

INFORMATIVA SULLE RIPRESE PER OPERAZIONI DI IDENTIFICAZIONE A DISTANZA

La presente informativa, ai sensi dell'art. 13 del Reg. UE 2016/679, ha lo scopo di informare gli interessati sul trattamento dei dati personali che può essere effettuato da Change Italia S.r.l., P.IVA. 12670861009, quale Titolare del trattamento, per svolgere le operazioni di identificazione e riconoscimento de visu obbligatoriamente richieste dalla vigente normativa in materia di contrasto al riciclaggio e finanziamento del terrorismo (tra cui, in particolare, d.lgs. 231/2007 e disposizioni di attuazione, Dir. UE/2018/843 e Dir. UE/2015/849) per effettuare servizi di cambio valuta.

- **Titolare del trattamento:** Change Italia S.r.l., P.IVA 12670861009, con sede legale in Roma (RM), alla Via Galvani n. 27, PEC changeitalia@legalmail.it, e-mail: customerservice.changeitalia@gmail.com.
- **Finalità del trattamento:** (1) effettuare le procedure di identificazione diretta dei richiedenti come previsto dalla vigente normativa ed utilizzando le modalità innovative dell'identificazione *de viso* da remoto per concludere operazioni di cambio valute; (2) dimostrare il corretto svolgimento delle attività di verifica dell'identità del richiedente tramite personale abilitato ai sensi della vigente normativa in materia di contrasto al riciclaggio e finanziamento del terrorismo; (3) inviare tramite posta elettronica comunicazioni promozionali e/o effettuare indagini statistiche e di customer satisfaction sui servizi offerti dal Titolare.
- **Base giuridica del trattamento:** per le finalità di cui al punto (1) che precede: (a) l'esecuzione del rapporto contrattuale tra le parti (art. 6, lett. b), Reg. UE 679/2016) per la fornitura del servizio di cambio valuta richiesto dall'interessato; (b) l'adempimento di obblighi legali a cui è soggetto il Titolare e in particolare la vigente normativa in materia di contrasto al riciclaggio e finanziamento del terrorismo (art. 6, lett. c), Reg. UE 679/2016) per l'identificazione diretta dell'interessato. Per le finalità di cui al punto (2) che precede: (c) il legittimo interesse del Titolare (art. 6, lett. f), Reg. UE 679/2016) per l'utilizzo di adeguati strumenti di identificazione a distanza e di accertamento del corretto svolgimento delle operazioni di controllo di competenza del Titolare; tale trattamento viene effettuato nei limiti del bilanciamento con ciò che gli interessati possono ragionevolmente aspettarsi nel contesto di riferimento: in considerazione in particolare del carattere innovativo degli strumenti utilizzati per effettuare la transazione, equilibrando le esigenze dei clienti di celerità e diffusione territoriale del servizio con gli adempimenti previsti dalle normative vigenti in materia, garantendo sempre la tutela e le garanzie riconosciute agli interessi, nonché i loro diritti e libertà in materia di protezione dei dati personali.

Per le finalità di cui al punto (3) che precede: la previsione di cui all'art. 130, co. 4, del d.lgs. 196/2003 (cosiddetto "soft-spam") e l'interesse legittimo del Titolare (art. 6, lett. f), Reg. UE 679/2016) per la promozione di servizi analoghi a quelli già utilizzati dall'interessato, bilanciato con le ragionevoli aspettative dell'interessato stesso e le relative esigenze di tutela dei suoi interessi, diritti e libertà fondamentali. L'invio di tali comunicazioni commerciali non richiede il preventivo consenso dei destinatari, a cui è sempre riconosciuto il diritto di opporsi, in modo semplice e gratuito, a tale trattamento (mediante opt-out), contattando il Titolare o selezionando direttamente l'apposito link messo a disposizione in fondo ad ogni comunicazione.

- **Dati trattati:** nome, cognome, documento di identità, immagine del volto dell'interessato.
- **Modalità del trattamento:** i dati verranno trattati in forma informatizzata, tramite la visualizzazione delle immagini riprese da parte dell'operatore abilitato e la registrazione di un frame del volto dell'interessato e saranno trattati nel rispetto dei principi di pertinenza, completezza e non eccedenza in relazione ai fini per i quali sono raccolti. In tal senso, si precisa che il dispositivo di ripresa: (i) viene attivato dall'operatore presente nell'esercizio commerciale soltanto per la fase di identificazione del richiedente prevista dalla vigente normativa attraverso l'avvio di una chiamata all'operatore abilitato ed autorizzato dal Titolare; (ii) trasmette le riprese direttamente ad un operatore abilitato, appositamente autorizzato ed istruito dal Titolare; (iii) è attivo esclusivamente per il tempo necessario ad effettuare il riconoscimento del soggetto

richiedente (iv) l'operatore abilitato effettua la registrazione di un solo frame delle immagini riprese e in particolare del viso del richiedente. La fotografia così estrapolata viene collegata al numero identificativo e alla data della transazione per finalità di accertamento della corretto svolgimento da parte del Titolare della procedura di verifica dell'identità del richiedente (come previsto dal punto (2) che precede) e viene a tal fine conservata per un periodo di 60 giorni dalla sua registrazione. Non saranno raccolti né conservati ulteriori immagini riprese, che saranno soltanto oggetto di una valutazione in tempo reale da parte dell'operatore abilitato. Gli altri dati personali raccolti dal Titolare per effettuare l'operazione richiesta dall'interessato saranno conservati per il periodo richiesto dalla vigente normativa applicabile alle operazioni di cambio valuta su territorio italiano. Specifiche misure di sicurezza sono comunque adottate per prevenire la perdita dei dati, usi illeciti o non corretti ed accessi non autorizzati ai dispositivi utilizzati. Tutti gli accessi saranno tracciati e registrati al fine di verificare i trattamenti effettuati e rilevare eventuali violazioni. Il trattamento dei dati avviene all'interno del territorio dell'Unione Europea.

- **Conferimento dei dati:** la procedura di identificazione diretta dell'interessato è richiesta obbligatoriamente dalla vigente normativa per la fornitura di servizi di cambio valuta e può essere effettuata esclusivamente da soggetti a tal fine abilitati e dotati di specifica certificazione. L'identificazione tramite videocamera e il conferimento dei dati coinvolti sono quindi necessari per poter completare l'operazione richiesta dall'interessato con le modalità di accertamento da remoto dell'identità del richiedente. In caso di rifiuto da parte dell'interessato ad essere ripreso e alla registrazione di una sua immagine, il servizio non potrà essere erogato tramite questo sportello, ma sarà necessario recarsi presso uno degli sportelli abilitati all'identificazione diretta.
- **Categorie di destinatari:** alle immagini avrà accesso soltanto il personale e/o i soggetti espressamente autorizzati e appositamente istruiti dal Titolare, sempre nei limiti delle rispettive competenze e di quanto necessario per il corretto espletamento dei compiti affidati. L'immagine fotografica estratta dalle riprese non sarà condivisa, salvo il caso di espressa richiesta di condivisione da parte delle Autorità competenti. L'indicazione dell'avvenuta identificazione del richiedente tramite identificazione da remoto, così come i dati identificativi del richiedente necessari per effettuare l'operazione, saranno invece riportati nella documentazione relativa alla transazione effettuata e messi a disposizione delle autorità competenti, come previsto dalla normativa vigente.
- **Diritti dell'interessato:** in qualità di interessato, la persona fisica oggetto della procedura di identificazione e a cui si riferiscono i dati raccolti potrà esercitare in qualsiasi momento i diritti previsti dagli articoli 15 e seguenti del Reg. UE 679/2016 e, in particolare: richiedere l'accesso ai dati detenuti dal Titolare, nonché la loro rettifica e la loro cancellazione, ove quest'ultima non contrasti con obblighi contrattuali o di legge inerenti la conservazione dei dati stessi cui è tenuto il Titolare; ha inoltre, per quanto compatibili con il trattamento effettuato dal Titolare, il diritto di richiedere la portabilità dei dati e quello di revocare il consenso al trattamento con finalità di marketing eventualmente prestato, nonché il diritto di opporsi al trattamento effettuato dal Titolare anche nel caso di soft-spam, fatto salvo il prevalente legittimo interesse del Titolare al trattamento.
- **Reclamo:** gli interessati hanno inoltre il diritto di presentare reclamo all'Autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali) in caso di illecito trattamento o di ritardo o impedimento da parte del Titolare all'esercizio dei diritti dell'interessato, nonché di rivolgersi all'autorità giudiziaria per la difesa dei propri diritti.