



## INFORMATIVA

ai sensi degli artt. 19, 20 della Legge federale sulla protezione dei dati (LPD) del 25 settembre 2020

Data di aggiornamento dell'informativa: 1° settembre 2023

Gentile Cliente, Banca Aletti & C. (Suisse) SA conduce Trattamenti di dati personali relativi a persone fisiche residenti nel territorio della Confederazione Elvetica, assoggettandosi quindi alla Legge federale sulla protezione dei dati (LPD).

In qualità di Titolare del trattamento, siamo responsabili della raccolta e dell'elaborazione di alcuni dei Suoi dati personali nell'ambito della nostra attività. Le informazioni di seguito riportate Le saranno utili per comprendere:

- i tipi di dati personali trattati,
- gli scopi per cui vengono utilizzati e condivisi,
- la durata della loro conservazione,
- i Suoi diritti e come poterli esercitare.



## CONTATTI UTILI

Banca Aletti & C. (Suisse) SA è la Società che tratta i Suoi dati ed ai fini del Regolamento è considerata **Titolare del trattamento dei dati**. In tale veste essa è responsabile di garantire l'applicazione delle misure organizzative e tecniche necessarie e adeguate alla protezione dei Suoi dati. La sede legale della Banca è in Lugano, via Magatti 6 6900-CH.

La Banca ha nominato il **Consulente per la protezione dei dati (CPD)** che funge da interlocutore per le persone interessate come pure per le autorità competenti in Svizzera per la protezione dei dati. Il contatto del Consulente per la protezione dei dati è [protezionedati@alettisque.ch](mailto:protezionedati@alettisque.ch).



## DEFINIZIONI

Per "dati personali" si intendono tutte le informazioni relative a una persona fisica identificata o identificabile (ad esempio, nome, numero di carta d'identità e di passaporto, nazionalità), nella misura prevista dalla legislazione applicabile in materia di protezione dei dati.

La Banca può anche trattare i dati personali di una Persona Collegata.

Una "Persona Collegata" è un individuo o un'entità su cui l'utente o una terza parte ci fornisce informazioni e/o di cui veniamo altrimenti a conoscenza nel corso del nostro rapporto commerciale. Un Soggetto Collegato può essere, ad esempio, (i) un amministratore, un funzionario, un dipendente o un firmatario autorizzato di una società, (ii) un fiduciario, un disponente, un beneficiario o un protettore di un trust, (iii) un intestatario o un beneficiario di un conto, (iv) un detentore di un interesse sostanziale in un conto, (v) il proprietario controllante, (vi) il destinatario di un pagamento designato, o (vii) qualsiasi intestatario o agente.

## DATI PERSONALI OGGETTO DI TRATTAMENTO

A seconda della natura del servizio che forniamo, possiamo raccogliere diversi tipi di dati personali, tra cui:

- dati identificativi (ad esempio, cognome, nome, numeri di passaporto e carta d'identità, nazionalità, data e luogo di nascita, sesso, fotografia, indirizzo IP);
- dati di contatto (ad es. indirizzo postale e di posta elettronica, numero di telefono);
- situazione familiare (ad es. stato civile, numero di figli);
- situazione fiscale (ad es. numero di identificazione fiscale);
- informazioni professionali e di formazione (ad es. livello di istruzione, reddito);
- dati bancari, finanziari e transazionali relativi agli attivi depositati presso la Banca e agli investimenti effettuati tramite i servizi della Banca;
- dati relativi al Suo utilizzo dei nostri servizi, in particolare i Suoi identificatori interni ed esterni, le informazioni relative al browser o al dispositivo che utilizza per accedere ai nostri siti web e alle nostre applicazioni, il modo in cui utilizza i nostri siti web e le nostre applicazioni e le pagine che consulta, la data e la durata dell'utilizzo dei nostri servizi, delle pagine e applicazioni Internet;
- controlli dei precedenti amministrativi, penali e sanzioni;
- dati provenienti da scambi elettronici, vocali e visivi con la Banca (ad esempio, riunioni, chiamate, messaggi istantanei, e-mail, conversazioni telefoniche e documenti scambiati);
- informazioni trasmesse dai cookie (cookie e tecnologie simili sui siti web e nelle e-mail).

## FONTI DEI DATI PERSONALI

I dati personali che la Banca tratta possono essere:

- forniti direttamente dal Cliente stesso

oppure ottenuti da altre fonti, quali:

- pubblicazioni/banche dati rese disponibili dalle autorità ufficiali;
- banche dati rese pubbliche da terzi;
- qualsiasi altra parte terza, in particolare agenzie di reclutamento.



## INFORMAZIONI SUL TRATTAMENTO

Le precisiamo che tutti i dati personali che Lei ci fornirà o che ci dovessero essere comunicati da terzi saranno trattati in conformità alla vigente normativa in materia di privacy e protezione dati, pertanto la Banca si impegna a trattarli secondo principi di correttezza, liceità, trasparenza, nel rispetto delle finalità di seguito indicate, raccogliendoli nella misura necessaria ed esatta per il trattamento, utilizzando avvalendosi solo di personale allo scopo autorizzato e formato e al fine di garantirLe la necessaria riservatezza delle informazioni fornite.

In particolare, la Banca potrà usare i Suoi dati per:

1. Consentire la corretta gestione del rapporto nella fase precontrattuale e contrattuale, comprensiva dell'esecuzione di tutte le attività ad esso relative, solo a titolo esemplificativo: servizi creditizi e finanziari, gestione patrimonio mobiliare e immobiliare, recupero crediti, gestione attività assicurativa e attività correlate. Il trattamento dei dati personali per tali finalità è necessario e non richiede il Suo consenso. Il rifiuto di fornire i dati comporta l'impossibilità per la Banca di instaurare e dare esecuzione ai predetti servizi.
2. Assolvere disposizioni di legge in materia civilistica, penale, fiscale e di vigilanza, nonché di norme, codici, procedure approvati da Autorità e altre Istituzioni competenti (solo a titolo esemplificativo: accertamenti fiscali e tributari, antiriciclaggio).
3. Far valere o difendere un diritto in sede giudiziaria, o in sede amministrativa o nelle procedure di arbitrato e di conciliazione, nei casi previsti dalle leggi e dai regolamenti.
4. Dove è necessario per i nostri interessi

legittimi, tra cui, ma non limitatamente a, il miglioramento dei nostri prodotti e servizi, la garanzia della qualità e gli scopi amministrativi, per i Suoi interessi e solo quando i diritti fondamentali non prevalgono su tali interessi

Nello svolgimento delle attività descritte, la Banca potrebbe trattare anche categorie particolari di dati personali per i quali è richiesta una manifestazione esplicita di consenso fatti salvi gli specifici casi previsti dalla LPD che prevedono il trattamento anche in assenza di consenso.

La Banca non fa utilizzo di un processo decisionale automatizzato per trattare i Suoi dati personali e non effettua profilazione automatizzata a rischio elevato.

### Periodo di conservazione dei Suoi dati

La Banca conserverà i Suoi dati per il tempo strettamente necessario alle finalità per le quali sono stati raccolti, per adempiere agli obblighi contrattuali, legali e normativi di conservazione ai sensi dei requisiti legali federali e delle specifiche normative bancarie svizzere, nonché per il soddisfacimento di richieste legali o da parte delle autorità di regolamentazione.

### Trasferimento e accesso ai Suoi dati

I dati personali possono essere trasmessi a terzi in relazione ai servizi forniti dalla Banca. I destinatari di tali informazioni variano a seconda dei servizi forniti. Per raggiungere le finalità di cui sopra e nel rispetto di eventuali obblighi di riservatezza da noi espressamente concordati con Lei o con le controparti, i Suoi dati personali possono essere trasmessi a:

- fornitori di servizi per conto della Banca, come ad esempio fornitori di infrastrutture di pagamento, bancarie, di comunicazione, fornitori di storage, fornitori IT,

fornitori di monitoraggio e gestione degli avvisi (compresa la registrazione degli eventi) relativi a determinate attività sui nostri sistemi informativi;

- altri partecipanti a un accordo/transazione, controparti, fornitori e beneficiari;
- autorità finanziarie, fiscali, normative o giudiziarie, enti pubblici o agenzie nazionali, su richiesta e nella misura consentita dalla legge.

La trasmissione dei dati personali può essere obbligatoria, ad esempio per adempiere agli obblighi legali e normativi a cui siamo soggetti.

Nel caso Lei ritirasse il Suo consenso e/o si opponesse al trasferimento dei Suoi dati personali, ciò potrebbe impedire alla Banca di mantenere il nostro rapporto commerciale con Lei e/o di fornirle i nostri servizi e/o di effettuare determinate transazioni.

### Trasferimento di dati all'estero

In determinate circostanze, la Banca potrebbe trasferire i Suoi dati personali in un paese diverso da quello in cui ha sede Banca Aletti & C. (Suisse) S.A. In caso di trasferimento all'estero, i Suoi dati potranno essere trasferiti in un paese per il quale l'autorità competente locale riconosce un livello adeguato di protezione dei dati.

### Sicurezza dei dati

La Banca ha adottato appropriate misure di sicurezza mediante provvedimenti tecnici e organizzativi al fine di mitigare i rischi di frode, accesso non autorizzato, uso improprio, perdita, falsificazione e distruzione.



## I SUOI DIRITTI

Con riferimento ai dati trattati la Banca Le garantisce la possibilità di:

- ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei dati personali che La riguardano e la loro copia in forma intelligibile;
- ottenere l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione dei Suoi dati;
- richiedere la cancellazione dei propri dati, nei termini consentiti dalla normativa;
- opporsi, in tutto o in parte, al trattamento dei dati personali che La riguardano;
- limitare il trattamento, in caso di violazione, richiesta di rettifica o opposizione;
- chiedere la portabilità dei dati trattati elettronicamente, forniti sulla base di consenso o contratto;
- revocare il consenso al trattamento dei Suoi dati, qualora previsto.

La revoca al consenso al trattamento dei Suoi dati sarà applicabile solo per il futuro. Qualsiasi trattamento eseguito prima della revoca non ne sarà influenzato. La revoca potrebbe comportare la disdetta del rapporto commerciale con Lei.

La Banca ha il diritto di continuare a trattare i Suoi dati nel caso il trattamento sia (i) richiesto dalla legge, (ii) necessario per l'esecuzione di un contratto di cui Lei è parte, (iii) necessario per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse, o (iv) necessario ai fini dei nostri legittimi interessi, tra cui l'istituzione, l'esercizio o la difesa di rivendicazioni legali.

La preghiamo di aiutarci a mantenere i suoi dati personali esatti e aggiornati: in caso di cambiamenti nei suoi dati personali la preghiamo gentilmente di informarci il più tempestivamente possibile.

Se desidera esercitare i diritti di cui sopra nei nostri confronti, è pregato di contattarci per iscritto, presso la nostra sede o, se non diversamente specificato o concordato, via e-mail; troverà i nostri recapiti nella Sezione Contatti utili. Per poter prevenire abusi, la Banca provvederà alla sua identificazione (ad esempio tramite una copia della sua carta d'identità, a meno che l'identificazione non sia possibile in altro modo).

Si prega di notare che a questi diritti si applicano condizioni, eccezioni o restrizioni ai sensi della legge sulla protezione dei dati (ad esempio per proteggere terzi o segreti commerciali). Se del caso, la informeremo di conseguenza.

Nella misura consentita dalla legge, in particolare per tutelare i diritti e le libertà di altri soggetti interessati e per salvaguardare interessi legittimi, la Banca ha facoltà di respingere una richiesta in tutto o in parte (ad esempio eliminando contenuti che riguardano terzi o segreti commerciali della Banca).



## MODIFICA ALLA PRESENTE INFORMATIVA

La presente Informativa potrebbe essere aggiornata qualora le circostanze lo rendessero necessario. Pubblicheremo gli aggiornamenti della presente Informativa sul nostro sito web e, se del caso, La informeremo di eventuali modifiche significative utilizzando i nostri consueti mezzi di comunicazione.