monefit

Informativa sulla Privacy

Versione: 2.2

In vigore dal: 20.07.2026

La presente Informativa sulla Privacy illustra le modalità con cui Monefit Investments OÜ (di seguito anche **"Monefit"** o **"noi"**) tratta i dati personali in relazione al sito web SmartSaver, all'applicazione mobile (di seguito **"App SmartSaver"** o **"App"**) e ai servizi correlati (di seguito congiuntamente denominati **"Servizi"**). Si applica a qualsiasi persona fisica che: (1) visiti il sito web o l'App SmartSaver; (2) utilizzi i Servizi; o (3) sia associata a Utenti SmartSaver che sono persone giuridiche (ad es. amministratori, rappresentanti e titolari effettivi).

I termini in maiuscolo utilizzati nella presente Informativa sulla Privacy e non ivi definiti hanno il significato loro attribuito nelle Condizioni d'uso di Monefit SmartSaver (**"Condizioni SmartSaver"**).

1. Chi è il Titolare del trattamento e il Responsabile della Protezione dei Dati?

1.1. Il Titolare del trattamento dei dati personali dell'Utente è Monefit Investments OÜ, codice di registro 11953111, sede legale in Kai tn 4, 10111 Tallinn, Estonia, telefono +372 698 8710, e-mail info@monefit.com. Monefit fa parte del Gruppo Creditstar. L'elenco delle società appartenenti al Gruppo Creditstar è disponibile sul sito web https://creditstar.com/contacts.

1.2. Abbiamo nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (di seguito **"DPO"**) incaricato di gestire le questioni relative alla presente Informativa sulla Privacy.

1.2.1. DPO: Christian Isaksen
1.2.2. E-mail del DPO: dpo@monefit.com

1.3. L'Utente può contattare noi o il DPO in caso di domande sulla presente Informativa sulla Privacy o qualora desideri esercitare i propri diritti.

1.4. Trattiamo i dati personali in conformità al Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito **"GDPR"**) e alle leggi nazionali di attuazione dello stesso in ciascun mercato in cui operiamo.

2. Quali dati personali trattiamo?

I dati personali che trattiamo dipendono dal rapporto in essere con noi e dalle modalità di utilizzo dei Servizi. Trattiamo le seguenti categorie di dati personali:

Categoria	Dati personali trattati
Dati di identità dati di verifica	Come nome, cognome, codice identificativo personale o documento d'identità nazionale, numero di passaporto, data e luogo di nascita, cittadinanza, Paese di residenza, residenza fiscale, codice di identificazione fiscale, dati del documento d'identità, copie o foto dei documenti d'identità, stato ed esiti della verifica.
Dati di contatto	Come indirizzo e-mail, numero di telefono, indirizzo postale, indirizzo di residenza.

SmartSaver	Come numero del Conto SmartSaver, stato e impostazioni, dati di accesso, autenticazione, cronologia degli accessi, ruolo dell'utente, accettazione dei Termini e Condizioni di SmartSaver e della presente Informativa sulla Privacy, eventi e attività del Conto.
Rappresentante del titolare effettivo	Come prova di rappresentanza, procura, dati dell'amministratore o rappresentante, identità del titolare effettivo e informazioni sulla titolarità.
Dati KYC, AML, sanzioni, prevenzione frodi e indagini	Come stato PEP, risultati del controllo sanzioni, origine dei fondi e del patrimonio, finalità di utilizzo dei Servizi, prova di titolarità del conto bancario, indicatori negativi dai media, dati sull'insolvenza, indagini, avvisi di monitoraggio delle transazioni e registri di prevenzione delle frodi.
Dati finanziari	Come numero del conto bancario e nome del titolare, nome della banca, riferimenti di pagamento, importo, valuta, data e stato, dati del fornitore di servizi di pagamento, dati della carta tokenizzati (token, ultime quattro cifre, circuito della carta, scadenza, Paese di emissione), stato del pagamento, dati relativi a storni/rimborsi e contestazioni.
Utilizzo di SmartSaver	tali come fondi assegnati o disponibili, acquisizione e vendita di crediti SmartSaver, prezzo SmartSaver, valore del conto SmartSaver, rendimenti, tasso di rendimento, commissioni, deduzioni, istruzioni di trasferimento.
Comunicazione e assistenza	Come chat di assistenza clienti, messaggi, telefonate (registrate previa notifica), reclami, feedback e recensioni.
Dati di marketing e preferenze	Come dati sulle preferenze, partecipazione a campagne e scelte relative al marketing.
Dati su dispositivo, tecnici e di sicurezza	Come indirizzo IP, tipo e identificativi del dispositivo, sistema operativo, browser, versione dell'App SmartSaver, lingua, fuso orario, dati di rete, dati di log, dati di sessione, eventi di sicurezza, log degli errori, segnali di frode, identificativi pubblicitari (ove consentito) e dati relativi alle modalità di utilizzo del sito web e dell'App SmartSaver.
Autorizzazioni dell'App e dei dati sulle funzionalità	quali fotocamera, foto e file (solo per KYC/caricamento documenti); stato delle notifiche push; posizione approssimativa dedotta dall'indirizzo IP; dati sulla connettività di rete raccolti tramite autorizzazioni a livello di sistema operativo (accesso completo alla rete, accesso a Internet e stato della connessione Wi-Fi), utilizzati per fornire e proteggere l'App e per supportare l'attribuzione tramite l'API Play Install Referrer; scelta dell'accesso biometrico e dati di autenticazione della sessione: se si abilita l'accesso biometrico, la verifica è gestita interamente dal sistema operativo del dispositivo; non riceviamo né memorizziamo l'impronta digitale, l'immagine del volto, il modello biometrico o il risultato della corrispondenza biometrica; dati relativi alla messaggistica in-app.

2.1. Acquisiamo dati personali dalle seguenti fonti:

2.1.1. **direttamente dall'Utente:** al momento della registrazione, dell'utilizzo dei Servizi, quando ci contatta o effettua delle scelte, inclusi i dati forniti da o

relativi ad amministratori, rappresentanti e titolari effettivi;

2.1.2. **automaticamente tramite il dispositivo dell'Utente e i nostri sistemi tecnici:** inclusi SDK e tecnologie simili quando l'Utente accede al Sito Web o all'App SmartSaver (per informazioni su cookie e tecnologie simili, si prega di consultare la nostra Informativa sui Cookie);

2.1.3. **da terze parti:** inclusi fornitori di servizi di verifica dell'identità, KYC, AML, controllo sanzioni e prevenzione frodi, banche e fornitori di servizi di pagamento, registri pubblici e ufficiali, partner di analisi, attribuzione e marketing, consulenti professionali, autorità e tribunali.

2.2. Laddove richiesto dalla legge o necessario per fornire i Servizi, il conferimento dei dati personali è obbligatorio; i dati facoltativi sono indicati come tali.

3. Come e su quale base giuridica trattiamo i dati personali dell'Utente?

3.1. Trattiamo i dati personali dell'Utente per le seguenti finalità e sulla base delle seguenti basi giuridiche:

Modalità di trattamento dei dati personali	**Base giuridica**
Per verificare l'identità, valutare la Richiesta, effettuare controlli precontrattuali (inclusi KYC, AML, PEP, sanzioni, residenza fiscale, conto bancario, titolarità effettiva, insolvenza e prevenzione frodi) e per instaurare, gestire e cessare un rapporto con il cliente.	Art. 6(1)(b) GDPR
Per registrare gli Utenti SmartSaver, creare e gestire i Conti SmartSaver e abilitare l'autenticazione, incluso l'accesso biometrico tramite l'App.	Art. 6(1)(b) GDPR
Per elaborare pagamenti, erogazioni, storni di addebito (chargeback), commissioni SmartSaver, trattenute, imposte e contestazioni di pagamento.	Art. 6(1)(b) del GDPR
Per facilitare l'acquisizione e la vendita di crediti SmartSaver (inclusa la gestione di offerte pubbliche di acquisto, accordi di cessione e contratti di vendita), gestire il Conto SmartSaver e amministrare i crediti SmartSaver per conto dell'Utente.	
Per prevenire frodi, riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e violazioni delle sanzioni.	
Per mantenere, proteggere e migliorare il sito web, l'App e i servizi SmartSaver.	
Per fornire assistenza clienti, rispondere a richieste e gestire reclami e comunicazioni.	
Per tutelare i nostri diritti, inclusa la costituzione, l'esercizio e la difesa di pretese legali.	
Per raccogliere ed elaborare feedback e recensioni sui nostri servizi e prodotti.	

Per misurare l'efficacia del marketing, analizzare le prestazioni e l'attribuzione delle campagne, creare segmenti di utenti, prevedere il probabile interesse degli utenti verso determinati servizi o offerte e personalizzare i messaggi di marketing, le offerte e i contenuti sul sito web, sull'App e su altri canali SmartSaver.	
Per inviare comunicazioni di marketing diretto relative a servizi o prodotti simili, nell'ambito di un rapporto col cliente esistente.	
Per inviare comunicazioni di marketing diretto e altre offerte relative ai nostri servizi o prodotti, oppure a servizi o prodotti di società del Gruppo Creditstar o dei nostri partner, qualora tali offerte possano essere di interesse dell'Utente.	
Per adempiere a obblighi legali, fiscali, contabili, normativi e di rendicontazione.	
Per finalità accessorie: amministrazione interna, reportistica, audit, ricerca statistica, analisi dello storico dei clienti e dei servizi, raccolta di feedback e recensioni, nonché miglioramento del servizio (in forma anonima, ove possibile).	Art. 6(1)(f) del GDPR

3.2. Qualora il trattamento si basi sul legittimo interesse (Art. 6(1)(f) del GDPR), è possibile richiedere dettagli sulla nostra valutazione di bilanciamento degli interessi contattando il DPO.

3.3. L'interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al marketing diretto e alla profilazione connessa al marketing diretto. In caso di opposizione, cesseremo il trattamento dei dati personali per finalità di marketing diretto. Qualora trattiamo i dati personali per finalità di marketing sulla base del consenso dell'Utente, l'Utente ha il diritto di revocare tale consenso in qualsiasi momento. In caso di revoca del consenso, interromperemo il trattamento dei dati personali per finalità di marketing.

4. Utilizziamo la profilazione e processi decisionali automatizzati per trattare i dati personali dell'Utente?

4.1. Utilizziamo la profilazione nei seguenti processi e sulla base della seguente logica:

4.1.1. **Verifica dell'identità e controlli KYC, AML e di conformità alle sanzioni:** utilizziamo strumenti automatizzati per verificare l'identità dell'Utente, convalidare i documenti identificativi e confrontare i suoi dati con liste di sanzioni, database PEP (Persone Politicamente Esposte), fonti mediatiche negative e regole di monitoraggio delle transazioni, sia durante la fase di onboarding che nel corso del rapporto con il cliente. Sulla base di tale valutazione, potremmo sottoporlo a procedure di adeguata verifica rafforzata, richiedergli ulteriore documentazione, ritardare o bloccare transazioni, limitare, sospendere o interrompere l'erogazione dei Servizi, oppure segnalarlo alle autorità competenti come previsto dalla legge. Una persona qualificata esamina e conferma sempre qualsiasi decisione che abbia effetti giuridici o incida in modo analogo e significativo sulla sua persona, prima che tale decisione diventi efficace.

4.1.2. **Personalizzazione del marketing e tracciamento dell'attribuzione:** analizziamo i dati dell'Utente per creare profili utilizzati al fine di personalizzare messaggi di marketing, offerte e contenuti sul sito web SmartSaver, sull'App e

su altri canali. Utilizziamo inoltre strumenti di attribuzione, tra cui AppsFlyer, per misurare quali campagne generano installazioni dell'App, registrazioni o altre azioni, nonché per rilevare installazioni fraudolente e traffico fittizio. Tale profilazione non produce effetti giuridici nei confronti dell'Utente né incide in modo analogo e significativo sulla sua persona. L'Utente può opporsi al marketing diretto e alla relativa profilazione in qualsiasi momento contattando noi o il DPO.

4.2. Non adottiamo decisioni basate esclusivamente su trattamenti automatizzati, inclusa la profilazione, che producano effetti giuridici nei confronti dell'Utente o incidano in modo analogo e significativo sulla sua persona, senza alcun intervento umano. L'Utente ha il diritto di richiedere l'intervento umano, di esprimere la propria opinione e di contestare qualsiasi decisione. È possibile contattare il DPO per ulteriori informazioni sulla logica e sulle garanzie applicabili a qualsiasi attività di profilazione descritta nella presente sezione.

5. Con chi condividiamo i dati personali dell'Utente?

5.1. Condividiamo i dati personali solo laddove necessario per le finalità descritte nella presente Informativa sulla Privacy, per obbligo di legge o qualora sussista un'altra valida base giuridica. Laddove i destinatari agiscano in qualità di nostri responsabili del trattamento, stipuliamo accordi sul trattamento dei dati ai sensi dell'Articolo 28 del GDPR. Laddove agiscano in qualità di titolari autonomi del trattamento, si applica la loro rispettiva informativa sulla privacy. Alcuni destinatari potrebbero trovarsi al di fuori dello SEE; per informazioni sui trasferimenti internazionali e sulle garanzie adottate, si veda la sezione 6. È possibile contattare il DPO per conoscere i nomi dei singoli destinatari.

5.2. Le categorie di destinatari possono includere:

5.2.1. Società del gruppo Creditstar;
5.2.2. Fornitori di servizi di verifica dell'identità, KYC, AML, controllo sanzioni, monitoraggio di notizie negative (*adverse media*) e prevenzione delle frodi;
5.2.3. Banche, emittenti di carte, fornitori di servizi di pagamento e intermediari di pagamento;
5.2.4. Fornitori di servizi IT, hosting, cloud, sicurezza informatica, sviluppo di app, analisi dati, attribuzione e segnalazione di crash (*crash reporting*);
5.2.5. Revisori contabili, contabili, consulenti fiscali, legali, di conformità (*compliance*) e altri consulenti professionali;
5.2.6. Autorità pubbliche, autorità di vigilanza, autorità fiscali, unità di informazione finanziaria, tribunali, forze dell'ordine e altri organismi competenti;
5.2.7. Piattaforme pubblicitarie e di social media;
5.2.8. Fornitori di servizi di marketing, analisi dati e attribuzione.

6. Trasferiamo i dati personali dell'Utente al di fuori dello Spazio Economico Europeo?

6.1. Di norma, trattiamo i dati personali all'interno dello Spazio Economico Europeo (SEE). Alcuni destinatari, inclusi determinati fornitori di servizi cloud, di analisi dati e di attribuzione, potrebbero trovarsi al di fuori del SEE. Trasferiamo dati personali verso Paesi extra-SEE solo in presenza di un valido meccanismo di trasferimento e di adeguate garanzie. L'elenco dei Paesi extra-SEE verso cui trasferiamo dati personali è disponibile su richiesta presso il DPO. Qualora i trasferimenti avvengano verso Paesi oggetto di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea, ci basiamo su tale decisione. Qualora i trasferimenti avvengano verso Paesi non oggetto di una decisione di adeguatezza, ci basiamo sulle clausole contrattuali standard (SCC) della Commissione Europea adottate ai sensi dell'Articolo 46(2)(c) del GDPR.

6.2. È possibile contattare il DPO per ottenere ulteriori informazioni sui trasferimenti internazionali e, ove applicabile, una copia delle garanzie pertinenti, incluse le clausole contrattuali standard, fatte salve le necessarie omissioni di dati sensibili o riservati.

7. Per quanto tempo conserviamo i dati personali dell'Utente?

7.1. Conserviamo i dati personali dell'Utente solo per il tempo necessario al perseguimento delle finalità per cui sono stati raccolti e in presenza di una valida base giuridica. Di conseguenza, i dati personali vengono conservati per i periodi previsti dalla normativa vigente o sulla base di un legittimo interesse volto a tutelare gli interessi di Monefit, anche qualora fosse necessario preparare e presentare eventuali azioni legali. Ad esempio, il periodo di conservazione legale per la documentazione contabile e fiscale è di sette (7) anni a decorrere dalla fine dell'esercizio finanziario in cui è stato registrato il relativo documento contabile.

7.2. Quando le condizioni di conservazione dei dati stabilite nella Clausola 7.1. non sono più applicabili, i dati personali dell'Utente saranno cancellati o resi anonimi.

8. Come proteggiamo i dati personali dell'Utente?

8.1. Adottiamo misure di sicurezza tecniche e organizzative idonee a proteggere i dati personali da accessi non autorizzati o illeciti, nonché da perdita accidentale, distruzione, alterazione o divulgazione, in conformità con l'Articolo 32 del GDPR. Riesaminiamo regolarmente le nostre misure di sicurezza e le aggiorniamo ove necessario, tenendo conto degli sviluppi tecnologici, dei rischi e delle aspettative normative.

9. Quali sono i diritti dell'Utente in relazione al trattamento dei dati personali?

9.1. Fatte salve le condizioni e le limitazioni previste dal GDPR, l'Utente ha il diritto di:

9.1.1. **ricevere conferma dell'eventuale trattamento dei suoi dati personali e, in tal caso, accedere ai dati personali e riceverne una copia;**
9.1.2. **rettificare dati inesatti o incompleti;**
9.1.3. **richiedere la cancellazione dei dati** qualora non siano più necessari, il consenso sia stato revocato o il trattamento sia illecito; tuttavia, potremmo rifiutare tale richiesta qualora sussista una valida base giuridica per proseguire il trattamento, ad es. siamo tenuti a conservare i dati per legge o ne abbiamo bisogno per far valere diritti in sede giudiziaria;
9.1.4. **richiedere la limitazione del trattamento**, qualora si contesti l'esattezza dei dati, il trattamento sia illecito o i dati non siano più necessari;
9.1.5. **la portabilità dei dati**, ovvero la possibilità di richiedere la ricezione dei dati personali forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, se il trattamento si basa sul consenso o sull'esecuzione di un contratto ed è effettuato con mezzi automatizzati;
9.1.6. **opporsi al trattamento basato su legittimi interessi;**
9.1.7. **opporsi in qualsiasi momento al marketing diretto e alla relativa profilazione;**
9.1.8. **revocare il consenso** in qualsiasi momento senza pregiudicare i trattamenti effettuati in precedenza;
9.1.9. **richiedere l'intervento umano e contestare** qualsiasi decisione automatizzata che abbia effetti giuridici o incida in modo analogo sulla propria persona (si veda la Sezione 4).

10. Come esercitare i propri diritti?

10.1. Per esercitare i propri diritti, è possibile contattare noi o il DPO all'indirizzo dpo@monefit.com. Risponderemo entro un mese; tale termine può essere prorogato di due mesi in caso di richieste complesse. È inoltre possibile gestire le preferenze di marketing e le autorizzazioni dell'App direttamente nelle impostazioni del dispositivo o dell'App.

11. Come presentare un reclamo?

11.1. In caso di dubbi sulle modalità di trattamento dei dati personali, si prega di contattare innanzitutto noi o il DPO. L'interessato ha il diritto di presentare un reclamo all'Ispettorato Estone per la Protezione dei Dati (Andmekaitse Inspektsioon):

11.1.1. sito web: www.aki.ee;
11.1.2. e-mail: info@aki.ee;
11.1.3. indirizzo postale: Tatari 39, 10134 Tallinn, Estonia;
11.1.4. telefono: +372 627 4135.

11.2. È inoltre possibile presentare un reclamo all'autorità di controllo dello Stato membro in cui si ha la residenza abituale, il luogo di lavoro o il luogo in cui si è verificata la presunta violazione.

12. Modifiche alla presente Informativa sulla Privacy

12.1. La versione attuale della presente Informativa sulla Privacy è disponibile sul sito web o sull'App di SmartSaver. Possiamo aggiornare la presente Informativa sulla Privacy per riflettere modifiche ai Servizi, al trattamento dei dati o alla normativa vigente. Qualora le modifiche fossero sostanziali, provvederemo a informare l'Utente in anticipo tramite e-mail, messaggio in-app, avviso sul sito web di SmartSaver o altri mezzi idonei laddove richiesto dalla legge, affinché abbia la possibilità di esaminare le modifiche ed esercitare i propri diritti prima che esse entrino in vigore.