

INFORMAZIONI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Regolamento generale sulla protezione dei dati (UE) 679/2016

Gentile Cliente,

desideriamo informarLa che il Regolamento (UE) 679/2016 (in seguito "GDPR") prevede il diritto alla protezione dei dati personali. In ossequio alla normativa vigente, il trattamento di tali dati sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, esattezza, trasparenza, minimizzazione, limitazione delle finalità e della conservazione, nonché di tutela della Sua riservatezza e nel rispetto dei Suoi diritti.

1. Chi tratta i dati personali dei clienti

Il titolare del trattamento è **Janata Exchange Company s.r.l.**, Partita IVA 06932451005, con sede alla Via Giacomo Pagliari n. 15, 00198 Roma (Italia-Italy), Tel. 06/44341389, email janataexchangesrl@gmail.com, pec janataexchange@legalmail.it

Chi deve vigilare sul corretto trattamento dei dati personali

Abbiamo nominato un Responsabile della Protezione dei Dati per verificare la conformità dei nostri trattamenti sui dati personali a questa informativa e alla normativa italiana ed europea; lo stesso è contattabile ai seguenti recapiti: E-mail privacy@janataexchange.it

2. Per quale finalità e su quale base giuridica trattiamo i dati personali

2.1. I Suoi dati personali sono trattati per ottemperare agli obblighi di legge a cui siamo sottoposti.

I Suoi dati personali sono trattati ove necessario per consentirci di rispettare le normative a cui siamo soggetti, tra cui le normative in materia creditizia e finanziaria. Trattiamo i Suoi dati personali per:

- a) gestire e segnalare i rischi (finanziari, creditizi, legali, di conformità o reputazionali, ecc.) ai quali Janata Exchange Company s.r.l., potrebbe incorrere nell'ambito delle proprie attività;
- b) contribuire alla lotta contro le frodi fiscali ed adempiere agli obblighi di controllo e notifica fiscale;
- c) registrare le transazioni a fini contabili;
- d) scambiare e segnalare diverse operazioni, transazioni o ordini;
- e) rilevare e prevenire la corruzione;
- f) rispondere a una richiesta ufficiale di un'autorità finanziaria, fiscale, amministrativa, penale o giudiziaria locale o straniera debitamente autorizzata, di arbitri o mediatori, forze dell'ordine, agenzie governative o enti pubblici;
- g) ottemperare agli obblighi previsti dalla legge (amministrativi, contabili e fiscali), dai regolamenti e/o dalla normativa comunitaria ed internazionale;
- h) gestire il rapporto contrattuale e le rimesse di denaro e Money Transfer (finalità contrattuali e precontrattuali);
- i) gestire ordini, reclami, segnalazioni e/o richieste di informazioni, ivi comprese le comunicazioni;
- j) gestire il contenzioso (eventuali inadempimenti contrattuali, diffide, transazioni, recupero crediti, arbitrati, controversie giudiziarie, etc.) e il controllo dei rischi per prevenire possibili frodi, insolvenze o inadempienze.

Trattamento dei dati personali per scopi di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo.

Trattiamo i Suoi dati anche per prevenire il riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo.

Ai fini dell'AML/CFT e del rispetto delle Sanzioni internazionali, poniamo in essere i trattamenti elencati qui di seguito per adempiere ai nostri obblighi legali, quali ad esempio:

- a) adeguata verifica della clientela, al fine di identificare, verificare e confermare l'identità e le informazioni del cliente e, se del caso, quelle del suo titolare effettivo e del suo esecutore;
- b) adeguata verifica rafforzata della clientela, laddove ne ricorrano i presupposti in base a quanto disposto dalla Normativa antiriciclaggio, nonché in base all'approccio al rischio della Società;
- c) aggiornamento periodico della documentazione identificativa e delle informazioni della clientela acquisite in fase di instaurazione del rapporto;
- d) segnalazione di operazioni sospette alle Autorità competenti;
- e) trasmissione di flussi informativi alle Autorità competenti;
- f) controlli implementati e finalizzati a:
 - evitare l'instaurazione di rapporti con clientela avente delle criticità ai sensi della sopra citata normativa o comunque non in linea con le politiche di gestione del rischio della Società;
 - garantire un adeguato monitoraggio nel continuo del rapporto con la propria Clientela.

2.2. I Suoi dati personali sono trattati per dare esecuzione ad un contratto di cui Lei è parte o a misure precontrattuali adottate su Sua richiesta.

I Suoi dati personali sono trattati quando è necessario stipulare o eseguire un contratto per:

- a) valutare se possiamo offrirLe un prodotto o un servizio e a quali condizioni;
- b) fornire i servizi e gestire il rapporto contrattuale;
- c) recuperare eventuali crediti di Janata Exchange Company;
- d) rispondere alle Sue richieste e fornire assistenza.

2.3. I Suoi dati personali sono trattati per soddisfare il nostro legittimo interesse o di terzi.

Nel caso in cui basiamo un'attività di trattamento su un interesse legittimo, bilanciamo lo stesso con i Suoi interessi o diritti e libertà fondamentali, per garantire che vi sia un giusto equilibrio tra di loro. Quindi, nel corso della nostra attività, trattiamo i Suoi dati personali sulla base del legittimo interesse per:

- a) gestire i rischi a cui siamo esposti;
- b) avere la prova di operazioni e transazioni da Lei effettuate anche con evidenza elettronica;
- c) gestione, prevenzione e rilevamento delle frodi;
- d) recupero crediti;
- e) gestione delle pretese legali, reclami e difesa in caso di contenzioso;
- f) migliorare la sicurezza informatica, e garantire la continuità aziendale.

Non si effettuano trattamenti basati su processi decisionali automatizzati (quali la profilazione).

Natura dei dati e del conferimento (compreso le conseguenze in caso di rifiuto a fornire i dati)

I dati personali trattati sono quelli necessari per l'esecuzione del rapporto precontrattuale e contrattuale con Lei in essere, quali a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

dati identificativi anagrafici e di contatto: nome, cognome, indirizzo di residenza indirizzo e-mail, numero di telefono, codice fiscale, documenti di identità, codice identificativo (ID number) rilasciato al cliente per l'esecuzione del servizio di money transfer.

dati relativi alla situazione patrimoniale e familiare: titolo di studio, composizione del nucleo familiare, posizione lavorativa, beni immobili di proprietà.

dati giudiziari e dati relativi alle persone politicamente esposte (PPE) per il perseguimento delle attività ai fini antiriciclaggio, antiterrorismo e di adeguata verifica della clientela.

Laddove dovessimo trattare categorie di dati diverse da quelle sopra indicate, Le verrà fornita idonea informativa, con evidenza della base giuridica e della finalità del trattamento, eventualmente acquisendo specifico consenso laddove necessario (es. in caso di trattamento di dati relativi al tuo stato di salute).

Il conferimento dei dati personali, al fine di poter adempiere alle nostre obbligazioni legali e/o contrattuali, è obbligatorio. Il loro eventuale mancato conferimento, anche parziale, potrebbe comportare l'impossibilità da parte nostra di adempiere agli obblighi contrattuali, precontrattuali o di legge.

Trasferimento dei dati

I Suoi dati personali non saranno trasferiti all'estero verso Paesi extra UE che non assicurino livelli di tutela delle persone adeguati. Nell'eventualità di un trasferimento dei dati personali verso Paesi che non assicurano livelli di tutela adeguati, lo stesso sarà eseguito solo previa conclusione tra Janata Exchange Company s.r.l. e detti soggetti terzi di specifici contratti contenenti clausole di salvaguardia e garanzie appropriate per la protezione dei dati personali (es. clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione europea), ovvero solo in presenza di altro requisito conforme alla normativa italiana ed europea applicabile (ovvero in quanto il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto concluso tra l'Interessato e il Titolare del trattamento ovvero all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su istanza dell'interessato, oppure è necessario per la conclusione o l'esecuzione di un contratto stipulato tra il Titolare del trattamento e un'altra persona fisica o giuridica a favore dell'interessato).

Per quanto tempo conserviamo i dati

I dati raccolti saranno conservati per tutta la durata necessaria al riscontro delle richieste e, anche dopo la cessazione, per gestire tutti gli eventuali adempimenti contrattuali, precontrattuali o di legge connessi ovvero da essi derivanti.

Pertanto, i criteri utilizzati per determinare il periodo di conservazione sono stabiliti da:

- (i) specifiche norme di legge, che regolamentano l'attività del Titolare del trattamento;
- (ii) dalla normativa fiscale per quanto riguarda il trattamento dei dati amministrativo-contabili (10 anni); in particolare, per i dati finanziari (ad es. fatture, pagamenti, rimborsi, etc.) viene applicato il periodo di conservazione richiesto dalle leggi fiscali e contabili applicabili.

I dati personali, infine, potranno essere conservati anche fino al tempo permesso dalla legge italiana a tutela dei legittimi interessi del Titolare (art. 2947, co. 1 e 3 c.c.).

A chi comunichiamo i dati personali (destinatari e categorie dei destinatari)

I dati raccolti, sia a seguito di conferimento obbligatorio sia a seguito di conferimento facoltativo, possono essere comunicati al personale dipendente appositamente autorizzato dal Titolare, ad agenti nei servizi di pagamento ai quali il Cliente/Mittente si rivolge per la fornitura del servizio, a studi professionali o di consulenza esterni, banche o istituti di credito, Enti pubblici, Agenzia delle Entrate, Autorità di Vigilanza (Banca d'Italia - UIF). I dati raccolti, in ogni caso, non saranno oggetto di diffusione. Per esigenze esclusivamente organizzative e funzionali e per finalità strettamente connesse e correlate alla prestazione dei nostri servizi, i dati personali potranno essere comunicati a altri soggetti che svolgono attività e servizi in outsourcing, nominati laddove necessario quali Responsabili esterni del trattamento dei dati personali (es. società o piattaforme di marketing, partner commerciali di piattaforme di social media, fornitori di servizi o di soluzioni informatiche, etc.). Inoltre, nell'esecuzione del servizio di remessa di denaro reso in favore del Cliente/Mittente, Janata Exchange Company s.r.l. comunica i dati personali del Cliente/Mittente in favore di altre banche e istituti di credito convenzionati, affinché questi ultimi possano trattarli quali

titolari autonomi, con il fine esclusivo di effettuare a propria tutela alcune verifiche della stessa tipologia di quelle effettuate obbligatoriamente da Janata Exchange Company s.r.l., ai sensi della vigente normativa in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo. Tale comunicazione è necessaria e non richiede il consenso del Cliente/Mittente. In ogni caso i dati non saranno oggetto di diffusione.

Come garantiamo i diritti dei clienti

In qualsiasi momento Lei ha il diritto di ottenere conferma dell'esistenza o meno dei Suoi dati personali, di conoscerne il contenuto e l'origine, di verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettificazione, nonché il diritto di chiedere la cancellazione, la portabilità ad altro titolare, la trasformazione in forma anonima o la limitazione dei dati trattati, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento, comunicandolo, in forma scritta, ai recapiti di Janata Exchange Company s.r.l. o del Responsabile della Protezione dei Dati come sopra indicati. Si ricorda infine che Lei ha sempre il diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali per l'esercizio dei Suoi diritti o per qualsiasi altra questione relativa al trattamento dei Suoi dati personali (www.garanteprivacy.it, sezione "Modulistica/Reclamo").