

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del Regolamento (UE) 2016/679 in materia di protezione dei dati personali

1. Chi sono il Titolare del trattamento ed il Responsabile della protezione dei dati personali?

Ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**” o il “**Regolamento**”), MFM INVESTMENT Ltd – Italian branch, con sede in via Carlo Felice, n. 26, 09124 Cagliari (“**Moneyfarm**”), in qualità di Titolare del trattamento, è tenuta a fornire le informazioni in merito all'utilizzo dei dati personali forniti dagli utenti che utilizzano la piattaforma Moneyfarm (l’“**Informativa**”).

Responsabile della protezione dei dati personali. A livello di Gruppo, abbiamo nominato un Responsabile della protezione dei dati personali (“**Data Protection Officer**” o “**DPO**”), che potrai contattare per l’esercizio dei tuoi diritti elencati al successivo paragrafo 8, nonché per qualsiasi richiesta di informazioni relativa alla presente Informativa.

Indirizzo di posta elettronica: dpo@moneyfarm.com

Indirizzo postale: 90-92 Pentonville Rd, London N1 9HS

Numero di telefono: +44 [0] 203 745 6991

2. Quali dati vengono trattati?

In relazione alle finalità descritte nel successivo paragrafo 3, raccogliamo e conserviamo i seguenti dati personali:

- nominativo, indirizzo o altri elementi di identificazione personale;
- codice fiscale; estremi identificativi di altri rapporti bancari;
- i dati necessari per valutare l'adeguatezza dei servizi di investimento prestati, ovvero:
 - (i) le informazioni sulle conoscenze sull'esperienza in materia di investimenti dell'interessato, inclusi i dati relativi al grado di istruzione e alle sue esperienze lavorative;
 - (ii) i dati relativi alla situazione finanziaria ed alla capacità di sopportare le perdite dell'interessato, inclusi i dati sulla composizione del nucleo familiare e sul reddito;

(iii) i dati relativi agli obiettivi di investimento ed alla propensione al rischio dell'interessato, inclusi i dati sul suo orizzonte temporale di investimento e sulle sue preferenze in materia di investimenti.;

3. Per quali finalità e su quale base vengono trattati i tuoi dati?

I tuoi dati personali vengono trattati per le seguenti finalità:

(a) **Per l'adempimento degli obblighi contrattuali.** Tratteremo i tuoi dati per instaurare il rapporto contrattuale di fornitura dei servizi offerti sulla piattaforma Moneyfarm. Il trattamento dei tuoi dati personali costituisce condizione indispensabile ai fini della stipulazione del Contratto Quadro, nonché della gestione degli adempimenti che ne conseguono, quali quelli di natura fiscale, contabile ed amministrativa e l'eventuale attività di recupero del credito. La tua eventuale opposizione a fornire tali dati determinerà l'impossibilità di stipulare il contratto.

(b) **Per l'adempimento di obblighi legali o nell'interesse pubblico.** Tratteremo i tuoi dati poter definire il tuo profilo MiFID e procedere alla tua corretta identificazione ai sensi della normativa antiriciclaggio. Il trattamento dei tuoi dati personali per tale finalità si fonda su un obbligo cui è soggetto il titolare del trattamento sulla base della legge e delle normative applicabili. La tua eventuale opposizione a fornire tali dati determinerà l'impossibilità di stipulare il contratto.

4. In che modo trattiamo i tuoi dati personali?

In relazione alle finalità descritte, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici o telematici o comunque automatizzati, secondo logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate, e comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, dell'articolo 32 GDPR.

5. A chi comunichiamo i tuoi dati?

Comunichiamo i tuoi dati personali - solo ed esclusivamente per le finalità indicate ed ove strettamente necessario - alle seguenti categorie di soggetti:

- fornitori di servizi con cui la piattaforma Moneyfarm possiede una relazione

contrattuale e che collaborano alle attività di *business* del titolare del trattamento (come ad esempio i fornitori di programmi di affiliazione, gestione contabile e amministrativa, postalizzazione, pagamento o servizi di analisi statistica);

- istituti bancari convenzionati con i quali tu stesso avrai scelto di instaurare un rapporto funzionale ai servizi offerti sulla piattaforma Moneyfarm;
- fornitori di servizi IT, come ad esempio le piattaforme di *cloud computing*;
- aziende di consulenza, studi legali e commercialisti;
- ove richiesto, le competenti Autorità Giudiziarie;
- ove richiesto, le amministrazioni pubbliche e Autorità di vigilanza e controllo.

I dati personali non saranno, invece, diffusi a soggetti indeterminati.

6. È possibile che i tuoi dati personali siano trasferiti al di fuori dell'Unione europea?

No, i tuoi dati saranno trattati unicamente all'interno dell'Unione europea.

7. Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati?

Ai fini dell'esecuzione del contratto e degli adempimenti normativi, conserveremo i tuoi dati personali esclusivamente per il tempo necessario alla gestione del rapporto in essere, nonché per l'adempimento degli obblighi legali previsti dalla normativa applicabile. In ogni caso, in conformità alla nostra politica in materia di conservazione dei dati personali, i tuoi dati saranno conservati per un periodo massimo di 7 anni a partire dallo scioglimento del contratto.

8. Quali sono i tuoi diritti?

Il Regolamento ti conferisce l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di chiedere al Titolare del trattamento:

- la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei tuoi dati personali e, in tal caso, di ottenerne l'accesso (art. 15 GDPR - diritto di accesso);
- la rettifica dei dati personali inesatti, o l'integrazione dei dati personali incompleti (art. 16 GDPR - diritto di rettifica);
- la cancellazione dei dati stessi, in presenza di uno dei motivi previsti dall'art. 17 del Regolamento (art. 17 GDPR - diritto all'oblio);
- di limitare il trattamento dei propri dati, in presenza di uno dei motivi previsti dall'art. 18 Regolamento (art. 18 GDPR - diritto di limitazione);

- di ricevere i dati personali che hai fornito precedentemente in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, e di trasmetterli ad un altro titolare del trattamento (art. 20 GDPR - diritto alla portabilità);
- di interrompere, in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, l'utilizzo dei dati personali che trattiamo per perseguire un interesse legittimo o per interesse pubblico (art. 21 GDPR - diritto di opposizione).

Per azionare i tuoi diritti, puoi rivolgerti al nostro Data Protection Officer all'indirizzo di posta elettronica dpo@moneyfarm.com o secondo le altre modalità indicate nel precedente paragrafo 1. Provvederemo a prendere in carico la tua richiesta e a fornirti, entro 30 giorni dal ricevimento della stessa, le informazioni relative alle azioni che abbiamo intrapreso a riguardo.

Ai sensi dell'art. 12 GDPR, non possiamo addebitarti alcun costo per adempiere ad una delle richieste riportate in questo paragrafo, a meno che non siano manifestamente infondate o eccessive, ed in particolare abbiano carattere ripetitivo. Nei casi in cui tu richieda più di una copia dei tuoi dati personali o nei casi di richieste eccessive o infondate, potremmo (i) addebitare un contributo spese ragionevole, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti per evadere la richiesta o (ii) rifiutarci di soddisfare la richiesta. In queste eventualità ti informeremo dei costi prima di evadere la richiesta. Potremmo avere bisogno di chiederti ulteriori informazioni prima di evadere le tue richieste, qualora avessimo bisogno di verificare la tua identità.

9. È obbligatorio fornire i propri dati personali?

Siete tenuti a fornirci i dati personali necessari ad eseguire il Contratto Quadro e ad adempiere ai relativi obblighi ovvero i dati richiesti per legge. Di regola, non siamo in grado di instaurare un rapporto senza questi dati o potremmo non essere più in grado di farlo se vi opponeste al trattamento. In questi casi, saremmo costretti a risolvere il contratto.

Nello specifico, le disposizioni in materia di antiriciclaggio prevedono che sia verificata la vostra identità prima di avviare un rapporto, ad es. tramite la vostra carta di identità, e che noi registriamo il vostro nome, luogo e data di nascita, nazionalità e indirizzo di residenza. Per consentirci di conformarci a tale obbligo di legge, siete tenuti a fornirci le informazioni e i documenti necessari e a notificarci senza indugio eventuali modifiche che potrebbero verificarsi nel corso della relazione d'affari. In assenza delle informazioni e dei documenti necessari, noi non abbiamo il permesso di avviare o continuare il rapporto contrattuale.

10. Cosa puoi fare nel caso in cui fossi insoddisfatto del modo in cui vengono trattati i tuoi dati personali?

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, hai il diritto di proporre reclamo ad un'Autorità di controllo, qualora tu ritenga che il trattamento che ti riguarda sia effettuato in violazione del Regolamento. Ulteriori informazioni sono disponibili sul sito internet <http://www.garanteprivacy.it>.

In ogni caso, siamo interessati ad essere informati di eventuali motivi di reclamo e ti invitiamo di contattare il nostro Data Protection Officer prima di adire l'Autorità di controllo, così da poter prevenire e risolvere eventuali controversie in modo amichevole e tempestivo, con la massima cortesia, serietà e discrezione.