Julius Bär

INFORMATIVA SULLA PRIVACY DI BANK JULIUS BAER EUROPE S.A. SUCCURSALE IN ITALIA
SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI IN CONFORMITÀ AL REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI (GDPR) DELL'UE

Scopo delle seguenti informazioni è fornirle una panoramica sulle modalità di trattamento dei suoi dati da parte di Bank Julius Baer Europe S.A. («la Banca») e illustrare i suoi diritti ai sensi della nuova legislazione in materia di protezione dei dati. I dati specifici oggetto di trattamento e le modalità del loro utilizzo dipendono dai servizi richiesti o concordati.

1 DATI DI CONTATTO DEL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI PRESSO JULIUS BAER

Bank Julius Baer Europe S.A., Succursale in Italia
Filiale italiana di Bank Julius Baer Europe S.A.
Via Melchiorre Gioia No. 8
20124 Milano
Responsabile della protezione dei dati
14 rue Edward Steichen
2540 Lussemburgo
Lussemburgo
dataprivacy.lux@juliusbaer.com

2 QUALI DATI VENGONO UTILIZZATI DA JULIUS BAER?

La Banca tratta i dati che riceve da lei e quelli che genera essa stessa nell'ambito della relazione d'affari che intrattiene con lei. Tra questi figurano i suoi dati personali, ossia i dati che la identificano direttamente come cliente (ad es. nome, indirizzo, numero di telefono, ecc.) o i dati che consentono di identificarla se utilizzati in combinazione con altre informazioni (ad es. il numero del suo conto bancario). Oltre ai dati che riceve direttamente da lei, la Banca ottiene e tratta anche dati che la riguardano che sono di pubblico dominio (ad es. disponibili in Internet, nei social media, in elenchi di debitori, archivi specializzati in materia di frode e riciclaggio di denaro, registri fondiari, registri commerciali e associativi, nei media, in Internet, ecc.) o che le vengono trasmessi da altre società del Gruppo Julius Baer o da terzi autorizzati.

Vengono trattati i seguenti dati personali:

- dati anagrafici (nome, indirizzo e altri dati di contatto, data e luogo di nascita, nazionalità),
- dati identificativi (ad es. dati dei documenti di identificazione)
- dati di autenticazione (ad es. il campione della firma),
- dati di ordini (ad es. ordini di pagamento),
- dati derivanti dall'adempimento di obblighi, in particolare relativi a servizi od operazioni (ad es. dati relativi a conti e operazioni, compresi i dati del mandante e del destinatario),
- dati pubblicitari e commerciali,
- dati acquisiti durante la registrazione delle informazioni (ad es. verbali di consulenza),
- dati contabili (ad es. note di contatto), dettagli relativi al suo background personale e alla sua situazione finanziaria (ad es. informazioni su questioni di conformità e/o regolamentari come informazioni commerciali, origine del patrimonio e dei fondi, conoscenze ed esperienze finanziarie) e/o dati relativi all'azienda (ad es. attività aziendali, scopo, assetto proprietario e struttura organizzativa, numero di dipendenti),
- dati relativi a terzi collegati, quali titolari effettivi, dipendenti, parenti, firmatari autorizzati, agenti e/o rappresentanti,
- dati di comunicazione (ad es. registrazione di conversazioni telefoniche e video chat),
- dati trasmessi e raccolti automaticamente durante l'utilizzo di siti web, applicazioni mobili o altri servizi elettronici forniti dalla Banca (servizi elettronici). Questi dati comprendono la data e l'ora dell'accesso, il nome del file scaricato, la quantità di dati trasmessi e l'esito dell'accesso, il suo browser web, la lingua del browser, il dominio richiedente e l'indirizzo IP. Ulteriori informazioni sono reperibili nell'informativa sulla privacy o nelle disposizioni legali del servizio elettronico corrispondente,
- dati personali che possono essere ottenuti da fonti terze quali archivi informativi specializzati (registri di recupero crediti, frodi e riciclaggio di denaro), registri fondiari, registri commerciali e associativi e fonti pubbliche disponibili nei media e in Internet,
- dati personali ottenuti da terzi e da fonti pubbliche (ad es. Internet, [social] media, elenchi di debitori, registri fondiari, registri commerciali e associativi, ecc,),
- altri dati analoghi in linea con i criteri su esposti.

Nel fornire alla Banca dati relativi a terzi, il Cliente (e/o il suo rappresentante) conferma di essere autorizzato da tali terzi a condividere tali dati con la Banca e a consentire alla Banca di trattare i dati in conformità con la presente Informativa sulla privacy. Il Cliente si impegna a informare tali terzi del contenuto della presente Informativa sulla privacy.

3 PER QUALE FINALITÀ E SU QUALE BASE GIURIDICA LA BANCA UTILIZZA I SUOI DATI?

a) Per la gestione precontrattuale

Gestione della richiesta di sottoscrizione del contratto, finalità per la quale la Banca tratterà le informazioni personali necessarie all'instaurazione della relazione d'affari, in applicazione delle misure precontrattuali e degli obblighi regolamentari corrispondenti.

b) Per adempiere agli obblighi contrattuali e per intraprendere azioni prima della sottoscrizione di un contratto

Il trattamento dei suoi dati consente alla Banca di fornirle i servizi contrattualmente concordati e di intraprendere azioni prima della sottoscrizione di un contratto, nonché di comunicare con lei per tenerla informata sugli aspetti necessari del prodotto o del servizio oggetto del contratto. Il trattamento dei dati dipende principalmente dai prodotti bancari da lei richiesti (ad es. conti, prestiti, titoli, depositi, servizi di intermediazione). La Banca utilizza i suoi dati con diverse finalità: per identificare le persone, verificare documenti, analizzare le esigenze, fornire servizi di consulenza, di gestione patrimoniale, di pianificazione patrimoniale, di finanziamento e di credito, per operazioni di negoziazione e per supportare l'esecuzione delle operazioni. Ulteriori dettagli sono reperibili nei documenti contrattuali o nelle Condizioni Generali.

IT-01258-IT 6-1135 IT_IT_00
20250922

c) Per tutelare interessi legittimi

Nella misura in cui ciò sia necessario per tutelare gli interessi legittimi della Banca, delle società del Gruppo Julius Baer e/o di altri terzi, per ottemperare agli obblighi legali e regolamentari o per soddisfare i requisiti delle autorità di regolamentazione e di altre autorità governative, la Banca può trattare i dati personali tra l'altro nelle seguenti circostanze:

- Prevenire e/o indagare su reati. L'interesse legittimo della Banca e di terzi è evitare il coinvolgimento di criminali.
- Verificare e ottimizzare i processi di analisi dei requisiti o di contatto con i clienti. L'interesse legittimo è rendere più efficiente il lavoro della Banca e delle società del Gruppo Julius Baer. Questo processo può comportare la condivisione dei dati di contatto e degli indirizzi tra le società del Gruppo Julius Baer, a fini di ottimizzazione e aggiornamento dei dati.
- Gestire il rischio (ad es. calcolo del requisito di capitale proprio ammissibile per le banche) all'interno della Banca e del Gruppo Julius Baer. L'interesse legittimo di questo trattamento è evitare che la Banca corra dei rischi.
- Intentare cause, intraprendere azioni legali o far valere altri diritti legali, nonché difendersi in qualsiasi controversia giudiziale o extragiudiziale avviata (o che rischia di essere avviata) dal Cliente (o da altre persone coinvolte nella relazione bancaria o negli attivi del Cliente) o dalle autorità governative nei confronti della Banca, delle società del Gruppo Julius Baer e/o di uno qualsiasi dei loro direttori, funzionari o collaboratori. L'interesse legittimo della Banca è ottenere tutte le prove necessarie per difendere i propri interessi.
- Consultare e scambiare dati con agenti autorizzati (ad es. registri di recupero crediti) al fine di determinare il merito creditizio e i rischi di insolvenza nell'attività di credito o, se necessario, nel caso di conti protetti da pignoramento o conti di base. L'interesse legittimo della Banca è evitare di stipulare contratti con parti potenzialmente inadempienti.
- Fare pubblicità, condurre ricerche o indagini di mercato, a meno che lei non abbia espressamente rifiutato. L'interesse legittimo della Banca è ottenere la sottoscrizione di più servizi e prodotti.
- Tutelare la sicurezza informatica della Banca e le sue attività informatiche. L'interesse legittimo della Banca è garantire un livello di sicurezza adeguato.
- Videosorveglianza per tutelare i diritti di accesso, raccogliere prove in caso di rapine alla Banca o prevenire le frodi. L'interesse legittimo della Banca è garantire la sicurezza degli uffici e poter disporre di prove di rapine e attività fraudolente.
- Misure per garantire la sicurezza degli edifici e dei sistemi (ad es. controllo degli accessi). L'interesse legittimo della Banca è controllare l'ingresso ed evitare l'accesso di persone non autorizzate.
- Misure atte a consentire di disporre dei titoli del Cliente (o di quelli di terzi), di gestire l'azienda e di sviluppare nuovi servizi e/o prodotti. L'interesse legittimo della Banca è favorire la crescita aziendale e soddisfare le richieste della clientela nel miglior modo possibile.
- Raccolta di dati personali da fonti pubblicamente accessibili allo scopo di condurre ricerche di mercato e promuovere lo sviluppo commerciale. L'interesse legittimo della Banca è incentivare la crescita dell'azienda, prevenire le frodi e il riciclaggio di denaro.
- Misure per tutelare e far valere i propri diritti nei confronti del Cliente (o di altre persone coinvolte nella relazione bancaria o negli attivi del Cliente) e tutelare gli interessi e i diritti della Banca e/o delle società del Gruppo Julius Baer. L'interesse legittimo della Banca è ottenere tutte le prove necessarie per far valere i propri diritti o quelli delle altre società del Gruppo Julius Baer.
- Misure per difendersi dalle accuse rivolte alla Banca e/o alle società del Gruppo Julius Baer pubblicamente, nei media o presso autorità o organismi di autoregolamentazione locali o esteri. L'interesse legittimo della Banca è ottenere tutte le prove necessarie per difendere i propri interessi o quelli delle altre società del Gruppo Julius Baer.
- In altri casi di azioni legali minacciate o intentate che coinvolgono la Banca o altre società del Gruppo Julius Baer e/o la relazione tra il Cliente e la Banca o altre società del Gruppo Julius Baer (ad es. in relazione a crediti fiscali, azioni civili, penali o amministrative o al sequestro conservativo di attivi depositati). In tali casi la Banca può trasmettere i dati del Cliente ad altre società del Gruppo Julius Baer o a terzi in Lussemburgo e all'estero, nella misura necessaria. L'interesse legittimo della Banca è ottenere tutte le prove necessarie per difendere i propri interessi o quelli delle altre società del Gruppo Julius Baer.

Per tutte le attività di cui sopra la Banca ha effettuato un'analisi specifica dell'interesse legittimo di tali operazioni di trattamento e ha concluso di essere sufficientemente legittimata a svolgerle in quanto non pregiudicano i diritti e le libertà degli interessati. È possibile richiedere l'analisi del legittimo interesse al Responsabile della protezione dei dati inviando un'e-mail all'indirizzo: dataprivacy.lux@juliusbaer.com.

d) Sulla base del suo consenso

A condizione che lei abbia dato il suo consenso, la Banca è legalmente autorizzata a trattare i dati personali per finalità specifiche (ad es. valutare i modelli operativi per scopi di marketing, ecc.) Lei può revocare il suo consenso in qualsiasi momento, tenendo però presente che la revoca del consenso non ha effetto retroattivo sull'utilizzo dei suoi dati.

e) Sulla base di obblighi stabiliti dalla legge o perché di interesse pubblico

Le attività della Banca sono soggette a diverse normative (ad es. legislazione bancaria, leggi in materia di antiriciclaggio, regolamentazione dei mercati e del settore finanziario e normativa fiscale) e la Banca deve soddisfare i requisiti delineati dalla regolamentazione specifica del settore bancario (ad es. dalle autorità bancarie). Il trattamento dei dati viene utilizzato, tra l'altro, per verificare l'affidabilità creditizia, l'identità e l'età, per prevenire le frodi e il riciclaggio di denaro, per adempiere agli obblighi di monitoraggio e di informazione in materia fiscale, nonché per valutare e gestire i rischi della Banca e all'interno del Gruppo Julius Baer. Per queste finalità le società del Gruppo Julius Baer condivideranno le informazioni tra loro.

IT-01258-IT 6-1135 IT_IT_00
20250922

4 CHI PUÒ ACCEDERE AI SUOI DATI?

La Banca può comunicare e trasferire i dati personali del Cliente a società del Gruppo Julius Baer stabilite all'estero, le quali possono trattare talidati in particolare ai fini dell'esecuzione di attività e dell'erogazione di servizi connessi alla relazione d'affari del Cliente con la Banca e/o con le società del Gruppo Julius Baer, ai fini della supervisione e vigilanza internazionali, per indagini, per la gestione del rischio e la compliance, per l'esternalizzazione all'interno del gruppo e p er finalità operative. Questo comprende:

- Conformità agli obblighi legali e regolamentari della Banca e delle società del Gruppo Julius Baer e soddisfacimento dei requisiti imposti dalle autorità di regolamentazione e da altre autorità governative (come ad esempio la procedura di «know your customer», la verifica dell'affidabilità creditizia, dell'identità e dell'età, la prevenzione delle frodi e del riciclaggio di denaro, l'adempimento degli obblighi di monitoraggio e di informazione, le valutazioni, le indagini, l'analisi e la gestione dei rischi);

- Prevenzione dei comportamenti scorretti e/o indagini (compresa l'attività di e-discovery) in proposito;

- Supervisione da parte della direzione, consolidamento e manutenzione dei dati dei Clienti trattati dalla Banca e dalle società del Gruppo Julius Baer (single-client view, o vista unica del cliente);

- Prestazione di servizi ed esecuzione di attività in ambito bancario (come la fornitura di servizi di consulenza, di gestione patrimoniale, di pianificazione patrimoniale, di finanziamento e di credito, operazioni di negoziazione e l'esecuzione di operazioni) e analisi delle potenziali esigenze del Cliente;

- Fornire un'offerta di servizi completa e personalizzata, identificare le preferenze e le esigenze dei titolari di conto, comunicare con i titolari di conto, promuovere lo sviluppo commerciale, fare pubblicità, ricerche di mercato o sondaggi;

- Esternalizzazione di funzioni all'interno del Gruppo, dalla Banca alle società del Gruppo Julius Baer.

All'interno della Banca e delle altre società del Gruppo Julius Baer, l'accesso è consentito solo al personale che necessita dei suoi dati in base alle finalità sopra menzionate (principio della necessità di sapere). I fornitori di servizi interni ed esterni e gli altri agenti nominati dalla Banca trattano i suoi dati per la stessa finalità. Questi possono essere assegnati, tra l'altro, alle seguenti categorie: IT (ad es. hosting e trattamento di dati, sviluppo, supporto e funzionamento IT), amministrazione di strumenti finanziari e altri attivi finanziari (ad es. pagamenti, elaborazione di operazioni e servizi, servizi di rendicontazione e output), servizi di gestione patrimoniale e attività accessorie, servizi relativi alla negoziazione, all'esecuzione e all'elaborazione di strumenti finanziari e di altri attivi finanziari, funzioni di compliance e di gestione del rischio, contabilità (contabilità finanziaria e controlling), servizi di finanziamento e di credito e altre attività di back e middle office.

Le funzioni e i servizi della Banca possono essere esternalizzati a società del Gruppo Julius Baer o a fornitori di servizi e altri agenti incaricati dalla Banca.

Se i fornitori di servizi interessati devono trattare i suoi dati per conto della Banca, sono tenuti per contratto a rispettare gli obblighi di riservatezza applicabili e i requisiti in materia di protezione dei dati e/o di segreto bancario.

Per questi fornitori di servizi la Banca ha messo in atto processi di revisione per garantire che queste società rispettino le norme in materia di protezione dei dati e di sicurezza delle informazioni. Se la Banca trasferisce dati a destinatari esterni, ha l'obbligo di assicurarsi che la riservatezza delle informazioni relative ai clienti sia preservata. Pertanto la Banca può trasmettere informazioni che riguardano la sua persona solo in presenza di un obbligo di legge o se lei ha dato il suo consenso a farlo (ad es. per eseguire un'operazione finanziaria per suo conto), oppure se la Banca è autorizzata a fornire informazioni di natura bancaria.

Fatte salve queste condizioni, i destinatari dei dati personali possono essere, tra l'altro

- enti e istituzioni pubbliche (ad es. la Banca centrale del Lussemburgo, le autorità finanziarie, le autorità incaricate dell'applicazione della legge) in caso di obblighi di legge o ufficiali,

- altri istituti di credito e di servizi finanziari o istituti analoghi a cui la Banca trasferisce i dati personali nell'ambito della relazione d'affari intrattenuta con lei (ad es. banche corrispondenti, banche depositarie, broker, borse, agenzie di informazione),

- altre società del Gruppo Julius Baer per finalità di gestione del rischio, di prevenzione delle frodi e del riciclaggio di denaro in virtù di obblighi legali o regolamentari, nonché i fornitori di servizi e altri agenti nominati dalla Banca.

Altri destinatari dei dati possono essere uffici per i quali lei ha esonerato la Banca dal segreto bancario mediante dichiarazione o consenso.

5 LA BANCA TRASFERISCE I DATI OLTRE CONFINE?

La Banca può trasferire i dati personali verso giurisdizioni in cui hanno sede o si trovano le società del Gruppo Julius Baer o verso altre giurisdizioni, tra cui la Svizzera, gli Stati membri dell'UE/dello SEE, il Regno Unito, o verso qualsiasi altra giurisdizione del mondo in cui si trova un fornitore di servizi o in cui la Banca esegue operazioni o fornisce servizi. Se i dati personali vengono trasferiti o resi accessibili a destinatari in una di tali giurisdizioni, saranno disciplinati dalle leggi e dai regolamenti locali applicabili nella giurisdizione in cui vengono trasferiti o resi accessibili. Tali leggi e regolamenti possono offrire un livello inferiore di protezione dei dati e della riservatezza dei clienti rispetto alle leggi e ai regolamenti applicabili in Lussemburgo. In questi casi, generalmente la Banca garantirà un livello adeguato di protezione dei dati sottoscrivendo accordi di trasferimento dei dati con i destinatari dei suoi dati personali in Paesi terzi. Questi includono accordi approvati dalla Commissione europea, noti come clausole contrattuali tipo (disponibili qui: https://commission.europa.eu/law/law-topic/data-protection/international-dimension-data-protection/standard-contractual-clauses-scc_en). Per ulteriori informazioni su questo argomento, la invitiamo a contattare il Responsabile della protezione dei dati. In via eccezionale, i suoi dati personali possono essere trasferiti anche in Paesi privi di un adeguato livello di protezione in altri casi, ad esempio in virtù del suo consenso, in relazione a procedimenti giudiziari all'estero o se il trasferimento è necessario per l'esecuzione di un contratto.

Inoltre, i destinatari dei dati personali possono trasmettere le informazioni alle proprie succursali o entità del Gruppo, a fornitori di servizi o ad altri operatori del mercato o autorità all'interno e/o all'esterno della loro giurisdizione o divulgarle in altro modo (ad es. ai fini dei registri pubblici dei titolari effettivi).

La Banca trasferisce i suoi dati, in particolare ma non esclusivamente, in Paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo se:

- i dati vengono trasferiti ad altre società del Gruppo Julius Baer,

IT-01258-IT 6-1135 IT_IT_00
20250922

- un Fornitore di servizi è domiciliato o situato in tale Paese o opera da tale Paese,
- è necessario per l'esecuzione dei suoi ordini (ad es. ordini di pagamento e di titoli),
- si tratta di un obbligo stabilito dalla legge (ad es. obblighi di comunicazione in base alla normativa fiscale), oppure
- è previsto dagli accordi da lei conclusi con la Banca o dalle Condizioni Generali, o lei ha dato il suo consenso.

Nella maggior parte dei casi, i suoi dati personali saranno trasferiti in Paesi in cui il Gruppo Julius Baer è rappresentato. Un elenco di questi Paesi è disponibile all'indirizzo https://www.juliusbaer.com/en/ about-us/our-locations/ e all'indirizzo https://www.juliusbaer.com/en/ legal/luxembourg/list-of-outsourcings/. Per una serie di ragioni, che può trovare nei documenti contrattuali o nelle Condizioni Generali, i dati personali possono essere trasferiti anche in Paesi in cui il Gruppo Julius Baer non è rappresentato.

6 PER QUANTO TEMPO SARANNO CONSERVATI I SUOI DATI?

La Banca tratta e conserva i suoi dati solo per il tempo necessario ad adempiere ai propri obblighi contrattuali e legali.

Se non sono più necessari per adempiere agli obblighi contrattuali o legali, i dati saranno cancellati a intervalli regolari, a meno che non siano necessari per un ulteriore trattamento. Per questo motivo la Banca conserverà i dati personali, debitamente bloccati, anche dopo la cessazione della relazione contrattuale per il periodo di prescrizione di eventuali azioni che dovessero essere intentate.

Esempi in tal senso sono:

- per l'adempimento degli obblighi di archiviazione previsti dal diritto commerciali e fiscale (ad es. ai sensi del Codice di commercio o del Codice generale delle imposte),
- per l'adempimento di normative specifiche che impongono alla Banca di conservare i dati, ad esempio in caso di previste controversie,
- per l'adempimento delle norme antiriciclaggio.

7 QUALI SONO I SUOI DIRITTI IN BASE ALLA NUOVA LEGGE SULLA PROTEZIONE DEI DATI?

Il Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'UE le garantisce i seguenti diritti:

- chiedere di condividere con lei le informazioni sui dati personali in possesso della Banca,
- chiedere la rettifica delle informazioni se non sono corrette,
- chiedere la cancellazione dei suoi dati se la Banca non è autorizzata o non è obbligata per legge a conservarli,
- chiedere la limitazione del trattamento di questi dati se
- lei ha contestato l'esattezza dei dati conservati dalla Banca e quest'ultima non ha ancora completato la sua valutazione,
- lei si oppone alla cancellazione dei dati nonostante la Banca sia obbligata a cancellarli, oppure
- lei si è opposto al trattamento, ma non è ancora stato stabilito se ciò prevalga sulle ragioni della Banca per trattare i suoi dati,
- opporsi al trattamento da parte della Banca se
- la Banca tratta i dati solo sulla base dei suoi interessi legittimi; in questo caso la Banca cesserà il trattamento a meno che i suoi interessi non prevalgano o non abbia bisogno di trattare i dati per esercitare i suoi diritti, oppure
- il trattamento viene effettuato in vista di una pubblicità diretta,
- chiedere che i suoi dati personali, da lei forniti alla Banca, siano trasferiti in un formato generalmente utilizzabile, leggibile da dispositivo automatico e standardizzato.

Lei può esercitare uno qualsiasi di questi diritti inviando un'e-mail a: dataprivacy.lux@juliusbaer.com.

In caso di domande relative alla protezione dei dati, può contattare il Responsabile della protezione dei dati all'indirizzo dataprivacy.lux@juliusbaer.com.

Lei ha inoltre il diritto di presentare un reclamo o un ricorso (nella misura in cui ciò la riguarda) presso l'Autorità di controllo per la protezione dei dati competente. Può trovare l'Autorità per la protezione dei dati competente per la sua area qui: https://www.edpb.europa.eu/about-edpb/about-edpb/members_it.

8 QUALI DATI LE VIENE CHIESTO DI FORNIRE?

La Banca le chiede di fornire i dati necessari per l'accettazione e l'esecuzione di una relazione d'affari e per l'adempimento dei relativi obblighi contrattuali e/o legali. Se non ottiene questi dati da lei, la Banca molto probabilmente non sarà in grado di instaurare con lei una relazione contrattuale.

Ai sensi della normativa sulla lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo, in particolare, la Banca è tenuta a verificare la sua identità sulla base del suo documento di identità e, in questo contesto, a raccogliere e conservare il suo indirizzo, nazionalità, nome, data e luogo di nascita e i suoi dati identificativi prima di avviare una relazione d'affari. Affinché la Banca possa ottemperare a tali norme, lei è tenuto a fornirle le informazioni necessarie. Se queste informazioni cambiano nel corso della relazione d'affari, lei è tenuto a comunicarlo immediatamente alla Banca. Se non fornisce alla Banca le informazioni necessarie, essa non sarà in grado di avviare o proseguire una relazione d'affari con lei.

9 ANALISI DEI RISCHI PER LA PROTEZIONE DEI DATI

La Banca ha effettuato analisi dei rischi per la protezione dei dati per tutte le operazioni di trattamento identificate nella presente Informativa sulla privacy. Le questioni analizzate hanno preso in considerazione aspetti relativi a: trattamento di categorie particolari di dati; volume dei dati; partecipazione di terzi al flusso dei dati; valutazione degli aspetti personali delle persone fisiche; categorizzazione/segmentazione; svolgimento di compiti di gestione della solvibilità; utilizzo di archivi esterni come riferimento; contratto con fornitori esterni; trasferimento di dati; basi per la legittimazione del trattamento e la possibilità di esercitare i diritti di protezione dei dati da parte degli interessati, tra gli altri.

A seguito delle analisi condotte, ha effettuato le Valutazioni d'impatto sulla protezione dei dati che sono state determinate a seguito delle analisi dei rischi precedentemente effettuate. Eventuali informazioni supplementari possono essere ottenute dal Responsabile della protezione dei dati inviando un'e-mail all'indirizzo: dataprivacy.lux@juliusbaer.com.

IT-01258-IT 6-1135 IT_IT_00
20250922

10 IL PROCESSO DECISIONALE È AUTOMATIZZATO?

In linea di principio, la Banca non utilizza un processo decisionale completamente automatizzato per avviare e portare avanti le proprie relazioni d'affari. Nei casi eccezionali in cui la Banca applica questa procedura, avrà cura di informarla se si tratta di un obbligo stabilito dalla legge.

11 I SUOI DATI SARANNO TRATTATI AUTOMATICAMENTE?

In aree specifiche la Banca tratterà i suoi dati su base semi-automatizzata, con l'obiettivo di valutare criteri personali (profilazione), ad esempio nei seguenti casi:

- Al fine di lottare contro il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e i reati la Banca effettua anche valutazioni dei dati (tra l'altro nelle operazioni di pagamento). Lo scopo di queste misure è di proteggere lei.

- La Banca utilizza strumenti di valutazione per fornirle informazioni pertinenti e appropriate sui suoi prodotti e servizi. Ciò le consente di effettuare comunicazioni e pubblicità basate sulla domanda, comprese ricerche di mercato e di opinione.

- Nel quadro della valutazione della sua affidabilità creditizia, la Banca utilizza un algoritmo basato su un processo matematico/statistico. Questo le permette di calcolare la probabilità che i Clienti siano in grado di adempiere ai loro obblighi di pagamento. L'algoritmo può, ad esempio, includere indici di reddito e di spesa, impegni esistenti, occupazione, datore di lavoro, durata dell'impiego, esperienza di precedenti relazioni d'affari, rimborso come da contratto di precedenti crediti, nonché informazioni provenienti da agenzie di rating di credito. I risultati dell'analisi assistono la Banca nel processo decisionale nell'ambito della vendita dei prodotti e sono anche incorporati nella gestione continua del rischio.

12 VERRANNO UTILIZZATI DATI BIOMETRICI?

I dati biometrici sono dati personali di natura particolarmente sensibile. Pertanto, ove necessario, la Banca le chiederà un consenso esplicito separato prima di utilizzare la sua impronta digitale o qualsiasi altra caratteristica di identificazione biometrica per accedere a determinate applicazioni o utilizzi.

13 DOVE SI PUÒ TROVARE L'INFORMATIVA SULLA PRIVACY ATTUALMENTE VALIDA?

La presente Informativa sulla privacy può essere modificata in qualsiasi momento in conformità alle normative vigenti. La versione attualmente in vigore è disponibile sul sito https://www.juliusbaer.com/en/legal/privacy-notices-for-clients o può essere inviata su richiesta.

14 COME SI PUÒ CONTATTARE LA BANCA?

In caso di domande sul trattamento dei suoi dati, può contattare il suo consulente o il Responabile della protezione dei dati della Banca, che sarà lieto di assisterla.

Milano, Aprile 2025

IT-01258-IT 6-1135 IT_IT_00
20250922