Modello di informativa per la persona che si verifica

Testo di partenza per i clienti di KYCJet. Il titolare del trattamento è il cliente: questo modello va adattato, completato nelle parti tra parentesi quadre e pubblicato all'indirizzo indicato nelle impostazioni della dashboard (campo «Informativa privacy»). Senza quell'indirizzo KYCJet non genera link di verifica. Dove il testo offre due alternative per chi decide, scegliete quella del vostro piano: «del nostro personale» nel piano Standard, in cui le verifiche le decidete voi; «di GREM S.R.L., per nostro conto» nel piano Istituzionale, in cui le decide un operatore di KYCJet. Versione del 21 settembre 2026.

Informativa sul trattamento dei dati per la verifica dell'identità a distanza

Ai sensi degli articoli 13 e 9 del Regolamento (UE) 2016/679.

Chi tratta i tuoi dati

Il titolare del trattamento è **[ragione sociale del cliente]**, con sede in [indirizzo], [email / PEC][, responsabile della protezione dei dati: recapito].

Per la verifica ci avvaliamo di GREM S.R.L. (servizio KYCJet), che tratta i tuoi dati per nostro conto come responsabile del trattamento e non li usa per altri scopi.

Perché ti chiediamo di verificarti

Prima di aprire un rapporto con te la legge ci obbliga a identificarti e a verificare la tua identità (D.Lgs. 231/2007, artt. 17-19, e Reg. UE 2024/1624). La verifica a distanza ti permette di farlo senza venire di persona.

Quali dati trattiamo

1. **Le fotografie del tuo documento** (carta d'identità elettronica o passaporto) e i dati che ne leggiamo: cognome, nomi, data e luogo di nascita, sesso, cittadinanza, numero, tipo e scadenza del documento, codice fiscale.
2. **I dati del chip del documento**, se lo leggi con il telefono: gli stessi dati, con la firma dello Stato che li ha emessi e la fotografia registrata nel chip.
3. **Un'immagine del tuo volto** ripresa durante un breve controllo dal vivo, per verificare che ci sia una persona reale davanti alla fotocamera e che sia la stessa del documento. Questo è un **dato biometrico** (art. 9 GDPR).
4. **La registrazione del tuo consenso**: la versione del testo che hai accettato, la data, l'ora e l'indirizzo IP.
5. **Il controllo antiriciclaggio**: il tuo nome e cognome vengono confrontati con le liste ufficiali di sanzioni, di persone politicamente esposte e di procedimenti penali.

Su quale base

- La verifica dell'identità e la conservazione dei dati identificativi sono un **obbligo di legge** (art. 6.1.c GDPR; D.Lgs. 231/2007).
- Il confronto del tuo volto con quello del documento avviene solo con il tuo **consenso esplicito** (art. 9.2.a GDPR), che dai nella schermata prima di iniziare.

Se non vuoi usare il riconoscimento del volto

Non sei obbligato. Puoi identificarti in un altro modo: [indicare le alternative offerte: SPID, firma elettronica qualificata, identificazione in presenza presso …]. Rifiutare il consenso non ha altre conseguenze che quella di dover usare un'alternativa.

Chi riceve i tuoi dati

Oltre a noi e a GREM S.R.L., i dati sono trattati da fornitori che lavorano per conto di GREM, vincolati da contratto:

- **Amazon Web Services** (Irlanda): conservazione delle fotografie, lettura del documento, confronto del volto, controllo dal vivo;
- **Hetzner** (Germania): i server su cui gira il servizio;
- **Dilisense** (Svizzera): riceve solo nome e cognome, per il controllo sulle liste.

I tuoi dati restano nell'Unione europea. L'unica eccezione è il tuo nome e cognome, inviato per lo screening a Dilisense in Svizzera, Paese che la Commissione europea riconosce come adeguato alla protezione dei dati. L'elenco completo è su [indirizzo della pagina sub-responsabili di KYCJet].

Per quanto tempo

- **Fotografie e immagine del volto**: al massimo [30 giorni], poi vengono cancellate; prima, se la verifica si conclude.
- **Dati identificativi ed esito della verifica**: per [10 anni] dalla fine del rapporto con noi, come impone la legge antiriciclaggio [5 anni, per i termini che iniziano dal 10 luglio 2027].
- **Se non completi la verifica**: la pratica si chiude dopo 30 giorni di inattività, e i dati già letti vengono cancellati [12 mesi] dopo.

Decisioni automatizzate

L'esito della verifica lo decide una persona [del nostro personale / di GREM S.R.L., per nostro conto]. I controlli automatici (lettura del documento, confronto del volto, controllo dal vivo) servono a chi decide, non decidono al posto suo.

[Se avete attivato l'approvazione automatica, sostituire il paragrafo precedente con questo:] Se tutti i controlli danno esito positivo — chip del documento firmato dallo Stato che lo ha emesso, prova che il chip non è una copia, documento non scaduto, controllo dal vivo e confronto del volto con valori pari o superiori alle soglie da noi stabilite, nessun riscontro nelle liste antiriciclaggio — la verifica è approvata automaticamente, senza l'esame di una persona. In ogni altro caso decide una persona [del nostro personale / di GREM S.R.L., per nostro conto], e un esito negativo non è mai automatico. La decisione automatica è necessaria per instaurare il rapporto che ci hai chiesto (art. 22, par. 2, lett. a) GDPR). Hai diritto di ottenere l'intervento di una persona, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione, scrivendo a [email del titolare].

I tuoi diritti

Puoi chiederci l'accesso ai tuoi dati, la loro rettifica, la cancellazione (salvo quelli che la legge ci obbliga a conservare), la limitazione del trattamento e la portabilità, e puoi **revocare il consenso** in qualsiasi momento, senza che ciò tocchi quanto fatto prima della revoca (artt. 15-22 GDPR). Scrivi a [email del titolare].

Puoi proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it).