

DICHIARAZIONE SULLA PRIVACY DELLA BANCA JULIUS BAER & CO. SA

Le seguenti informazioni della Banca Julius Baer & Co. SA (la Banca) intendono fornirle un quadro d'insieme sul trattamento dei dati personali da parte della Banca in veste di responsabile e sui diritti a lei accordati dalla normativa sulla protezione dei dati. Il tipo di dati trattati e il modo in cui vengono utilizzati variano in conformità ai servizi richiesti o concordati e in base all'attuazione di misure precontrattuali.

1 Dati di contatto della Banca e del Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer)

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

2 Quali dati vengono utilizzati dalla Banca?

La Banca elabora i dati ottenuti dalla relazione d'affari che intrattiene con lei, tra i quali anche i dati personali (inclusi i dati personali degni di particolare protezione), ossia dati che la identificano direttamente come cliente (ad esempio nome e cognome, indirizzo, numero telefonico ecc.) o che, in associazione ad altre informazioni, consentono tale identificazione (ad esempio numero di conto). Oltre ai dati conferiti direttamente da lei alla Banca, essa elabora anche dati ottenuti tramite fonti pubbliche (ad esempio Internet, [social] media, elenchi dei debitori, registri fondiari, registri di società, imprese o associazioni, media stampati ecc.) o da altre società del Gruppo Julius Baer o da terzi autorizzati.

La Banca tratta in particolare i seguenti dati personali:

- generalità (ad esempio nome e cognome, indirizzo e altri dati di contatto, data e luogo di nascita nonché cittadinanza);
- dati di legittimazione (ad esempio dati del documento identificativo);
- dati di autenticazione (ad esempio firma depositata);

- dati derivanti dall'adempimento degli obblighi contrattuali, in particolare servizi o transazioni (ad esempio dati relativi al conto o al traffico dei pagamenti, incluse informazioni sull'ordinante e sul beneficiario);
- dati pubblicitari e di vendita;
- dati di documentazione (ad esempio verbali di consulenza);
- dati contabili (ad esempio note di contatto), informazioni relative al suo background personale e alla sua situazione 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 informazioni aziendali (come attività, scopo, assetto proprietario, struttura organizzativa e numero di dipendenti della società);
- dati personali degni di particolare protezione, ad esempio i suoi dati biometrici, informazioni sulle sue opinioni o attività religiose, ideologiche o politiche, informazioni relative alla sua salute o a eventuali condanne penali o sanzioni;
- dati personali di terze parti correlate, quali aventi diritto economico, dipendenti, familiari, aventi diritto di firma, agenti e/o rappresentanti;
- dati 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 del file richiamato, la quantità di dati trasmessi, il successo dell'accesso, il suo browser web, la lingua del browser, il dominio richiedente e l'indirizzo IP. Può trovare ulteriori informazioni al riguardo nella dichiarazione sulla privacy o nelle disposizioni di legge relative al rispettivo servizio elettronico;
- altri dati comparabili alle categorie menzionate.

Julius Bär

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

a) Per l'adempimento degli obblighi contrattuali e per l'attuazione delle misure precontrattuali

Il trattamento dei dati personali consente alla Banca di fornire i servizi concordati contrattualmente con lei e di attuare misure precontrattuali nell'ambito dell'avvio del contratto. Lo scopo del trattamento dei dati è, in prima linea, riferito ai prodotti bancari da lei richiesti (ad esempio conti, crediti, titoli, conferimenti, intermediazioni). La Banca utilizza i suoi dati, tra l'altro, per l'identificazione di persone, la verifica di documenti, l'analisi delle esigenze, la consulenza, il wealth management, la pianificazione patrimoniale, i servizi di finanziamento e di credito, la negoziazione e l'esecuzione di transazioni. I dettagli sono illustrati nella documentazione contrattuale o nelle Condizioni generali.

b) Per la tutela di legittimi interessi

Per la tutela di legittimi interessi propri o di terzi, la Banca esegue il trattamento dei dati anche per le seguenti finalità:

- prevenzione e indagine su reati;
- verifica e analisi delle sue esigenze patrimoniali e ottimizzazione del contatto diretto 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;
- affermazione di diritti per via giudiziaria e difesa nelle controversie legali;
- vigilanza sul consolidamento e sulla tenuta dei dati trattati dalla Banca e dalle società del Gruppo Julius Baer («one client view»);
- consultazione e scambio di dati presso o con enti informativi (ad esempio il registro delle esecuzioni) per la determinazione dei rischi di solvibilità e mancato pagamento nelle operazioni di credito o qualora sia richiesto un conto antipignoramento o di base;
- pubblicità o ricerche di mercato e sondaggi di opinione;
- garanzia di sicurezza IT e funzionalità IT della Banca;

- esternalizzazione di funzioni e servizi della Banca a società del Gruppo Julius Baer o a prestatori di servizi e ausiliari incaricati dalla Banca;
- videosorveglianza a difesa dell'inviolabilità del domicilio o per la raccolta di prove in caso di aggressioni e frodi;
- misure di sicurezza per edifici e impianti (ad esempio controlli di accesso);
- misure di gestione aziendale nonché per l'ulteriore sviluppo di servizi e prodotti;
- raccolta di dati personali da fonti accessibili al pubblico per l'acquisizione di clienti.

c) In base al suo consenso

Se ha conferito alla Banca il suo consenso per il trattamento dei dati personali per finalità specifiche (ad esempio analisi dei dati delle transazioni a fini di marketing), la Banca può legittimamente effettuare il trattamento dei dati su tale base. Lei ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento.

Si fa presente che la revoca è valida solo per il futuro. I trattamenti già effettuati al momento della revoca sono esclusi.

Il consenso al trattamento dei dati personali ordinari non vale ai fini del Regolamento generale sulla protezione dei dati 2016/679 (GDPR) dell'Unione europea. Ai fini del GDPR, in linea di principio la Banca fa invece riferimento alla base giuridica dell'adempimento agli obblighi di legge o contrattuali, all'attuazione delle misure precontrattuali o alla tutela dei legittimi interessi (ai sensi della presente Dichiarazione sulla privacy). Si precisa che il presente paragrafo non pregiudica un eventuale consenso fornito per altre ragioni, ad esempio per la rinuncia al segreto bancario, per il trattamento transfrontaliero dei dati o per un trattamento dei dati personali ai sensi della Legge federale sulla protezione dei dati.

Julius Bär

d) In base a requisiti di legge o nell'interesse pubblico

La Banca è soggetta a diversi obblighi di legge (ad esempio alla Legge svizzera sulle banche, alla Legge federale sui servizi finanziari, alla Legge sugli investimenti collettivi, alla Legge sul riciclaggio di denaro, alla Legge sulle obbligazioni fondiarie, alle ordinanze e alle circolari della FINMA oppure alle leggi tributarie) e direttive di vigilanza delle banche (ad esempio della Banca nazionale svizzera e della FINMA). Tra le finalità del trattamento rientrano, tra le altre, la verifica della solvibilità, dell'identità e dell'età, la prevenzione delle frodi e del riciclaggio di denaro, l'adempimento degli obblighi di comunicazione e controllo ai sensi del diritto tributario nonché l'analisi, l'esame, la valutazione e la gestione dei rischi all'interno della Banca e delle società del Gruppo Julius Baer.

4 Chi può accedere ai suoi dati personali?

All'interno della Banca e delle altre società del Gruppo Julius Baer, l'accesso ai dati personali è concesso ai dipartimenti che ne abbiano bisogno per l'adempimento degli obblighi contrattuali e di legge (principio del «need to know»).

Al medesimo scopo, i dati personali vengono elaborati da prestatori di servizi e ausiliari incaricati dalla Banca. Si tratta di imprese che operano, tra gli altri, nel settore IT (ad esempio hosting ed elaborazione dati, sviluppo, supporto e gestione IT), amministrazione di strumenti finanziari e altre attività finanziarie (ad esempio pagamenti, esecuzione di operazioni e servizi, reporting e gestione dell'output), servizi di gestione patrimoniale e attività accessorie, servizi correlati alla negoziazione, esecuzione e trattamento di strumenti finanziari e altre attività finanziarie, funzioni di compliance e di gestione dei rischi, contabilità (contabilità finanziaria e controlling), servizi di finanziamento e credito nonché attività di back office e middle office di altro tipo.

Qualora, su incarico della Banca, fosse necessario il trattamento dei suoi dati da parte di prestatori di tali servizi, essi saranno contrattualmente tenuti ad adempiere agli obblighi di segretezza e ai requisiti di protezione dei dati e/o di segreto bancario vigenti.

La Banca pertanto trasmetterà informazioni che la riguardano solo se previsto negli accordi da lei stipulati con la stessa, se prescritto da disposizioni di legge, se lei ha conferito il suo consenso (ad esempio per effettuare una transazione finanziaria per suo conto) o se la Banca è autorizzata alla trasmissione di informazioni bancarie. Considerati questi presupposti, i destinatari di dati personali possono essere tra gli altri:

- autorità e istituzioni pubbliche (ad esempio la Banca nazionale svizzera, autorità tributarie o giudiziarie) in presenza di un obbligo di legge o amministrativo;
- altri istituti di credito o di servizi finanziari oppure organi equivalenti, a cui la Banca trasmette dati personali nell'ambito della relazione d'affari che intrattiene con lei (ad esempio banche corrispondenti, banche depositarie, broker, borse o enti informativi);
- altre società del Gruppo Julius Baer per la gestione del rischio in ottemperanza a obblighi di legge o amministrativi nonché prestatori di servizi e ausiliari incaricati dalla Banca;
- altri destinatari dei dati per cui lei ha conferito il suo consenso.

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

La Banca trasmette i suoi dati personali a Paesi al di fuori della Svizzera se

- la trasmissione dei dati è destinata a società facenti parte del Gruppo Julius Baer,
- è necessario per l'esecuzione dei suoi ordini (ad esempio ordini di pagamento e per titoli),
- è prescritto dalla legge (ad esempio obblighi di comunicazione ai sensi del diritto tributario),
- ciò è previsto nei suoi accordi con la Banca o nelle Condizioni generali o lei ha conferito altrimenti il suo consenso.

I dati personali così trasmessi sono tutelati dai destinatari mediante adeguate misure di sicurezza.

Julius Bär

6 Per quanto tempo vengono conservati i suoi dati?

La Banca elabora e conserva i suoi dati personali solo per il periodo necessario all'adempimento dei propri obblighi contrattuali e legali.

Venuta meno tale necessità, i dati vengono periodicamente cancellati, salvo che non siano richiesti per un ulteriore trattamento che potrebbe imporsi per i seguenti motivi:

- per l'adempimento di obblighi di conservazione di diritto fiscale e commerciale (ad esempio in conformità al Codice svizzero delle obbligazioni, alla Legge sull'IVA, alla Legge federale sull'imposta federale diretta, alla Legge federale sull'armonizzazione delle imposte dirette dei Cantoni e dei Comuni, alla Legge federale sulle tasse di bollo o alla Legge sull'imposta preventiva);
- per l'adempimento di norme particolari che obbligano la Banca alla conservazione dei dati;
- per la rivendicazione, l'esercizio o la difesa di pretese legali.

7 Quali sono i diritti di protezione dei dati a lei accordati?

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

- richiedere informazioni sui dati personali che la riguardano e che sono conservati presso la Banca;
- richiedere la rettifica di tali dati se inesatti;
- richiedere la cancellazione dei dati se la Banca non può o non deve conservarli;
- richiedere la limitazione del trattamento
 - se lei ha contestato la correttezza dei dati conservati presso la Banca e se la rispettiva verifica non si è ancora conclusa,
 - se la Banca è tenuta alla cancellazione ma lei vi si oppone;
- opporsi al trattamento da parte della Banca
 - se la Banca effettua il trattamento dei dati solo in base ai propri interessi legittimi; in questo caso, essa sospenderà il trattamento, salvo che i propri interessi prevalgano o qualora debba eseguire il trattamento dei dati a tutela dei propri diritti, o
 - se il trattamento avviene in relazione a pubblicità diretta;

- richiedere la trasmissione dei dati personali che lei ha fornito alla Banca in un formato generalmente disponibile, leggibile da dispositivo automatico e di uso comune.

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

8 Quali sono i dati che lei deve fornire?

La Banca richiede i dati che sono necessari per l'avvio e il mantenimento della relazione d'affari e per l'adempimento degli obblighi contrattuali e/o legali a essa associati, in mancanza dei quali la conclusione o l'esecuzione del contratto non è possibile.

In particolare, secondo le norme per la lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, la Banca ha l'obbligo, prima di avviare una relazione d'affari con lei, di identificarla tramite un documento d'identità e di raccogliere e registrare dati quali indirizzo, cittadinanza, nome e cognome, luogo e data di nascita e dati del documento identificativo. Per consentire alla Banca di adempiere ai suddetti obblighi, lei è tenuta/o a fornire le informazioni necessarie. Qualora tali dati dovessero variare nel corso della 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.

9 Viene attuato un processo decisionale automatizzato?

Generalmente, per l'avvio e l'attuazione della relazione d'affari, la Banca non utilizza un processo decisionale completamente automatizzato. Qualora venga, in via eccezionale, applicato tale processo in singoli casi, lei verrà informato/a separatamente se richiesto ai sensi di legge.

Julius Bär

10 I suoi dati vengono sottoposti a trattamento automatizzato?

In alcuni settori, la Banca elabora i dati personali in modo semiautomatizzato per la valutazione di determinati criteri personali (profiling), ad esempio nei seguenti casi:

- Per la lotta contro il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e i reati che mettono a rischio il patrimonio, la Banca effettua anche analisi dei dati (ad esempio nell'ambito del traffico pagamenti). Tali misure sono orientate alla sicurezza dei clienti.
- La Banca impiega strumenti di analisi per farle pervenire informazioni adeguate e per lei interessanti in riferimento ai propri prodotti. In questo modo è possibile fornire comunicazioni e pubblicità orientate alle sue esigenze, unitamente a ricerche di mercato e sondaggi di opinione.
- Per la 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 finanziaria, spese, impegni esistenti, professione, datore di lavoro, anzianità lavorativa, esperienze precedentemente acquisite da relazioni d'affari, rimborso conforme di crediti precedenti e informazioni da parte di agenzie di credit reporting. I risultati dell'analisi supportano la Banca nell'ambito di decisioni in relazione alla vendita di prodotti e confluiscono nel processo di gestione continua del rischio.

11 Dove è possibile prendere visione della Dichiarazione sulla privacy attuale della Banca?

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

La Banca si riserva il diritto di modificare, di tanto in tanto, la presente Dichiarazione sulla privacy informandola in modo adeguato su eventuali modifiche.

12 Come si può contattare la Banca?

In caso di domande sull'utilizzo dei suoi dati personali non esiti a contattare il suo consulente o il Responsabile della protezione dei dati menzionato al punto 1 che saranno lieti di assisterla.

Zurigo, novembre 2020