



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. OAM ha sottoscritto un protocollo d'intesa con la Fondazione Enasarco, siglato ai sensi dell'art. 12, comma 2-bis, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141 e relativo accordo di contitolarità, finalizzato alla collaborazione nello svolgimento delle attività di vigilanza dell'OAM, nell'ambito degli accertamenti ispettivi condotti dalla Fondazione e per lo scambio di informazioni con la stessa. Il contenuto essenziale dell'accordo di contitolarità è messo a disposizione degli interessati su richiesta da questi avanzata.

Finalità e base giuridica del trattamento

La raccolta dei dati personali è finalizzata allo svolgimento dell'attività di vigilanza per la verifica del possesso e mantenimento nel tempo da parte degli AAF/MC dei requisiti previsti dalla normativa di riferimento (v. artt. 128-undecies, comma 4, del T.U.B. e art. 21, comma 2, del D.lgs. 141/2010). La base giuridica del trattamento è l'art. 6, par. 1, lett. e) del GDPR (esecuzione di compiti di interesse pubblico e all'esercizio di pubblici poteri).

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 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. Tale periodo di conservazione dei dati è fissato nel termine di dieci anni a decorrere dalla loro ricezione, qualora il soggetto interessato non sia iscritto negli Elenchi/Registri tenuti dall'Organismo, o dalla cancellazione dell'Iscritto dall'Elenco/Registro, anche nel caso in cui siano acquisiti tramite il Protocollo di intesa con la Fondazione Enasarco. Il termine di conservazione dei dati non pertinenti eventualmente acquisiti in attuazione del detto Protocollo Enasarco, è di cinque anni a decorrere dalla ricezione/trasmissione degli stessi.

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 SOGGETTI CHE ESERCITANO FUNZIONI DI DIREZIONE, AMMINISTRAZIONE E SOCI PER AAF/MC COLLABORATORI E DIPENDENTI DI AAF/MC (anche in qualità di responsabili delle sedi territoriali)	Dati identificativi, indirizzo, e-mail, dati contabili, dati assicurativi e finanziari, istruzione e professione, dati bancari (IBAN)	Diretta	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Iscrizione Elenchi portale OAM (per agenti e collaboratori di agenti); ▪ Verifiche ispettive; ▪ Attività di controllo centralizzato; ▪ Segnala un abusivo (posta elettronica, posta ordinaria, Portale OAM) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verifica disciplina di settore; ▪ Verifica possesso requisito professionalità ▪ Verifica stipula e adeguatezza parametri polizza responsabilità civile professionale; ▪ Verifica svolgimento attività di aggiornamento professionale ▪ Verifica requisiti agenti servizi di pagamento;
		Dati identificativi, indirizzo, e-mail, dati contabili, dati assicurativi e finanziari, istruzione e professione, dati bancari (IBAN),	Indiretta	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Comunicazione da parte di AAF/MC (per collaboratori e dipendenti di AAF/MC); ▪ Elenchi registri ed albi professionali pubblici; - Visure camerali; ▪ Segnala un abusivo (posta elettronica, posta ordinaria, Portale OAM) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verifica disciplina di settore; ▪ Verifica possesso requisito professionalità; ▪ Verifica su attività di controllo della rete; ▪ Verifica svolgimento attività di aggiornamento professionale; ▪ Verifica requisiti agenti servizi di pagamento.
		Dati relativi a condanne penali o reati.	Indiretta	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Casellario giudiziale 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verifica possesso requisito onorabilità ex art. 15 del D.lgs. 141/2010.
		Dati anagrafici, di contatto, documento di riconoscimento, sottoscrizione autografa, dati contabili, contributivi, dati relativi ai mandati, dati concernenti l'attività professionale, numero di matricola/posizione	Indiretta	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verbali di chiusura dell'accesso ispettivo condotto dalla Fondazione Enasarco; ▪ Trasmissione periodica di flussi informativi e documentali. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Svolgimento dell'attività ispettiva nei confronti di Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi per conto di OAM; ▪ Comunicazione degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi oggetto degli accertamenti ispettivi da parte della Fondazione Enasarco.
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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verifiche ispettive; ▪ Attività di controllo centralizzato; ▪ Segnala un abusivo (posta elettronica, posta ordinaria, Portale OAM) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verifica disciplina di settore.
		Dati anagrafici, di contatto, documento di riconoscimento, sottoscrizione autografa, dati contabili, contributivi, dati relativi ai mandati, dati concernenti l'attività	Indiretta	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verbali di chiusura dell'accesso ispettivo condotto dalla Fondazione Enasarco; 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Svolgimento dell'attività ispettiva nei confronti di Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi per conto di OAM;

N.	Interessato	Categoria dei dati personali	Modalità di raccolta	Fonte di raccolta	Finalità della raccolta
		professionale, numero di matricola/posizione Enasarco		<ul style="list-style-type: none"> Trasmissione periodica di flussi informativi e documentali. 	<ul style="list-style-type: none"> Comunicazione degli Agenti in attività finanziaria e dei Mediatori creditizi oggetto degli accertamenti ispettivi da parte della Fondazione Enasarco.
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, email, dati contabili, istruzione e professione.	Diretta Indiretta	<ul style="list-style-type: none"> 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"> Verifica disciplina di settore; Verifica implementazione Sistema di controllo interno.
4	FORNITORI DI BENI E SERVIZI STRUMENTALI ALLO SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITA' EX. ART. 128QUATER E 128-SEXIES DEL TUB	Dati identificativi, indirizzo, dati contabili.	Diretta Indiretta	<ul style="list-style-type: none"> 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"> Verifica disciplina di settore; Controllo dell'attività affidata in outsourcing.
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	<ul style="list-style-type: none"> Verifiche ispettive; Attività di controllo centralizzato. 	<ul style="list-style-type: none"> Verifica disciplina di settore.
		Nome e cognome, dati identificativi della pratica di finanziamento	Indiretta	<ul style="list-style-type: none"> - Verbal di chiusura dell'accesso ispettivo condotto dalla Fondazione Enasarco. 	<ul style="list-style-type: none"> Svolgimento dell'attività ispettiva nei confronti di Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi per conto di OAM.
6	PERSONALE DIPENDENTE E/O COLLABORATORI DELLE SOCIETA' RICONDUCIBILI AI COLLABORATORI EX ART. 128-NOVIES DEL TUB	Dati identificativi, indirizzo, dati contabili.	Diretta	<ul style="list-style-type: none"> Verifiche ispettive. 	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> Attività di controllo centralizzato; Elenchi registri ed albi professionali pubblici; Segnala un abusivo (posta elettronica, posta ordinaria, Portale OAM) 	<ul style="list-style-type: none"> 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.

N.	Interessato	Categoria dei dati personali	Modalità di raccolta	Fonte di raccolta	Finalità della raccolta
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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Attività di controllo centralizzato; ▪ Verifiche ispettive; ▪ Elenchi registri ed albi professionali pubblici; ▪ Segnala un abusivo (posta elettronica, posta ordinaria, Portale OAM) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verifiche ispettive; ▪ Attività di controllo centralizzato; ▪ Elenchi registri ed albi professionali pubblici. ▪ Casellario giudiziale 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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: o 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).