

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**  
**AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679**  
**RELATIVA A TPPay S.r.l.**

La presente informativa sul trattamento dei dati personali viene resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE n. 2016/679 (in seguito **"GDPR"**), con riferimento ai dati personali raccolti ed utilizzati nell'ambito del processo di apertura di conto di pagamento gestito da TPPay S.r.l. (**"TPPay"**).

I dati personali, di cui è o entrerà in possesso TPPay, sono conferiti a TPPay nell'ambito dei servizi forniti attraverso la piattaforma Crowdlender.it (la **"Piattaforma"**) da Opstart S.r.l. ed in particolare del servizio di apertura di un conto di pagamento, in forza del quale a TPPay diviene titolare del trattamento dei dati personali dell'utente che ha richiesto attraverso la Piattaforma l'apertura di un conto di pagamento (il **"Conto"**).

Si precisa che i dati forniti dal contraente (di seguito l'**"Interessato"**) in relazione all'emissione del Conto, nonché alla prestazione degli ulteriori servizi ad esso connessi, come regolati dalle norme contrattuali sottoscritte dall'Interessato (il **"Contratto"**), saranno trattati con le modalità e per le finalità seguenti.

Opstart e TPPay sono titolari autonomi del trattamento dei Dati dell'Interessato e, nonostante tali Dati possono coincidere, in quanto vengono raccolti presso lo stesso Interessato, comunque le due società tratteranno i Dati con finalità e strumenti differenti e non sovrapponibili.

**1. Titolare del trattamento**

Ai fini della presente informativa, il titolare del trattamento è TPPay (di seguito anche il **"Titolare"**), con sede legale in Via Serviliano Lattuada 25, 20135 Milano – e-mail: [privacy@tppay.it](mailto:privacy@tppay.it).

**2. Oggetto del trattamento – finalità - base giuridica e conservazione**

Il trattamento avrà ad oggetto singole operazioni, o un complesso di operazioni, di trattamento dei dati forniti dell'Interessato e dei dati personali relativi alle persone fisiche che agiscono in nome e per conto dello stesso, forniti nell'ambito del Contratto come di seguito indicato (i **"Dati Personali"** o anche i **"Dati"**).

Opstart S.r.l. si focalizza su alcuni trattamenti, tra cui quelli necessari per eseguire le transazioni finanziarie, tuttavia, non si occuperà dei trattamenti riservati a TPPay, a titolo esemplificativo, la personalizzazione dei servizi di pagamento forniti. Ad ogni modo, i trattamenti sono finalizzati e/o comunque riconducibili all'esecuzione del Contratto da parte dell'Interessato.

Tipologia	Finalità del Trattamento	Base Giuridica	Periodo di Conservazione
<b>Dati identificativi dell'Interessato:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Dati anagrafici: nome, cognome, data di nascita, e-mail, numero di telefono.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dare corso alla procedura di richiesta ed apertura del Conto;</li> <li>Esecuzione del servizio di Firma Elettronica Avanzata;</li> <li>Permettere all'Interessato di accedere all'<i>account</i> e utilizzare i servizi legati al Conto</li> </ul>	Esecuzione di un contratto di cui l'Interessato è parte o esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (Articolo 6, paragrafo 1, lettera b) del GDPR).	Per la durata di validità dell' <i>account</i> .
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adempiere agli obblighi stabiliti dalla legge, da un regolamento, dal diritto comunitario o da un ordine dell'Autorità, ivi incluse attività di controllo e prevenzione antifrode.</li> </ul>	Adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare (Articolo 6, paragrafo, 1 lettera c) del GDPR).	Per il tempo necessario ai sensi di legge. In ogni caso, per un periodo massimo di dieci (10) anni successivi alla cessazione del Contratto.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adempiere agli obblighi previsti dalla legge in tema di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo, sanzioni e embarghi, frodi finanziarie e fiscali.</li> </ul>	Esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il Titolare (Articolo 6, paragrafo 1, lettera e) del GDPR).	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esercitare i diritti del Titolare, ad esempio per esercitare un diritto in sede giudiziaria.</li> </ul>	Legittimo interesse del Titolare (Articolo 6, paragrafo 1, lettera f) del GDPR).	

<b>Dati Personali relativi alle procedure Know Your Client (KYC), Politically Exposed Person (PEP) o Anti Money Laundering (AML) raccolti presso l'Interessato, terze parti e/o fonti pubbliche:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Documento di identità (e.g. passaporto, carta d'identità ecc.), fotografia dell'Interessato prova di indirizzo (i.e. documenti ufficiali di terze parti che dimostrino l'indirizzo), ecc.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adempiere agli obblighi stabiliti dalla legge, da un regolamento, dal diritto comunitario o da un ordine dell'Autorità, ivi incluse attività di controllo e prevenzione antifrode.</li> </ul>	Adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare (Articolo 6, paragrafo, 1 lettera c) del GDPR).	Per il tempo necessario ai sensi di legge. In ogni caso, per un periodo massimo di dieci (10) anni successivi alla cessazione del Contratto.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adempiere agli obblighi stabiliti dalla legge in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo, sanzioni e embarghi, frodi finanziarie e fiscali.</li> </ul>	Esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il Titolare (Articolo 6, paragrafo 1, lettera e) del GDPR).	
<b>Dati biometrici</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Videoregistrazione del volto dell'Interessato.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adempiere agli obblighi previsti dalla legge in tema di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo, sanzioni e embarghi, frodi finanziarie e fiscali.</li> </ul>	Esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il Titolare (Articolo 6, paragrafo 1, lettera e) del GDPR).	Per il tempo necessario ai sensi di legge. In ogni caso, per un periodo massimo di dieci (10) anni successivi alla cessazione del Contratto.
<b>Dati identificativi del Conto:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nome e cognome del titolare della Conto, numero della Conto, IBAN.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaborare e dare seguito agli Ordini di Pagamento effettuati dall'Interessato;</li> <li>• Comunicazione dei Dati identificativi del Conto ai soggetti nei confronti dei quale la comunicazione dei Dati è dovuta in adempimento di obblighi normativi.</li> </ul>	Esecuzione di un contratto di cui l'Interessato è parte o esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (Articolo 6, paragrafo 1, lettera b) del GDPR).	Per il tempo necessario ai sensi di legge. In ogni caso, per un periodo massimo di dieci (10) anni successivi alla cessazione del Contratto.

<p><b>Dati relativi all'utilizzo del Conto:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dati relativi alle Operazioni di Pagamento effettuate dall'Interessato anche tramite terze parti (data e ora delle transazioni, tipologia di transazione, committente e beneficiario ecc.);</li> <li>• Indirizzo IP del dispositivo da cui viene effettuato l'accesso al Sito, data e ora delle richieste effettuate;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaborare e dare seguito agli Ordini di Pagamento effettuati dall'Interessato);</li> <li>• Elaborazione del Rendiconto e consultazione del Conto, anche tramite servizi forniti da soggetti terzi prestatori di servizi di informazione sui conti (AISP);</li> <li>• Segnalare o, laddove possibile, bloccare le transazioni segnalate come fraudolente o eseguite in assenza di un saldo sufficiente.</li> </ul>	<p>Esecuzione di un contratto di cui l'Interessato è parte o esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (Articolo 6, paragrafo 1, lettera b) del GDPR).</p>	<p>Per il tempo necessario ai sensi di legge. In ogni caso, per un periodo massimo di dieci (10) anni successivi alla cessazione del Contratto.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adempiere agli obblighi stabiliti dalla legge, da un regolamento, dal diritto comunitario o da un ordine dell'Autorità, ivi incluse attività di controllo e prevenzione antifrode.</li> </ul>	<p>Adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare (Articolo 6, paragrafo, 1 lettera c) del GDPR).</p>	<p>Per il tempo necessario ai sensi di legge. In ogni caso, per un periodo massimo di dieci (10) anni successivi alla cessazione del Contratto.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adempiere agli obblighi stabiliti dalla legge in materia di antiriciclaggio e finanziamento al terrorismo, sanzioni e embarghi, frodi finanziarie e fiscali.</li> </ul>	<p>Esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il Titolare (Articolo 6, paragrafo 1, lettera e) del GDPR).</p>	

<b>Dati identificativi del Dispositivo Mobile:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Numero di cellulare, indirizzo IP del Dispositivo Mobile, Codice.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Esecuzione del servizio di Firma Elettronica Avanzata;</li> <li>Disposizione degli Ordini di Pagamento tramite Dispositivo Mobile.</li> </ul>	Esecuzione di un contratto di cui l'Interessato è parte o esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (Articolo 6, paragrafo 1, lettera b) del GDPR).	Per il tempo necessario ai sensi di legge. In ogni caso, per un periodo massimo di dieci (10) anni successivi alla cessazione del Contratto.
<b>Dati di contatto dell'Interessato:</b> nome, cognome, indirizzo e-mail, numero di cellulare.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inviare comunicazioni e documenti connessi ai servizi per i quali l'Interessato ha fornito i propri Dati, quali: <ul style="list-style-type: none"> <li>invio del Rendiconto o altre informazioni ai sensi del Contratto;</li> <li>comunicazioni relative al superamento dei limiti previsti per l'importo delle transazioni;</li> <li>comunicazioni relative a minacce per la sicurezza o utilizzi fraudolenti del conto.</li> </ul> </li> </ul>	Esecuzione di un contratto di cui l'Interessato è parte o esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso (Articolo 6, paragrafo 1, lettera b) del GDPR).	Per la durata di validità del Contratto.

### 3. Modalità e durata del trattamento

Il trattamento dei Dati è eseguito attraverso procedure informatiche o supporti cartacei da parte di soggetti interni al Titolare appositamente autorizzati e formati. A questi è consentito l'accesso ai Dati Personali dell'Interessato nella misura e nei limiti in cui esso è necessario per lo svolgimento delle attività di trattamento.

TPPay verifica periodicamente gli strumenti mediante i quali i Dati vengono trattati e le misure di sicurezza per essi previste di cui prevede l'aggiornamento costante; verifica, anche per il tramite dei soggetti autorizzati al trattamento, che non siano raccolti, trattati, archiviati o conservati Dati di cui non sia necessario il trattamento; verifica che i dati siano conservati con la garanzia di integrità e di autenticità e del loro uso per le finalità dei trattamenti effettivamente svolti.

TPPay tratterà i Dati per il tempo necessario per adempiere alle finalità di cui sopra, e – per tutte le finalità indicate nel precedente Articolo 2 – garantisce che i Dati, successivamente alla fruizione del servizio per cui sono raccolti, potranno essere archiviati e mantenuti per un periodo di tempo pari a quanto indicato al precedente Articolo 2.

#### **4. Sicurezza**

TPPay ha adottato una varietà di misure di sicurezza per proteggere i Dati contro il rischio di perdita, abuso o alterazione, coerentemente alle misure espresse nell'Articolo 32 GDPR.

TPPay, qualora necessario, potrà trattare, anche per mezzo dei suoi fornitori, i Dati Personali, anche informatici, in misura strettamente necessaria e proporzionata, garantendo la sicurezza e la capacità delle infrastrutture utilizzate di resistere, ad un dato livello di sicurezza, ad eventi imprevisti o atti illeciti o dolosi che potrebbero, anche solo potenzialmente, compromettere la disponibilità, l'autenticità, integrità e la riservatezza dei Dati Personali. A tali fini, TPPay prevede procedure per la gestione della violazione dei Dati (*data breach*) nel rispetto degli obblighi di legge al cui adempimento sono tenuti.

#### **5. Accesso e Comunicazione**

I Dati potranno essere resi accessibili per le finalità di cui al precedente Articolo 2 ai soggetti terzi riportati come segue:

- a dipendenti, collaboratori, consulenti, associati e soci di TPPay, nella loro qualità di autorizzati e/o responsabili interni del trattamento e/o amministratori di sistema;
- a società terze o altri soggetti (a titolo indicativo, *provider* del Sito, *cloud provider*, tecnici addetti all'assistenza *hardware* e *software*, etc.) che svolgono attività in *outsourcing* per conto dei Titolari, nella loro qualità di responsabili del trattamento, nei limiti in cui ciò sia strumentale all'esecuzione dei rapporti contrattuali da essi instaurati con TPPay;
- società collegate e/o controllanti di TPPay, nonché società, consorzi e/o altre entità giuridiche nelle quali TPPay partecipino in qualità di soci;
- a società di revisione e certificazione del bilancio, rilevazione e certificazione della qualità e/o di altre norme e regolamenti vigenti.

Senza l'espresso consenso dell'Interessato (ex art. 6 lett. a) GDPR), TPPay potrà comunicare i dati a Organismi di vigilanza, Autorità giudiziarie nonché a tutti gli altri soggetti ai quali la comunicazione sia obbligatoria per legge e/o per l'espletamento delle finalità oggetto di contratto.

I Dati non saranno in ogni caso oggetto di diffusione.

#### **6. Trasferimento dei Dati**

La gestione e la conservazione dei Dati avverranno principalmente in Europa, su *server* di TPPay ubicati in Francia e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali Responsabili del trattamento.

Nel caso in cui tale trasferimento avvenga al di fuori dell'Unione europea verso stati che non forniscono lo stesso livello di tutela previsto dal GDPR o dalla normativa applicabile, o in ogni caso un livello adeguato a tutela dei dati personali, il Titolare del Trattamento garantirà che ciascuno di tali soggetti destinatari assuma obblighi contrattuali specifici in conformità alle normative applicabili in materia di protezione di dati personali (compresa la sottoscrizione delle Clausole Contrattuali Standard "SCC" approvate dalla Commissione Europea) ovvero, in mancanza di una decisione di adeguatezza ai sensi dell'articolo 45, paragrafo 3 GDPR, o di garanzie adeguate ai sensi dell'articolo 46 GDPR, comprese le norme vincolanti d'impresa, chiederà, ai sensi dell'art. 49 del GDPR, la possibilità di trasferire dati personali al di fuori dell'Unione europea previa acquisizione di specifico consenso da parte dell'Interessato. In ogni caso, l'Interessato potrà richiedere maggiori informazioni in merito al trasferimento dei Dati Personali, scrivendo all'indirizzo e-mail [privacy@tppay.it](mailto:privacy@tppay.it).

#### **7. Natura del conferimento dei Dati e conseguenze del rifiuto di rispondere**

Il conferimento dei Dati per le finalità di cui all'Articolo 2 è necessario. In loro assenza, non potranno essere

garantite all'Interessato e ai suoi aventi causa né l'instaurazione né il proseguimento dei rapporti commerciali con l'Interessato.

## **8. Diritti dell'Interessato**

L'Interessato può esercitare i diritti previsti dal Capo III del GDPR nei limiti ed alle condizioni ivi previste: (a) **accesso ai Dati** (art. 15): l'Interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di Dati che lo riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati Personali in un formato elettronico di uso comune ed alcune informazioni sul trattamento (es. finalità, categorie di Dati trattati, destinatari, trasferimenti extra UE, attuazione di attività di profilazione, ecc.); (b) **rettifica dei Dati** (art. 16): l'Interessato ha il diritto di ottenere la rettifica dei Dati Personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e/o l'integrazione dei Dati Personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa; (c) **cancellazione dei Dati o "diritto all'oblio"** (art. 17): l'Interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei Dati Personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e il Titolare ha l'obbligo di cancellarli senza ingiustificato ritardo; (d) **limitazione del trattamento** (art. 18): l'Interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento; (e) **portabilità dei Dati** (art. 20): l'Interessato ha il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati Personali che lo riguardano forniti ad un Titolare e ha il diritto di trasmettere tali Dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del Titolare cui li ha forniti; (f) **opposizione al trattamento** (art. 21): l'Interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei Dati che lo riguardano ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f) del GDPR, compresa la profilazione sulla base di tali disposizioni.

## **9. Modalità di esercizio dei diritti e reclamo**

L'Interessato potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti inviando:

- una *e-mail* all'indirizzo: [privacy@tppay.it](mailto:privacy@tppay.it);
- una raccomandata a/r a TPPay S.r.l., Via Serviliano Lattuada n. 25, 20135 - Milano.

Il Titolare si impegna a fornire all'Interessato le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo a una richiesta di esercizio dei diritti senza ingiustificato ritardo e, comunque, al più tardi entro un termine di trenta (30) giorni dal ricevimento della richiesta stessa, estendibile fino a tre (3) mesi solo in casi di particolare complessità. Gli Interessati che ritengono che il trattamento dei Dati avvenga in violazione di quanto previsto dal GDPR hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

## **10. DPO, responsabile e incaricati**

Gli Interessati possono contattare il responsabile della protezione dei dati ("DPO") per tutte le questioni relative al trattamento dei loro dati personali e all'esercizio dei loro diritti derivanti dal Regolamento.

Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo email: [tppay\\_dpo.it@tppay.it](mailto:tppay_dpo.it@tppay.it).

L'elenco aggiornato dei responsabili e degli incaricati al trattamento è custodito presso la sede del Titolare.

## **11. Modifiche alla presente informativa**

Ogni aggiornamento della presente informativa verrà tempestivamente messo a disposizione dell'Interessato mediante mezzi congrui. Sarà altresì comunicato se il Titolare darà seguito al trattamento dei dati personali dell'Interessato per finalità ulteriori rispetto a quelle di cui alla presente informativa prima di procedervi e in tempo per prestare il consenso se necessario.

\*\*\*

Data di ultimo aggiornamento: 13/11/2024