

## PRIVACY POLICY

Con la presente Informativa sulla Privacy desideriamo informarVi che il 1° settembre 2023 è entrata in vigore la nuova Legge Federale sulla Protezione dei Dati (nLPD, RS 235.1), che intende uniformare la normativa Svizzera al Regolamento generale sulla protezione dei Dati Europeo (Regolamento (UE) n. 2016/679) – che si applica anche alle imprese aventi sede in Svizzera che trattano Dati personali di soggetti residenti in paesi Europei. La presente dichiarazione di protezione dei Dati non costituisce una descrizione esaustiva ed, eventualmente, altre dichiarazioni concernenti la protezione dei Dati disciplinano casi specifici. Ai fini della presente dichiarazione di protezione dei Dati si intendono per Dati personali tutte le informazioni che si riferiscono a una persona determinata o determinabile (“Dati”).

**Managing Growth Advisors SA**, con sede in Via Generale Guisan n. 8b, CH-6900 Paradiso, (“**MGA**”) informa che il rispetto della normativa privacy in vigore è scrupolosamente garantito, grazie all’adozione di rigide regole di gestione al riguardo per la sicurezza dei Vostri Dati personali.

La società MGA è una società dedita alla consulenza fiscale, contabile, economica e giuridica.

Nell’ambito della consulenza fiscale, MGA ha realizzato un servizio innovativo che consente la compilazione delle dichiarazioni d’imposta delle persone fisiche, tramite accesso diretto all’apposita Applicazione per smartphone e tablet, “Ticino TAX”.

**Questa applicazione non rappresenta alcun governo o entità politica e non fornisce o facilita servizi governativi.**

L’Utente, previa registrazione mediante portale web o Applicazione mobile, potrà configurare la propria area personale e richiedere il servizio di cui sopra.

La presente Privacy Policy s’intende resa per il sito [www.ticinotax.ch](http://www.ticinotax.ch) (d’ora in avanti “Sito”), nonché per l’Applicazione per dispositivi mobili Android e iOS “Ticino TAX” (d’ora in avanti “Applicazione” e collettivamente con il Sito “Piattaforma”);

### A) Ente di riferimento e contatto

Titolare del Trattamento è MGA. Per qualsiasi domanda circa la Presente Informativa sulla Privacy, si prega di contattare MGA, per posta: Managing Growth Advisors SA, Via Generale Guisan 8b, 6900 Paradiso, o per e-mail: [info@ticinotax.ch](mailto:info@ticinotax.ch). Le richieste di informazioni concernenti la protezione dei Dati possono esserci inviate allegando una copia della carta d’identità o del passaporto per l’identificazione dell’utente.

### B) Acquisizione e trattamento dei Dati

La presente Informativa sulla Privacy si applica a tutte le persone di cui trattiamo i Dati (“Voi”). Si applica al trattamento dei Dati già raccolti e di quelli che saranno raccolti in futuro. Il trattamento dei Dati da parte di MGA può riguardare in particolare le seguenti categorie di persone: potenziali clienti, clienti esistenti, ex clienti, utenti delle nostre APP, visitatori del nostro sito web, visitatori dei nostri locali, persone che ci scrivono o ci contattano in qualsiasi altro modo, partner commerciali e d’affari, persone di contatto presso i nostri fornitori, persone che partecipano ai nostri eventi, persone che si candidano presso la nostra società. Accedendo e utilizzando i nostri siti web o i nostri servizi, oppure contattandoci attraverso qualsiasi canale disponibile, Voi confermate di comprendere e accettare il trattamento dei Vostri Dati come previsto nella versione attuale dell’Informativa sulla Privacy.

### C) Categorie di Dati

Per Trattamento si intende una qualsiasi operazione compiuta con o senza l’ausilio di processi automatizzati e applicata ai dati personali. Sono considerati trattamenti, a titolo esemplificativo, ma non esaustivo: la raccolta,

la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la modifica, la consultazione, la cancellazione o la distruzione di dati.

I Dati raccolti e trattati sono principalmente:

- informazioni di contatto (e.g. nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail);
- Dati anagrafici (e.g. data di nascita, nazionalità, stato civile);
- Dati per la valutazione del rischio (e.g. informazioni sulla solvibilità, Dati del registro di commercio);
- informazioni finanziarie (e.g. Dati delle relazioni bancarie);
- Dati concernenti il mandato (e.g. informazioni fiscali, statuti, verbali, progetti e altri);
- Dati di candidature (e.g. curriculum vitae, certificati di lavoro);
- informazioni di marketing (e.g. iscrizione a una newsletter, eventi);
- Dati riguardanti le pagine web e le app (e.g. indirizzi IP, informazioni sugli apparecchi (UID), informazioni sul browser, l'utilizzo delle pagine web (impiego e analisi di plug-in, ecc)).

In generale, sono raccolti tutti i Dati necessari per l'espletamento dei servizi di MGA.

In particolare, i dati trattati sono i seguenti:

a. Dati di navigazione

I sistemi informatici e le procedure software preposte al funzionamento della Piattaforma acquisiscono, nel corso del loro normale esercizio, alcuni dati personali, la cui trasmissione è implicita nell'uso dei protocolli di comunicazione di Internet. Trattasi di informazioni che non sono raccolte per essere associate a soggetti interessati identificati, ma che per la loro stessa natura potrebbero, attraverso elaborazioni ed associazioni con dati detenuti da terzi, permettere di identificare l'Utente. Tra questi dati figurano: gli indirizzi IP o i nomi a dominio dei computer utilizzati dall'Utente che si connette al Sito; gli indirizzi URI delle risorse richieste (Uniform Resource Identifier); l'orario della richiesta; ed, infine, altri parametri relativi al sistema operativo e all'ambiente informatico dell'Utente. Questi dati vengono utilizzati al solo fine di ricavare informazioni statistiche anonime sull'uso della Piattaforma per controllarne il corretto funzionamento, per identificare anomalie e/o abusi, e vengono cancellati immediatamente dopo l'elaborazione. I dati potrebbero essere utilizzati per l'accertamento di responsabilità, in caso di ipotetici reati informatici ai danni di MGA o di terzi.

b. Dati forniti dall'Utente

I dati dell'Utente vengono raccolti da MGA al momento della registrazione, tramite l'Applicazione mobile, o tramite la Piattaforma, mediante la compilazione di un formulario (d'ora in avanti definito "form"). Il form richiede l'inserimento di diverse tipologie di dati personali, in funzione del servizio richiesto e dei correlati adempimenti di Legge.

Dati comuni: trattasi di dati anagrafici (come nome, cognome, data di nascita, indirizzo di domicilio, stato civile); dati identificativi (come user name, password, n. AVS); dati di contatto (come email, n. di cellulare); dati reddituali, economici, dati lavorativi; dati di pagamento (riferimento a carta di credito o relazioni bancarie).

Categorie particolari di dati: MGA potrà trattare categorie particolari di dati (ad es. dati relativi alla salute), ove tale trattamento sia necessario all'Utente per esercitare i diritti in relazioni alle deduzioni/detrazioni fiscali. Per il trattamento di tali categorie di dati è richiesto il consenso.

Dati di terzi forniti volontariamente dall'Utente: nell'utilizzo del servizio, potrebbe verificarsi un trattamento di dati personali di terzi soggetti (ad es. coniuge, figli, persone a carico) comunicati dall'Utente a MGA. Rispetto a tali dati, l'Utente si pone come autonomo titolare dei dati trattati da parte di MGA, assumendosi tutti gli obblighi e le responsabilità di Legge. L'Utente conferisce sul punto la più ampia manleva rispetto ad ogni contestazione, pretesa, richiesta di risarcimento danno, anche nei confronti di ogni possibile conseguenza che ne dovesse derivare dal trattamento di dati sensibili appartenenti a terzi, che dovessero pervenire a MGA. In tal caso, MGA diverrebbe Titolare del trattamento di suddette informazioni sensibili riconducibili a terzi, i cui

dati personali siano stati trattati attraverso l'utilizzo del servizio, in violazione delle norme vigenti sulla protezione dei dati. In ogni caso, qualora l'Utente fornisca o, in altro modo, tratti dati personali di terzi, nell'utilizzo del servizio, garantisce fin da ora – assumendosene la responsabilità – che tale particolare ipotesi di trattamento si fonda sulla previa acquisizione – da parte dell'Utente – del consenso del terzo al trattamento delle informazioni che lo riguardano.

Geolocalizzazione: rispetto alla Privacy, naturalmente, esistono diversi problemi legati alla localizzazione delle persone.

La Geolocalizzazione consiste nel conoscere automaticamente l'ubicazione dell'Utente nel momento in cui utilizza l'Applicazione.

Il Servizio reso da MGA non si avvale direttamente di sistemi di Geolocalizzazione. Resta inteso, tuttavia, che la tecnologia GPS, di cui è dotato ciascun dispositivo, su cui viene scaricata l'Applicazione, consente di ricevere informazioni sulla posizione di ciascun Utente.

Per natura, i dati di posizione sono difficili da rendere anonimi. Quello che bisogna sapere è che i sistemi di geofencing, come tutti i sistemi di Real Time Location System (RTLS) non raccolgono informazioni sensibili legate all'identificazione della singola persona: i dati gestiti riguardano l'identificazione dell'IP del telefonino e il relativo posizionamento in uno spazio (e, nel caso, quante volte transita in un determinato spazio).

Per tali ragioni MGA non potrà ritenersi responsabile per le informazioni relative alle impostazioni di geolocalizzazione disponibili su ciascun dispositivo smartphone.

## **D) Scopi del trattamento e basi legali**

### **a. Raccolta e finalità del trattamento dei Dati**

I Dati da Voi forniti, tramite contatto personale in loco, per lettera, telefono o e-mail, via sito web, via app, stipulando un contratto, utilizzando i nostri servizi, partecipando ad un nostro evento o via qualsiasi altro canale, vengono raccolti ed elaborati da MGA. Potremmo ricevere Dati altresì da terze parti, fonti pubbliche autorevoli (e.g. registri pubblici), nonché da persone a Voi vicine come familiari, dipendenti, rappresentanti, mandanti e loro collaboratori, ecc. I Vostri Dati personali, nonché delle persone a Voi collegate, ad esempio dipendenti e rappresentanti, sono trattati al fine del rapporto in essere con la Società, nonché per obblighi da questo derivanti, o per necessità previste dalla normativa vigente o dietro richiesta di Autorità. I Dati personali potranno essere trattati sia materialmente, sia tramite sistemi informatici (ivi compresi i dispositivi portatili) e trattati con modalità strettamente necessarie per far fronte alle finalità sopra indicate. I Vostri Dati personali non sono soggetti a profilazione.

I dati personali dell'Utente verranno trattati per le seguenti finalità:

- Adempimento contrattuale limitatamente al servizio reso da MGA;
- L'Adempimento include il rispetto di obblighi contrattuali, precontrattuali, amministrativi e fiscali derivanti dal rapporto in essere tra l'Utente e MGA;
- Inviare all'Utente comunicazioni/notifiche inerenti il servizio;
- Adempiere agli obblighi previsti dalla Legge, da un regolamento vigente, dalla prassi, nonché soddisfare le richieste provenienti dall'Autorità competente;
- Esercitare da parte di MGA il diritto di difesa (sia in contesto stragiudiziale, che giudiziale);
- Per scopi statistici sui dati anonimizzati.

### **b. Base giuridica del trattamento**

La Società tratta i Dati personali forniti direttamente da Voi o reperiti da fonti esterne pubbliche e autorevoli, per necessità imposte dal rapporto con la Società, per adempiere a obblighi legali oppure sulla base del Vostro consenso. I Dati personali spontaneamente condivisi con MGA SA si presumono raccolti con consenso (e.g. tramite e-mail, registrazione a eventi, website o altro), altresì come le informazioni rese pubbliche. Più in particolare, accedendo e utilizzando i nostri siti web o i nostri servizi, oppure contattandoci attraverso qualsiasi

canale disponibile, Voi confermate di comprendere e accettare il trattamento dei Vostri Dati come previsto nella versione attuale dell'Informativa sulla Privacy.

Ciascun trattamento è giustificato da uno dei seguenti presupposti giuridici:

- Il trattamento è necessario per dare esecuzione al contratto in essere tra le parti. In tal caso, il conferimento dei dati personali è facoltativo, ma la sua mancanza comporta l'impossibilità di concludere il contratto e di dare esecuzione al servizio richiesto;
- Il trattamento è necessario per adempiere ad un obbligo legale. In tal caso, il conferimento dei dati è obbligatorio e la sua mancanza comporta l'impossibilità di adempiere al contratto e di dare esecuzione al servizio richiesto;
- Il trattamento è necessario per il perseguimento del legittimo interesse di MGA, a condizione che non prevalgano gli interessi o i diritti e le libertà fondamentali dell'Utente, che richiedono la protezione dei dati personali. In tal caso, il conferimento dei dati è facoltativo.

#### **c. Modalità del trattamento dei Dati tramite e-mail e sistemi digitali**

Nell'ambito dell'Incarico, MGA comunicherà con Voi e con terzi tramite mezzi elettronici senza cifratura. Il Vostro consenso all'utilizzo di tali mezzi si presume, a meno che non vengano impartite istruzioni contrarie per iscritto. Con riferimento ai Dati particolarmente sensibili (e.g. salute, procedimenti penali e amministrativi ecc.) si utilizza sempre una modalità di comunicazione cifrata, salvo richiesta dell'interessato. L'utilizzo dei mezzi di comunicazione elettronici comporta determinati rischi. La riservatezza può essere violata, i messaggi possono essere persi, intercettati, manipolati o recapitati con ritardo, non letti, e malware possono essere trasmessi via e-mail. Voi prendete atto e accettate che MGA non assuma alcuna responsabilità per qualsiasi perdita o danno che Voi o altre parti terze possiate subire a causa dell'uso di tali mezzi. MGA utilizza sistemi IT di uso comune e adotta misure di sicurezza dei Dati conformi alle normative in vigore e agli standard di settore. Voi accettate che MGA affidi la manutenzione e la gestione dei propri sistemi informatici a un fornitore di servizi professionale terzo.

#### **E) Cookie**

MGA utilizza la tecnologia "cookie". Si tratta di piccoli file che il Vostro browser crea automaticamente e salva sul Vostro terminale (laptop, tablet, smartphone, ecc.) quando visitate il nostro sito. Nel cookie vengono inserite informazioni ricavate dal terminale specifico utilizzato. Ciò non significa però che noi apprendiamo subito la Vostra identità. L'impiego dei cookie serve da una parte a renderVi più piacevole l'utilizzo della nostra offerta. I Dati trattati tramite cookie sono necessari per ottimizzare la semplicità d'uso dei nostri siti web e app. Ad ogni modo, potete configurare il Vostro browser in modo che non salvi sul Vostro computer alcun cookie o che appaia un avviso prima che venga inserito un nuovo cookie. Per maggiori informazioni Vi preghiamo di consultare la nostra Cookie Policy.

#### **F) Ritrasmissione e trasmissione dei Dati**

I Dati potrebbero essere divulgati a terzi (e.g. (i) controparti e/o co-obbligati e uffici pubblici ai fini del contratto conferito; (ii) consulenti, fiduciari e commercialisti o altri professionisti che erogano prestazioni funzionali ai fini sopra indicati, nominati dal Cliente o dalla Società; (iii) istituti bancari e assicurativi che erogano prestazioni funzionali ai fini sopra indicati, nominati dal Cliente o dalla Società ove così previsto dal mandato; (iv) soggetti terzi che elaborano i Dati in esecuzione di contratti in essere con la Società o per l'adempimento di specifici obblighi di legge; (v) autorità giudiziarie o amministrative, per l'adempimento degli obblighi di legge). Non tutti i partner e fornitori di servizi di MGA hanno sede in Svizzera. I fornitori e operatori di servizi esteri, possono essere situati in Europa e, in casi eccezionali, in altri paesi del mondo. Se il destinatario si trova in un paese che non dispone di un livello adeguato di protezione dei Dati, garantiamo una protezione adeguata conformemente alla legge applicabile. Chiediamo al destinatario di impegnarsi a rispettare la protezione dei Dati. A tal fine applichiamo, tra l'altro, le misure contrattuali e utilizziamo le clausole contrattuali standard riviste dalla Commissione Europea.

Nell'ambito dell'attività di MGA e per le finalità sopra specificate, i dati personali dell'Utente possono essere condivisi con:

- Responsabili del trattamento dei dati debitamente nominati che forniscono specifici servizi di elaborazione o accessori per conto di MGA del trattamento e sotto le Sue istruzioni (es. Web hosting, amministratori di sistema); l'Utente potrà in qualsiasi momento richiedere l'elenco aggiornato dei Responsabili del trattamento;
- Autonomi Titolari del trattamento ai quali i dati potrebbero essere comunicati in forza di disposizioni di legge o di ordini delle Autorità, o ad es. per dare esecuzione ai pagamenti (Banche); per consentire a MGA l'esercizio dei propri diritti (studio legale); per trasmettere la Dichiarazione d'imposta (Ufficio di Tassazione), ecc.
- Soggetti autorizzati da MGA per trattare i dati personali necessari allo svolgimento di attività strettamente connesse alla fornitura dei servizi attraverso l'Applicazione e il sito web, e che hanno assunto un obbligo legale e contrattuale appropriato di riservatezza (es i dipendenti e/o collaboratori di MGA).

MGA non intende vendere o divulgare in altro modo i dati personali dell'Utente a terzi.

#### **G) Durata della conservazione dei Dati**

I Vostri Dati, oggetto di trattamento per le finalità sopra indicate, sono conservati per il periodo di durata del rapporto e, successivamente, per il tempo in cui la Società sia soggetta ad obblighi di conservazione contrattuale, legale, per il conseguimento degli obiettivi perseguiti con trattamento o per altre finalità previste da norme di legge o regolamento applicabili alla Società stessa. Salvo eccezioni, i Dati vengono conservati per un periodo massimo di dieci anni a seguito della conclusione del rapporto, salvo eccezioni previste dalla normativa vigente; successivamente, e in mancanza di validi motivi per mantenerli, MGA provvederà a cancellarli e distruggerli. Le modalità di conservazione vengono riviste e aggiornate internamente al fine di garantire il rispetto della sicurezza e in conformità alla normativa vigente. MGA si impegna a trattare i Vostri Dati personali in modo responsabile e a garantire l'esistenza di processi atti a proteggere i Dati da accessi e trattamenti non autorizzati, perdita o distruzione accidentale e a formare il proprio personale al fine di garantire il costante rispetto della legislazione vigente in materia di protezione dei Dati. I Vostri Dati personali sono protetti tramite diverse misure di sicurezza tecniche e amministrative, sia digitali che materiali. MGA si impegna a mantenere la riservatezza su tutti i Dati e le informazioni di cui sia entrata in possesso durante lo svolgimento delle attività relative al rapporto con Voi. Quest'obbligo non riguarda le informazioni rese note pubblicamente.

I dati personali dell'Utente sono conservati nel rispetto della riservatezza e delle normative vigenti per un periodo massimo di 10 anni dall'invio della dichiarazione d'imposta compilata all'Utente.

Quando il trattamento è basato sul consenso dell'Utente, i dati personali possono essere conservati entro il termine massimo suddetto, ovvero fino a quando detto consenso non viene revocato.

MGA potrà quindi cancellare i dati personali dell'Utente in qualsiasi momento e comunque non oltre il termine sopra indicato.

È fatta salva, in ogni caso, la possibilità per MGA di conservare i dati personali dell'Utente per il periodo di tempo previsto ed ammesso dalla Legge Svizzera a tutela dei propri interessi.

#### **H) Sicurezza dei Dati**

Prendiamo provvedimenti di sicurezza tecnici e organizzativi adeguati al fine di proteggere i Vostri Dati personali da abusi e accessi illeciti, come per esempio la divulgazione di direttive, formazioni, soluzioni per la sicurezza IT e delle reti, controlli e restrizioni di accesso, cifratura di supporti Dati e trasmissioni Dati, pseudonimizzazione, anonimizzazione e controlli.

Tutti i dati personali sono conservati in forma elettronica su server ubicati in Svizzera.

MGA, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di trasferire i dati anche extra Svizzera. In tal caso, MGA si impegna ad assicurare che il trasferimento dei dati extra Svizzera avverrà in conformità alle disposizioni di Legge applicabili.

#### **I) Obbligo di comunicazione dei Dati**

Con riguardo ai Dati personali relativi al rapporto o relativi all'adempimento di un obbligo normativo (e.g. gli adempimenti legati alla tenuta delle scritture contabili e fiscali, normative antiriciclaggio, normative in tema di scambio automatico di informazioni tra stati), la mancata comunicazione dei Dati personali impedisce il perfezionarsi o il mantenimento del rapporto medesimo (e.g. senza i Vostri Dati non saremo in grado né di stipulare un contratto con Voi né di eseguirlo).

#### **J) I Vostri diritti**

Secondo il capitolo 4 nLPD le persone interessate vantano, a certe condizioni, diversi diritti in merito ai propri Dati, nello specifico: (i) Diritto di Accesso (Art. 25 nLPD); (ii) Diritto di rifiutare, limitare o differire l'informazione (Art. 26 nLPD); (iii) Diritto di farsi consegnare Dati (Art. 28 nLPD); (iv) Diritto di rettifica / cessazione / oblio (Art. 32 nLPD).

Nello specifico, in relazione al nostro trattamento di Dati personali, avete i seguenti diritti:

- diritto a essere informati sui Dati personali che Vi concernono e sono archiviati da noi, lo scopo del trattamento, l'origine e i destinatari o le categorie di destinatari a cui vengono ritrasmessi i Dati personali;
- diritto di rettifica, se i Vostri Dati sono incorretti o incompleti;
- diritto a limitare il trattamento dei Vostri Dati personali;
- diritto a esigere la cancellazione dei Dati personali trattati;
- diritto alla portabilità dei Dati;
- diritto di opporsi a un trattamento dei Dati, o di revocare un consenso al trattamento dei Dati personali, in qualsiasi momento senza indicarne i motivi;
- diritto a inoltrare reclamo a un'autorità di controllo competente, se legalmente previsto.

Vogliate, però, notare che da parte nostra ci riserviamo di far valere le restrizioni previste per legge, se siamo, per esempio, obbligati a conservare o trattare determinati Dati, se al riguardo abbiamo un interesse preponderante (nella misura in cui possiamo invocarlo) o se ci occorrono per la rivendicazione di diritti. Se questo comporterà costi per Voi, provvederemo a informarVi in anticipo. Le domande di accesso possono essere rivolte direttamente a MGA all'indirizzo [team@mgrowth.com](mailto:team@mgrowth.com), che provvederà a consegnarVi apposito modulo.

L'Utente non è sottoposto a decisioni basate su trattamenti automatizzati.

#### **K) Reclami**

Laddove riteniate che la gestione dei Vostri Dati personali non sia conforme alla presente Informativa sulla Privacy e al relativo quadro normativo in materia di protezione dei Dati delineato nella presente Informativa sulla Privacy, siete pregati di contattarci all'indirizzo [team@mgrowth.com](mailto:team@mgrowth.com).

Ai sensi della nLPD, è inoltre possibile contattare l': Eidgenössische Datenschutz - und Öffentlichkeitsbeauftragte ("EDÖB") [Incaricato federale della protezione dei Dati e delle informazioni] Feldeggweg 1 CH - 3003 Berna.

#### **L) Modifiche dell'Informativa Privacy**

Ci riserviamo il diritto di aggiornare occasionalmente la presente Informativa sulla privacy. Vi raccomandiamo di controllare regolarmente se la presente Informativa sulla Privacy è stata aggiornata. La versione più recente sarà disponibile sul nostro sito web.

Ultima modifica: **1 settembre 2023**.