

Julius Bär

DICHIARAZIONE SULLA PRIVACY DI BANCA JULIUS BAER & CO. SA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI IN CONFORMITÀ AL REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI (GDPR) DELL'UNIONE EUROPEA

Le seguenti informazioni da parte di Banca Julius Baer & Co. SA (di seguito denominata «la Banca») intendono fornirle un quadro d'insieme sul trattamento dei dati personali da parte della Banca 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 base ai servizi richiesti o concordati.

1. Dati di contatto del responsabile del trattamento dei dati (Data Protection Officer) della Banca

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, 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, la Banca elabora anche dati ottenuti tramite fonti pubbliche (ad esempio Internet, social media, elenchi dei debitori, registri fondiari, registri delle società, imprese o associazioni, stampa, ecc.) o da altre imprese del Gruppo Julius Baer o di terzi autorizzati.

Vengono trattati i seguenti dati personali:

- generalità (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) e dati di autenticazione (ad esempio, firma depositata);
- dati relativi agli ordini (ad esempio ordine di pagamento);
- dati derivanti dall'adempimento degli obblighi contrattuali (ad esempio, dati relativi al fatturato nell'ambito del traffico pagamenti);

- informazioni sulla sua situazione finanziaria (ad esempio, dati sulla solvibilità, dati di rating/scoring, origine dei valori patrimoniali);
- dati pubblicitari e di vendita;
- dati di documentazione (ad esempio verbale di consulenza);
- nonché altri dati comparabili alle categorie menzionate.

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

a) Per l'adempimento degli obblighi contrattuali

Il trattamento dei suoi dati personali consente alla Banca di fornire i servizi concordati contrattualmente con lei. Il contenuto del trattamento si differenzia innanzitutto in base ai prodotti bancari da lei richiesti (ad esempio conti, crediti, titoli, conferimenti, intermediazioni). I dati vengono impiegati, tra l'altro, per l'analisi delle sue esigenze, per prestarle consulenze, gestione e assistenza patrimoniale e per 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 ottimizzazione di procedure per l'analisi delle esigenze o il contatto diretto con il cliente;
- gestione del rischio (ad esempio per il calcolo dei mezzi propri ammissibili per le banche) all'interno della Banca o del Gruppo Julius Baer;
- affermazione di diritti per via giudiziaria e difesa nelle controversie legali;
- consultazione e scambio di dati con enti informativi (ad esempio, il registro delle esecuzioni) per la determinazione dei rischi di solvibilità e mancato pagamento nelle operazioni di credito;
- pubblicità o ricerche di mercato e sondaggi di opinione, se lei ha conferito il consenso a tale utilizzo dei dati;

Banca Julius Baer & Co. SA

Bahnhofstrasse 36, casella postale, 8010 Zurigo, Svizzera

T +41 (0) 58 888 1111, F +41 (0) 58 888 1122

www.juliusbaer.com

Julius Bär

- garanzia di sicurezza IT e funzionalità IT della 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 consenso

Se ha conferito alla Banca il consenso per il trattamento dei suoi 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.

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

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

4. Chi può accedere ai suoi dati personali?

All'interno della Banca l'accesso ai dati personali è ristretto alle funzioni e dipartimenti che ne abbiano bisogno per l'adempimento agli 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 dei servizi bancari, IT, logistica, servizi di stampa, telecomunicazioni, consulenza, vendita e marketing.

Qualora trasmetta i suoi dati a destinatari esterni, la Banca è vincolata dall'obbligo di riservatezza in merito alle informazioni riguardanti i clienti (segreto bancario ai sensi dell'articolo 47 della Legge sulle banche). La Banca può pertanto trasmettere informazioni che la riguardano solo se prescritto da disposizioni di legge, se lei ha conferito il consenso (ad esempio, per eseguire una transazione finanziaria per suo conto) o se la Banca è autorizzata alla trasmissione di informazioni bancarie. Dati questi presupposti, i destinatari di dati personali possono essere, tra gli altri:

- autorità e istituzioni pubbliche (ad esempio la Banca nazionale svizzera, autorità tributarie e giudiziarie) in presenza di un obbligo di legge o amministrativo;
- altri istituti di credito o di servizi finanziari od 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, enti informativi);
- altre imprese nell'ambito del Gruppo Julius Baer per la gestione del rischio in ottemperanza a obblighi legali o amministrativi.

Altri destinatari dei dati possono essere soggetti per cui lei ha esonerato la Banca dal segreto bancario mediante dichiarazione o 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

- è necessario per l'esecuzione dei suoi ordini (ad esempio, ordini di pagamento e in relazione a titoli);
- è prescritto dalla legge (ad esempio, obblighi di comunicazione ai sensi del diritto tributario); oppure
- se lei ha fornito il 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 ai 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 a 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 e alla Legge sull'imposta preventiva);
- per l'adempimento a norme particolari che obbligano la Banca alla conservazione dei dati per un periodo di tempo indeterminato, ad esempio in caso di controversie giudiziarie.

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

Il Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati dell'Unione Europea le accorda i seguenti diritti: lei può

- 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 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; o
 - se lei si oppone al trattamento, ma non è ancora chiaro se gli interessi della Banca al trattamento dei dati prevalgano;

- opporsi al trattamento ad opera 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; oppure
 - se il trattamento avviene in relazione a pubblicità diretta;
- richiedere la trasmissione dei dati personali che 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 controllo competente in materia di protezione 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 agli obblighi contrattuali e/o legali ad 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 di 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.

Julius Bär

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 automatizzato. Qualora in via eccezionale venga applicato tale processo in singoli casi, lei verrà informato/a separatamente, se richiesto ai sensi di legge.

10. I suoi dati vengono sottoposti a trattamento automatizzato?

In alcuni settori la Banca elabora i dati in modo semi-automatizzato 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 agli 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 da precedenti relazioni d'affari, rimborso conforme di crediti precedenti e informazioni 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. Vengono utilizzati dati biometrici?

I dati biometrici sono dati personali particolarmente sensibili. Se necessario, la Banca richiede pertanto uno speciale consenso esplicito, prima di utilizzare, ad esempio, l'impronta digitale o altri identificatori biometrici per l'accesso a determinate applicazioni o funzioni.

12. Dove è possibile prendere visione della Dichiarazione sulla privacy attuale?

La presente Dichiarazione sulla privacy può essere adeguata in qualsiasi momento in conformità alle rispettive norme. La versione di volta in volta vigente è consultabile all'indirizzo www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy#Switzerland.

13. Com'è possibile mettersi in contatto con la Banca?

In caso di domande sull'utilizzo dei suoi dati personali, non esiti a contattare il suo consulente o il responsabile del trattamento dei dati (Data Protection Officer) della Banca, che saranno lieti di assisterla.

Zurigo, maggio 2018