



## **INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI RACCOLTI NELL'AMBITO DELL' ATTIVITA' DI VIGILANZA SVOLTA NEI CONFRONTI DI AGENTI IN ATTIVITA' FINANZIARIA E MEDIATORI CREDITIZI**

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento sulla protezione dei dati personali (UE) 2016/679 (di seguito anche "Regolamento" o "GDPR"), l'Organismo per la gestione degli elenchi degli agenti in attività finanziaria e dei mediatori creditizi (di seguito anche "Organismo", "OAM", "Titolare"), in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, con il presente documento intende fornire informazioni in merito al trattamento effettuato sui dati personali raccolti direttamente o indirettamente tramite gli Agenti in attività finanziaria e i Mediatori creditizi iscritti negli Elenchi OAM (di seguito anche "AAF/MC"), per l'espletamento delle attività di vigilanza ai sensi della normativa di riferimento, con specifico riguardo all'esercizio di controlli ispettivi e controlli mediante la richiesta di trasmissione di atti e documenti e comunicazione di dati e notizie.

### **Titolare del trattamento e Responsabile della protezione dei dati (RPD/DPO)**

Il Titolare del trattamento ai sensi del GDPR è l'OAM, con sede in Roma, Via Galilei nr.3, 00185. Il Titolare ha nominato il Responsabile della Protezione dei Dati (RPD/DPO) al quale gli interessati possono rivolgersi per esercitare i propri diritti o per avere informazioni relative agli stessi e/o alla presente Informativa, scrivendo a Organismo Agenti e Mediatori (OAM), via Galilei nr.3, 00185 Roma oppure inviando un messaggio di posta elettronica all'indirizzo pec rpd@pec.organismo-am.it.

### **Finalità e base giuridica del trattamento**

La raccolta dei dati personali è finalizzata allo svolgimento dell'attività di vigilanza e all'esecuzione di compiti di interesse pubblico e all'esercizio di pubblici poteri attribuiti all'OAM dalla normativa di riferimento (v. artt. 128-undecies, comma 4, del T.U.B. e art. 21, comma 2, del D.lgs. 141/2010) ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. e) del GDPR.

### **Natura del conferimento e conseguenze rifiuto**

Il conferimento dei dati personali è obbligatorio e il rifiuto di fornirli potrebbe comportare l'avvio di una procedura sanzionatoria da parte dell'OAM.

### **Modalità di trattamento dei dati personali**

Il trattamento dei dati personali sarà effettuato esclusivamente per le finalità suindicate, con l'ausilio di supporti cartacei o strumenti elettronici, in modo parzialmente automatizzato, previa adozione di misure di sicurezza tecniche ed organizzative adeguate al profilo di rischio del trattamento, idonee a garantire la confidenzialità, l'integrità e la disponibilità dei dati e sarà effettuato da personale istruito e autorizzato al trattamento dal Titolare, ai sensi dell'art. 29 del Regolamento. Il trattamento sarà effettuato nel rispetto delle modalità e dei requisiti previsti dall'art. 5 del Regolamento.

### **Categorie dei dati personali trattati e periodo di conservazione dei dati**

Di seguito sono elencati, per ciascun soggetto interessato, le categorie dei dati personali raccolti, le modalità di raccolta (diretta, indiretta), la fonte di raccolta dei dati (ove raccolti indirettamente) e le finalità della raccolta.

I dati possono essere raccolti direttamente, nell'ambito delle ispezioni che OAM esegue presso le strutture e gli uffici di AAF/MC, oppure indirettamente, in quanto acquisiti da altre fonti per fini di vigilanza.

Il periodo di conservazione dei dati è fissato nel termine di dieci anni ed è stabilito dal Titolare per consentire il raggiungimento delle finalità del trattamento e per garantire la disponibilità delle informazioni in favore di Autorità, per la gestione di eventuali contenziosi, per far valere o tutelare i diritti dell'OAM e per ottemperare a quanto prescritto dalle norme civilistiche e regolamentari, fatte salve diverse prescrizioni di legge, ivi inclusi i provvedimenti dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. Trascorsi tali termini i dati saranno anonimizzati o cancellati, salvo che non ne sia necessaria la ulteriore conservazione per la gestione di eventuali contenziosi.

È escluso il trattamento di dati particolari. Qualora tali dati dovessero essere erroneamente comunicati all'Organismo da parte di AAF/MC o nel caso siano presenti nei fascicoli di finanziamento e nei documenti acquisiti dall'OAM nell'ambito di attività di vigilanza, gli stessi non saranno trattati e saranno espunti e/o cancellati da eventuali documenti cartacei ed elettronici, ove possibile.

Nei soli casi previsti per legge e al fine di verificare il possesso del requisito di onorabilità ex art. 15 del D.lgs. 141/2010 saranno acquisiti dati relativi a condanne penali e reati.

N.	Interessato	Categoria dei dati personali	Modalità di raccolta	Fonte di raccolta	Finalità della raccolta
1	AGENTE IN ATTIVITA' FINANZIARIA PERSONA FISICA IVI INCLUSI GLI AGENTI OPERANTI NEI SERVIZI DI PAGAMENTO	Dati identificativi, indirizzo, e-mail, dati contabili, dati assicurativi e finanziari, istruzione e professione, dati bancari (IBAN)	Diretta	- Iscrizione Elenchi portale OAM (per agenti e collaboratori di agenti); - Verifiche ispettive; - Attività di controllo centralizzato.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Verifica disciplina di settore;</li> <li>▪ Verifica possesso requisito professionalità</li> <li>▪ Verifica stipula e adeguatezza parametri polizza responsabilità civile professionale;</li> <li>▪ Verifica svolgimento attività di aggiornamento professionale</li> <li>▪ Verifica requisiti agenti servizi di pagamento;</li> </ul>
	SOGGETTI CHE ESERCITANO FUNZIONI DI DIREZIONE, AMMINISTRAZIONE E SOCI PER AAF/MC	Dati identificativi, indirizzo, e-mail, dati contabili, dati assicurativi e finanziari, istruzione e professione, dati bancari (IBAN),	Indiretta	- Comunicazione da parte di AAF/MC (per collaboratori e dipendenti di AAF/MC); - Elenchi registri ed albi professionali pubblici; - Visure camerali.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Verifica disciplina di settore;</li> <li>▪ Verifica possesso requisito professionalità;</li> <li>▪ Verifica su attività di controllo della rete;</li> <li>▪ Verifica svolgimento attività di aggiornamento professionale;</li> <li>▪ Verifica requisiti agenti servizi di pagamento.</li> </ul>
	COLLABORATORI E DIPENDENTI DI AAF/MC (anche in qualità di responsabili delle sedi territoriali)	dati relativi a condanne penali o reati.	Indiretta	- Casellario giudiziale	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Verifica possesso requisito onorabilità ex art. 15 del D.lgs. 141/2010.</li> </ul>
2	AGENTE IN ATTIVITA' FINANZIARIA SUPERVISIONATO  AGENTE IN ATTIVITA' FINANZIARIA SUPERVISORE	Dati identificativi, indirizzo, e-mail, dati contabili, dati assicurativi e finanziari, istruzione e professione, dati bancari (IBAN).	Diretta Indiretta	- Verifiche ispettive; - Attività di controllo centralizzato.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Verifica disciplina di settore.</li> </ul>
3	RESPONSABILI FUNZIONI DI CONTROLLO (controlli di linea, compliance, risk management, aml, internal audit)  COMPONENTI ORGANI DI CONTROLLO (collegio sindacale, organismo di vigilanza)	Dati identificativi, indirizzo, e-mail, dati contabili, istruzione e professione.	Diretta Indiretta	- Iscrizione Elenchi portale OAM (indiretta, per componenti organi di controllo); - Verifiche ispettive; - Attività di controllo centralizzato; - Elenchi registri ed albi professionali pubblici.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Verifica disciplina di settore;</li> <li>▪ Verifica implementazione Sistema di controllo interno.</li> </ul>
4	FORNITORI DI BENI E SERVIZI STRUMENTALI ALLO SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITA' EX. ART. 128-QUATER E 128-SEXIES DEL TUB	Dati identificativi, indirizzo, dati contabili.	Diretta Indiretta	- Verifiche ispettive; - Attività di controllo centralizzato (con riferimento ai fornitori di beni e servizi); - Elenchi registri ed albi professionali pubblici.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Verifica disciplina di settore;</li> <li>▪ Controllo dell'attività affidata in outsourcing.</li> </ul>

N.	Interessato	Categoria dei dati personali	Modalità di raccolta	Fonte di raccolta	Finalità della raccolta
5	CLIENTI DI AAF/MC (ed eventuali coobbligati nella pratica di finanziamento)	Dati identificativi, indirizzo, e-mail, dati contabili, dati assicurativi e finanziari, istruzione e professione.	Diretta Indiretta	- Verifiche ispettive; - Attività di controllo centralizzato.	▪ Verifica disciplina di settore.
6	PERSONALE DIPENDENTE E/O COLLABORATORI DELLE SOCIETA' RICONDUCIBILI AI COLLABORATORI EX ART. 128-NOVIES DEL TUB	Dati identificativi, indirizzo, dati contabili.	Diretta	- Verifiche ispettive.	▪ Verifica disciplina di settore; ▪ Verifica su attività di controllo della rete; ▪ Verifica presidi di rischio e procedure di controllo ai fini dell'implementazione del Sistema di controllo interno.
			Indiretta	- Attività di controllo centralizzato; - Elenchi registri ed albi professionali pubblici.	▪ Verifica disciplina di settore; ▪ Verifica su attività di controllo della rete; ▪ Verifica presidi di rischio e procedure di controllo ai fini dell'implementazione del Sistema di controllo interno.
7	SOGGETTO TERZO NON CORRELATO A ISCRITTI (tra cui i soggetti che trasmettono esposti all'OAM, i soggetti indicati negli esposti)	Nome, cognome. Indirizzo, e-mail, documentazione fiscale, documentazione attestante la prestazione professionale resa (eventuali).	Diretta Indiretta	- Segnala un abusivo (Portale OAM); - Attività di controllo centralizzato; - Verifiche ispettive; - Elenchi registri ed albi professionali pubblici.	▪ Controllo e verifica concernente l'eventuale esercizio abusivo dell'attività riservata.
8	TITOLARE EFFETTIVO, FIDUCIANTE E FIDUCIARIO	Dati identificativi, indirizzo, dati contabili  Dati relativi a condanne penali o reati.	Diretta Indiretta	- Verifiche ispettive; - Attività di controllo centralizzato; - Elenchi registri ed albi professionali pubblici.  - Casellario giudiziale	▪ Verifica disciplina di settore  ▪ Verifica possesso requisito onorabilità ex art. 15 del D.lgs. 141/2010.

### Categorie dei soggetti destinatari dei dati personali

I dati personali conferiti possono essere comunicati, oltre che ad autorità, organi di vigilanza e controllo, anche a soggetti terzi, che possono operare in qualità di Responsabili del trattamento nominati dal Titolare ai sensi dell'art. 28 del GDPR, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, gli *outsourcer* dei servizi informatici, oppure in qualità di Titolari autonomi e in tal caso provvederanno a rendere idonea informativa agli interessati. È possibile richiedere al Titolare in qualsiasi momento l'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento.

### Trasferimento dei dati verso Paesi Terzi e organizzazioni internazionali

In nessun caso i dati personali saranno trasferiti verso Paesi terzi.

### Processo decisionale automatizzato

Per il perseguimento delle finalità del trattamento non viene presa alcuna decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato che produca effetti giuridici che riguardano gli interessati o che incida in modo analogo significativamente sugli stessi.



### **Diritti degli interessati**

In conformità al Regolamento, sono riconosciuti i seguenti diritti all'interessato:

- chiedere e ottenere informazioni in merito all'esistenza di dati personali dell'interessato presso l'Organismo e in merito ai trattamenti di dati posti in essere da OAM, nonché ottenere l'accesso a tali dati;
- chiedere e ottenere la modifica e/o la correzione dei dati personali, se inesatti od incompleti, ove raccolti direttamente;
- chiedere e ottenere, ove ne ricorrano i presupposti, la cancellazione e/o la limitazione del trattamento dei dati personali, ove raccolti direttamente, qualora si tratti di dati o informazioni non necessari – o non più necessari – per le finalità per i quali sono stati raccolti, ovvero decorso il periodo di conservazione. La cancellazione non può essere eseguita se il trattamento è necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito di pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio e la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla situazione particolare dell'interessato, al trattamento dei dati personali, salvo che non esistano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui diritti e libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Tali diritti possono essere esercitati rivolgendosi al Responsabile della protezione dei dati personali (RPD/DPO) scrivendo a via Galilei nr.3, 00185 Roma o inviando un messaggio di posta elettronica all'indirizzo pec rpd@pec.organismo-am.it. Resta fermo il Suo diritto di proporre eventuali reclami all'Autorità Garante ai sensi della disciplina vigente ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)).