

Informativa Privacy Royalfid SA

Conformemente a quanto previsto dalla Legge federale sulla protezione dei dati (LPD), con la presente le forniamo le dovute informazioni in ordine al trattamento dei dati personali dei clienti e dei potenziali clienti nell'ambito della prestazione dei servizi da parte di Royalfid SA.

1. Definizioni

1.1. Dati personali

Si tratta di tutte le informazioni concernenti una persona fisica identificata o identificabile.

1.2. Dati personali degni di particolare protezione

Rientrano in particolare:

- i dati concernenti le opinioni o attività religiose, filosofiche, politiche o sindacali;
- i dati concernenti la salute, la sfera intima o l'appartenenza a una razza o a un'etnia;
- i dati genetici;
- i dati biometrici che identificano in modo univoco una persona fisica;
- i dati concernenti persecuzioni e sanzioni amministrativi e penali;
- i dati concernenti le misure d'assistenza sociale.

1.3. Trattamento

Trattamento significa qualsiasi operazione relativa a dati personali, indipendentemente dai mezzi e dalle procedure impiegati, segnatamente la raccolta, la registrazione, la conservazione, l'utilizzazione, la modificazione, la comunicazione, l'archiviazione, la cancellazione o la distruzione di dati.

1.4. Persona interessata

La persona interessata è la persona fisica i cui dati personali sono oggetto di trattamento.

2. Titolare del trattamento e responsabile della protezione dei dati

2.1. Titolare del trattamento

Si tratta di colui che, singolarmente o insieme ad altri, determina lo scopo e i mezzi del trattamento.

Nel caso di specie titolare del trattamento è:

Royalfid SA

Via Cantonale 20

6942 Savosa

Telefono: +41 916 11 51 00

Email: info@royalfid.ch

2.2. Consulente per la protezione dei dati

Royalfid SA non è soggetta all'obbligo di nominare un consulente per la protezione dei dati e si avvale, laddove necessario di consulenti esperti in materia. Per qualsiasi informazione necessaria in merito alla presente informativa nonché al trattamento dei Dati Personali da parte di Royalfid SA è possibile contattare quest'ultima all'indirizzo menzionato al punto 2.1 sopra.

2.3. Responsabili / contitolari del trattamento

Eventuali responsabili del trattamento, ovvero terzi che trattano i dati personali per conto del titolare del trattamento, sono le società con cui Royalfid SA ha delle relazioni contrattuali presenti in Svizzera. Una lista interna dei partner contrattuali di Royalfid SA è costantemente tenuta sotto controllo dalla Società.

3. Categorie di dati raccolti

Nell'ambito della prestazione dei servizi da parte di Royalfid SA, possono essere oggetto di trattamento Dati Personali e Dati personali degni di particolare protezione. Ciò di norma riguarda le seguenti informazioni:

3.1. Informazioni raccolte presso il cliente

Tra le quali si annoverano:

- dati personali come nome, cognome, indirizzo, numero di telefono ed e-mail;
- data e luogo di nascita;
- sesso;
- stato civile, persone a carico (nome ed età) e relazione con il cliente;
- copia dei documenti d'identità, come passaporti e patenti di guida;
- numero di assicurazione sociale, previdenza o codice fiscale o di altro tipo;
- nazionalità, residenza a fini fiscali e paese di residenza;
- occupazione svolta, reddito e fonte di ricchezza;
- patrimonio, investimenti, attivi posseduti e passività;
- conoscenza ed esperienza in materia d'investimento;
- generalità di eventuali terzi rappresentanti.

3.2. Informazioni raccolte presso terzi

Tra le quali si annoverano:

- informazioni disponibili pubblicamente su registri pubblici, quali registri di commercio, registri sulle imprese, con dettagli sulle società, soci e attività possedute;
- altre informazioni provenienti da fonti terze, come servizi di valutazione patrimoniale, agenzie reputazionali, anti-frode e/o intermediari.

3.3. Informazioni legate ai servizi prestati da Royalfid SA

Tra le informazioni raccolte ai fini dei servizi prestati da Royalfid SA, si annoverano:

- numero di contratto;
- patrimonio oggetto dei servizi finanziari forniti da Royalfid SA;
- dati relativi alle transazioni con strumenti finanziari;
- registri delle telefonate;
- rendiconti e documenti contabili.

3.4. Dati personali degni di particolare protezione e altre informazioni

Oltre a quanto sopra ed in particolare in adempimento degli obblighi legali (tra i quali rientrano la Legge sul riciclaggio e il finanziamento del terrorismo, LRD), Royalfid SA potrebbe raccogliere sia presso il cliente sia presso fonti terze, dati personali degni di particolare protezione, quali opinioni, cariche o affiliazioni politiche, e, nei limiti di legge, informazioni relative a condanne penali e reati, nonché eventuali attestazioni concernenti eventuali procedure di natura esecutiva e/o fallimentare.

Se rilevante rispetto ai servizi forniti, Royalfid SA potrebbe richiedere informazioni su altre persone, quali soci in affari (compresi azionisti e titolari effettivi), persone a carico o familiari, rappresentanti e agenti. Il cliente è invitato a trasmettere copia della presente informativa ai soggetti interessati prima di fornirci tali informazioni.

4. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento effettuato da parte di Royalfid SA avviene unicamente nei casi consentiti dalla legge ed in particolare è finalizzato:

- alla corretta e completa esecuzione del contratto stipulato con il cliente (nonché agli atti precedenti necessari alla stipula del contratto);
- per adempiere agli obblighi di legge (previsti in particolare dalla normativa antiriciclaggio, finanziaria, fiscale e contabile);
- tutelare i legittimi interessi di Royalfid SA, a condizione che non prevalgano gli interessi e i diritti fondamentali del cliente.

Nello specifico i Dati Personali possono essere trattati da Royalfid SA, per:

- identificare il contrente, confermare e verificare la sua identità;
- avviare una relazione d'affari, ed eventualmente offrire servizi e/o strumenti finanziari in favore del cliente;
- monitorare la relazione d'affari e analizzare l'esecuzione del contratto conformemente alla situazione e alle direttive del cliente ed effettuare le dovute verifiche di adeguatezza e/o appropriatezza;
- svolgere operazioni e attività commerciali e amministrative, compresi la tenuta dei conti e i controlli interni;
- ottemperare alle disposizioni di legge e regolamentari applicabili e/o alle prassi di settore;
- adempiere a richieste e/o provvedimenti formulati dalle autorità e/o organismi di vigilanza competenti;
- procedimenti legali, amministrativi, esecutivi e/o penali e per eventualmente ottenere consulenza legale o accertare, esercitare o difendere diritti riconosciuti dalla legge;
- trasmettere al cliente informazioni e annunci circa eventi, prodotti e servizi offerti da Royalfid SA, su richiesta del cliente o di suo presumibile interesse.

I dati personali potranno essere trattati a mezzo sia di archivi cartacei sia informatici (incl. ev. dispositivi portatili) e trattati con modalità strettamente necessarie a far fronte alle finalità sopra menzionate.

A tal fine la persona interessata si impegna a fornire i propri dati personali in modo corretto, completo e veritiero e per quanto necessario alle finalità summenzionate.

5. Base giuridica del trattamento

Royalfid SA tratta i dati personali lecitamente, conformemente agli artt. 5-9 LPD, laddove il trattamento:

- sia necessario all'esecuzione del contratto sottoscritto dalla persona interessata o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta;
- sia necessario per adempiere agli obblighi legali incombenti su Royalfid SA;
- sia basato sul consenso espresso della persona interessata.

6. Conseguenze della mancata comunicazione dei dati personali

Per la corretta esecuzione del contratto nonché per adempiere a eventuali obblighi normativi in capo a Royalfid SA, la persona interessata si impegna a fornire i propri dati personali necessari; diversamente in caso di mancata comunicazione dei dati personali il rapporto contrattuale di cui al contratto non potrà essere perfezionato e Royalfid SA potrebbe essere impossibilitata ad adempiere agli obblighi legali a suo carico.

7. Conservazione dei dati

Royalfid SA conserva i Dati Personali per il periodo di tempo necessario al conseguimento delle finalità per cui sono stati raccolti o all'adempimento degli obblighi di legge, normativi, contabili o di rendicontazione.

8. Comunicazione dei dati

8.1. Comunicazioni a terzi

I Dati Personali della persona interessata possono essere comunicati alle seguenti categorie di destinatari, per le finalità sopra elencate:

- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo usato da Royalfid SA e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresa la posta elettronica);
- soggetti che supportano Royalfid SA nella gestione di piattaforme web;
- studi o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza nonché società di revisione, organismi di sorveglianza;
- ad eventuali agenti, revisori, fornitori di servizi e consulenti professionali, affinché trattino le informazioni nelle situazioni di cui sopra in veste di responsabili del trattamento per conto nostro e/o in veste di contitolari del trattamento rispetto agli obblighi in capo agli stessi;
- autorità competenti per adempimenti di obblighi di leggi e/o di disposizioni di organi pubblici, su richiesta;
- a tribunali e/o autorità giudiziarie, esecutive, penali o amministrative, a qualsivoglia competente tribunale, mediatore, arbitro, ombudsman, autorità tributaria, di regolamentazione o governativa;
- ad eventuali terzi nell'ambito di operazioni di ristrutturazione (compresi investimenti), aggregazione, fusione, trasferimento o cessione di Royalfid SA;
- ad altri istituti o intermediari finanziari, borse, ecc., a seconda dei casi;
- altri soggetti, con il consenso del cliente.

L'elenco dei Responsabili e/o dei contitolari del trattamento è costantemente aggiornato e disponibile presso la sede del titolare del trattamento. La condizione per questa collaborazione è il trattamento dei dati in conformità alla LPD.

8.2. Trasferimento all'estero

Dati personali possono essere comunicati all'estero soltanto se il Consiglio federale ha constatato che la legislazione dello Stato destinatario o l'organismo internazionale garantisce una protezione adeguata dei dati.

Royalfid SA si avvale unicamente di fornitori di servizi certificati e sicuri che (i) sono stabiliti in Svizzera oppure (eccezionalmente) nell'Unione europea e (ii) trattano i dati personali in Svizzera oppure (eccezionalmente) nell'Unione europea. Sono pertanto escluse comunicazioni di dati personali verso Stati che non tutelano i dati in maniera

adeguata rispetto al diritto svizzero e al diritto europeo, riservate le comunicazioni fondate sul consenso preventivo ed espresso della persona interessata, rispettivamente su una sua esplicita istruzione, oppure eseguite in forza di un obbligo legale.

9. Profilazione / Decisioni individuali automatizzate

I dati personali non sono soggetti a profilazione automatizzata.

10. Diritti della persona interessata

Secondo la LPD, la persona interessata ha in particolare i seguenti diritti (elenco non esaustivo):

- diritto di informazione circa l'eventuale trattamento di dati personali che riguardano la persona interessata;
- diritto di accesso, tra cui:
 - o ottenere la rettifica di dati personali inesatti o obsoleti;
 - o essere informato per iscritto e gratuitamente se i propri dati personali sono oggetto di trattamento;
 - o revocare il consenso al trattamento di dati rilasciato in passato;
 - o esprimersi in merito ad una decisione individuale automatizzata oppure chiedere che la stessa venga riesaminata da una persona fisica;
- diritto di farsi consegnare dati o di esigerne la trasmissione a terzi;
- chiedere che l'elaborazione dei dati venga bloccata, che se ne impedisca la comunicazione a terzi o che i dati personali siano rettificati o distrutti.

Riservato ogni altro ricorso amministrativo e giurisdizionale, se la persona interessata ritiene che il trattamento dei dati che lo riguarda violi quanto previsto dalla LPD, ha il diritto di proporre reclamo all'Incaricato federale per la protezione dei dati (IFPD).

L'esercizio dei diritti da parte della persona interessata può avvenire tramite invio all'indirizzo info@royalfid.ch.

Royalfid SA si riserva la facoltà di richiedere al cliente informazioni specifiche a conferma della sua identità e a garanzia del suo diritto di accesso alle informazioni (o di esercizio degli altri diritti). Si tratta di un'ulteriore misura di sicurezza volta ad impedire la comunicazione dei Dati Personali a soggetti non legittimati in tal senso.

11. Modifiche alla presente Informativa sulla Privacy

Royalfid SA si riserva il diritto di aggiornare la presente Informativa in qualsivoglia momento, informando i clienti per iscritto delle modifiche intervenute. Al cliente possono essere di volta in volta inviate comunicazioni con altri mezzi in merito al trattamento dei Dati Personali che lo riguardano.