

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**  
**ai sensi degli articoli 13 e 14 della Legge 21 dicembre 2018 n. 171 “Protezione delle persone fisiche con riguardo al**  
**trattamento dei dati personali”**  
**Carte Prepagate individuali BKN301 S.p.A.**

Ai sensi e nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali ed in particolare ai sensi degli artt. 13 e 14 della Legge 21 dicembre 2018, n. 171, rubricata “Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali” (di seguito per brevità “**Legge**”), la società BKN301 S.p.A. con sede in Via Tre Settembre 99, 47891 Dogana – San Marino, in qualità di titolare del trattamento (di seguito per brevità “**Società**” o “**BKN301**” o “**Titolare**”), gestore del servizio Carta Prepagata (di seguito “la **Carta**”) in qualità di Titolare del trattamento, Le fornisce le seguenti informazioni riguardo al trattamento dei dati personali (di seguito “**Dati personali**”).

Con il termine **Dati personali** si intendono le categorie sotto indicate, congiuntamente considerate, vale a dire qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile (di seguito, l’**Interessato**); si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all’ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale.

**SEZIONE 1 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEI TITOLARI DEL TRATTAMENTO**

Il Titolare del trattamento è BKN301 S.p.A. con sede in Via Tre Settembre 99, 47891 Dogana – San Marino, email: [privacy@bkn301.sm](mailto:privacy@bkn301.sm)

**SEZIONE 2 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI**

BKN301 ha nominato il Responsabile della protezione dei dati (di seguito per brevità “RPD”), come previsto dalla Legge. Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati personali e/o per esercitare i diritti previsti dalla Legge stessa, elencati nella Sezione 10 della presente Informativa, può contattare il RPD al seguente indirizzo email: [dpo@bkn301.sm](mailto:dpo@bkn301.sm), oppure inviando una richiesta scritta a BKN301 S.p.A. con sede in Via Tre Settembre 99, 47891 Dogana – San Marino.

**SEZIONE 3 - IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL RAPPRESENTANTE NELL’UNIONE EUROPEA**

Ai sensi degli artt. 3 e 27 del Reg. UE n. 679/2016, si comunica che BKN301 ha provveduto a nominare quale Rappresentante nell’Unione Europea la società C.F.C. S.r.l.s. con sede legale in Cesena (FC), Via Dell’Arrigoni n. 242, E-mail: [rappresentante.bkn301@consulenti.eu](mailto:rappresentante.bkn301@consulenti.eu), PEC: [CFC@pecaruba.it](mailto:CFC@pecaruba.it).

**SEZIONE 4 - TIPOLOGIA E FONTE DEI DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO**

I Dati personali in possesso di BKN301 sono quelli da Lei forniti e raccolti direttamente presso la Banca (così come specificato nel Foglio Informativo della Carta) dove è stata richiesta l’emissione della Carta, nonché, quelli acquisiti a seguito dell’utilizzo della stessa, presso le Banche e gli esercenti convenzionati, sia sammarinesi che esteri, ove Lei potrà utilizzare la Carta.

I Dati personali potranno, inoltre, essere forniti a BKN301 durante il corso del rapporto contrattuale, tramite la Banca ove è stata richiesta l’emissione della Carta, e/o la Banca presso la quale è stato domiciliato l’addebito delle spese effettuate con la Carta, oppure da Lei direttamente attraverso tecniche di comunicazione a distanza di cui la stessa BKN301 si avvale (ad esempio sito internet, App, Call Center). Si tratta a titolo esemplificativo di:

- dati identificativi e di contatto del titolare della Carta;
- dati economico finanziari (dati relativi alle transazioni effettuate con le carte di pagamento).

BKN301 infine, potrà acquisire i dati da fonti pubbliche (ad esempio la Camera di Commercio) e/o da soggetti terzi. Si tratta a titolo esemplificativo di dati identificativi e anagrafici, di contatto, di dati economico finanziari (dati relativi alle transazioni effettuate con la Carta di pagamento) e di altri dati riguardanti caratteristiche personali anche al fine di garantire una miglior gestione del rapporto contrattuale e/o a consentirci di rispondere agli obblighi normativi.

BKN301, infine, potrà acquisire i Dati personali che la riguardano, compreso i dati relativi a condanne penali, reati e altre misure di sicurezza, consultando banche dati pubbliche e/o private autorizzate.

**SEZIONE 5 - FINALITÀ E BASI GIURIDICHE DEL TRATTAMENTO**

I dati personali raccolti, da Lei comunicati o raccolti presso soggetti terzi, saranno trattati dal BKN301 per le seguenti finalità.

- a. Prestazione dei servizi e/o fornitura dei prodotti di BKN301 (ad esempio: emissione della Carta, gestione dei servizi di pagamento e successive attività di elaborazione dei dati per fini amministrativi e contabili, assistenza alla clientela, gestione contestazioni e reclami, etc.) per adempiere agli obblighi contrattuali e pre-contrattuali assunti da BKN301.  
**Il conferimento dei Dati personali per tali finalità non è obbligatorio; il relativo trattamento da parte di BKN301 non richiede un esplicito consenso, ma il rifiuto a fornire tali Dati Personali comporta l’impossibilità per il Titolare di adempiere a quanto da Lei richiesto, dunque di instaurare e gestire il rapporto contrattuale. La base giuridica del trattamento è, quindi, individuata nella necessità di dare esecuzione al rapporto (come previsto dall’art. 5, comma 1, lett. b), della Legge – adempimento di obblighi contrattuali e/o precontrattuali).**
- b. adempiere agli obblighi previsti da leggi e da regolamenti, nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e Controllo (ad esempio: normativa antiriciclaggio che impone anche obblighi di profilazione della clientela, la normativa e la regolamentazione sui Servizi di Pagamento, fiscale, di prevenzione delle frodi nei servizi di pagamento o per adempiere a disposizioni o richieste dell’autorità di vigilanza e controllo etc.).  
**Il conferimento dei Dati personali per tali finalità è obbligatorio e il relativo trattamento da parte di BKN301 non richiede un esplicito consenso. La base giuridica del trattamento è, quindi, individuata nell’adempimento degli obblighi di legge ai quali è sottoposta BKN301 (come previsto dall’art. 5, comma 1, lett. c), della Legge - Trattamento necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare).**
- c. monitorare e prevenire il rischio frodi ed il rischio di credito (utilizzando processi automatizzati e/o manuali). Il trattamento dei Suoi Dati personali è necessario: - per svolgere l’attività di prevenzione delle frodi; - per perseguire eventuali ed ulteriori legittimi interessi. In quest’ultimo caso BKN301 potrà trattare i Suoi Dati personali solo dopo averla informata ed aver appurato che il perseguimento dei propri interessi legittimi o di quelli di terzi non comprometta i Suoi diritti e le Sue libertà fondamentali e non è richiesto il Suo consenso. La base giuridica del trattamento è, quindi, individuata congiuntamente in quelle di cui all’art. 5, comma 1, lett. f), della Legge-Trattamento necessario per il perseguimento del legittimo interesse del Titolare e in quelle di cui all’art. 5, comma 1, lett. b) della Legge – Adempimento di obblighi contrattuali e/o pre-contrattuali.
- d. Al fine di migliorare il proprio servizio nei confronti della sua clientela BKN301 potrà:
  - i. promuovere prodotti e servizi di BKN301, promuovere concorsi a premi oppure prodotti e servizi di terzi partner, attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore) e modalità automatizzate (ad esempio: messaggi SMS, posta elettronica, etc.); tali attività potranno essere svolte direttamente da BKN301 o da altri soggetti dalla stessa designati quali responsabili del trattamento;
  - ii. trattare i dati per svolgere ricerche di mercato o di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei

servizi resi e sull'attività svolta da BKN301; tali indagini potranno essere svolte, attraverso modalità tradizionali di contatto (ad esempio: posta cartacea, contatto telefonico con operatore) e modalità automatizzate (ad esempio: messaggi SMS, posta elettronica, etc.), direttamente da BKN301 o da altri soggetti agenti quali responsabili del trattamento per conto della stessa.

**Le attività di trattamento dei Dati personali di cui alla precedente lettera d) possono essere svolte solo in presenza di uno specifico consenso che è possibile manifestare in forma scritta in calce alla presente informativa. Tale consenso è facoltativo e sempre revocabile, inviando una comunicazione scritta a BKN301 S.p.A. – ufficio privacy – Via Tre Settembre 99, 47891 Dogana – San Marino, o scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica [privacy@bkn301.sm](mailto:privacy@bkn301.sm). Resta quindi inteso che l'eventuale diniego di uno o più di tali consensi non pregiudica in alcun modo l'instaurazione e la gestione del rapporto contrattuale.**

BKN301, infine, utilizzerà i dati della clientela al fine di elaborare analisi quantitative e qualitative avanzate volte allo sviluppo continuo dei prodotti e servizi offerti da BKN301, nonché allo sviluppo di modelli predittivi sulla base del legittimo interesse di BKN301 di adeguare la propria offerta al mercato di riferimento.

Gli output derivanti dalle analisi saranno di tipo aggregato e utilizzati dal Titolare per studiare e sviluppare nuovi prodotti e/o servizi e per migliorare le attività promozionali allineate alle esigenze e alle aspettative della clientela (si specifica che nessuna attività di marketing diretto sarà svolta nei confronti di coloro che non hanno prestato il consenso secondo quanto previsto alla presente Sezione 5).

#### **SEZIONE 6 - MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI**

In relazione a tutte le finalità sopra indicate, il trattamento dei Dati personali avverrà in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza degli stessi e potrà essere effettuato attraverso strumenti manuali, informatici e telematici al fine di raccogliere, registrare, organizzare, strutturare, conservare, elaborare, modificare, selezionare, estrarre, raffrontare, utilizzare, interconnettere, bloccare, limitare, cancellare e comunicare i Dati personali. Le misure tecniche e organizzative adottate saranno idonee a garantire un livello di sicurezza adeguato ai rischi, con particolare riferimento alla distruzione, perdita, modifica e divulgazione non autorizzata o all'accesso, in modo accidentale o illegale, ai Dati personali trattati.

#### **SEZIONE 7 - SOGGETTI CHE POSSONO VENIRE A CONOSCENZA DEI DATI**

Per il perseguimento delle finalità descritte nella precedente Sezione 5, i dati personali saranno trattati dai dipendenti BKN301, i quali sono stati appositamente designati.

BKN301, inoltre, come tutte le imprese, per alcune attività ha la necessità di comunicare o condividere i dati personali con soggetti terzi appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che svolgono servizi per la raccolta dei moduli di richiesta carta;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari e assicurativi, anche per conto del Titolare;
- soggetti che svolgono servizi per l'elaborazione delle Operazioni disposte dal cliente;
- attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione relative ai rapporti intercorsi con la clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico di BKN301;
- soggetti che forniscono servizio per la gestione della telefonia e messaggistica;
- soggetti che svolgono attività di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da BKN301;
- soggetti che svolgono attività di factoring e di recupero crediti; soggetti privati che gestiscono i sistemi informativi in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (ad esempio: CRIF SpA, Cerved, ecc.);
- società di gestione di sistemi internazionali e nazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società partners di BKN301 che la supportano nell'erogazione della funzionalità di pagamento tramite mobile;
- società issuer e acquirer aderenti ai circuiti internazionali Visa e Mastercard per la gestione di eventuali richieste di informazioni/contestazioni;
- i circuiti internazionali (ad esempio: Visa, Mastercard, JCB, Union Pay, etc.), proprietari dei rispettivi marchi, per garantire il corretto funzionamento dei rispettivi circuiti internazionali;
- società che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. Call center);
- autorità e organi di vigilanza e controllo (es. Banca Centrale della Repubblica di San Marino, AIF, etc.);
- autorità e organi giudiziari;
- professionisti o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- soggetti e/o società terze che gestiscono servizi di marketing e/o attività promozionali.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate possono operare come titolari del trattamento, in totale autonomia rispetto a BKN301, oppure in qualità di responsabili del trattamento specificamente nominati da quest'ultima per iscritto.

L'elenco delle società esterne designate quali responsabili per particolari trattamenti, verrà mantenuto aggiornato presso gli uffici di BKN301 e sarà reso disponibile dietro specifica richiesta ai recapiti indicati alla Sezione 1 e secondo le modalità stabilite da BKN301.

#### **SEZIONE 8 - TRASFERIMENTO DATI ALL'ESTERO**

Se necessario, BKN301 limitatamente al raggiungimento delle finalità indicate alla Sezione 5, relative all'esecuzione del Suo contratto o ad eventuali obblighi di legge, oppure per esigenze tecniche/operative si riserva di trasmettere i Dati personali in Paesi esteri appartenenti all'Unione Europea, ovvero in Paesi esteri che godono di una decisione di adeguatezza della Commissione europea, od ancora in Stati esteri con i quali la Repubblica di San Marino ha sottoscritto accordi o trattati bilaterali che prevedano lo scambio di Dati personali e disciplinino le garanzie per il loro trattamento in conformità alla Legge, il tutto ai sensi dell'art. 46 della Legge. L'eventuale trasferimento dei Dati personali verso organizzazioni internazionali e/o Paesi non appartenenti alle categorie suindicate avverrà secondo uno dei modi consentiti dalla normativa vigente. Su richiesta è possibile avere maggiori informazioni dalla Società ai recapiti indicati alla Sezione 1.

#### **SEZIONE 9 - CONSERVAZIONE DEI DATI**

In linea generale, i Dati personali saranno conservati per il solo tempo necessario allo svolgimento delle attività e alla realizzazione delle finalità di cui alla precedente Sezione 5. All'esito di tali trattamenti, i Dati personali saranno definitivamente cancellati da ogni archivio cartaceo e/o elettronico di BKN301 dei suoi fornitori, tranne quando l'ulteriore conservazione sia esplicitamente consentita da norme di legge e/o richiesta ai fini dell'adempimento di obblighi posti a carico del Titolare.

In particolare, i Dati personali raccolti al momento di richiesta di emissione della Carta e quelli relativi alle Operazioni di pagamento effettuate attraverso di essa devono essere conservati per il tempo strettamente necessario allo scopo per il quale sono stati raccolti e non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali essi sono trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge e dalla regolamentazione tempo per tempo vigente (ad esempio normativa per la prevenzione ed il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo) ovvero per consentire a BKN301 di tutelarsi giuridicamente, rispettando i principi di limitazione della conservazione e minimizzazione di cui all'articolo 4, comma 1, lettere c) ed e) della Legge. I Dati personali saranno conservati per adempiere a obblighi normativi e perseguire i suindicati fini, in adesione ai principi d'indispensabilità, di non eccedenza e di pertinenza.

BKN301 potrebbe essere tenuta a conservare i Suoi Dati personali per un periodo più lungo in ottemperanza ad un obbligo di legge, per interesse pubblico o per ordine di un'autorità.

Quando il trattamento è basato sul consenso, possiamo conservare i Suoi Dati personali sino a quando detto consenso non venga revocato.

Al termine del periodo di conservazione i Dati personali saranno cancellati.

Pertanto, allo spirare di tale termine il diritto di accesso, cancellazione, rettificazione ed il diritto alla portabilità dei dati non potranno più essere esercitati.

## SEZIONE 10 - DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'Interessato potrà in ogni momento esercitare nei confronti di BKN301 i diritti previsti dalla Legge di seguito elencati, che gli sono riconosciuti dalla Normativa Privacy, inviando un'apposita richiesta per iscritto a BKN301 S.p.A., Via Tre Settembre, 99 – 47891 Dogana (Repubblica di San Marino), inviando una e-mail agli indirizzi di posta elettronica: [privacy@bkn301.sm](mailto:privacy@bkn301.sm). Con le stesse modalità Lei potrà revocare in qualsiasi momento il consenso espresso con la presente Informativa.

### 1. **Diritto di accesso**

Lei potrà ottenere da BKN301 la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei Suoi Dati personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai propri Dati personali ed alle informazioni previste dall'art. 15 della Legge, ottenendo evidenza, a titolo esemplificativo, delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di dati coinvolti, dei destinatari a cui gli stessi possono essere trasmessi, del periodo di conservazione applicabile e dell'esistenza di processi decisionali automatizzati.

### 2. **Diritto di rettifica**

Lei potrà ottenere da BKN301 senza ritardo la rettifica dei Suoi Dati personali che risultano inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa.

### 3. **Diritto alla cancellazione**

Lei potrà chiedere al Titolare la cancellazione dei Suoi Dati personali, se sussiste uno dei motivi previsti dall'art. 17 della Legge, tra cui, a titolo esemplificativo, qualora i Dati personali non siano più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati o qualora il consenso su cui si basa il trattamento dei Suoi Dati personali sia stato da Lei revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento. Resta inteso che la revoca del consenso non pregiudicherà la liceità dei trattamenti effettuati fino a quel momento. La informiamo che BKN301 non potrà procedere alla cancellazione dei Suoi Dati personali qualora il loro trattamento sia necessario, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge, per motivi di interesse pubblico, per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

### 4. **Diritto di limitazione di trattamento**

Lei potrà ottenere la limitazione del trattamento dei Suoi Dati personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dall'art. 18 della Legge, tra le quali, ad esempio: a fronte di una Sua contestazione circa l'esattezza dei Suoi Dati personali oggetto di trattamento o qualora i Suoi Dati personali le siano necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, benché BKN301 non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento.

### 5. **Diritto alla portabilità dei dati**

Nel rispetto del disposto dell'art. 20 della Legge, qualora il trattamento dei Suoi Dati personali si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, Lei potrà:

- o richiedere di ricevere i Dati personali da Lei forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet);
- o trasmettere i Suoi Dati personali ricevuti ad un altro soggetto Titolare del trattamento senza impedimenti da parte di BKN301.

Potrà inoltre richiedere che i Suoi Dati personali vengano trasmessi da BKN301 direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento da Lei indicato, se ciò sia tecnicamente fattibile per BKN301. In questo caso, sarà Sua cura fornire a BKN301 tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intenda far trasferire i Suoi Dati Personali, fornendo apposita autorizzazione scritta.

### 6. **Diritto di opposizione**

Lei potrà opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi Dati personali qualora il trattamento venga effettuato per l'esecuzione di un'attività di interesse pubblico o per il perseguimento di un interesse legittimo del Titolare (compresa l'attività di profilazione), nei limiti di cui all'art. 21 della Legge. Qualora Lei decidesse di esercitare il diritto di opposizione qui descritto, BKN301 si asterrà dal trattare ulteriormente i Suoi Dati personali, a meno che non vi siano motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

### 7. **Diritto di proporre un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali**

Fatto salvo il Suo diritto di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giudiziaria, qualora ritenesse che il trattamento dei Suoi Dati personali da parte del Titolare avvenga in violazione della Legge e/o della normativa applicabile potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati personali competente.