

# Principi di elaborazione dei dati del cliente

Apprezziamo tutti i nostri clienti e ne rispettiamo il diritto alla privacy e alla protezione dei dati. Desideriamo che i nostri clienti siano consapevoli di perché e come utilizziamo i loro dati e di come possono esercitare i loro diritti.

## 1. Condizioni e definizioni. Clausole generali.

- 1.1. Per gli scopi dei presenti Principi di Elaborazione dei Dati del Cliente (i “**Principi**”), **Cliente** è una persona fisica o giuridica che ha espresso il desiderio di utilizzare, che utilizza o che ha utilizzato i servizi di MAINSTON e che è altrimenti connesso ai servizi forniti da MAINSTON.
- 1.2. I **Dati del cliente** sono qualsiasi tipo d’informazione, compresi i dati personali e criptati noti a MAINSTON e relativi al Cliente.
- 1.3. L’**Elaborazione** è ogni procedura svolta sui Dati del cliente, compresi la raccolta, la conservazione, l’utilizzo e l’invio di dati.
- 1.4. I **Dati personali** sono tutte le informazioni sui clienti persone fisiche identificati o in fase di identificazione.
- 1.5. **Soggetti Terzi** sono persone che non siano Clienti, MAINSTON o dipendenti MAINSTON e che, da sole o con una seconda persona, definiscono gli obiettivi e i mezzi per l’Elaborazione dei Dati del Cliente.
- 1.6. **MAINSTON** è Mainston International OÜ e altre persone giuridiche in cui Mainston International OÜ sia in possesso, direttamente o tramite filiali, di oltre il 50% delle azioni.
- 1.7. Tali Principi si applicheranno nella misura in cui non vadano contro le Condizioni generali.

**Stipulando una relazione cliente con MAINSTON o esprimendo il desiderio di farlo, il Cliente accetta l’Elaborazione dei Dati del Cliente a condizione e in linea con le procedure indicate nei presenti Principi.**

## 2. Principi generali

- 2.1. L’Elaborazione dei Dati del cliente presso MAINSTON avviene in linea con i requisiti indicati nel Regolamento (EU) 2016/679 del Parlamento e del Consiglio europeo (**Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati**), con il Personal Data Protection Act, con altre leggi rilevanti e con i requisiti indicati nei presenti Principi. Le condizioni per l’Elaborazione dei Dati del Cliente possono anche essere descritte nei contratti e altri documenti relativi ai servizi MAINSTON.
- 2.2. In base ai requisiti legali, e ai sensi dei contratti d’impiego ed altri accordi in base ad essi stipulati, MAINSTON e i suoi dipendenti sono obbligati a mantenere del tutto riservati i Dati del cliente, per un periodo indefinito, e sono responsabili di eventuali violazioni degli obblighi sopracitati. MAINSTON consentirà l’accesso ai Dati del cliente solo ed esclusivamente ai dipendenti che abbiano completato la formazione rilevante. Un/a dipendente avrà il diritto di elaborare i Dati del cliente nella misura necessaria a svolgere i compiti di lavoro a lui/lei affidati.

2.3. MAINSTON si avvarrà di elaboratori autorizzati per l'Elaborazione dei Dati del cliente. MAINSTON farà tutto il possibile per garantire che tali elaboratori trattino i Dati del cliente solo ed esclusivamente nel rispetto delle istruzioni fornite da MAINSTON e in linea con i requisiti di protezione dei dati.

### **3. Categorie di Dati dei clienti elaborati da MAINSTON, obiettivi dell'Elaborazione e base giuridica per l'Elaborazione**

3.1. MAINSTON raccoglie i Dati del cliente prevalentemente dal Cliente stesso (ad es. con applicazioni, ordini e richieste nel corso dell'interazione con il Cliente) e durante l'utilizzo dei servizi da parte del Cliente (ad es. esecuzione di pagamenti e trasferimenti, scambio di criptovalute e valute fiduciarie, esecuzione di contratti).

3.2. MAINSTON ottiene inoltre i Dati del Cliente da Soggetti Terzi quali: registri pubblici e privati (es. registri anagrafici, registri centrali di titoli, sistema informatico KMAIS, registro soggetti passivi). MAINSTON utilizza principalmente questi dati per verificare e aggiornare i Dati del Cliente e per valutarne la condotta finanziaria; OÜ Krediidiregister, e Creditinfo Eesti AS. MAINSTON utilizza questi dati principalmente per verificare e aggiornare le informazioni sulla condotta finanziaria del Cliente e la gestione del rischio, comprese la conformità agli obblighi risultanti dagli standard di contabilità (IFRS 9); banche, intermediari esteri, fornitori di servizi di pagamento ed altri erogatori di servizi finanziari, nonché altri collaboratori commerciali, qualora il Cliente abbia dato il proprio consenso affinché il collaboratore commerciale utilizzi questi dati o se l'invio dei dati è consentito per legge. MAINSTON utilizza questi dati principalmente per poter erogare i propri servizi ai Clienti.

3.3. MAINSTON elabora i Dati del cliente per conformità agli obblighi giudiziari derivanti per legge (leggi nazioni, linee guida di supervisione, regolamenti e leggi dell'UE), per eseguire i contratti con i Clienti e per prepararsi a stipulare contratti, ad esempio per elaborare le richieste inviate dai Clienti, previo consenso del Cliente e per tutelare i legittimi interessi di MAINSTON.

3.4. I legittimi interessi di MAINSTON sono espressi per lo svolgimento delle proprie operazioni di offerta ai Clienti dei migliori servizi e prodotti, lo sviluppo dei propri prodotti, per garantire la sicurezza informatica e dei dati e per l'adempimento di obblighi giuridici generali definiti per legge.

3.5. In base al consenso all'Elaborazione dei Dati del Cliente, MAINSTON richiederà il consenso, ad es. su applicazioni e richieste rilevanti, e consentirà al Cliente di esprimere volontariamente il proprio consenso.

3.6. I Principi sono soggetti a modifica unicamente in virtù di alterazioni causate dalla legge, compreso allo scopo di renderli conformi ai requisiti di legge, o solo laddove tali modifiche non vadano ad inficiare l'elaborazione dei Dati dei clienti esistenti (ad es. in corrispondenza del lancio sul mercato di un nuovo prodotto).

3.7. MAINSTON elabora inoltre i Dati del cliente per i seguenti scopi:

3.7.1. gestire il rapporto con il Cliente, monitorare e, se necessario, correggere i dati inviati dal Cliente e consentire l'accesso a prodotti e servizi. L'elaborazione avviene per poter eseguire il contratto o adottare misure prima della conclusione del contratto;

- 3.7.2. esercitare i diritti di MAINSTON relativi ai requisiti legali, verifica e difesa dei diritti in caso di processo legale o extra-giudiziario e procedure legali sul debito. L'Elaborazione avviene in base al legittimo interesse di MAINSTON e ai fini dell'esecuzione di un contratto;
- 3.7.3. erogazione di servizi, compresa l'esecuzione di pagamenti e trasferimenti e operazioni di cambio. L'Elaborazione avviene a fini di esecuzione del contratto;
- 3.7.4. garantire la sicurezza fisica e quella di dati e informazioni, tra cui registrazione delle interazioni con i Clienti e utilizzo di telecamere di sicurezza. L'Elaborazione avviene per adempiere agli obblighi legali indicati in varie leggi, compresi il Credit Institutions Act, le linee guida della Financial Supervision Authority e il Creditors and Credit Intermediaries Act, e in base al legittimo interesse di MAINSTON;
- 3.7.5. svolgere sondaggi Cliente, effettuare ricerche sulle abitudini di consumo. Tale elaborazione di dati si svolge in base al legittimo interesse di MAINSTON a ricevere feedback da parte dei Clienti sul loro livello di soddisfazione per i servizi e prodotti offerti da MAINSTON e quindi per sviluppare i prodotti e servizi esistenti e crearne di nuovi.

#### **4. Inoltro dei dati del cliente**

- 4.1. MAINSTON si riserva il diritto di inoltrare Dati del Cliente (ad esclusione di alcune categorie speciali di Dati Personali) ai seguenti Soggetti Terzi, e il Cliente non considererà questa comunicazione di dati come una violazione dell'obbligo di riservatezza (segreti commerciali inclusi):
  - 4.1.1. altre società MAINSTON che possono elaborare i Dati del cliente, ad esempio per valutare l'esperienza del Cliente, per gestire e coprire i rischi e per conformarsi ai regolamenti fiduciari;
  - 4.1.2. persone e organizzazioni legate all'erogazione di servizi e all'esecuzione di contratti stipulati con il Cliente;
  - 4.1.3. istituti di credito e finanziamento, erogatori di servizi di pagamento, intermediari di servizi finanziari e luoghi di contrattazione sia in Estonia che all'estero, in base alle richieste di tali istituti, al fine di fornire al Cliente il servizio desiderato o di valutare l'affidabilità e il rischio del Cliente o del soggetto ad esso legato;
  - 4.1.4. I fornitori terzi di servizi a cui MAINSTON abbia delegato delle attività (ad es. società impegnate nella vendita e nel commercio legato alla vendita di servizi MAINSTON e nella conferma dell'identità);
  - 4.1.5. I consulenti MAINSTON o altri erogatori di servizi (come i revisori dei conti), qualora i Dati del Cliente fossero necessari per la fornitura di servizi di qualità a MAINSTON;
  - 4.1.6. ad altri Soggetti Terzi, qualora il Cliente violi il contratto (ad es. ad un fornitore di servizi di recupero crediti).
- 4.2. MAINSTON ha l'obbligo di divulgare e trasmettere i Dati del Cliente allo scopo di adempiere ai propri obblighi dettati dalla legge e per assistenza internazionale e assistenza giuridica reciproca (ad es. inoltrare dati a organismi investigativi, notai,

amministratori in una procedura di bancarotta, Tax and Customs Board, Financial Intelligence Unit, Financial Supervision Authority).

## **5. Inoltro dei Dati Personali del Cliente al di fuori dello Spazio Economico Europeo**

- 5.1. In linea di massima, MAINSTON non invia Dati Personali del Cliente al di fuori dello Spazio Economico Europeo e qualora ciò avvenga, prima di inoltrare qualsiasi informazione, il Soggetto Terzo viene sottoposto a verifiche scrupolose, e sono applicate misure per garantire che la trasmissione dei dati sia sicura, comprese, ove possibile, misure atte a conferire lo stesso livello di protezione dei Dati Personali in vigore nello Spazio Economico Europeo.
- 5.2. Nell'inoltrare Dati personali del Cliente fuori dai confini dello Spazio Economico Europeo si applicano tutte le misure di protezione appropriate, ad es. inoltrare dati verso un paese che, secondo la Commissione Europea, dispone di un livello sufficiente di protezione dei dati, e inoltrare i dati a Soggetti Terzi negli Stati Uniti d'America che siano stati certificati in base al quadro normativo "Privacy Shield" (scudo sulla privacy) sulla protezione dei dati, e utilizzo di clausole standard di protezione dei dati sviluppate dalla Commissione.
- 5.3. In assenza di misure appropriate di protezione, MAINSTON si riserva il diritto di inoltrare Dati Personali del Cliente al di fuori dello Spazio Economico Europeo in situazioni in cui l'inoltro dei dati sia, per esempio, necessario all'esecuzione di un contratto tra il Cliente e MAINSTON o per implementare misure adottate in base alla richiesta del Cliente.

## **6. Diritti del Cliente in relazione all'Elaborazione dei propri dati**

6.1. Il cliente ha il diritto di:

- 6.1.1. ricevere informazioni sulla possibilità che MAINSTON elabori i suoi Dati Personali e, qualora ciò avvenga, ottenere una copia dei Dati Personali e richiedere correzioni ai suoi Dati Personali qualora fossero state apportate modifiche ai dati o questi fossero errati. Il Cliente ha la possibilità di visionare i propri Dati Personali, ad es. sul sito Web di MAINSTON. Il diritto del cliente di visionare i propri Dati Personali può essere limitato per legge, dai diritti di altre persone alla propria privacy e dai diritti di MAINSTON (ad es. protezione dei segreti commerciali);
- 6.1.2. vietare l'utilizzo dei propri recapiti per l'invio di offerte. A questo scopo, al Cliente si garantisce il diritto, dopo aver ricevuto una comunicazione di marketing, di disiscrizione dall'elenco rilevante; prima di ricevere eventuali offerte, il Cliente può anche contattare la società MAINSTON di cui sia Cliente;
- 6.1.3. revocare il consenso dato a MAINSTON per l'Elaborazione dei propri Dati Personali. Dopo aver revocato il consenso, MAINSTON non elaborerà più i Dati Personali del Cliente per gli scopi consentiti dal Cliente;
- 6.1.4. obiettare all'Elaborazione dei propri Dati Personali, compresa l'analisi di profilo svolta da MAINSTON, qualora MAINSTON elabori i dati in base al proprio legittimo interesse. In tal caso, MAINSTON non avrà il diritto di elaborare i Dati Personali del Cliente, a meno che gli interessi di MAINSTON non

prevalgano sulle potenziali limitazioni dei diritti del Cliente (ad es. adempimento dei propri obblighi legali generali);

- 6.1.5. richiedere la cessazione dell'Elaborazione dei propri Dati Personali, qualora tale Elaborazione avvenga in modo illegale, ovvero se MAINSTON non dispone di una base giuridica per elaborare i dati;
  - 6.1.6. richiedere la cancellazione dei propri Dati Personali, ad es. se MAINSTON non dispone del diritto di elaborare tali dati o qualora elabori i dati con il consenso del Cliente e il Cliente revochi tale consenso. Non è possibile richiedere la cancellazione qualora MAINSTON abbia il diritto o l'obbligo di elaborare i Dati Personali (ad es. per adempiere ad obblighi legali, eseguire un contratto, esercitare il proprio legittimo interesse);
  - 6.1.7. richiedere una limitazione all'Elaborazione dei propri Dati Personali, ad es. nel momento in cui MAINSTON stia valutando se il Cliente goda o meno del diritto di cancellazione dei propri Dati Personali;
  - 6.1.8. ricevere una copia dei Dati Personali inviati a MAINSTON e che siano in fase di elaborazione in base al consenso o all'esecuzione del contratto, in un formato elettronico che possa essere letto universalmente e, laddove tecnicamente possibile, inoltrare i dati ad altri erogatori di servizi.
- 6.2. Il Cliente ha la facoltà di esercitare i propri diritti rivolgendosi a MAINSTON ai recapiti specificati alla clausola 7.3. MAINSTON risponderà alla richiesta senza ritardi eccessivi, ed entro e non oltre un mese dopo aver ricevuto la richiesta. Se, prima di rispondere alla richiesta, fosse necessario verificare le circostanze, richiedere ulteriori dettagli o svolgere controlli, MAINSTON potrà posticipare la scadenza dei tempi di risposta, dandone preavviso al Cliente.

## **7. Tutela dei diritti del Cliente**

- 7.1. MAINSTON sarà responsabile dell'Elaborazione dei Dati del cliente.
- 7.2. I Clienti possono contattare MAINSTON in relazione a richieste e revoche del consenso, e per quanto riguarda l'elaborazione dei Dati Personali, un cliente persona fisica può esigere di esercitare i propri diritti e inoltrare un reclamo relativo all'Elaborazione dei Dati Personali.
- 7.3. MAINSTON può essere contattata ai seguenti recapiti: indirizzo Viru Väljak 2, 10111 Tallinn, e-mail [support@mainston.com](mailto:support@mainston.com).
- 7.4. Recapiti dello specialista della tutela dei dati personali per i clienti privati (persone fisiche): indirizzo: Tartu mnt 2, 10145 Tallinn, e-mail [compliance@mainston.com](mailto:compliance@mainston.com).
- 7.5. Inoltre, in caso di violazione dei propri diritti, il Cliente ha il diritto di rivolgersi all'Ispettorato per la Protezione dei Dati (sito Web: [www.aki.ee](http://www.aki.ee)) o a un tribunale della propria giurisdizione.

## **8. Modifica e applicazione dei Principi**

- 8.1. MAINSTON si riserva il diritto di modificare unilateralmente i Principi in qualsiasi momento, in base alle leggi in vigore.
- 8.2. MAINSTON comunicherà al Cliente le modifiche apportate ai Principi sul sito Web, [www.mainston.com](http://www.mainston.com), e/o tramite un mezzo di comunicazione concordato con il Cliente almeno 1 (un) mese prima, a meno che i principi siano modificati unicamente

in virtù di alterazioni derivanti per legge, compreso nel caso in cui i Principi debbano essere resi conformi ai requisiti derivanti da leggi in vigore, o solo qualora le modifiche non vadano ad inficiare l'elaborazione dei Dati del Cliente esistenti (ad es. in corrispondenza del lancio sul mercato di un nuovo prodotto).

8.3. I Principi si applicheranno all'elaborazione dei Dati Cliente di tutti i Clienti, inclusi i rapporti commerciali esistenti prima dell'entrata in vigore dei Principi.