

Informativa Privacy Clienti

La presente Informativa deve essere letta congiuntamente ai Termini di Servizio e alle altre Informative applicabili; in caso di eventuale contrasto in materia di protezione dei dati personali, prevalgono le disposizioni della presente Informativa, altrimenti i Termini di Servizio. CheckSig può aggiornare la presente Informativa per riflettere evoluzioni normative, tecnologiche o operative dei Servizi dandone comunicazione al Cliente secondo quanto previsto dai Termini di Servizio.

1 Premessa

1. I termini con iniziale maiuscola non definiti nella presente Informativa hanno il significato attribuito nei Termini di Servizio.
2. La presente Informativa descrive in modo specifico le modalità e le finalità del trattamento dei dati personali dei clienti da parte di CheckSig, nonché i diritti riconosciuti agli interessati ai sensi della normativa applicabile.
3. La presente Informativa è redatta in conformità al Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR") e tiene conto, ove applicabile, di MiCAR con riferimento ai profili di trasparenza informativa connessi ai Servizi relativi alle Cripto-attività.
4. In caso di modifiche rilevanti ai fini del trattamento dei dati personali, gli interessati saranno informati con modalità adeguate e nel rispetto degli articoli 13 e 14 del GDPR.
5. Il Cliente può in ogni momento consultare la versione estesa della Privacy Policy pubblicata sul sito web di CheckSig.

2 Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento dei dati personali è:

CheckSig S.r.l. Società Benefit
C.F./P.IVA n. 11028330964
Sede legale: Piazza del Liberty 8, 20121 Milano (MI)
Email: privacy@checksig.com
PEC: checksig@pec.it

(di seguito anche "CheckSig" o il "Titolare").

3 Finalità del trattamento, base giuridica e categorie di dati trattati

1. Il Titolare tratta i dati personali del Cliente per le seguenti finalità:

Finalità del trattamento	Base giuridica	Categorie di dati trattati
1. Instaurazione, esecuzione e gestione del rapporto contrattuale; attivazione dell'Area Riservata e apertura del conto; gestione operativa dei Servizi; gestione di eventuali reclami e contenziosi	Esecuzione di obblighi contrattuali o misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) GDPR)	Dati anagrafici; dati di contatto; dati identificativi; dati relativi alle operazioni effettuate; dati economico-finanziari; ulteriori dati necessari alla prestazione dei Servizi (es. dati tecnici di accesso, log)
2. Adempimento di obblighi di legge, regolamentari e di vigilanza, inclusi obblighi in materia di antiriciclaggio (AML), prevenzione del finanziamento del terrorismo (CTF), adeguata verifica della clientela, monitoraggio delle operazioni, conservazione documentale, segnalazioni alle Autorità competenti	Adempimento di obblighi di legge (art. 6, par. 1, lett. c) GDPR)	Dati anagrafici; dati di contatto; dati identificativi e di verifica; dati sulla condizione di PEP; dati relativi all'origine dei fondi; dati relativi alle operazioni; eventuali dati ulteriori richiesti dalla normativa applicabile
3. Riscontro a richieste provenienti da Autorità nazionali o sovranazionali	Adempimento di obblighi di legge (art. 6, par. 1, lett. c) GDPR)	Dati anagrafici; dati di contatto; dati identificativi; dati relativi alle operazioni
4. Gestione di richieste di appuntamento o di informazioni precontrattuali	Esecuzione di misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b) GDPR)	Dati anagrafici; dati di contatto; ulteriori dati forniti volontariamente dall'interessato
5. Attività di marketing diretto (invio di newsletter, comunicazioni promozionali, inviti ad eventi, ricerche di mercato)	Consenso dell'interessato (art. 6, par. 1, lett. a) GDPR)	Dati anagrafici; dati di contatto
6. Profilazione a fini di marketing, consistente nell'analisi delle preferenze e degli interessi al fine di personalizzare le comunicazioni commerciali	Consenso dell'interessato (art. 6, par. 1, lett. a) GDPR)	Dati anagrafici; dati di contatto; dati relativi all'interazione con le comunicazioni inviate

2. Le attività di analisi e monitoraggio svolte ai fini dell'adempimento degli obblighi normativi (inclusi AML/CTF) non si basano sul consenso, ma costituiscono

trattamento necessario per obbligo di legge o per l'esecuzione del contratto. Alcuni dati personali trattati per finalità di adeguata verifica della clientela e di adempimento degli obblighi antiriciclaggio possono essere acquisiti anche presso fonti pubbliche, registri ufficiali, elenchi e banche dati accessibili al pubblico, nonché presso fornitori specializzati in servizi di verifica dell'identità, prevenzione delle frodi e screening ai fini AML/CTF.

3. Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai punti 1, 2, 3 e 4 è necessario. Il mancato conferimento comporta l'impossibilità di instaurare o proseguire il rapporto contrattuale e di prestare i Servizi.
4. La profilazione a fini di marketing consiste nell'analisi delle preferenze manifestate dall'interessato attraverso l'interazione con le comunicazioni inviate, al solo fine di personalizzare contenuti informativi e promozionali. Tale attività non comporta decisioni automatizzate che producono effetti giuridici o incidono significativamente sull'interessato ai sensi dell'art. 22 GDPR.
5. Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai punti 5 e 6 è facoltativo. Il mancato conferimento o la revoca del consenso non pregiudica l'esecuzione del rapporto contrattuale.
6. L'interessato può in ogni momento revocare il consenso prestato, ferma restando la liceità del trattamento effettuato prima della revoca.

4 Modalità di trattamento e misure di sicurezza

1. Le misure di sicurezza sono adottate tenendo conto della natura tecnologica dei Servizi relativi alle crypto-attività e dei rischi specifici connessi all'utilizzo di infrastrutture DLT e sistemi informatici.
2. I dati personali sono trattati con strumenti elettronici e, in casi limitati, cartacei, nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, minimizzazione e integrità previsti dal GDPR. Il trattamento sarà svolto in forma automatizzata e/o manuale.
3. Il Titolare adotta misure tecniche e organizzative adeguate ai sensi dell'art. 32 GDPR al fine di garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio, anche in considerazione della natura dei Servizi prestati. Il Titolare effettua periodiche valutazioni dei rischi e, ove necessario, valutazioni d'impatto ai sensi dell'art. 35 GDPR.
4. I dati possono essere trattati da soggetti autorizzati dal Titolare e adeguatamente istruiti, nonché da fornitori nominati Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 GDPR o da soggetti che operano in qualità di Titolari autonomi, nei limiti delle finalità sopra indicate.
5. I dati personali possono essere comunicati a soggetti che forniscono servizi funzionali all'erogazione dei Servizi, inclusi, a titolo esemplificativo, fornitori di infrastrutture tecnologiche, provider di servizi cloud, fornitori di sistemi di custodia o sub-custodia di crypto-attività, consulenti legali e fiscali, nonché Autorità competenti, nei limiti delle finalità sopra indicate.
6. L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento può essere richiesto scrivendo a privacy@checksig.com o via PEC a checksig@pec.it.

7. In caso di violazione dei dati personali (data breach), il Titolare procederà agli adempimenti previsti dagli artt. 33 e 34 GDPR, inclusa, ove necessario, la notifica al Garante per la Protezione dei Dati Personali e la comunicazione agli interessati nei casi previsti dalla normativa applicabile.

5 Trasferimento dei dati verso Paesi terzi

1. Nell'ambito delle finalità sopra indicate, i dati personali possono essere trasferiti verso Paesi situati al di fuori dell'Unione Europea.
2. Tali trasferimenti avvengono nel rispetto degli artt. 44 e ss. GDPR, sulla base di:
 - a. decisioni di adeguatezza adottate dalla Commissione Europea; oppure
 - b. Clausole Contrattuali Standard (Standard Contractual Clauses); oppure
 - c. altre garanzie adeguate previste dalla normativa vigente.
3. L'interessato può ottenere copia delle garanzie adottate per il trasferimento scrivendo ai recapiti indicati.

6 Periodo di conservazione

1. I dati personali sono conservati per il tempo necessario al perseguimento delle finalità per cui sono raccolti.
In particolare:
 - a. i dati trattati per finalità contrattuali sono conservati per la durata del rapporto e, successivamente, per il periodo previsto dalla normativa civilistica, fiscale e regolamentare applicabile, in ogni caso, per un tempo non superiore a 10 anni dalla cessazione del contratto;
 - b. i dati trattati per obblighi in materia di antiriciclaggio sono conservati per il periodo previsto dalla normativa AML vigente nonché per esigenze di tutela giudiziaria del Titolare, in ogni caso, per un tempo non superiore a 10 anni dalla cessazione del contratto;
 - c. i dati trattati per finalità di marketing e profilazione sono conservati fino alla revoca del consenso e comunque, per i dati trattati per finalità di marketing, per un periodo non superiore a 24 mesi dalla raccolta del consenso, mentre per i dati trattati per finalità di profilazione, per un periodo non superiore a 12 mesi dalla raccolta del consenso.
2. Al termine dei periodi di conservazione, i dati sono cancellati o resi anonimi.
3. I dati personali sono conservati su server ubicati all'interno dell'Unione Europea, salvo quanto indicato al precedente articolo in materia di trasferimenti verso Paesi terzi.

7 Diritti dell'interessato

1. L'interessato può esercitare in ogni momento i diritti previsti dagli artt. 15–22 GDPR, tra cui:

- a. ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano;
 - b. ottenere l'accesso ai dati e alle informazioni relative al trattamento;
 - c. richiedere la rettifica dei dati inesatti o l'integrazione di quelli incompleti;
 - d. richiedere la cancellazione dei dati nei casi previsti dall'art. 17 GDPR;
 - e. richiedere la limitazione del trattamento;
 - f. opporsi al trattamento nei casi previsti dall'art. 21 GDPR;
 - g. ricevere i dati in formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (portabilità);
 - h. revocare il consenso in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
 - i. non essere sottoposto a decisioni basate unicamente su trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, nei casi previsti dall'art. 22 GDPR;
 - j. proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali ai sensi dell'art. 77 GDPR.
2. L'esercizio dei diritti può essere limitato nei casi previsti dalla normativa applicabile, inclusa la normativa in materia di antiriciclaggio.

8 Contatti per l'esercizio dei diritti

Per l'esercizio dei diritti o per qualsiasi informazione relativa al trattamento dei dati personali, il Cliente può contattare:

CheckSig S.r.l. Società Benefit
Piazza del Liberty 8, 20121 Milano
Email: privacy@checksig.com
PEC: checksig@pec.it

-
- **Nome documento:** informativa-privacy-clienti
 - **Stato:** Approvato
 - **Organo approvante:** Consiglio di amministrazione
 - **Data di approvazione:** 2026-06-26

Storico delle versioni

Versione	Changelog
2.1.2	• Aggiunto il paragrafo 5 tra le premesse con riferimento alla versione estesa della Privacy Policy pubblicata sul sito web di CheckSig.
2.1.1	• Sfrondata il cappello iniziale sulla relazione tra Informativa e Termini di Servizio • Introdotto 1.2 per uniformità redazionale
2.1.0	Revisione del pacchetto contrattuale per maggiore coerenza tra i diversi documenti