



## **INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEI SOGGETTI CONVENZIONATI ED AGENTI (PERSONE FISICHE/LEGALI RAPPRESENTANTI DI PERSONE GIURIDICHE) DI PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO ED ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA**

Ai sensi dell'art 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 dei soggetti convenzionati o agenti di cui all'art. 1, comma 2, lettera nn) del D. Lgs. nr. 231/2007, (c.d. "Interessati"), di cui si avvalgono per l'esercizio delle proprie attività i prestatori di servizi di pagamento<sup>1</sup> (d'ora in avanti "PSP"), gli istituti di moneta elettronica<sup>2</sup> (d'ora in avanti "IMEL) e le rispettive succursali ivi compresi di quelli aventi sede legale e amministrazione centrale in altro Stato membro e dei soggetti o strutture c.d. punti di contatto centrale<sup>3</sup>(d'ora in avanti "PDC"), raccolti per l'alimentazione del registro dei soggetti convenzionati ed agenti di prestatori di servizi di pagamento e istituti emittenti moneta elettronica istituito in virtù dell'art. 45 del D.lgs n.231/2007 (d'ora in avanti "Registro") presso l'OAM e per le comunicazioni di cui agli artt. 3 e 4 del Decreto MEF del 31 maggio 2022.

### **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](mailto:rpd@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. 45 del D. Lgs nr. 231/2007. 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 necessario per consentire l'alimentazione e consultazione del Registro ed il mancato conferimento dei dati raccolti indirettamente da PSP/IMEL potrebbe comportare l'avvio di una procedura sanzionatoria da parte dell'OAM nei loro confronti.

### **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.

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

Di seguito è indicata la categoria dei dati raccolti e trattati dall'OAM, per il perseguimento della finalità di seguito indicata 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'alimentazione e alla consultazione del Registro, stabilito in dieci anni dalla fine dell'ultimo semestre di pubblicazione conseguente alle comunicazioni di cui all'art. 3 del Decreto MEF del 31 maggio 2022 ovvero in dieci anni dalla data di annotazione dei dati di cui alle comunicazioni pervenute all'Organismo ai sensi dell'art. 4 del predetto Decreto, anche ai fini della gestione di eventuali contenziosi e 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. Trascorso tale termine i dati saranno cancellati.

---

<sup>1</sup> Come definiti all'articolo 4, punto 11), della direttiva 2015/2366/CE

<sup>2</sup> Come definiti all'articolo 2, primo paragrafo, punto 3), della direttiva 2009/110/CE

<sup>3</sup> Come definiti all'art. 1, comma 2, lett ii) del D.lgs n.231/2007

Categoria dei dati personali	Modalità di raccolta	Fonte di raccolta	Finalità della raccolta
<p>In caso di soggetto convenzionato o agente – persona fisica: nome, cognome, codice fiscale, residenza anagrafica (e domicilio, se diverso dalla residenza)<sup>4</sup> e ove diverso, l'indirizzo di ciascuna sede operativa, con indicazione della città e del relativo codice di avviamento postale, data di avvio del rapporto di convenzionamento o di mandato</p> <p>In caso di soggetto convenzionato o agente persona giuridica (Rappresentante Legale e soggetto preposto a ciascuna sede operativa): nome, cognome</p>	Indiretta	PSP/IMEL Italiani, Succursale o PDC di PSP/IMEL Comunitari, che si avvalgono del corrispondente soggetto convenzionato o agente	<ul style="list-style-type: none"> <li>Annotazione nella sezione ad accesso pubblico del Registro mediante le comunicazioni semestrali dei dati identificativi, fermo restando che i dati attinenti alla residenza anagrafica ed al domicilio non saranno pubblicati sul Registro bensì resi disponibili esclusivamente a Guardia di Finanza, Banca d'Italia e Unità di Informazione Finanziaria.</li> <li>Consultazione da parte di Guardia di Finanza, Banca d'Italia e Unità di Informazione Finanziaria</li> </ul>
<p>In caso di soggetto convenzionato o agente – persona fisica:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nome, cognome, codice fiscale;</li> <li>- codice identificativo unico, ove attribuito dall'OAM al soggetto nei confronti del quale è intervenuta la cessazione del rapporto di convenzionamento o del mandato;</li> <li>- data di attivazione e di cessazione del rapporto di convenzionamento o del mandato</li> </ul>	Indiretta	PSP/IMEL Italiani, Succursale o PDC di PSP/IMEL Comunitari, che si avvalgono del corrispondente soggetto convenzionato o agente	Comunicazione della cessazione del rapporto di convenzionamento o del mandato per motivi non commerciali ai sensi dell'art. 43, comma 2, lettera e) del Decreto Antiriciclaggio intervenuta successivamente all'avvio del medesimo registro:
<p>Estremi dei provvedimenti di sospensione adottati ai sensi dell'articolo 61, comma 5 del Decreto Antiriciclaggio e gli estremi dei decreti con cui sono irrogate le sanzioni amministrative pecuniarie ai sensi dell'articolo 61, comma 1 del Decreto Antiriciclaggio, entrambi comminati successivamente all'avvio del Registro nei confronti di soggetti convenzionati o agenti, di cui sia stata data comunicazione all'OAM ai sensi rispettivamente del comma 7 e del comma 9 del medesimo articolo 61, quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- numero di protocollo;</li> <li>- data del provvedimento;</li> <li>- numero del provvedimento/decreto;</li> <li>- Autorità emittente;</li> <li>- Autorità contestante l'illecito (visibile solo alle Autorità aventi accesso alla sottosezione);</li> <li>- riferimenti normativi della violazione (visibile solo alle Autorità aventi accesso alla sottosezione);</li> <li>- durata della sospensione conseguente al provvedimento (visibile solo alle Autorità aventi accesso alla sottosezione);</li> <li>- gli importi delle sanzioni amministrative pecuniarie applicate (visibile solo alle Autorità aventi accesso alla sottosezione)</li> </ul>	Indiretta	Provvedimento/Decreto Ministero delle Finanze	Annotazione nella sottosezione ad accesso riservato del Registro ai fini della consultazione da parte di Guardia di Finanza, Banca d'Italia e UIF

<sup>4</sup> Residenza anagrafica e domicilio non sono pubblicati sul Registro



### **Categorie di soggetti destinatari dei dati personali**

I dati personali conferiti possono essere comunicati a Guardia di finanza, Banca d'Italia ed all'Unità di informazione finanziaria per l'Italia, per l'esercizio delle rispettive competenze in materia di vigilanza e di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo e 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 del Registro, 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 [rdp@pec.organismo-am.it](mailto:rdp@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)).