Julius Bär

Dichiarazione sulla privacy della Banca Julius Baer & Co. SA per clienti e partner d'affari

Le seguenti informazioni intendono fornirle un quadro d'insieme sul trattamento dei suoi dati personali da parte della Banca Julius Baer & Co. SA, Svizzera (la Banca), in veste di responsabile del trattamento dei dati personali in Svizzera. Inoltre, esse illustrano i diritti a lei accordati dalla normativa sulla protezione dei dati. Nel presente documento ci riferiamo a «lei» come cliente, partner d'affari o potenziale cliente della Banca. Il termine «partner d'affari» include le persone correlate a un cliente, quali aventi diritto economico, dipendenti, familiari, firmatari autorizzati, agenti e/o rappresentanti.

1 Dati di contatto della Banca e del consulente per la protezione dei dati (Data Protection Advisor)

Banca Julius Baer & Co. SA
Data Protection Advisor
Bahnhofstrasse 36
Casella postale
8010 Zurigo
Svizzera
dataprivacy@juliusbaer.com

2 Dati di contatto del rappresentante della Banca nell'Unione europea

Bank Julius Baer Europe S.A.
Data Protection Officer
25, rue Edward Steichen
2540 Lussemburgo
dataprivacy.lux@juliusbaer.com

3 Quali dati personali sono raccolti e trattati dalla Banca?

La Banca raccoglie e tratta dati personali che riceve da lei e che genera nell'ambito della relazione d'affari che intrattiene con lei. I dati personali includono dati che la identificano direttamente come persona (ad esempio nome e cognome, indirizzo, numero telefonico) o che, in associazione ad altre informazioni, consentono tale identificazione (ad esempio numero di conto). Oltre ai dati personali ricevuti direttamente da lei, la Banca raccoglie ed elabora anche dati personali che la riguardano provenienti da fonti pubbliche (ad esempio internet, social media, elenchi dei debitori, registri fondiari, registri di commercio o registri di associazioni) o dati ricevuti da altre società del Gruppo Julius Baer o da terzi.

La Banca raccoglie e tratta in particolare i seguenti dati personali:

- generalità e dati di identificazione personale (ad esempio nome e cognome, indirizzo, dati di contatto, data e luogo di nascita, nazionalità, passaporto, documenti d'identità, situazione personale, occupazione, interessi e preferenze, rapporti d'affari);
- dati di autenticazione (ad esempio firma depositata);
- dati personali derivanti dalla preparazione e dall'esecuzione di contratti e dall'adempimento di obblighi, in particolare in relazione a servizi o transazioni (ad esempio, dati relativi a conti, depositi e al traffico pagamenti, inclusi dettagli sull'ordinante e sul beneficiario, procure e richieste correlate);
- dati pubblicitari e di vendita;
- dati personali relativi a contatti (ad esempio corrispondenza, richieste di informazioni, verbali di consulenza, note di contatto);
- dati relativi a conti, dati di tenuta registri, informazioni relative alla sua situazione personale e finanziaria (ad esempio informazioni relative alla conformità e/o alla regolamentazione come relazioni sui crediti, origine del patrimonio e dei fondi, esperienza e conoscenze finanziarie) e/o dati di natura societaria (quali, ad esempio, attività aziendali, finalità, assetto proprietario, struttura organizzativa e numero di dipendenti);

Ai fini di una migliore leggibilità del testo, i termini specifici di genere utilizzati nel presente documento includono espressamente tutte le identità di genere.

- dati personali sensibili, ad esempio dati biometrici, informazioni sulle opinioni o attività religiose, punti di vista ideologici o politici; informazioni relative alla salute; informazioni su eventuali condanne o sanzioni amministrative o penali;
- dati personali di terze parti correlate, quali aventi diritto economico, dipendenti, familiari, firmatari autorizzati, agenti e/o rappresentanti;
- dati personali trasmessi e automaticamente registrati nell'ambito dell'utilizzo di siti web, applicazioni mobili o altri servizi elettronici della Banca (servizi elettronici). Tra questi dati rientrano la data e l'ora di accesso, il nome dei file scaricati, la quantità di dati trasmessi, il successo dell'accesso, il browser utilizzato, la lingua del browser nonché il dominio e l'indirizzo IP richiedente;
- altri dati personali simili alle categorie summenzionate.

4 A quale scopo e in base a quali presupposti giuridici i suoi dati personali vengono utilizzati dalla Banca?

a) Per adempiere agli obblighi contrattuali o per intraprendere misure preliminari alla stipula del contratto

Il trattamento dei suoi dati personali consente alla Banca di fornirle i servizi concordati contrattualmente con lei, eseguire i contratti con lei stipulati e attuare le necessarie misure prima della stipula del contratto. Lo scopo del trattamento dei dati è innanzitutto riferito ai prodotti bancari da lei richiesti (ad esempio conti, crediti, titoli, depositi, servizi di intermediazione, wealth management e consulenza). La Banca utilizza i suoi dati personali, tra l'altro, per identificare persone; verificare documenti; prestare servizi di consulenza, wealth management, pianificazione patrimoniale, finanziamento e credito; effettuare operazioni di negoziazione e agevolare l'esecuzione di transazioni; nonché realizzare garanzie, liquidare conti e regolare rapporti contrattuali. Laddove previsti, ulteriori dettagli sono illustrati nella documentazione contrattuale o nelle Condizioni generali della Banca.

b) Sulla base di requisiti normativi e obblighi di legge

Le attività della Banca e delle altre società del Gruppo Julius Baer sono soggette a diverse leggi e normative svizzere ed estere (ad esempio la Legge federale sulle banche, la Legge federale sui servizi finanziari, la Legge sugli investimenti collettivi, la Legge sul riciclaggio di denaro, la Legge sulle obbligazioni fondiarie, le ordinanze e le circolari della FINMA, le leggi tributarie) e la Banca e altre società del Gruppo Julius Baer devono rispettare i requisiti stabiliti dalle autorità di vigilanza bancaria in Svizzera e all'estero, quali la FINMA, la Banca nazionale svizzera e le loro controparti in altri Paesi, come pure borse valori, depositari, broker e/o altre banche in Svizzera e all'estero. Il trattamento dei dati personali è utilizzato, tra l'altro, per la verifica della solvibilità, dell'identità e dell'età; la prevenzione delle frodi e del riciclaggio di denaro; la conformità, anche con riferimento ai requisiti secondo il «Know Your Customer»; l'adempimento degli obblighi fiscali, di vigilanza e di segnalazione; nonché le valutazioni, le indagini, l'analisi e la gestione dei rischi da parte della Banca e delle altre società del Gruppo Julius Baer.

c) Per perseguire e tutelare gli interessi legittimi della Banca

Per perseguire e tutelare i propri interessi legittimi, la Banca tratterà i suoi dati personali anche per le seguenti finalità (esempi):

- comunicazione con lei in relazione a sue richieste di informazioni o a suoi interessi potenziali o per informarla riguardo alle offerte della Banca e di altre società del Gruppo Julius Baer;
- avvio di una relazione d'affari e contatto;
- prevenzione e indagini su violazioni contrattuali, reati e altre questioni di non conformità;
- identificazione e analisi delle sue potenziali esigenze e ottimizzazione del contatto con il cliente;
- gestione del rischio (ad esempio per il calcolo dei mezzi propri ammissibili per le banche) all'interno della Banca e delle società del Gruppo Julius Baer;
- esercizio di diritti e di pretese legali e difesa nell'ambito di controversie legali, ad esempio in relazione a pretese di natura fiscale, civile, penale o amministrativa o a pignoramenti di valori patrimoniali depositati;
- supervisione gestionale, consolidamento e conservazione di dati che la riguardano trattati dalla Banca e dalle società del Gruppo Julius Baer («single-client view»);
- consultazione e scambio di dati presso o con agenzie di informazioni (ad esempio il registro delle esecuzioni, agenzie di rating di credito, registri fondiari) per la determinazione dei rischi di solvibilità e mancato pagamento nelle operazioni di credito;
- sviluppo dell'attività, pubblicità, marketing, ricerche di mercato e sondaggi di opinione;
- garanzia della sicurezza e della funzionalità informatica della Banca;
- esternalizzazione di funzioni e servizi della Banca a società del Gruppo Julius Baer o a fornitori di servizi e agenti incaricati dalla Banca;
- videosorveglianza a fini di sicurezza;
- misure per la sicurezza di edifici e sistemi (ad esempio controlli di accesso).

d) Sulla base del suo consenso

In casi particolari è richiesto il suo consenso per il trattamento dei suoi dati personali. A condizione che sia stato ottenuto il suo consenso, la Banca potrebbe elaborare dati personali per le finalità specifiche indicate. Lei può revocare il suo consenso in qualsiasi momento. Si fa presente che la revoca è valida solo per il futuro e non include i dati personali già trattati al momento della revoca.

e) Registrazione e conservazione delle comunicazioni

La Banca registra e conserva

- le telefonate su rete fissa con i dipendenti che lavorano nella negoziazione di titoli;
- le telefonate su rete fissa con i consulenti alla clientela, i consulenti per gli investimenti e i loro assistenti che si occupano di clienti tedeschi (da e verso numeri di telefono tedeschi e da numeri di telefono soppressi);
- i metadati delle telefonate come numeri di telefono, ora e durata; e
- le comunicazioni elettroniche (e-mail, messaggi di chat, ecc.).

Le comunicazioni conservate dalla Banca come sopraindicato possono essere esaminate e utilizzate a fini di sicurezza e probatori (ad esempio, prova di istruzioni ricevute, consulenze fornite, conformità con i requisiti legali e normativi).

5 Chi può accedere ai suoi dati personali?

a) Divulgazione ad altre società del Gruppo Julius Baer

La Banca può divulgare dati personali ad altre società del Gruppo Julius Baer, che potranno trattare tali dati, in particolare al fine di realizzare attività e servizi correlati alla relazione d'affari del titolare del conto con la Banca e/o società del Gruppo Julius Baer, a fini di supervisione e vigilanza internazionali, di indagini e gestione del rischio e di conformità.

b) Divulgazione a partner d'affari e ad altre parti terze

Qualora sia ritenuto necessario, la Banca può divulgare dati personali a partner contrattuali e ad altre parti terze, ad esempio a fini di incrementi di efficienza o di gestione interna, per l'esecuzione del contratto con lei e/o per il regolamento di transazioni (ad esempio ordini di pagamento, operazioni in valuta estera e in metalli preziosi e vendita, acquisto, consegna o detenzione di titoli, fondi, warrant, materie prime, derivati o qualsiasi altro strumento finanziario).

I destinatari possono includere, tra l'altro, borse valori e i rispettivi uffici di reporting, depositari centrali, (sub)depositari, broker, agenzie di clearing, banche, repertori di dati sulle negoziazioni, agenti di trasferimento, amministratori, emittenti, fondi d'investimento ed enti di regolamentazione o altre autorità.

c) Divulgazione a fornitori di servizi interni al Gruppo e a terzi

La Banca può divulgare dati personali ad altre società del Gruppo Julius Baer e a fornitori di servizi terzi e ai rispettivi subcontraenti (fornitori di servizi) incaricati per fornire servizi per la Banca o ai quali essa esternalizza funzioni e settori d'attività. I relativi servizi o le relative funzioni possono riguardare in particolare le seguenti aree: servizi informatici (ad esempio hosting ed elaborazione dati; sviluppo, supporto e gestione informatica); l'uso di servizi basati su internet (ad esempio registro di commercio online); l'esecuzione di operazioni e servizi (ad esempio pagamenti); servizi di wealth management e attività accessorie; servizi correlati all'amministrazione, negoziazione, esecuzione e trattamento di strumenti finanziari e altri attivi finanziari; funzioni di compliance e gestione dei rischi; contabilità (contabilità finanziaria e controlling); servizi di finanziamento e di credito; attività di marketing e di vendita; servizi di stampa, reportistica e logistica, recupero crediti, nonché attività di back-office e middle-office di altro tipo. Qualora i fornitori di servizi accedano ai suoi dati personali, la Banca richiederà loro di rispettare adeguati requisiti di riservatezza, protezione dei dati e sicurezza dei dati.

d) Divulgazione ad autorità e tribunali

Laddove richiesto dalla legge o dalle normative o se necessario per proteggere i suoi diritti e interessi legittimi, la Banca potrà divulgare i suoi dati personali a parti terze. Queste ultime possono includere, tra l'altro, autorità e istituzioni pubbliche (ad esempio la Banca nazionale svizzera, autorità finanziarie o forze di polizia, autorità di vigilanza, tribunali o altri organi competenti).

6 La Banca trasmette i suoi dati personali all'estero?

La Banca può divulgare dati personali a destinatari al di fuori della Svizzera, anche in Paesi in cui le società del Gruppo Julius Baer hanno sedi o uffici (si veda a tale riguardo (www.juliusbaer.com/it/su-di-noi/le-nostre-sedi) o in altre giurisdizioni, ivi inclusi Stati membri dell'UE / del SEE e Paesi con un adeguato livello di protezione dei dati conformemente a quanto specificato dalla

Commissione europea, oppure in altre giurisdizioni in tutto il mondo in cui sono ubicate parti terze come indicato al precedente punto 5 o dove la Banca esegue operazioni o fornisce servizi.

I Paesi specifici in cui sono ubicati i destinatari dei suoi dati personali possono variare poiché dipendono dai servizi applicabili e dalla/e relativa/e finalità definita/e nella presente Informativa sulla privacy.

I destinatari dei dati personali possono potenzialmente trasmettere le informazioni a loro succursali o a entità del Gruppo, fornitori di servizi o altri operatori di mercato o autorità all'interno e/o all'esterno della loro giurisdizione.

È possibile che il sistema giuridico di alcuni Paesi nei quali la Banca trasmette i dati offra un livello di protezione dei dati personali inferiore a quello della Svizzera. In simili casi la Banca offre, di norma, un'adeguata protezione dei dati mediante, ad esempio, misure contrattuali, organizzative e tecniche. Queste includono accordi approvati dalla Commissione europea e dall'Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza (IFPDT), noti come disposizioni contrattuali standard. Può richiedere un esempio di accordo di trasferimento dei dati generalmente utilizzato dalla Banca contattando il consulente per la protezione dei dati (Data Protection Advisor).

7 Per quanto tempo vengono conservati i suoi dati personali?

La Banca tratta e conserva i suoi dati personali per il tempo necessario per le finalità specifiche per le quali sono stati raccolti o per rispettare le disposizioni previste da leggi e normative.

Qualora i suoi dati personali non siano più necessari per tali finalità, la Banca potrebbe comunque conservarli e trattarli sulla base del suo consenso se richiesto dalle leggi o dalle normative applicabili o per un ulteriore trattamento.
Ciò potrebbe verificarsi ad esempio per i seguenti motivi:

- per l'adempimento degli obblighi di conservazione ai sensi della legge applicabile;
- per l'adempimento di norme particolari che obbligano la Banca alla conservazione dei dati;
- per ragioni di compliance o gestione del rischio conformemente alle leggi applicabili;
- per l'esercizio dei diritti della Banca in relazione a pretese e azioni legali o normative di ogni genere; o
- se è nel legittimo interesse della Banca.

8 Quali sono i diritti a lei accordati in materia di protezione dei dati?

Ai sensi della legislazione applicabile in materia di protezione dei dati, lei possiede i seguenti diritti:

- richiedere che informazioni relative ai dati personali in possesso della Banca siano condivise con lei;
- richiedere la rettifica delle informazioni inesatte;
- richiedere la cancellazione dei suoi dati personali se la Banca non può o non deve conservarli a norma di legge;
- richiedere la limitazione del trattamento dei suoi dati personali se
  - lei ne ha contestato l'accuratezza, per la durata necessaria a verificare l'accuratezza dei suoi dati personali, o
  - il suo trattamento potrebbe essere privo di base giuridica e lei preferisce una limitazione del trattamento alla cancellazione dei suoi dati personali;
- opporsi al trattamento da parte della Banca se
  - la Banca effettua il trattamento dei dati personali solo sulla base dei propri interessi legittimi; in questo caso, la Banca sospenderà il trattamento, a meno che i propri interessi prevalgano o che debba eseguire il trattamento dei dati a tutela dei propri diritti, o
  - il trattamento è basato sul suo consenso (ad esempio per marketing diretto);
- richiedere che i suoi dati personali da lei forniti alla Banca siano trasmessi a una parte terza da lei indicata in un formato generalmente disponibile, leggibile da dispositivo automatico e di uso comune;
- richiedere la verifica di una singola decisione automatizzata da parte di una persona fisica. Lei ha inoltre il diritto di esporre la sua opinione al riguardo.

È inoltre previsto, se pertinente, il diritto di presentare ricorso all'autorità di vigilanza competente in materia di protezione dei dati.

9 Quali sono i dati personali che lei deve fornire?

La Banca le chiede di fornire i dati personali necessari per l'avvio e il mantenimento della relazione d'affari e per l'adempimento degli obblighi contrattuali e/o legali a essa associati. Qualora non ottenga tali dati da lei, la Banca probabilmente non potrà avviare una relazione contrattuale con lei e/o fornire i servizi concordati.

In particolare, ai sensi delle norme per la lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, prima di avviare una relazione d'affari con lei la Banca ha l'obbligo di verificare la sua identità sulla base di un documento d'identità e, in questo contesto, di raccogliere e registrare i suoi dati quali indirizzo, nazionalità, nome

e cognome, data e luogo di nascita e dati di identificazione. Per consentire alla Banca di adempiere i suddetti obblighi, lei deve fornire le informazioni necessarie. Qualora tali informazioni dovessero variare durante la relazione d'affari, lei ha inoltre l'obbligo di informare immediatamente la Banca. Qualora lei non fornisca alla Banca le informazioni richieste, non sarà possibile avviare o mantenere la relazione d'affari.

10 La Banca utilizza un processo decisionale automatizzato?

Generalmente, per l'avvio e l'attuazione di una relazione d'affari la Banca non utilizza un processo decisionale completamente automatizzato. Se in casi eccezionali venisse applicata questa procedura, la Banca la informerà se così richiesto dalla legge.

11 I suoi dati sono sottoposti a trattamento automatizzato e utilizzati a fini di profilazione?

La Banca potrebbe trattare i suoi dati personali automaticamente in alcune aree con l'obiettivo di valutare determinati criteri personali. La Banca potrebbe utilizzare i suoi dati personali a fini di profilazione. Per profilazione si intende qualsiasi forma di trattamento automatizzato dei dati personali. Essa consiste nell'utilizzare tali dati personali per valutare determinati aspetti personali che la riguardano, in particolare per analizzare o prevedere aspetti riguardanti la situazione economica, le preferenze personali, gli interessi, l'affidabilità, il comportamento e l'ubicazione o il cambiamento di ubicazione. A tal fine la Banca potrebbe utilizzare, trattare e combinare dati pubblicamente disponibili e dati di terzi che la riguardano. La profilazione potrebbe aver luogo, ad esempio, nei seguenti casi:

- per ottemperare agli obblighi legali e normativi della Banca, di società del Gruppo Julius Baer o di fornitori di servizi e agenti incaricati dalla Banca;
- per verificare la relazione con il cliente e per la lotta contro il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e i reati che costituiscono una minaccia per i valori patrimoniali (anche nel caso di operazioni di pagamento). Tali misure sono finalizzate a tutelarla e ad adempiere gli obblighi legali;
- affinché la Banca impieghi strumenti di analisi per farle pervenire informazioni pertinenti e adeguate in riferimento ai propri prodotti e servizi. In questo modo è possibile fornire comunicazioni e pubblicità orientate alle sue esigenze, tra cui ricerche di mercato e sondaggi di opinione;
- nell'ambito della valutazione della solvibilità dei clienti, la Banca utilizza un algoritmo di tipo matematico-statistico per calcolare le probabilità di adempimento degli obblighi di pagamento dei clienti. L'algoritmo può contenere, ad esempio, dati sulla situazione reddituale, spese, impegni esistenti, occupazione lavorativa, datore di lavoro, anzianità lavorativa, esperienza precedentemente acquisita da relazioni d'affari, rimborso conforme di crediti precedenti e informazioni da parte di agenzie di rating di credito. I risultati dell'analisi sono di ausilio per la Banca nell'ambito del processo decisionale in relazione alla vendita di prodotti e confluiscono nel processo di gestione continua del rischio.

12 Dove può prendere visione dell'attuale Informativa sulla privacy della Banca?

La rispettiva versione vigente è consultabile all'indirizzo www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy #Switzerland.

La Banca si riserva il diritto di modificare di volta in volta la presente Informativa sulla privacy e la informerà opportunamente delle eventuali modifiche.

13 Come può contattare la Banca?

In caso di domande sull'utilizzo dei suoi dati personali non esiti a contattare il suo consulente o il consulente per la protezione dei dati della Banca menzionato al punto 1 (Data Protection Advisor), che saranno lieti di assisterla.

Zurigo, gennaio 2024