

## Informativa sul trattamento dei dati da parte di PAYONE GmbH per gli interessati e i contraenti (commercianti) ai sensi dell'Art. 13 GDPR

PAYONE GmbH (a seguire: PAYONE) è un fornitore di servizi completi per la gestione dei pagamenti senza contanti. Offriamo ai nostri contraenti (commercianti) soluzioni complete per i pagamenti nei settori del commercio stazionario, nell'e-commerce, nel commercio mobile e nel settore dei pazienti paganti e creiamo tramite servizi aggiuntivi le condizioni per una gestione completa dei pagamenti. A seguire riportiamo le informazioni prescritte per legge ai sensi dell'Art. 13 GDPR sul trattamento dei dati da parte di PAYONE per gli interessati e i contraenti (commercianti).

### 1. Nominativo e contatti del responsabile del trattamento dati e contatti dell'incaricato aziendale alla protezione dei dati

PAYONE GmbH, Lyoner Straße 9, 60528 Frankfurt/Main, [www.payone.com](http://www.payone.com); Amministratori: Niklaus Santschi, Frank Hartmann, Björn Hoffmeyer, Roland Schaar, Carl Frederic Zitscher, Président du conseil de surveillance, Presidente de consiglio di sorveglianza: Ottmar Bloching.

L'incaricato aziendale alla protezione dei dati di PAYONE è raggiungibile all'indirizzo sopra indicato con l'aggiunta "Incaricato al trattamento dei dati" oppure via e-mail all'indirizzo [privacy@payone.com](mailto:privacy@payone.com).

PAYONE è accreditata e supervisionata come istituto di pagamento dall'Ufficio Federale di vigilanza finanziaria / Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108 in D-53117 Bonn.

### 2. Finalità del trattamento dati da parte di PAYONE

Se un interessato si mette in contatto con noi, richiede informazioni sulle offerte di PAYONE o diviene contraente, avviando quindi un rapporto contrattuale con noi, PAYONE elabora i dati personali (per es. di referenti, imprenditori individuali).

In tal senso perseguiamo le seguenti finalità principali:

- contatto con l'interessato e invio di materiale informativo su richiesta;
- avviamento del contratto ed eventuale stipula dello stesso, nonché successiva esecuzione del contratto (fornitura dei servizi richiesti);
- messa a disposizione delle nostre piattaforme e dei portali di servizio, possibilità di utilizzo e assistenza;
- consulenza clienti, servizio clienti;
- invio di newsletter (previa specifica autorizzazione).

Il trattamento dei dati persegue altresì anche le seguenti altre finalità/finalità accessorie:

- Prevenzione delle frodi, gestione dei rischi: in questa voce rientrano vari provvedimenti finalizzati alla prevenzione della frodi e alla difesa dalle frodi per evitare casi di insolvenza;
- controlli necessari ai sensi della legge antiriciclaggio (Legge sul riciclaggio di denaro, LRD);
- identificazione e arginamento di violazioni delle direttive o delle condizioni di utilizzo applicabili;
- verifica della solvibilità (controllo dell'affidabilità creditizia e della solvenza);
- Gestione dei crediti, riscossione: recupero dei crediti pendenti tramite fornitori di servizi di riscossione;
- Protezione della propria infrastruttura IT, identificazione e persecuzione degli attacchi informatici, miglioramento dei servizi mediante ottimizzazione dell'intuitività d'uso.

### 3. Basi giuridiche del trattamento dati da parte di PAYONE

Il trattamento dati per l'avviamento al contratto e tutti i trattamenti necessari per l'adempimento degli obblighi contrattuali (obblighi relativi alle prestazioni principali e accessorie) si svolgono in base al fondamento giuridico dell'Art. 6, par. 1, prima frase, lett. b) GDPR. Nel caso in cui l'utente ci rilasci l'autorizzazione al trattamento dei dati personali per uno o più scopi (per es. per l'invio di newsletter), il fondamento giuridico è dato dall'Art. 6, par. 1, prima frase, lett. a) e dall'Art. 7 GDPR. Il trattamento dei dati richiesto per eseguire i controlli necessari ai sensi della legge antiriciclaggio (LRD), si basa sull'Art. 6, par. 1, prima frase, lett. c) GDPR. Per il resto, il trattamento dei dati si svolge sulla base di legittimi interessi di PAYONE o dei suoi contraenti, ai sensi dell'Art. 6, par. 1, prima frase, lett. f) GDPR. I legittimi interessi consistono in particolare nell'evitare insolvenze (garanzia economica ovvero protezione dal rischio economico), nel controllo dell'osservanza degli accordi esistenti tra i contraenti e nell'ottimizzazione dei costi per il reciproco interesse.

### 4. Categorie dei dati personali elaborati da PAYONE e relativa origine

PAYONE archivia ed elabora sempre solo i dati personali necessari per lo svolgimento delle relative prestazioni. Per l'avviamento al contratto sono necessari in particolare i dati anagrafici e di contatto (per es. nome dell'interessato, indirizzo, recapito telefonico e indirizzo e-mail). Per la stipula del contratto sono necessari ulteriori dati, per es. sulla rappresentanza legale, sui delegati, sui soggetti aventi potere economico all'interno dell'azienda e sul settore. Nella realizzazione del contratto, la tipologia e l'entità del trattamento dei dati dipendono dai dati personali effettivamente elaborati, dal contenuto del contratto e dai relativi servizi richiesti. I dati elaborati sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero il contraente (commercante). All'occorrenza e con l'autorizzazione dell'interessato/contraente, si richiedono dati a enti esterni (per es. trasmissione di dati/documenti dell'istituto che gestisce il conto corrente per l'identificazione ai sensi della legge antiriciclaggio (LRD), richiesta di informazioni bancarie di carattere generale o trasmissione di valori di probabilità/scoring da parte di aziende di informazione per la valutazione della solvibilità). Ulteriori dati sono riportati nei rispettivi documenti contrattuali.

### 5. Categorie di destinatari dei dati personali

Per adempiere ai propri obblighi contrattuali e agli obblighi di legge PAYONE – a seconda del contenuto del contratto e della prestazione fornita – inoltre i dati personali ai seguenti destinatari:

- partner di collaborazione che svolgono per conto di PAYONE servizi e/o consulenza ai clienti;
- banche, sistemi di carte di pagamento (tra i quali VISA, MasterCard, American Express);
- Nel settore online: fornitori di web crawler, fornitori di hosting, gestori di centri di calcolo, fornitori di servizi di monitoraggio;
- fornitori di servizi per l'e-commerce (fornitori di soluzioni di pagamento per i negozi online);
- enti liquidatori, fornitori di servizi di compensazione e settlement;
- altri fornitori di servizi, fra i quali aziende di informazioni per la verifica della solvibilità e del rischio, fornitori di servizi di riscossione, fornitori di servizi stampa per la redazione delle fatture, fornitori di servizi di garanzia per l'addebito diretto;
- autorità (per es. autorità inquirenti, come polizia e procura di Stato) in caso di fondate richieste di

informazioni.

### 6. Trasmissione di dati personali verso Paesi terzi (extra UE o SEE)

I destinatari dei dati si trovano in parte in cosiddetti Paesi terzi al di fuori dell'Unione Europea (UE) ovvero al di fuori dello Spazio Economico Europeo (SEE), nei quali il livello di protezione dei dati può essere inferiore rispetto a quello attuato all'interno dell'UE/SEE. PAYONE trasmette i dati personali esclusivamente verso i Paesi terzi, qualora ciò sia necessario per l'adempimento di obblighi contrattuali o a garanzia dei legittimi interessi oppure qualora il trasferimento sia prescritto per legge.

I dati personali – a seconda della prestazione fornita – sono trasmessi fra l'altro ai seguenti Paesi terzi:

- Cina, Giappone (sede dei sistemi di carte di pagamento);
- USA (sede dei sistemi di carte di pagamento, fornitori di servizi di monitoraggio, enti liquidatori, fornitori di servizi di compensazione e settlement).

Per garantire un adeguato livello di protezione dei dati nei Paesi terzi si ricorre a una decisione di adeguatezza da parte della Commissione UE o a idonee ed adeguate garanzie sotto forma di clausole contrattuali standard UE o a certificazioni ai sensi del Privacy Shield, oppure vi è una legittima deroga (Art. 49 GDPR) che giustifica la trasmissione dei dati anche in assenza di una decisione di adeguatezza o di idonee garanzie.

### 7. Durata dell'archiviazione dei dati

PAYONE archivia ed elabora i dati personali solo per il tempo necessario all'esecuzione del contratto e per l'adempimento dei propri obblighi contrattuali e legali. Qualora l'archiviazione dei dati per l'adempimento degli obblighi contrattuali o di particolari obblighi legali non fosse più necessaria e la finalità dell'archiviazione dei dati venisse meno, i dati personali saranno cancellati, a meno che il loro ulteriore trattamento non sia necessario per le seguenti finalità:

- adempimento degli obblighi di conservazione commerciali, fiscali o di altra natura (per es. conservazione per 10 anni dei dati aventi rilevanza contabile);
- mantenimento di elementi probatori ai sensi delle direttive di legge in materia di prescrizione.

### 8. Obbligo legale e necessità contrattuale di fornire i dati personali

Per avviare un rapporto commerciale con PAYONE l'utente deve fornirci i dati personali necessari per l'esecuzione del rapporto contrattuale o che siamo tenuti a rilevare obbligatoriamente in base a prescrizioni di legge (per es. a scopo di identificazione ai sensi dei §§ 4, 7 della Legge sul riciclaggio di denaro, LRD). Qualora l'utente non ci fornisse questi dati, l'attuazione del rapporto contrattuale risulterebbe per noi impossibile.

### 9. Creazione di profili/profilazione/scoring

PAYONE non svolge direttamente creazione di profili/profilazione/scoring per la verifica della solvibilità e del rischio e per valutare l'affidabilità creditizia, bensì, a tale scopo, ricorre ai seguenti fornitori di servizi:

- Creditreform Consulting Networks GmbH (CrefoDirect), Hellersbergstraße 11, 41460 Neuss,
- Bureau van Dijk (BvD), Hanauer Landstraße 175-179, 60314 Francoforte sul Meno e
- SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden.

Nei casi necessari – per le finalità di stipulazione del contratto e/o qualora la situazione lo richieda – PAYONE trasmette i dati alla rispettiva agenzia di in-

formazioni, per ricevere da essa informazioni sulla valutazione dell'affidabilità creditizia. L'agenzia di informazioni mette a disposizione le informazioni sull'interessato/contraente solo se PAYONE nel caso specifico comprovi un legittimo interesse a ricevere tali informazioni. Nel fornire le informazioni, l'agenzia di informazioni può trasmettere a PAYONE in via integrativa anche un valore di probabilità o di scoring per la valutazione del rischio creditizio calcolato in base ai dati in possesso dell'agenzia stessa. L'interessato/contraente può ricevere dall'agenzia di informazioni le informazioni relative ai propri dati personali archiviati. Su richiesta PAYONE fornisce il nominativo dell'agenzia di informazioni alla quale sono stati trasmessi i dati dell'interessato/contraente.

#### **10. Diritti dell'interessato i cui dati personali siano oggetto di trattamento**

A ogni interessato spettano il diritto di ottenere informazioni ai sensi dell'Art. 15 GDPR, il diritto di rettifica ai sensi dell'Art. 16 GDPR, il diritto di cancellazione ai sensi dell'Art. 17 DPR, il diritto alla limitazione del trattamento dati ai sensi dell'Art. 18 GDPR, il diritto di esercitare opposizione in base all'Art. 21 GDPR e il diritto alla trasportabilità dei dati in base all'Art. 20 GDPR, sempre nel rispetto dei requisiti

previsti dalla legge. Nel caso del diritto di accesso alle informazioni e del diritto di cancellazione, valgono le limitazioni secondo gli articoli 34 e 35 della Legge federale sulla protezione dei dati personali (BDSG). Qualora l'utente ci abbia rilasciato un'autorizzazione al trattamento dei propri dati personali, potrà revocare tale autorizzazione in qualsiasi momento con effetto futuro. Sussiste altresì il diritto di reclamo presso l'autorità di controllo competente (Art. 77 GDPR in combinato disposto con l'Art. 19 BDSG). Tale diritto può essere per esempio esercitato presso l'autorità di controllo competente per PAYONE: Der Hessische Datenschutzbeauftragte, Gustav-Stresemann-Ring 1, 65189 Wiesbaden, <https://datenschutz.hessen.de/>.