soldo

Informativa sulla privacy relativa ai Servizi Finanziari di Soldo

Soldo riconosce l'importanza della protezione dei tuoi dati personali e si impegna a trattarli in modo responsabile e trasparente.

La presente Informativa sulla privacy descrive le modalità con cui Soldo raccoglie e tratta i dati personali in relazione ai propri servizi finanziari.

I servizi finanziari di Soldo consentono alle organizzazioni di gestire conti di moneta elettronica, pagamenti, carte di pagamento e le relative attività finanziarie.

Le organizzazioni clienti determinano quali persone sono autorizzate ad accedere e utilizzare i servizi finanziari, compresa l'assegnazione delle carte di pagamento e delle autorizzazioni relative a tali servizi. I dati personali trattati da Soldo per conto di un'organizzazione cliente sono disciplinati dall'informativa sulla privacy di tale organizzazione.

Ti invitiamo a leggere la presente Informativa sulla privacy insieme a ogni ulteriore informativa applicabile a specifici servizi o attività di trattamento relativa ad altri servizi.

Chi siamo

Soldo opera attraverso diverse entità giuridiche.

Soldo Financial Services Ireland DAC fornisce servizi finanziari ai clienti stabiliti nello Spazio Economico Europeo (SEE).

Per i clienti stabiliti in Italia che sottoscrivono il contratto tramite Soldo Italia S.r.l., Soldo Italia S.r.l. opera in qualità di soggetto convenzionato incaricato e raccoglie le informazioni e la documentazione necessarie ai fini dell'identificazione del cliente, che vengono successivamente trasmesse a Soldo Financial Services Ireland DAC per completare il processo di adeguata verifica della clientela.

Nella presente Informativa sulla privacy, i termini "Soldo", "noi", "ci" o "nostro" indicano Soldo Financial Services Ireland DAC, che agisce in qualità di titolare del trattamento dei dati personali in relazione ai servizi finanziari.

Come contattarci

Per qualsiasi domanda relativa alla presente Informativa sulla privacy o qualora desideri esercitare i tuoi diritti ai sensi della normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali, ti invitiamo a contattare il Responsabile della Protezione dei Dati all'indirizzo privacy@soldo.com.

PUBLIC

THIS DOCUMENT IS UNCONTROLLED IF PRINTED OUT OR IF NOT VIEWED AS PART OF THE SOLDO DATA SECURITY SYSTEM

soldo

Soldo Financial Services Ireland DAC

33 Sir John Rogerson's Quay, Dublino 2, D02 XK09, Irlanda

privacy@soldo.com

Quali dati personali raccogliamo

Potremmo raccogliere dati personali direttamente da te, dall'organizzazione che rappresenti, da altre società Soldo coinvolte nella fornitura dei servizi alla tua organizzazione e, ove necessario, da fornitori di servizi di verifica dell'identità, istituti finanziari, autorità pubbliche e altri soggetti terzi coinvolti nel supporto alla fornitura dei servizi finanziari o nell'adempimento dei nostri obblighi di legge e regolamentari.

Le categorie di dati personali che raccogliamo possono includere, ad esempio:

- dati identificativi e di contatto (quali nome, recapiti, data di nascita, nazionalità e informazioni relative al tuo ruolo o al rapporto con l'organizzazione cliente);
- dati relativi al conto e alla carta (informazioni sul conto di moneta elettronica, dati della carta e relative impostazioni del conto);
- dati finanziari e relativi alle transazioni (informazioni sui pagamenti, dettagli delle transazioni e attività del conto);
- dati relativi alla verifica dell'identità, all'adeguata verifica della clientela e agli obblighi regolamentari (documenti di identità, prova dell'indirizzo, informazioni sulla titolarità effettiva, risultati dei controlli relativi alle sanzioni e alle persone politicamente esposte, documentazione di supporto e valutazioni del rischio del cliente);
- dati relativi ai reclami, alle indagini e alle attività di conformità (reclami, registrazioni delle chiamate, ove applicabili, registrazioni delle indagini e relativa documentazione di supporto);
- dati relativi alla sicurezza e alla prevenzione delle frodi (avvisi di sicurezza, indicatori di frode, informazioni sui dispositivi, identificativi tecnici e altre informazioni utilizzate per proteggere i servizi finanziari);
- dati relativi alla verifica biometrica (immagini del volto, video e dati biometrici generati nel corso del processo di verifica dell'identità).

Il conferimento di determinati dati personali è necessario per instaurare e gestire il rapporto con l'organizzazione cliente, fornire i servizi finanziari e adempiere agli obblighi di legge e regolamentari applicabili. La mancata fornitura di tali informazioni potrebbe impedirci di instaurare o proseguire il rapporto con il cliente e di erogare i servizi finanziari.

Qualora la verifica biometrica sia utilizzata nell'ambito del processo di identificazione del cliente, ti sarà richiesto di prestare il tuo consenso esplicito prima che i tuoi dati biometrici siano trattati dal fornitore di servizi di verifica dell'identità di Soldo al fine di identificarti in modo univoco.

La verifica biometrica rappresenta il metodo standard adottato da Soldo per l'identificazione da remoto ed è ampiamente utilizzata dagli istituti finanziari in quanto consente un processo più rapido, affidabile e sicuro, riducendo al contempo il rischio di frodi di identità.

Qualora tu scelga di non prestare il consenso o preferisca non utilizzare la verifica biometrica, sono disponibili metodi alternativi di identificazione. Per ulteriori informazioni o per richiedere un metodo alternativo, puoi contattare businesssupport@soldo.com.

Soldo non riceve né conserva dati biometrici, ma esclusivamente l'esito della verifica e la documentazione necessaria a dimostrare che il processo di identificazione del cliente è stato completato.

Perché utilizziamo i tuoi dati personali

Trattiamo i tuoi dati personali per le seguenti finalità:

a. Onboarding del cliente e attivazione dei servizi

   per instaurare il rapporto con il cliente, aprire e gestire conti di moneta elettronica, creare gli account amministratore e consentire ai rappresentanti del cliente, agli utenti autorizzati e ai titolari di carta di accedere e utilizzare i servizi finanziari.

b. Adeguata verifica della clientela e gestione del rischio

   per verificare l'identità, svolgere le attività di adeguata verifica della clientela e i relativi controlli, valutare e gestire il rischio del cliente ed effettuare le verifiche periodiche richieste dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dei reati finanziari e dagli obblighi regolamentari.

c. Erogazione e gestione dei servizi finanziari

   per fornire e gestire i servizi finanziari, compresa la gestione dei conti di moneta elettronica, delle carte di pagamento, dei pagamenti, dei prelievi, dei wallet e degli altri servizi finanziari correlati.

d. Monitoraggio delle transazioni e prevenzione dei reati finanziari

   per monitorare le transazioni e l'attività dei conti, individuare e investigare sospetti di frode, riciclaggio di denaro, violazioni delle sanzioni e altre attività illecite o sospette, nonché adempiere agli obblighi applicabili in materia di prevenzione dei reati finanziari.

e. Gestione del rapporto con il cliente

   per gestire il nostro rapporto con i clienti e i rispettivi rappresentanti autorizzati, inclusi l'amministrazione degli account, la fatturazione, l'assistenza ai clienti e le comunicazioni relative ai servizi.

f. Sicurezza e operatività

   per proteggere la sicurezza, la disponibilità e l'affidabilità dei nostri servizi, inclusa la gestione degli accessi, il monitoraggio delle prestazioni e la gestione degli incidenti.

g. Monitoraggio e miglioramento

PUBLIC
THIS DOCUMENT IS UNCONTROLLED IF PRINTED OUT OR IF NOT VIEWED AS PART OF THE SOLDO DATA SECURITY SYSTEM

per monitorare le prestazioni e l'efficacia dei nostri servizi, individuare opportunità di miglioramento e migliorare la qualità, la sicurezza e l'affidabilità dei servizi finanziari.

h. Conformità e audit

per adempiere agli obblighi di legge e regolamentari, rispondere alle richieste degli interessati e delle autorità competenti e gestire attività di audit interni, audit esterni e certificazioni.

i. Gestione del contenzioso

per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

Base giuridica del trattamento

Facciamo affidamento sulle seguenti basi giuridiche:

Esecuzione di un contratto e misure precontrattuali

Il trattamento è necessario per adottare misure richieste dall'interessato prima della conclusione di un contratto, gestire il rapporto contrattuale con i clienti e fornire i servizi finanziari.

Legittimo interesse

I nostri legittimi interessi comprendono la conservazione di registrazioni accurate delle comunicazioni con i clienti, delle istruzioni e delle autorizzazioni ricevute, il mantenimento e il miglioramento della qualità, dell'efficacia, della sicurezza e dell'affidabilità dei nostri servizi, la prevenzione, l'individuazione e l'investigazione di attività fraudolente o non autorizzate mediante misure operative e tecniche, il rispetto di standard riconosciuti e best practice, nonché l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Obbligo di legge

Il trattamento è inoltre necessario per adempiere agli obblighi di legge e regolamentari applicabili, inclusi gli obblighi relativi all'adeguata verifica della clientela, all'identificazione del cliente, alla salvaguardia dei fondi dei clienti, alla prevenzione dei reati finanziari, al monitoraggio delle transazioni, alle segnalazioni regolamentari, alla gestione dei reclami, alla conservazione della documentazione, nonché all'esecuzione di provvedimenti dell'autorità giudiziaria o alle richieste delle autorità competenti.

Come condividiamo i tuoi dati personali

I dati personali sono condivisi con altre società Soldo ove necessario per le finalità descritte nella presente Informativa sulla privacy.

Ci avvaliamo inoltre di fornitori di servizi di verifica dell'identità, fornitori di servizi tecnologici, di comunicazione, di sicurezza e di altri fornitori di servizi professionali che trattano dati

PUBLIC
THIS DOCUMENT IS UNCONTROLLED IF PRINTED OUT OR IF NOT VIEWED AS PART OF THE SOLDO DATA SECURITY SYSTEM

personali per nostro conto. Tali destinatari sono tenuti a proteggere i dati personali e a trattarli esclusivamente in conformità con le nostre istruzioni.

Ove necessario per la prestazione dei servizi finanziari, i dati personali possono inoltre essere condivisi con banche, prestatori di servizi di pagamento, circuiti di pagamento e altri istituti finanziari coinvolti nell'esecuzione dei pagamenti, nella gestione dei conti, nell'emissione delle carte o nel supporto ad altre attività finanziarie correlate.

Potremmo inoltre comunicare dati personali a consulenti professionali, revisori, organismi di certificazione, autorità competenti, autorità di regolamentazione, organismi di risoluzione delle controversie, autorità giudiziarie, autorità di pubblica sicurezza o altri destinatari, ove necessario per adempiere agli obblighi di legge o regolamentari, supportare attività di audit o certificazione, accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria oppure qualora ciò sia altrimenti richiesto o consentito dalla legge.

Trasferimenti internazionali dei tuoi dati personali

Qualora i dati personali siano trasferiti al di fuori dello SEE, garantiamo che siano adottate adeguate garanzie in conformità alla normativa applicabile in materia di protezione dei dati.

Tali garanzie possono includere trasferimenti verso Paesi riconosciuti come dotati di un livello di protezione adeguato e l'utilizzo delle Clausole Contrattuali Standard della Commissione Europea (SCC).

Possiamo inoltre fare affidamento sull'EU-US Data Privacy Framework (EU-US DPF) per i trasferimenti dallo SEE verso organizzazioni certificate negli Stati Uniti.

Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati

Conserviamo i dati personali per il tempo necessario al conseguimento delle finalità descritte nella presente Informativa sulla privacy e nel rispetto degli obblighi di legge e regolamentari applicabili.

I periodi di conservazione variano in funzione della natura dei dati personali, degli obblighi di legge e regolamentari e della giurisdizione applicabile al rapporto con il cliente.

Qualora siano previsti diversi periodi di conservazione previsti dalle normative nazionali, adottiamo un approccio armonizzato alla conservazione dei dati al fine di garantire una gestione uniforme della documentazione e la disponibilità delle informazioni tra le società Soldo.

Per la maggior parte delle categorie di dati personali trattati in relazione ai servizi finanziari, comprese le attività di onboarding dei clienti, l'assistenza ai clienti e le relative comunicazioni, i dati personali sono generalmente conservati per sei (6) anni dalla cessazione del rapporto con il cliente per i clienti stabiliti in Irlanda e per dieci (10) anni per i clienti stabiliti negli altri Paesi dello SEE. Tali periodi di conservazione tengono conto degli obblighi di legge e regolamentari applicabili e dell'approccio armonizzato alla conservazione dei dati adottato da Soldo. Al termine di tale periodo, i dati saranno cancellati o anonimizzati in conformità alle nostre procedure operative interne.

PUBLIC
THIS DOCUMENT IS UNCONTROLLED IF PRINTED OUT OR IF NOT VIEWED AS PART OF THE SOLDO DATA SECURITY SYSTEM

I dati personali possono essere conservati per un periodo più lungo qualora ciò sia necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

Come proteggiamo i tuoi dati

Prendiamo molto seriamente la sicurezza dei dati personali e adottiamo misure tecniche e organizzative adeguate per proteggerli da distruzione, perdita, alterazione, divulgazione o accesso non autorizzati, accidentali o illeciti.

Tali misure sono progettate per garantire un livello di sicurezza adeguato ai rischi associati al trattamento dei dati personali e comprendono misure volte a tutelarne la riservatezza, l'integrità e la disponibilità.

L'accesso ai dati personali è limitato ai soggetti che abbiano una legittima esigenza professionale di accedervi. Richiediamo inoltre ai terzi che trattano dati personali per nostro conto di adottare misure di sicurezza adeguate e di rispettare la normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali.

I tuoi diritti in materia di protezione dei dati

Ci impegniamo a garantire che tu possa esercitare i tuoi diritti in relazione ai tuoi dati personali.

Ai sensi della normativa applicabile in materia di protezione dei dati personali, potresti avere il diritto di:

- accedere ai dati personali che ti riguardano;
- richiedere la rettifica di dati personali inesatti o incompleti;
- richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali in determinate circostanze;
- richiedere la limitazione del trattamento;
- opporti al trattamento dei tuoi dati personali quando facciamo affidamento sul nostro legittimo interesse quale base giuridica del trattamento;
- ricevere i dati personali che ci hai fornito in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico e trasmetterli a un altro titolare del trattamento. Tale diritto si applica quando il trattamento è effettuato con mezzi automatizzati ed è basato su un contratto con noi.

Qualora tu ti opponga a un trattamento basato sul nostro legittimo interesse, interromperemo il trattamento dei tuoi dati personali, salvo che possiamo dimostrare motivi legittimi cogenti che prevalgano sui tuoi interessi, diritti e libertà, oppure qualora il trattamento sia necessario per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.

Puoi revocare in qualsiasi momento il consenso esplicito prestato per il trattamento dei tuoi dati biometrici. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento effettuato prima della revoca.

PUBLIC
THIS DOCUMENT IS UNCONTROLLED IF PRINTED OUT OR IF NOT VIEWED AS PART OF THE SOLDO DATA SECURITY SYSTEM

Non adottiamo decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati, inclusa la profilazione, che producano effetti giuridici nei tuoi confronti o incidano in modo analogo significativamente sulla tua persona.

Hai il diritto di proporre reclamo all'autorità competente per la protezione dei dati personali del Paese in cui risiedi o lavori. Ad esempio:

- Irlanda - Data Protection Commission (DPC)
- Italia - Garante per la protezione dei dati personali
- Altri paesi dello SEE - elenco dell'European Data Protection Board (EDPB) delle autorità di controllo

Ti invitiamo tuttavia a contattarci in prima istanza, così da consentirci di esaminare e gestire eventuali tue richieste prima che tu ti rivolga all'autorità competente.

Modifiche alla presente informativa

Potremmo aggiornare la presente Informativa sulla privacy di volta in volta per assicurarci che rimanga accurata e aggiornata.

Ove opportuno, potremmo inoltre comunicare al referente del cliente le modifiche sostanziali apportate alla presente Informativa sulla privacy.

Ultimo aggiornamento: 14 settembre 2026 - Versione 4.0

PUBLIC
THIS DOCUMENT IS UNCONTROLLED IF PRINTED OUT OR IF NOT VIEWED AS PART OF THE SOLDO DATA SECURITY SYSTEM