



DATI PERSONALI ED INFORMATIVA EX ART. 13 GDPR 2016/679.

INFORMAZIONI GENERALI

Grameen Express S.r.l., in qualità di Contitolare (di seguito anche solo il “Titolare”) del trattamento dei dati unitamente all’IP Nec Money Transfer Ltd, si occupa di acquisire i dati personali del Cliente al fine del compimento della transazione richiesta e si preoccupa della riservatezza dei dati personali forniti dal Cliente e di garantire ad esso la protezione necessaria da ogni evento che possa metterli a rischio di violazione in conformità alla normativa vigente. Il Titolare del trattamento mette in pratica a tal fine policy e prassi aventi ad oggetto la raccolta e l’utilizzo dei dati personali del Cliente, nonché l’esercizio dei diritti che sono riconosciuti dalla normativa applicabile. Il Titolare del trattamento ha cura di aggiornare le policy e le prassi adottate per la protezione dei dati personali ogni volta che ciò si renda necessario e comunque in caso di modifiche normative e organizzative che possano incidere sui trattamenti dei dati personali.

AMBITO DI APPLICAZIONE

La presente informativa sulla Privacy descrive le modalità di raccolta, utilizzo protezione dei dati personali e viene applicata ogni qualvolta il cliente utilizzi i servizi offerti da Nec Money Transfer Ltd tramite la nostra rete di agenti, o qualora utilizzi la nostra app mobile.

La stessa viene altresì applicata ai soggetti che interagiscano a mezzo delle vie ufficiali con il Titolare o che intendano divenire agenti della Nec Money Transfer Ltd.

Non è permesso trattamento di dati personali relativi a minori di anni 16, senza il consenso e la firma di chi ha la potestà genitoriale.

INFORMAZIONI PERSONALI RACCOLTE DAL TITOLARE

Le informazioni raccolte dal titolare possono essere, a titolo esemplificativo le seguenti:

Nome e cognome, indirizzo, numero di telefono, indirizzo e-mail, data e luogo di nascita, genere cittadinanza, occupazione, numeri di identificazione governativa

Il rifiuto da parte del Cliente a fornire i dati summenzionati o qualsiasi altro dato necessario per legge al completamento del servizio potrà implicare la sospensione o la mancata esecuzione dello stesso.

ULTERIORI INFORMAZIONI

Il Titolare potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie al completamento della transazione, quali, ad esempio:

Informazioni relative allo scopo della transazione richiesta, al tipo di attività svolta dal cliente, al rapporto con il beneficiario, alla provenienza dei fondi utilizzati, ai dati personali o societari del soggetto giuridico per cui il cliente sta agendo, all’eventuale carica pubblica ricoperta dal cliente nonché qualsiasi altra informazione necessaria alla prevenzione delle frodi ed al riciclaggio di denaro.

Informazioni di natura tecnica derivanti dall’utilizzo di internet quali host, indirizzo IP, data e ora di accesso al nostro sito, informazioni raccolte dall’utilizzo di cookie, tag pixel potranno essere

raccolte al fine di monitorare il corretto funzionamento dei servizi via internet e diagnosticare eventuali problemi.

DOCUMENTAZIONE

Il titolare avrà diritto a richiedere eventuali documenti necessari alla verifica rafforzata della clientela quali estratto conto bancario, busta paga, documenti a titolo successorio e qualsiasi altro documento necessario.

UTILIZZO DELLE INFORMAZIONI

I dati personali relativi al Cliente saranno trattati per i seguenti fini:

1. Esecuzione della transazione richiesta nonché fornire assistenza al cliente.
2. Identificazione del cliente per un migliore accesso tramite il portale internet.
3. Fornire assistenza.
4. Adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela.
5. Impedire frodi o riciclaggio di denaro o qualsiasi altro delitto connesso al trasferimento di denaro.
6. Adempimento degli obblighi di legge ovvero un ordine della autorità giudiziaria o di pubblica sicurezza.
7. Adempiere le richieste provenienti da autorità pubbliche quali il paese di residenza, ovvero da autorità estere, nel rispetto della normativa internazionale vigente.
8. Informazioni commerciali, sondaggi o indagini di mercato al fine di migliorare il servizio.

Per le finalità citate, i dati personali del Cliente potrebbero essere inoltrati ad Enti corrispondenti al fine di consentire l'incasso da parte del Beneficiario (Banche, società di Money Transfer), a consulenti professionisti di cui il Titolare richieda l'intervento, alle Autorità preposte al fine di adempiere agli obblighi regolamentari e normativi (U.I.F.), ad Enti di corrispondenza esteri per le finalità di cui al presente contratto ovvero alla normativa ed ai regolamenti di riferimento.

Se il cliente decide di non voler ricevere informazioni di carattere commerciale potrà negare il suo consenso in qualsiasi momento.

MODALITA' DI RACCOLTA DELLE INFORMAZIONI PERSONALI

La raccolta dei dati è eseguita attraverso i seguenti modi:

1. Supporti cartacei consistenti nei moduli di registrazione del cliente ed inserimento della transazione.
2. Moduli per diventare agente di Nec Money Transfer.
3. Procedure informatiche da parte di soggetti interni appositamente autorizzati i quali effettuano la profilazione del Cliente.
4. Tramite applicazioni mobili.
5. Tramite il servizio di assistenza.

DIRITTO ALL'ASSUNZIONE E CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Titolare è autorizzato a chiedere e conservare i dati personali esclusivamente nei limiti imposti dalla vigente legge sulla privacy italiana e dal Regolamento Generale sulla Protezione Dati, in vigore in tutti i paesi dell'Unione Europea.

Ai soggetti autorizzati è consentito l'accesso ai dati personali del Cliente nella misura e nei limiti in cui esso è necessario per lo svolgimento della transazione richiesta e per l'ottemperanza alla normativa antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo.

In caso di rifiuto del cliente a fornire le informazioni personali necessarie alla esecuzione della transazione i servizi offerti da Nec Money Transfer non potranno essere garantiti.

TRASFERIMENTO DEI DATI AL DI FUORI DELLA SPAZIO ECONOMICO EUROPEO

Qualora si renda necessario il trasferimento o la comunicazione dei dati raccolti al di fuori dello spazio economico europeo, saranno adottate tutte le cautele ed i meccanismi approvati dalla Unione Europea.

CONSERVAZIONE E PROTEZIONE DEI DATI

Il Titolare verifica periodicamente gli strumenti mediante i quali i dati sono trattati e le misure di sicurezza per essi previste di cui prevede l'aggiornamento costante. I dati sono conservati in archivi cartacei, informatici ed elettronici, situati all'interno dello spazio economico europeo, e sono assicurate misure di sicurezza adeguate. Il Titolare del trattamento attua misure tecniche e organizzative adeguate a garantire che siano trattati, per impostazione predefinita, solo i dati personali necessari per ciascuna finalità del trattamento. I dati personali del Cliente sono conservati per 10 anni, salvo diversi termini prescritti dalla normativa antiriciclaggio. Esaurite tutte le finalità che legittimano la conservazione dei dati personali del Cliente, il Titolare avrà cura di cancellarli o di renderli in forma anonima. I diritti riconosciuti al Cliente permettono allo stesso di avere sempre il controllo dei propri dati personali.

Il titolare non garantisce la sicurezza della conservazione dei dati in caso di attacchi informatici, eventi dolosi o calamità naturali. In tali casi il titolare informerà il cliente nonché la competente autorità di controllo della violazione entro 72 ore dal momento in cui ne è venuto a conoscenza.

CONDIVISIONE DELLE INFORMAZIONI

Il titolare potrà condividere le informazioni raccolte con:

- Propri agenti o partner commerciali al fine di eseguire i servizi richiesti dal cliente.
- Fornitori di servizi accessori e necessari alla esecuzione della transazione.
- Servizi di assistenza clienti.

DIRITTO DI ACCESSO, CANCELLAZIONE, CORREZIONE DEI DATI PERSONALI E REVOCA DEL CONSENSO DA PARTE DEL CLIENTE

il Cliente ha diritto di accesso, rettifica, revoca del consenso, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione al trattamento, portabilità.

Il cliente ha diritto a ricevere una copia delle informazioni personali in possesso del Titolare tramite i punti di contatto indicati nella presente informativa.

CONTATTI

Il Cliente potrà rivolgersi a mezzo racc. a/r a Grameen Express S.r.l., Via Bixio n. 9, 00185 Roma per qualunque informazione e/o richiesta inerente ai propri dati personali. Entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta, la Grameen Express S.r.l., n. q. di contitolare del trattamento, provvederà a fornire riscontro. Il detto termine potrà essere prorogato fino ad un massimo di 60 giorni, previa debita informativa al Cliente e descrizione dei motivi di proroga.

DATA PROTECTION OFFICER

Il Cliente potrà rivolgersi al Responsabile della protezione dei Dati (Data Protection Officer) presso Grameen Express S.r.l., n.q. di PCC di Nec Money Transfer Ltd, all'indirizzo email vincenzo@necmoney.com, PEC grameenexp@legalmail.it, Tel. 06 64005497.