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.

In particolare, i Dati personali possono essere acquisiti:

- presso la Banca tramite la quale è stata richiesta l’emissione della Carta, secondo quanto indicato nel Foglio Informativo;
- a seguito dell’utilizzo della Carta, presso le Banche e gli esercenti convenzionati, sia nella Repubblica di San Marino 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 dagli interessati, 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;

- 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 pagamento, riferibili all'Azienda e, nei limiti consentiti, alle persone fisiche collegate.

KLIRWAY potrà inoltre acquisire Dati personali da fonti pubbliche (ad esempio la Camera di Commercio) 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 e per l'adempimento degli obblighi di legge.

Nei limiti consentiti dalla normativa applicabile e qualora strettamente necessario per l'adempimento di obblighi di legge, KLIRWAY potrà trattare anche dati relativi a condanne penali, reati o misure di sicurezza, consultando banche dati pubbliche e/o private autorizzate, in particolare nell'ambito degli obblighi previsti dalla normativa in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo

## **SEZIONE 5 - FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO**

I Dati personali raccolti, da Lei comunicati o raccolti presso soggetti terzi, saranno trattati dal KLIRWAY per le seguenti finalità.

- a) Prestazione dei servizi e/o fornitura dei prodotti di KLIRWAY (ad esempio: emissione della Carta, gestione dei servizi di pagamento e successive attività di elaborazione dei dati per fini amministrativi e contabili, assistenza alla clientela, gestione contestazioni e reclami, etc.) per adempiere agli obblighi contrattuali e pre-contrattuali assunti da KLIRWAY.

**Il conferimento dei Dati personali per tali finalità non è obbligatorio; il relativo trattamento da parte di KLIRWAY non richiede un esplicito consenso, ma il rifiuto a fornire tali Dati Personali comporta l'impossibilità per il Titolare di adempiere a quanto da Lei richiesto, dunque di instaurare e gestire il rapporto contrattuale. 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) adempiere agli obblighi previsti da leggi e da regolamenti, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio: normativa antiriciclaggio che impone anche obblighi di profilazione della clientela, la normativa e la regolamentazione sui Servizi di Pagamento, fiscale, di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento o per adempiere a disposizioni o richieste dell'autorità di vigilanza e controllo etc.).

**Il conferimento dei Dati personali per tali finalità è obbligatorio e 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) Monitorare e prevenire frodi e abusi nei servizi di pagamento e garantire la sicurezza dei sistemi e delle operazioni, anche mediante controlli e analisi effettuati con processi automatizzati e/o manuali (ad es. verifiche di coerenza delle operazioni, rilevazione di transazioni anomale, blocco/sospensione cautelativa di operazioni potenzialmente fraudolente, prevenzione di accessi non autorizzati, gestione di incidenti di sicurezza), nonché per tutelare i diritti di KLIRWAY e dei clienti in caso di contestazioni o contenzioso.

**Il conferimento dei Dati personali per tali finalità è necessario per garantire adeguati livelli di sicurezza e prevenzione delle frodi; l'eventuale rifiuto può comportare l'impossibilità di eseguire talune operazioni o l'adozione di misure di sicurezza (es. verifiche aggiuntive, limitazioni temporanee).**

**La base giuridica del trattamento è il legittimo interesse di KLIRWAY alla prevenzione delle frodi, alla sicurezza delle infrastrutture e alla tutela dei propri diritti e di quelli della clientela, ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. f) della Legge 171/2018.**

- d) Finalità di marketing, ricerche di mercato e analisi aggregate.

Previo specifico e distinto consenso dell'interessato, **KLIRWAY** potrà trattare i Dati personali per le seguenti finalità:

- i. promozione e comunicazione commerciale di prodotti e servizi offerti da **KLIRWAY**, nonché di concorsi a premi o di prodotti e servizi di soggetti terzi partner, mediante modalità di contatto tradizionali (ad esempio posta cartacea o contatto telefonico con operatore) e/o automatizzate (ad esempio SMS, posta elettronica, notifiche digitali). Tali attività potranno essere svolte direttamente da **KLIRWAY** o da soggetti dalla stessa designati quali responsabili del trattamento;
- ii. svolgimento di ricerche di mercato, analisi statistiche e rilevazioni del grado di soddisfazione della clientela in relazione alla qualità dei servizi resi e all'attività svolta da **KLIRWAY**, effettuate mediante modalità di contatto tradizionali e/o automatizzate, direttamente da **KLIRWAY** o da soggetti che operano per conto della stessa quali responsabili del trattamento.

**Il conferimento dei Dati personali per le finalità di cui alla presente lettera d) è facoltativo. Il mancato conferimento o la mancata prestazione del consenso non pregiudica in alcun modo l'instaurazione e la gestione del rapporto contrattuale. Il consenso eventualmente prestato è sempre revocabile in qualsiasi momento, mediante comunicazione ai riferimenti indicati nella SEZIONE 1.**

**Analisi a fini di sviluppo dei servizi.**

Indipendentemente dal consenso per le finalità di cui ai punti i) e ii), **KLIRWAY** potrà trattare i Dati personali della clientela per effettuare analisi quantitative e qualitative di tipo aggregato, finalizzate allo sviluppo, miglioramento e ottimizzazione dei propri prodotti e servizi, nonché all'adeguamento dell'offerta al mercato di riferimento.

Tali analisi sono svolte sulla base del legittimo interesse di **KLIRWAY**, ai sensi dell'art. 5, comma 1, lett. f), della Legge 171/2018, e non comportano decisioni automatizzate o attività di marketing diretto individuale nei confronti degli interessati che non abbiano prestato il consenso di cui alla presente Sezione. Gli output delle analisi sono utilizzati in forma aggregata e non producono effetti giuridici o analogamente significativi sugli interessati.

e) **Registrazione delle chiamate (Call Center).**

Nel caso in cui Lei contatti il servizio di assistenza (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'utente e alle operazioni/disposizioni impartite; (ii) assicurare la qualità del servizio e la formazione del personale; (iii) tutelare i diritti di **KLIRWAY** e/o dell'utente e prevenire/gestire contestazioni e frodi (es. verifica dell'operatività, reclami, contenzioso).

**La base giuridica del trattamento è: l'esecuzione del contratto e/o di misure precontrattuali (per la gestione delle richieste/operatività) e il legittimo interesse del Titolare alla tutela dei propri diritti e al miglioramento della qualità del servizio (ove applicabile).**

**All'inizio della chiamata verrà fornita un'informativa breve/avviso; ove previsto, l'utente potrà utilizzare canali alternativi (es. e-mail, portale) qualora non intenda proseguire con la registrazione.**

## **SEZIONE 6 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI**

In relazione a tutte le finalità sopra indicate, il trattamento dei Dati personali avverrà in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi 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 personali, 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 personali, 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 Sezione 5, i Dati personali saranno trattati dal personale di KLIRWAY S.p.A., appositamente autorizzato e istruito ai sensi della normativa applicabile, nel rispetto dei principi di riservatezza e sicurezza.

Inoltre, KLIRWAY potrà comunicare o rendere accessibili i Dati personali a soggetti terzi, appartenenti alle categorie di seguito indicate, nei limiti di quanto necessario per lo svolgimento delle rispettive attività e per il perseguimento delle finalità sopra descritte:

- soggetti che svolgono servizi per la raccolta e gestione delle richieste di emissione della Carta (ad esempio soggetti collocatori della Carta di cui si avvale la Banca emittente);
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi, anche per conto del Titolare;
- soggetti che svolgono servizi per l'elaborazione delle operazioni di pagamento disposte dal cliente;
- 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 intercorsi 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;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione, certificazione e audit delle attività poste in essere da KLIRWAY;
- soggetti che svolgono attività di factoring e recupero crediti, nei limiti di quanto necessario;
- soggetti privati che gestiscono sistemi di informazione creditizia in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (ad es. CRIF S.p.A., Cerved, ecc.);
- società che gestiscono sistemi nazionali e internazionali di prevenzione e controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società partner di KLIRWAY che la supportano nell'erogazione dei servizi di pagamento tramite dispositivi mobili;
- società issuer e acquirer aderenti ai circuiti internazionali di pagamento (es. Visa, Mastercard) per la gestione di richieste di informazioni, contestazioni o reclami;
- Circuiti internazionali di pagamento (ad esempio Visa, Mastercard, JCB, UnionPay, ecc.), in qualità di proprietari dei rispettivi marchi e per garantire il corretto funzionamento dei circuiti;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (ad es. call center);
- Autorità pubbliche, Organi di vigilanza e controllo (ad es. Banca Centrale della Repubblica di San Marino, AIF) e Autorità giudiziarie, nei limiti delle rispettive competenze e su richiesta;
- professionisti, consulenti o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza legale, fiscale, amministrativa o organizzativa;
- 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 appartenenti alle categorie sopra indicate operano, a seconda dei casi, quali titolari autonomi del trattamento, determinando in autonomia le finalità e i mezzi del trattamento, ovvero quali responsabili del trattamento appositamente designati da KLIRWAY per iscritto, quando trattano i Dati personali per conto della stessa e secondo le relative istruzioni.

## **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 trasferire o rendere accessibili i Dati personali a destinatari situati in Paesi dell'Unione Europea/Spazio Economico Europeo ovvero in Paesi oggetto di 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 di Dati personali e le relative garanzie, ai sensi dell'art. 46 della Legge 171/2018.

Inoltre, in relazione alla natura dei servizi (ad es. utilizzo di circuiti internazionali di pagamento, fornitori IT/cloud, servizi di sicurezza/antifrode), i Dati personali potrebbero essere trasferiti o resi accessibili anche verso Paesi non rientranti nelle categorie sopra indicate; in tali casi, il trasferimento avverrà nel rispetto delle condizioni e delle

garanzie previste dalla normativa vigente (ad es. strumenti contrattuali e/o misure idonee a tutelare i Dati personali).

Su richiesta è possibile ottenere maggiori informazioni sui trasferimenti e sulle garanzie adottate, contattando KLIRWAY ai recapiti indicati nella Sezione 1.

## **SEZIONE 9 – CONSERVAZIONE DEI DATI**

In linea generale, i Dati personali saranno 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.

Al termine dei periodi di conservazione applicabili, i Dati personali saranno 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 e quelli relativi alle operazioni di pagamento effettuate tramite la stessa sono conservati per il tempo necessario al perseguimento delle finalità per cui sono trattati e, comunque, nei limiti dei termini di conservazione previsti dalla normativa vigente (ad esempio in materia di prevenzione e contrasto 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 sia basato sul consenso, i Dati personali saranno trattati fino alla revoca dello stesso, fatti salvi gli ulteriori obblighi di conservazione previsti dalla legge.

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 Normativa Privacy, inviando un'apposita richiesta per iscritto ai contatti indicati nella 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 fornire a KLIRWAY tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda far trasferire i Suoi Dati Personali, fornendo 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 giudiziaria, 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.