

## Informativa e utilizzo dei dati

### **Informativa**

La presente informativa descrive le informazioni che trattiamo per supportare SALVE FINANCIAL HUB e altri servizi, prodotti e funzionalità (abbreviati in SPF) da essa offerti.

Inoltre, SALVE FINANCIAL HUB si attiene, ai sensi della **Legge 171/2018** della **Repubblica di San Marino** e del Regolamento **UE 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati)**, alla protezione dei dati personali di coloro che interagiscono con il nostro SPF in vari modi.

Il titolare del trattamento dei dati personali è Salve Financial Hub, con sede in Via Consiglio dei Sessanta n. 99 – 47899 Serravalle (RSM), contattabile all'indirizzo info@salve.sm.

### **A. Quali tipi di informazioni raccogliamo?**

**A.1. Informazioni e contenuti forniti dall'utente.** Raccogliamo i contenuti, le comunicazioni e altre informazioni fornite dal Cliente (o attraverso il profilo del Cliente) durante l'utilizzo del nostro SPF, anche durante la registrazione di un account, la modifica del profilo, la creazione di contenuti, l'invio di messaggi, il caricamento di documenti, l'inserimento di informazioni sui beneficiari, la comunicazione con noi tramite le funzioni disponibili come l'helpdesk o l'esecuzione di transazioni monetarie. Ciò può includere informazioni nei o sui contenuti forniti dal Cliente. I nostri sistemi possono elaborare automaticamente o manualmente le attività del Cliente per analizzare il contesto e il loro contenuto per gli scopi descritti di seguito.

#### **A.1.1. Controllo di conformità e rischio.**

Raccogliamo dal Cliente informazioni quali quelle dichiarate durante l'onboarding o modificate e aggiunte una volta che il Cliente è diventato il nostro utente ufficiale, informazioni sui Beneficiari introdotti dal Cliente, informazioni e documenti aggiunti in relazione allo scopo delle transazioni monetarie del Cliente (fatture, contratti, documenti mercantili e di trasporto, ecc).

#### **A.1.2. Informazioni sul profilo del Cliente.**

Raccogliamo dal Cliente (che, ai fini della presente sezione, si riferisce ai Clienti e alla sua attività) informazioni identificative quali nome, ragione sociale e natura, dati di registrazione, indirizzi, numero di telefono, indirizzo e-mail o simili.

A seconda dei Servizi richiesti dal Cliente, potremmo raccogliere ulteriori informazioni KYC (Know Your Customer) come il documento d'identità nazionale, il documento d'identità nazionale e/o il passaporto/visto; lo stato di cittadinanza; il codice fiscale, il conto bancario di terzi e le informazioni sulle transazioni nome/i del/i beneficiario/i; informazioni biometriche; e altri numeri di identificazione personale, versioni scansionate dei documenti legali dell'attività del Cliente o altro.

#### **A.1.3. Utilizzo da parte del Cliente.**

Raccogliamo informazioni su come il Cliente utilizza il nostro SPF, l'ora, la frequenza e la durata delle attività. Ad esempio, raccogliamo e registriamo quando un Cliente sta utilizzando e ha utilizzato l'ultima volta il nostro SPF, visualizzato i contenuti, effettuato transazioni inviate dal Cliente.

#### **A.1.4. Informazioni sulle transazioni effettuate sul nostro SPF.**

Se un Cliente utilizza il nostro SPF per transazioni finanziarie, raccogliamo informazioni sulla transazione.

Ciò include le informazioni di pagamento, come il conto del Cliente e del Beneficiario e le informazioni di autenticazione, nonché i dettagli di fatturazione, spedizione e contatto.

#### **A.1.5. Informazioni sul dispositivo**

Al fine di ridurre i rischi di sicurezza e di violazione, potremmo raccogliere informazioni da e sui computer, tablet e telefoni e altri dispositivi connessi al web che il nostro Cliente utilizza per integrarsi con il nostro SPF, e combiniamo queste informazioni tra i diversi dispositivi utilizzati dal Cliente, tra cui:

*A.1.5.1. Attributi del dispositivo:* informazioni quali il sistema operativo, le versioni hardware e versioni software, potenza del segnale, spazio di archiviazione disponibile, tipo di browser, nomi e tipi di app e file e plug-in.

*A.1.5.2. Operazioni del dispositivo:* informazioni sulle operazioni e sui comportamenti eseguiti sul dispositivo, ad esempio se una finestra è in primo piano o in background, o i movimenti del mouse (che possono aiutare a distinguere gli esseri umani dai bot).

*A.1.5.3. Identificatori:* Identificatori univoci, ID dispositivo e altri identificatori provenienti dagli account utilizzati dal Cliente.

*A.1.5.4. Dati dalle impostazioni del dispositivo:* informazioni che il Cliente ci consente di ricevere attraverso le impostazioni del dispositivo, come l'accesso alla posizione GPS, alla fotocamera o alle foto.

*A.1.5.5. Rete e connessioni:* informazioni quali il nome dell'operatore di telefonia mobile operatore di telefonia mobile o ISP, lingua, fuso orario, numero di cellulare, indirizzo IP, velocità di connessione e, in alcuni casi, informazioni su altri dispositivi che si trovano nelle vicinanze o sulla rete del Cliente.

*A.1.5.6. Dati dei cookie:* dati provenienti dai cookie memorizzati sul dispositivo del Cliente, inclusi gli ID dei cookie e le impostazioni.

### **A.2. Finalità e basi giuridiche del trattamento dei dati del Cliente**

Il trattamento dei dati personali da parte di Salve Financial Hub è effettuato per le seguenti finalità e sulla base dei corrispondenti fondamenti giuridici:

#### **A.2.1. Gestione **del conto e fornitura di servizi (art. 5(1)(b) Legge 171/2018 e GDPR (art. 6(1)(b) GDPR – Esecuzione di un contratto):****

A.2.1.1 Creazione e gestione dei conti dei clienti.

A.2.1.2 Accesso ai servizi di pagamento e di moneta elettronica tramite SPF.

A.2.1.3 Gestione delle transazioni finanziarie.

#### **A.2.2. Conformità legale (Art. 5(1)(c) Legge 171/2018 e (Art. 6(1)(c) GDPR – Obbligo legale):**

A.2.2.1 Conservazione dei dati per finalità fiscali e contabili.

A.2.2.2 Conformità alle normative antiriciclaggio (AML) e ai regolamenti della Banca Centrale di San Marino e dell'Agenzia di Informazione Finanziaria (AIF).

A.2.2.3 Risposta alle richieste delle autorità competenti.

**A.2.3. Prevenzione delle frodi e sicurezza (art. 5(1)(f) Legge 171/2018 e (art. 6(1)(f) GDPR – Interesse legittimo):**

A.2.3.1 Monitoraggio delle attività per prevenire frodi, accessi non autorizzati o comportamenti dannosi.

A.2.3.2 Analisi di dispositivi e comportamenti per differenziare gli utenti reali dalle attività automatizzate attività (bot).

**A.2.4. Marketing e comunicazioni (art. 5(1)(a) Legge 171/2018 e (art. 6(1)(a) GDPR – Consenso):**

A.2.4.1 Invio di newsletter e promozioni personalizzate, previo esplicito consenso.

**A.2.5. Miglioramento del servizio (Art. 5(1)(f) Legge 171/2018 e (Art. 6(1)(f) GDPR – Interesse legittimo):**

A.2.5.1 Analisi dell'utilizzo della piattaforma per migliorare l'esperienza dell'utente.

A.2.5.2 Conduzione di ricerche di mercato e sviluppo di nuove funzionalità.

**A.2.6. Gestione dei reclami e delle richieste degli utenti (Art. 5(1)(b) Legge 171/2018 e (Art. 6(1)(b) GDPR – Esecuzione di un contratto):**

A.2.6.1 Gestione delle richieste di supporto e delle controversie presentate dagli utenti.

**A.2.7. Comunicazione:** utilizziamo solo le informazioni di contatto che il Cliente ci ha fornito.

**A.3. Periodi di conservazione dei dati**

I dati personali saranno conservati solo per il tempo strettamente necessario a soddisfare gli scopi per i quali sono stati raccolti, a meno che specifici obblighi legali non richiedano diversamente. Ad esempio:

- **Dati di conti chiusi:** conservati per 10 anni in conformità con le normative antiriciclaggio e a fini di revisione.
- **Dati per finalità di marketing:** conservati fino alla revoca del consenso da parte del Cliente.

**A.4. Come vengono condivise queste informazioni?**

Le informazioni del Cliente vengono condivise con altri nei seguenti modi:

**A.4.1. Le informazioni pubbliche** potranno essere trasmesse, con il consenso del Cliente, a autorità e partners di SALVE FINANCIAL HUB direttamente o tramite API collegate alle banche corrispondenti e alle autorità.

**A.4.2. Nuovo proprietario.** Se la proprietà o il controllo di tutto o parte del nostro SPF o dei suoi beni cambia, potremmo trasferire le informazioni del cliente al nuovo proprietario.

**A.4.3 Condivisione con partner terzi.** Lavoriamo con partner terzi che ci aiutano a fornire e migliorare il nostro SPF, ma non vendiamo a nessuno le informazioni dei clienti e non lo faremo mai. Inoltre, imponiamo rigide restrizioni su come i nostri partner possono utilizzare e divulgare i dati che forniamo.

**A.4.4. Fornitori e prestatori di servizi.** Forniamo informazioni e contenuti a fornitori di servizi che supportano la nostra attività, ad esempio fornendo servizi di infrastruttura tecnica servizi di infrastruttura tecnica, analizzando come vengono

utilizzati i nostri SPF, fornendo assistenza ai clienti, facilitando i pagamenti o conducendo sondaggi.

**A.4.5. Richieste legali.** Al fine di mantenere la nostra trasparenza e assistere gli enti legali e normativi nel monitoraggio e nella prevenzione delle frodi; nel rispetto delle leggi e dei regolamenti applicabili; nella protezione della nostra attività e di quella altrui contro attività illegali; nell'esecuzione di audit; possiamo fornire informazioni sui clienti in seguito a richieste e domande ricevute dalle autorità.

**B. Come può il Cliente esercitare i propri diritti e quelli della propria attività?**

L'interessato può esercitare in qualsiasi momento i diritti previsti dalla legge nei confronti di SALVE Financial Hub S.p.A presentando una richiesta scritta utilizzando uno dei seguenti metodi:

- Tramite raccomandata indirizzata a **Salve Financial Hub S.p.A., Via Consiglio dei Sessanta n. 99 - 47899 SERRAVALLE (R.S.M.);**
- Inviando un'e-mail a: **coo@salve.sm**

Utilizzando gli stessi metodi, il Cliente può anche revocare in qualsiasi momento qualsiasi consenso precedentemente dato attraverso la presente Informativa sulla privacy.

**B.1 Diritto di accesso**

Il Cliente può ottenere da Salve la conferma che sia o meno in corso un trattamento di Dati Personalini che lo riguardano e, in tal caso, può ottenere l'accesso ai Dati Personalini e alle informazioni previste dall'art. 15 del Regolamento e dal GDPR. Ciò include, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le finalità del trattamento, le categorie di dati coinvolti, i destinatari a cui i dati possono essere comunicati, il periodo di conservazione applicabile e l'esistenza di processi decisionali automatizzati.

**B.2. Diritto di rettifica**

Il Cliente può ottenere da Salve Financial Hub, senza ritardo, la rettifica di eventuali dati personali inesatti che lo riguardano. Inoltre, tenendo conto delle finalità del trattamento, il Cliente può fornire una dichiarazione supplementare per garantire che i dati siano completi se precedentemente erano incompleti.

**B.3. Diritto alla cancellazione**

Il Cliente può richiedere la cancellazione dei propri Dati Personalini su SPF se si applica uno dei motivi indicati nell'Art. 17 della Legge e del GDPR. Ad esempio, se i Dati Personalini non sono più necessari per gli scopi per i quali sono stati raccolti o trattati, o se il Cliente ha revocato il consenso e non esiste altra base giuridica per il trattamento. Si prega di notare che la revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basato sul consenso prima della sua revoca. SALVE non può procedere alla cancellazione dei Dati Personalini del Cliente se il trattamento è necessario, ad esempio:

- Per adempiere a un obbligo legale;
- Per motivi di interesse pubblico;
- Per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

#### **B.4. Diritto di limitazione del trattamento**

Il Cliente può richiedere la limitazione del trattamento dei propri Dati Personalini nelle circostanze di cui all'art. 18 della Legge e del GDPR. Ad esempio:

- Se il Cliente contesta l'esattezza dei propri Dati Personalini oggetto di trattamento;
- Se i dati personali del cliente sono necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di rivendicazioni legali, anche se Salve Financial Hub non ne ha più bisogno per scopi di elaborazione.

#### **B.5. Diritto di opposizione**

Il cliente può opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei suoi dati personali una volta che il trattamento è effettuato nell'interesse pubblico o per gli interessi legittimi perseguiti da Salve Financial Hub S.P.A. (comprese le attività di profilazione), come indicato nell'art. 21 della Legge e del GDPR. Se il Cliente esercita questo diritto, Salve Financial Hub si asterrà dall'ulteriore trattamento dei Dati Personalini del Cliente a meno che non vi siano motivi legittimi e convincenti per il trattamento che prevalgano sugli interessi, i diritti e le libertà del Cliente, o se i dati sono necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di diritti legali.

#### **B.6. Diritto alla portabilità dei dati**

In conformità con l'art. 20 della Legge e del GDPR, se il trattamento dei dati personali del Cliente si basa sul consenso o è necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali, e il trattamento è effettuato con mezzi automatizzati, il Cliente può:

- B.6.1-**Richiedere di ricevere i propri dati personali in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (ad esempio computer o tablet);
- B.6.2-**Trasmettere i dati personali del Cliente a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte di Salve Financial Hub.

Il Cliente può anche richiedere che Salve Financial Hub S.P.A. trasmetta i suoi dati personali direttamente a un altro responsabile del trattamento specificato dal Cliente, a condizione che ciò sia tecnicamente fattibile per Salve Financial Hub. In questo caso, sarà responsabilità del Cliente fornire a Salve Financial Hub tutti i dettagli esatti del nuovo responsabile del trattamento e concederci la necessaria autorizzazione scritta.

#### **B.7. Diritto di presentare un reclamo all'Autorità per la protezione dei dati**

Fatto salvo il diritto del Cliente di ricorrere a qualsiasi altra autorità amministrativa o giudiziaria, se il Cliente ritiene che il trattamento dei suoi dati personali da parte di Salve Financial Hub violi la legge e/o le normative applicabili, il Cliente può presentare un reclamo all'Autorità competente per la protezione dei dati.

### **C. Come rispondiamo alle richieste legali e preveniamo le frodi?**

Accediamo, conserviamo e condividiamo le informazioni del Cliente con le autorità di regolamentazione, le forze dell'ordine o altri:

*In risposta a una richiesta legale (come un mandato di controllo antiriciclaggio, un mandato di perquisizione, un'ordinanza del tribunale, un mandato di comparizione) se riteniamo in buona fede che la legge ci imponga di farlo. Ciò può includere la risposta a richieste legali provenienti da giurisdizioni al di fuori del paese in cui abbiamo registrato Salve Financial Hub, quando riteniamo in buona*

*fede che la risposta sia richiesta dalla legge in quella giurisdizione e sia coerente con gli standard riconosciuti a livello internazionale.*

*Quando riteniamo in buona fede che sia necessario: rilevare, prevenire e contrastare frodi, uso non autorizzato del nostro SPF, violazioni dei nostri termini o politiche o altre attività dannose o illegali; per proteggere noi stessi, voi o altri, anche nell'ambito di indagini o inchieste normative; o per prevenire la morte o lesioni fisiche imminenti. Per rispettare la nostra etica e per rimanere trasparenti e responsabili nei confronti della legge, conserviamo anche tutte le informazioni provenienti da account chiusi o sospesi, anche se non visibili al pubblico, per 10 anni (a partire dalla chiusura o dalla sospensione) per eventuali future rivendicazioni legali, mandati di revisione o ordinanze del tribunale.*

**D. Come informeremo il Cliente delle modifiche a questa politica?**

Informeremo il Cliente prima di apportare modifiche e aggiornamenti a questa policy e daremo al Cliente la possibilità di accettare o meno una nuova policy prima di scegliere di continuare a utilizzare il nostro SPF.