

Allegato n. 4 – Informativa Privacy

Aggiornamento Marzo 2026

La società Mondial Bony Service S.p.A. con sede legale in Napoli, Centro Polifunzionale, Via Nuova Poggioreale n. 61, Torre 7, Codice Fiscale 06038441215 (in seguito, **“Titolare del Trattamento”** o **“MBS”**), in qualità di titolare del trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 4, n. 7) e 24 del Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali (di seguito, **“Regolamento”** o **“GDPR”**), informa, tramite la consegna del presente documento (l’ **“Informativa Privacy”**), ai sensi dell’art. 13 del Regolamento, che procederà al trattamento dei dati personali riferiti al cliente che richiede di usufruire dei propri servizi (di seguito, l’**“Interessato”**).

1. Oggetto del trattamento

- 1.1 I dati trattati sono: dati anagrafici; estremi di documento di identità; dati finanziari e fiscali; informazioni di contatto quali numero di telefono, indirizzo e-mail, etc.
- 1.2 Tali dati verranno trattati in modo lecito, secondo correttezza e con la massima riservatezza, principalmente con strumenti elettronici e informatici e memorizzati sia su supporti informatici che su supporti cartacei che su ogni altro tipo di supporto idoneo, nel rispetto delle misure minime di sicurezza così come previste dal Codice e dal Regolamento.

2. Finalità del Trattamento

- 2.1 I dati personali forniti dall’Interessato tramite moduli sono raccolti e trattati per le seguenti finalità:
 - (a) per lo svolgimento del servizio di invio e ricezione di denaro tra due parti come previsto dal Contratto;
 - (b) per finalità di carattere amministrativo e per adempimenti di obblighi di legge quali ad esempio quelli di natura contabile, fiscale, o per dar corso a richieste da parte dell’autorità giudiziaria;
 - (c) a garanzia del rispetto della normativa, laddove vi siano operazioni sospette, i dati trattati verranno trasmessi alle Autorità competenti, in specie all’Agenzia delle Entrate, alla Banca di Italia, alla Consob, alla Guardia di Finanza, alla Questura;
 - (d) in presenza di specifico consenso, per l’invio periodico, tramite *e-mail*, sms, newsletter e materiale pubblicitario.
- 2.2 La base giuridica che legittima il trattamento è l’esecuzione di un contratto di cui l’Interessato è parte o l’esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso ai sensi dell’art. 6, par.1, lett. b) del GDPR, nonché, in alcuni casi, l’adempimento ad un obbligo legale cui il Titolare del Trattamento è soggetto, ai sensi di quanto previsto dall’art.6., par.1, lett. c) del GDPR.
- 2.3 Per la finalità di cui al punto d) la base giuridica è invece il consenso espresso fornito dall’Interessato, ai sensi dell’art. 6, par. 1, lett. f) del GDPR. L’Interessato potrà revocare il proprio consenso in qualsiasi

momento. Resta fermo che tale revoca non pregiudica la liceità del trattamento basato sul consenso prima della revoca.

- 2.4 Il conferimento dei dati richiesti per le finalità a), b) e c) è obbligatorio in quanto necessario per espletare il servizio e l'eventuale rifiuto a fornire tali dati potrebbe comportare il mancato perfezionamento o mantenimento del rapporto contrattuale; il trattamento sarà effettuato sia con modalità manuali sia mediante l'uso di procedure informatiche; i dati non saranno oggetto di diffusione.

3. Modalità del trattamento

- 3.1 Il trattamento dei dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4 Codice Privacy e all'art. 4 n. 2) GDPR e precisamente: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distruzione dei dati. I dati personali sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico e/o automatizzato.
- 3.2 Il Titolare tratterà i dati personali per il tempo necessario per adempiere alle finalità di cui sopra e comunque per non oltre 10 anni dalla conclusione del contratto.
- 3.3 Si specifica che il numero di telefono (o l'email) indicato dall'Interessato nell'apposita modulistica verrà esportato in un CRM per l'invio di SMS a scopo commerciale, ai sensi dell'art. 140 comma 4 Codice Privacy.

4. Accesso ai dati

- 4.1 Il titolare potrà fornire l'accesso ai dati personali (per finalità di adempimento degli obblighi connessi al rapporto instaurato o per finalità di sicurezza di conservazione dei dati) a dipendenti, collaboratori del titolare nella loro qualità di persone autorizzate, società nominate responsabili del trattamento, DPO, amministratori di sistema, tutti formalmente nominati o incaricati.

5. Comunicazione dei dati

- 5.1 Il Titolare potrà comunicare i dati per le finalità di cui all'art. 2 a Organismi di vigilanza, Autorità giudiziarie nonché a tutti gli altri soggetti ai quali la comunicazione sia obbligatoria per legge per l'espletamento delle finalità previste dalla legge. I predetti dati non saranno comunque diffusi.

6. Conservazione dei Dati e Trasferimento della titolarità

- 6.1 La gestione e la conservazione dei dati personali avverrà su *server* ubicati all'interno dell'Unione Europea del Titolare e/o di società terze incaricate e debitamente nominate quali Responsabili del trattamento. Attualmente i *server* sono situati in Italia.
- 6.2 I dati non saranno oggetto di trasferimento al di fuori dell'Unione Europea. Resta in ogni caso inteso che il Titolare, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare l'ubicazione dei *server* in altri Paesi dell'Unione Europea e/o Paesi extra-UE. In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili stipulando, se necessario, accordi che garantiscano un livello di protezione adeguato e/o adottando le clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea. I dati saranno oggetto di trasferimento solo in caso di acquisizione o cessione di azienda o ramo d'azienda e comunque previo invio di nuova informativa all'Interessato.

7. Diritti dell'Interessato

7.1 L'Interessato può esercitare i diritti previsti dal Capo III del GDPR nei limiti ed alle condizioni ivi previste (**"Diritti dell'Interessato"**):

- (a) accesso ai Dati (art. 15): l'Interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare del Trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di Dati Personali che lo riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Dati Personali in un formato elettronico di uso comune ed alcune informazioni sul trattamento (es. finalità, categorie di Dati trattati, destinatari, trasferimenti extra UE, attuazione di attività di profilazione, ecc.);
- (b) rettifica dei Dati (art. 16): l'Interessato ha il diritto di ottenere la rettifica dei Dati Personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e/o l'integrazione dei Dati Personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa;
- (c) cancellazione dei Dati o "diritto all'oblio" (art. 17): l'Interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare del Trattamento la cancellazione dei Dati Personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e il Titolare del Trattamento ha l'obbligo di cancellare senza ingiustificato ritardo i Dati Personali;
- (d) limitazione del trattamento (art. 18): l'Interessato ha il diritto di ottenere dal Titolare del Trattamento la limitazione del trattamento;
- (e) portabilità dei Dati (art. 20): l'Interessato ha il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati Personali che lo riguardano forniti ad un Titolare del Trattamento e ha il diritto di trasmettere tali Dati a un altro Titolare del Trattamento senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui li ha forniti;
- (f) opposizione al trattamento (art. 21): l'Interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei Dati Personali che lo riguardano ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f) del GDPR, compresa la profilazione sulla base di tali disposizioni;
- (g) processo decisionale automatizzato (art. 22): l'Interessato ha il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona, salvo che ciò non avvenga:
 - per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e un titolare del trattamento;
 - sulla base del diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il titolare del trattamento, che precisa altresì misure adeguate a tutela dei diritti, delle libertà e dei legittimi interessi dell'Interessato;
 - sulla base del consenso esplicito dell'Interessato

8. Modalità di esercizio dei diritti

8.1 L'Interessato potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti inviando:

- (a) una e-mail all'indirizzo: privacy@mondialbonyservice.it;
- (b) una raccomandata A/R a Mondial Bony Service S.p.A., Centro Polifunzionale, Via Nuova Poggioreale n. 61, Torre 7 - 80143 Napoli.

8.2 Il Titolare del Trattamento si impegna a fornire all'Interessato le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo a una richiesta di esercizio dei diritti senza ingiustificato ritardo e, comunque, al più tardi entro un termine di 30 (trenta) giorni dal ricevimento della richiesta stessa, estendibile fino a 3 (tre) mesi solo in casi di particolare complessità.

8.3 Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su esplicita richiesta dell'Interessato, salvo ove ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato, saranno comunicate dal Titolare del Trattamento a ciascuno dei destinatari cui sono stati trasmessi i Dati Personali. Il Titolare del Trattamento potrà comunicare all'Interessato i riferimenti dei destinatari, qualora richiesto.

9. Diritto di reclamo

9.1 Gli Interessati che ritengono che il trattamento dei Dati Personali avvenga in violazione di quanto previsto dal GDPR hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali: i) via e-mail, all'indirizzo garante@gpdp.it oppure urp@gpdp.it; ii) via fax al numero 06.696773785; oppure iii) via posta presso la sede legale sita in Roma (Italia), Piazza Venezia n. 11 – Cap 00187, o alternativamente mediante ricorso all'Autorità giudiziaria.

10. Responsabile e incaricati

10.1 Il Titolare del Trattamento potrà designare uno o più responsabili del trattamento dei dati personali ai sensi dell'articolo 28 del GDPR, che, per conto del Titolare del Trattamento, forniscono specifici servizi elaborativi o attività connesse, strumentali o di supporto adottando tutte quelle misure tecniche e organizzative adeguate a tutelare i diritti, le libertà e i legittimi interessi che sono riconosciuti per legge agli Interessati.

10.2 L'elenco aggiornato dei responsabili e degli incaricati al trattamento è custodito presso la sede del Titolare del Trattamento.

11. Modifiche alla presente informativa

11.1 La presente informativa potrà essere, in qualsiasi momento, modificata e/o aggiornata. Qualora il Titolare del Trattamento intenda trattare i Dati Personali dell'Interessato per finalità diverse rispetto a quelle indicate nella presente Privacy Policy, si impegna a fornire, prima di tale ulteriore trattamento, adeguate informazioni in merito a tali diverse finalità e di effettuare tale ulteriore trattamento nel rispetto della normativa vigente, raccogliendo ove necessario lo specifico consenso dell'Interessato.