



## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DELLE PERSONE FISICHE AGENTI NEI SERVIZI DI PAGAMENTO

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento sulla protezione di 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 (nel seguito anche "Organismo" o "OAM"), in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, con il presente documento intende fornire informazioni in merito al trattamento effettuato sui dati personali degli Agenti nei servizi di pagamento - persone fisiche - di cui all'art. 128 *quater*, comma 6 del D.lgs. 1 settembre 1993, n. 38 (*TUB*), iscritti nella Sezione speciale dell'Elenco degli Agenti in attività finanziaria (questi ultimi, c.d. "Agenti" o "Iscritti") raccolti per l'iscrizione, la permanenza e la cancellazione dalla suddetta sezione ex art. 128-*quater*, comma 6, di cui al d.lgs. 1 settembre 1993, n. 38 (*tub*) (d'ora in avanti "Elenco") e per la registrazione al portale *web* dell'OAM.

### 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: [ripd@pec.organismo-am.it](mailto:ripd@pec.organismo-am.it).

### Finalità e base giuridica del trattamento

La raccolta dei dati personali è finalizzata allo svolgimento di compiti di interesse pubblico e l'esercizio di pubblici poteri attribuiti all'OAM ai sensi dell'art. 128-*quater*, commi 2 e 6, del TUB, tra cui la registrazione al portale *web* dell'OAM e l'iscrizione nell'Elenco, la cancellazione dal suddetto Elenco, la verifica del possesso dei requisiti professionali e di onorabilità, il monitoraggio, le ispezioni, le procedure sanzionatorie. La base giuridica che legittima il trattamento è l'art. 6 par. 1 lett. e) del GDPR.

### Natura del conferimento e conseguenze rifiuto

Il conferimento dei dati personali sottoindicati è obbligatorio e il rifiuto di fornirli potrebbe comportare la mancata registrazione e/o la successiva iscrizione nell'Elenco.

### 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. Per lo svolgimento delle proprie funzioni, l'Organismo potrà utilizzare applicativi informatici per la gestione dei dati personali dei soggetti privati anche qualora connessi a eventuali procedimenti giudiziari e/o amministrativi ove è parte l'Organismo stesso, ai fini della raccolta, archiviazione e consultazione di atti, provvedimenti, corrispondenza e utilizzo dei medesimi ai fini giudiziari nonché per altre informazioni di carattere legale.

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

Di seguito sono indicate le categorie dei dati raccolti e trattati dall'OAM, per il perseguimento delle finalità di seguito indicate e nel rispetto del principio di limitazione della conservazione stabilito dal Regolamento. I dati personali trattati dall'Organismo saranno conservati per il tempo necessario allo svolgimento dei compiti di interesse pubblico e dell'esercizio di pubblici poteri attribuiti all'OAM inerenti all'iscrizione e alla gestione dell'Elenco e per assolvere alle funzioni di vigilanza a cui è tenuto l'OAM. I dati sono conservati per tutto il tempo di permanenza dell'Iscritto nell'Elenco e per ulteriori dieci anni decorrenti dalla cancellazione del medesimo dall'Elenco, sia per la gestione di eventuali contenziosi sia per ottemperare a quanto prescritto dalle norme civilistiche e regolamentari ovvero per far valere o tutelare i diritti dell'OAM, ove necessario, fatte salve diverse prescrizioni di legge, ivi inclusi i provvedimenti dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. I dati saranno cancellati nei trenta giorni successivi alla decorrenza dei dieci anni dalla cancellazione dell'Iscritto. I dati acquisiti in fase di registrazione saranno conservati per dodici mesi dalla data di registrazione per consentire il completamento del processo di iscrizione. Trascorsi dodici mesi, i dati saranno cancellati nei trenta giorni successivi.

Categoria dei dati personali	Modalità di raccolta	Fonte di raccolta	Finalità della raccolta
Dati anagrafici e di contatto (nome, cognome, codice fiscale, sesso, data e luogo di nascita, indirizzo di posta elettronica certificata (PEC), user-id e password in	Diretta		▪ Registrazione al portale <i>web</i> OAM

Categoria dei dati personali	Modalità di raccolta	Fonte di raccolta	Finalità della raccolta
forma criptata, telefono fisso (facoltativo), telefono cellulare (facoltativo), indirizzo di posta elettronica ordinaria (facoltativo)			
Ulteriori dati identificativi e di contatto: denominazione ditta individuale (eventuale), cittadinanza, copia ed estremi del permesso di soggiorno, domicilio, residenza, luogo di conservazione della documentazione inerente allo svolgimento dell'attività professionale, firma digitale; telefono fisso e cellulare (facoltativi); dati bancari (IBAN); evidenze pagamento contributi e somme dovute per l'iscrizione nell'Elenco.	Diretta		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Iscrizione nell'Elenco, permanenza nell'Elenco, comunicazione di variazioni dei dati</li> <li>▪ Verifiche ispettive</li> </ul>
Verifica iscrizione presso altro elenco/registro	Indiretta	Registro degli Intermediari assicurativi e riassicurativi agenti presso IVASS	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Attività di controllo centralizzato</li> </ul>
Dati relativi a condanne penali o reati	Indiretta	Casellario giudiziale presso il Ministero della Giustizia	
Dati anagrafici, documento di riconoscimento, firma autografa, motivo cancellazione	Diretta		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Presentazione istanza di cancellazione dall'Elenco</li> </ul>
Copia contabile pagamento contributi	Diretta		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Procedura sanzionatoria di cancellazione dall'Elenco</li> </ul>

#### Dati particolari

OAM non tratta categorie particolari di dati personali. Per finalità strettamente connesse all'adempimento degli obblighi previsti dalla legge, OAM potrebbe richiedere attestazioni di medici/strutture ospedaliere, senza specifica dei dati sanitari. Non saranno trattati da OAM eventuali dati sanitari contenuti nelle attestazioni mediche riferite all'interessato, anche fornite da terze parti, a vario titolo trasmesse. I suddetti dati saranno prontamente cancellati.

#### **Dati di soggetti terzi**

In fase di iscrizione è richiesta la comunicazione di dati di soggetti terzi che OAM deve trattare per obbligo di legge e ai quali è resa l'informativa ai sensi dell'art. 14 del Regolamento mediante pubblicazione su area pubblica del portale web OAM: dati anagrafici degli Agenti in attività finanziaria (in caso di mandato indiretto di agenzia con Agente in attività finanziaria; dati anagrafici dei dipendenti/collaboratori).

#### **Categorie di 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, società consulenti e liberi professionisti che svolgono servizi inerenti alla gestione dell'Elenco, alle attività di istruttoria, all'acquisizione di visure e perizie, assistenza fiscale, legale, giudiziale e stragiudiziale, fornitori che svolgono attività di gestione e manutenzione tecnica del portale web e 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.

#### **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](mailto: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)).