

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI
DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 ("GDPR")
PIATTAFORMA FORMATIVA "KAIDAN" E MODULO DI INTELLIGENZA ARTIFICIALE
PER CONSULENTI FINANZIARI**

1. Titolare del trattamento

Il titolare del trattamento è **Ecomatica Srl**, con sede legale in Via Svizzera 6, 35127 Padova (PD), P. IVA e C.F. 03883120283, proprietaria del marchio "Kaidan" e del sito web "www.ecomatica.it".

Per qualsiasi richiesta relativa al trattamento dei dati personali o per l'esercizio dei diritti indicati nella presente informativa, l'interessato può contattare il Titolare ai seguenti recapiti:

- e-mail: segreteria@ecomatica.it
- PEC: ecomatica@ticertifica.it
- indirizzo postale: Ecomatica Srl, Via Svizzera 6, 35127 Padova (PD).

2. Ambito di applicazione e ruoli privacy

La presente informativa si applica:

- agli utenti registrati alla piattaforma formativa "Kaidan" (consulenti finanziari e altri professionisti) che fruiscono dei contenuti formativi;
- agli utenti che utilizzano eventuali funzionalità basate su sistemi di intelligenza artificiale integrate nella piattaforma (di seguito, "Modulo AI Kaidan").

Ruoli nel trattamento dei dati:

- Ecomatica Srl agisce come Titolare del trattamento per i dati personali degli utenti registrati (dati anagrafici, contatto, credenziali, log di utilizzo, dati di fatturazione, ecc.) e per i dati trattati nell'ambito dell'erogazione della piattaforma formativa e del Modulo AI Kaidan. Il trattamento di dati personali è legittimo in relazione al fine del trattamento stesso. I dati devono essere raccolti per finalità determinate, esplicite e legittime di cui sopra, secondo modalità conformi a tali finalità.
- I **consulenti finanziari** che utilizzano Kaidan e il Modulo AI Kaidan per gestire informazioni relative ai propri clienti operano, di regola, come **autonomi Titolari del trattamento** rispetto ai dati dei loro clienti finali. Essi sono tenuti a fornire ai propri clienti un'informativa conforme al GDPR e a disporre di una valida base giuridica per trattare i loro dati tramite Kaidan e il Modulo AI.
- Eventuali fornitori IT, cloud e provider di AI utilizzati da Ecomatica per l'erogazione dei servizi operano come **Responsabili del trattamento** o **Sub-responsabili**, sulla base di specifici accordi ex art. 28 GDPR.

3. Tipologie di dati trattati

Ecomatica tratta, a seconda dei casi, le seguenti categorie di dati:

- **Dati degli utenti registrati (consulenti/professionisti)**
 - dati identificativi (nome, cognome, ragione sociale, codice fiscale/P. IVA se persona giuridica, ruolo professionale);
 - dati di contatto (indirizzo e-mail, telefono, indirizzo di fatturazione);
 - credenziali di accesso (username e password) e preferenze di utilizzo;
 - dati di fatturazione e pagamento (es. riferimento a carta di credito, tramite provider di pagamento come Stripe).
- **Dati di utilizzo della piattaforma e del Modulo AI Kaidan**
 - log di accesso, data e ora, indirizzo IP, URL richieste, parametri tecnici necessari al funzionamento della piattaforma;
 - contenuti delle interazioni con il Modulo AI Kaidan (testo delle richieste inserite dall'utente e testo delle risposte generate), nonché metadati tecnici (identificativi di sessione, parametri di configurazione).
- **Dati dei clienti finali dei consulenti**
 - solo se e nella misura in cui il consulente li inserisca nella piattaforma / Modulo AI Kaidan (es. nome, cognome, informazioni economico-finanziarie, obiettivi di investimento, profilo di rischio, note descrittive).

Ecomatica **sconsiglia espressamente** agli utenti di inserire nelle conversazioni con il Modulo AI Kaidan dati sensibili o particolari ai sensi dell'art. 9 GDPR (es. dati sanitari, convinzioni religiose o politiche), dati giudiziari o altri dati non necessari alle finalità perseguite o che rendano riconoscibili in modo univoco altri soggetti. Qualora inseriti, l'utente che procederà all'inserimento ne risponderà in via autonoma, esonerando Ecomatica S.r.l. da qualsivoglia tipo di responsabilità.

4. Finalità e basi giuridiche del trattamento

4.1 Dati degli utenti registrati

I dati degli utenti vengono trattati per le seguenti finalità:

- **Erogazione della piattaforma Kaidan e del Modulo AI Kaidan, gestione del rapporto contrattuale** (art. 6, par. 1, lett. b) GDPR)
 - creazione e gestione dell'account, abilitazione all'accesso ai contenuti formativi, gestione abbonamento mensile/annuale, fatturazione e pagamenti, assistenza tecnica e commerciale;

- base giuridica: **esecuzione del contratto**
- **Adempimento di obblighi di legge** (art. 6, par. 1, lett. c) GDPR)
 - obblighi contabili, fiscali, di conservazione documentale, nonché eventuali obblighi derivanti dalla normativa di settore;
 - base giuridica: **obbligo legale**
- **Sicurezza, prevenzione abusi e tutela giudiziaria** (art. 6, par. 1, lett. f) GDPR)
 - registrazione e analisi dei log di accesso e utilizzo per finalità di sicurezza, prevenzione di accessi non autorizzati, frodi o abusi, nonché per la difesa in giudizio, per legittimo interesse del Titolare nel rispetto del bilanciamento con i diritti degli interessati;
 - base giuridica: **legittimo interesse** del Titolare (art. 6, par. 1, lett. f) GDPR), nel rispetto del bilanciamento con i diritti degli interessati
- **Comunicazioni tecniche, informative e di servizio**
 - invio di comunicazioni tecniche, informative e di aggiornamento relative ai servizi Kaidan (es. manutenzioni, nuove funzionalità, variazioni contrattuali);
 - base giuridica: esecuzione del contratto / legittimo interesse del Titolare
- **Attività promozionali e marketing, ricerche di mercato e controllo qualità** (art. 6, par. 1, lett. a) GDPR)
 - invio di comunicazioni commerciali, newsletter, promozioni sui servizi di Ecomatica; ricerche di mercato e sondaggi sulla qualità dei servizi, nel rispetto del **consenso** dell'interessato, liberamente revocabile in qualsiasi momento senza pregiudizio per la liceità del trattamento basato sul consenso prima della revoca.
 - base giuridica: **consenso** dell'interessato (art. 6, par. 1, lett. a) GDPR), liberamente revocabile in qualsiasi momento senza pregiudizio per la liceità del trattamento basato sul consenso prima della revoca

4.2 Dati delle interazioni con il Modulo AI Kaidan (art. 6, par. 1, lett. b) GDPR)

Le interazioni con il Modulo AI Kaidan (contenuti testuali delle richieste e delle risposte, metadati) sono trattate per:

- **Erogazione del servizio AI**
 - elaborazione delle risposte generate automaticamente dal Modulo AI Kaidan sulla base dei contenuti formativi e della knowledge base configurata da Ecomatica;
 - base giuridica: **esecuzione del contratto**
- **Miglioramento e sviluppo della piattaforma** (art. 6, par. 1, lett. f) GDPR)

- analisi aggregata e, ove possibile, anonimizzata delle interazioni, per migliorare la qualità delle risposte, l'efficacia formativa e le funzionalità della piattaforma;
- base giuridica: **legittimo interesse** del Titolare (art. 6, par. 1, lett. f) GDPR), con adozione di misure tecniche e organizzative adeguate a ridurre i rischi per gli interessati.

5. Logica di funzionamento dell'AI e obblighi di trasparenza (AI Act)

In conformità al Regolamento (UE) 2024/1689 sull'intelligenza artificiale (AI Act), si precisa che:

- il Modulo AI Kaidan è un sistema di intelligenza artificiale che genera risposte in modo automatizzato, basato su modelli linguistici di grandi dimensioni (Large Language Models);
- le risposte possono non essere sempre accurate, complete o aggiornate;
- il contenuto generato ha **natura esclusivamente informativa e formativa e non sostituisce in alcun caso** la consulenza professionale (finanziaria, legale, fiscale o di altro tipo);
- l'utente è informato dell'interazione con un sistema di AI tramite apposite indicazioni nell'interfaccia del Modulo AI Kaidan.

Le risposte generate **non costituiscono decisioni automatizzate** con effetti giuridici o che incidano in modo analogo significativamente sull'interessato ai sensi dell'art. 22 GDPR. L'utente mantiene sempre la possibilità di rivolgersi ad un operatore umano o a un referente di Ecomatica.

6. Destinatari dei dati e fornitori terzi

I dati personali possono essere comunicati, nei limiti delle finalità sopra indicate, a:

- personale e collaboratori di Ecomatica appositamente autorizzati;
- fornitori di servizi IT e cloud, provider di pagamento (es. Stripe), società incaricate di servizi amministrativi, contabili, fiscali, legali o di marketing, nominati **Responsabili del trattamento** ex art. 28 GDPR;
- forze dell'ordine, autorità giudiziarie o amministrative, nei casi previsti dalla legge;
- soggetti terzi in caso di operazioni straordinarie (fusioni, acquisizioni), nei limiti consentiti dalla normativa, previa informativa agli interessati.

L'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile su richiesta scrivendo a segreteria@ecomatica.it.

7. Trasferimento dei dati verso Paesi terzi

Alcuni fornitori (in particolare provider di intelligenza artificiale) potrebbero essere stabiliti in Paesi non appartenenti allo Spazio Economico Europeo, come gli Stati Uniti d'America.

In tali casi, il trasferimento dei dati avviene nel rispetto del Capo V del GDPR, sulla base di:

- **Decisioni di adeguatezza** della Commissione europea (es. EU-US Data Privacy Framework – DPF – per i fornitori che vi aderiscono);
- **Clausole Contrattuali Standard (SCC)** approvate dalla Commissione europea, eventualmente integrate da misure supplementari, in linea con la giurisprudenza della Corte di Giustizia dell'Unione europea.²

Informazioni più dettagliate sui trasferimenti e sulle garanzie adottate possono essere richieste al Titolare ai recapiti indicati al punto 1.

8. Periodo di conservazione dei dati

I dati personali sono conservati per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità per cui sono stati raccolti e, successivamente, per il periodo eventualmente richiesto dalla normativa applicabile.

In particolare:

- dati amministrativi, contabili e fiscali: fino a **10 anni** dalla cessazione del rapporto contrattuale;
- log di accesso (tracciati di accesso): per **6 mesi** per finalità di sicurezza e funzionamento dei servizi;
- dati relativi ad attività di marketing: per un periodo massimo di **18 mesi** dalla raccolta o dall'ultimo contatto utile, salvo revoca anticipata del consenso;
- conversazioni con il Modulo AI Kaidan: per un periodo non superiore a **12 mesi** dalla data dell'interazione, salvo diversa configurazione tecnica motivata.

9. Diritti degli interessati

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

- diritto di accesso ai dati personali;
- diritto di rettifica dei dati inesatti o integrazione di quelli incompleti;
- diritto alla cancellazione ("diritto all'oblio"), nei casi previsti dall'art. 17 GDPR;
- diritto alla limitazione del trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di opposizione al trattamento basato sul legittimo interesse o per finalità di marketing diretto;

- diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca. [20] [26] [29]

Le richieste possono essere inviate a:

- e-mail: ecomatica@ticertifica.it
- indirizzo postale: Ecomatica Srl, Via Svizzera 6, 35127 Padova (PD).

L'interessato ha inoltre il diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it).

10. Cookies

Il sito e la piattaforma Kaidan utilizzano cookie tecnici, di profilazione e di terze parti (es. Google Analytics) per garantire il corretto funzionamento dei servizi, analizzare il traffico e, previo consenso, proporre contenuti in linea con le preferenze dell'utente.

Per maggiori informazioni sui tipi di cookie utilizzati, sulle modalità di gestione e disattivazione, l'utente può consultare l'apposita "Cookie Policy" disponibile sul sito di Ecomatica e le impostazioni del proprio browser.

11. Misure di sicurezza

I dati personali sono trattati con strumenti elettronici e, in parte, con supporti cartacei, adottando misure tecniche e organizzative adeguate ai sensi dell'art. 32 GDPR, volte a garantire la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei dati, nonché a prevenire accessi non autorizzati, perdite o usi illeciti.

12. Aggiornamenti dell'informativa

La presente informativa può essere soggetta a modifiche o aggiornamenti, anche in relazione a cambiamenti normativi o evoluzioni dei servizi offerti. Le versioni aggiornate saranno pubblicate sul sito <https://kaidan.ecomatica.it/> e sempre disponibili per la consultazione nella sezione "Il mio profilo".