



## Dichiarazione ai fini del trattamento dei dati personali

Banca J. Safra Sarasin SA (la “**Banca**”) ha formulato la presente Dichiarazione ai fini del trattamento dei dati alla luce della legge federale Svizzera sulla Protezione dei Dati Personali (“**DPA**”) e dei relativi provvedimenti di modifica (attesi prossimamente), nonché alla luce del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati Personali (“**GDPR**”), che contiene la nuova disciplina emanata dall’Unione Europea (“**UE**”) in materia di *privacy*. Nonostante il GDPR sia un regolamento emanato dall’UE, è comunque rilevante per la Banca per varie ragioni. Storicamente, la normativa svizzera in materia di protezione dei dati personali è strettamente collegata ai regolamenti dell’UE e le sue future modifiche saranno sostanzialmente influenzate dal GDPR. Inoltre, nonostante il GDPR sia un regolamento di emanazione dell’UE, in taluni casi, può applicarsi a società stabilite al di fuori del territorio dell’UE, come, appunto, la Banca (in virtù della sua efficacia extraterritoriale).

Nella presente Dichiarazione ai fini del trattamento dei dati personali, la Banca intende delineare le modalità con le quali provvederà a raccogliere, trattare e proteggere i dati personali relativi ai seguenti soggetti: (i) clienti potenziali, (ii) soggetti che abbiano fatto richiesta (o che stiano facendo richiesta) per l’apertura di un conto presso la Banca (i “**Clienti**”) e (iii) le persone fisiche o giuridiche i cui dati siano forniti alla Banca da un Cliente o che pervengano altrimenti a conoscenza della Banca in relazione ai servizi forniti dalla stessa Banca ad un Cliente (i “**Soggetti Correlati**”). La definizione di Soggetto Correlato include, a titolo di esempio, (i) qualsiasi amministratore, funzionario, firmatario autorizzato o dipendente di una società, (ii) un *trustee*, disponente o *protector* di un *trust*, (iii) qualsiasi titolare effettivo degli averi di un Cliente, (iv) un soggetto che esercita il controllo, (v) il destinatario di un pagamento dedicato, (vi) il rappresentante (o i rappresentanti) o agente (o agenti) di un Cliente, (vii) un debitore in relazione ad un prestito o finanziamento (incluso il garante del rimborso di un debito) o (viii) qualsiasi altra persona fisica o giuridica che abbia in essere un rapporto con un Cliente, qualora sia rilevante ai fini della relazione d'affari di tale Cliente con la Banca. La presente Dichiarazione contiene, inoltre, una informativa a favore dei Clienti, dei Soggetti Correlati e dei potenziali clienti in merito ai rispettivi diritti in relazione ai dati personali raccolti e trattati dalla Banca. Si richiama l’attenzione sul fatto che la scelta su quali specifici dati sono trattati e le modalità con le quali questi sono utilizzati dipende, in larga misura, dai prodotti e dai servizi richiesti e concordati, caso per caso.

Nei casi in cui, nella presente Dichiarazione, vengano utilizzati i termini “Lei” o “Suoi”, tali termini si intenderanno riferiti ad un potenziale cliente, ad un Cliente e ad un Soggetto Correlato (come *supra* definito).

Qualora la Banca fornisca informazioni ulteriori e distinte sulle modalità con cui raccoglie ed utilizza i dati personali dei Clienti e dei Soggetti Correlati per uno specifico prodotto o servizio, troveranno applicazione anche tali termini. La presente Dichiarazione, inoltre, continuerà ad applicarsi anche in caso di estinzione degli accordi con il Cliente per la fornitura di prodotti bancari (o di altra natura) o servizi da parte della Banca.

Si richiama l’attenzione sulla necessità di acquisire familiarità con la presente Dichiarazione, che dovrà essere inoltrata ad eventuali Soggetti Correlati prima che alla Banca siano forniti i dati relativi a tali Soggetti Correlati.

### 1. Chi è responsabile del Trattamento di Dati e chi è possibile contattare al riguardo?

Il soggetto deputato al controllo ai fini del trattamento dei dati personali è il *Data Protection Officer* della Banca (in conformità a quanto previsto dal GDPR), di cui riportiamo qui sotto le coordinate per il contatto:

Banca J. Safra Sarasin SA  
*Data Protection Officer*  
Elisabethenstrasse 62  
CH-4051 Basilea  
Confederazione Elvetica  
E-Mail: [dataprotection@jsafrasarasin.com](mailto:dataprotection@jsafrasarasin.com)

Il rappresentante della Banca (nel senso precisato dall’articolo 27 del GDPR) è Banque J. Safra Sarasin (Luxembourg) SA, 17–21, Boulevard Joseph II, L-1840 Lussemburgo.

### 2. Quali fonti e quali dati utilizza la Banca?

I dati personali che la Banca raccoglie o detiene in relazione ai Clienti, Soggetti Correlati e clienti potenziali derivano da diverse fonti. Tra queste, figurano i dati personali relativi alla relazione d’affari o a potenziali relazioni d’affari con la Banca, o relativi a prodotti o servizi della Banca richiesti da (o già in essere con) un Cliente, un Soggetto Correlato o un potenziale cliente.

Alcuni dati personali perverranno direttamente dal Cliente, dal Soggetto Correlato o dal cliente potenziale. Altri dati potranno essere ottenuti da gestori patrimoniali indipendenti, da altro consulente, da un mediatore o da altri soggetti terzi. I dati personali potranno, inoltre, pervenire da altri soggetti appartenenti al Gruppo J. Safra Sarasin Group<sup>1</sup>; la Banca potrà legittimamente ottenere tali dati personali mediante l’accesso a fonti di informazione disponibili al pubblico o combinando diverse fonti di informazione.

<sup>1</sup> Nel novero di tali soggetti rientrano i soggetti appartenenti al Gruppo J. Safra Sarasin Holding SA in Svizzera e altrove.

I dati personali raccolti possono includere, in particolare:

- a) le informazioni che un Cliente, un Soggetto Correlato o un cliente potenziale forniscono alla Banca, quali, a titolo di esempio:
- le coordinate per il contatto (ad es. il nome, l'indirizzo e le altre coordinate, come il luogo e la data di nascita e la nazionalità);
  - le informazioni relative ad un Cliente, ad un Soggetto Correlato o a un cliente potenziale, che siano fornite alla Banca mediante la compilazione di moduli o a seguito di comunicazione alla Banca, sia in occasione di incontri personali, sia per telefono, via e-mail, on-line o altrimenti;
  - le informazioni relative all'identità di un Cliente, di un Soggetto Correlato o di un cliente potenziale (ad es., le informazioni riportate sul passaporto, laddove non contengano anche una fotografia) o che siano rilevanti a fini di autenticazione (ad es., lo *specimen* di firma).
- b) Le informazioni che la Banca raccoglie o genera in merito ai Clienti, ai Soggetti Correlati o ai clienti potenziali, quali, a titolo di esempio:
- I dati relativi alle relazioni contrattuali in capo al Cliente (ad es., i prodotti detenuti e i servizi resi), ai titoli finanziari e alle operazioni di pagamento, così come altre informazioni di natura finanziaria;
  - Le informazioni relative alla situazione finanziaria di un Cliente, di un Soggetto Correlato o di un potenziale cliente, come i dati di natura creditizia (ad es., in relazione ad un Cliente, informazioni relative al merito di credito e i dati storici sulle richieste personali di concessione di credito);
  - Le informazioni che la Banca raccoglie o genera al fine di adempiere ai propri obblighi ai sensi della normativa quadro in materia di antiriciclaggio (ad es., le informazioni sull'origine degli averi e sui titolari effettivi);
  - Le informazioni che la Banca raccoglie e genera a fini di *risk management*, come i dati raccolti nell'ambito di *due diligence* relative al cliente (inclusi i risultati delle revisioni periodiche), i profili di rischio di un cliente, i dati finalizzati alla verifica di adeguatezza/appropriatezza, i dati sulla categorizzazione del cliente (ad es., lo *status* di investitore qualificato), gli *alerts* generati nel processo di monitoraggio (monitoraggio relativo a singole operazioni o al nominativo del cliente), i dati fiscali o le informazioni su reclami presentati;
  - Le informazioni geografiche;
  - Le informazioni incluse nei fascicoli relativi al cliente, nella documentazione relativa allo stesso e altre informazioni analoghe;
  - Informazioni a fini di *marketing* e vendite (ad es., le *newsletters*, i documenti ricevuti, gli inviti e le partecipazioni a eventi e attività dedicate, le informazioni sulle preferenze e sugli interessi personali personal, le dichiarazioni di adesione o di recesso);
  - Le informazioni utilizzate in *'cookies'* e tecnologie simili, nell'ambito di siti *web*, applicazioni su dispositivi portatili e in email ai fini di riconoscimento del soggetto in questione, di segnalazione delle preferenze e di indicazione del contenuto cui la Banca ritenga che il soggetto sia interessato.
- c) Le informazioni relative al Cliente, ad un Soggetto Correlato o a un cliente potenziale che la Banca raccoglie da altre fonti, quali, a titolo di esempio:
- Informazioni attinenti alla comunicazione (ad es., le informazioni contenute in email, messaggi in *chat* o altri mezzi di comunicazione digitale);
  - Informazioni ottenute da fonti pubblicamente accessibili e informazioni ottenute combinando fonti esterne (ad es., emittenti societarie o di altro tipo nel settore dei media, informazioni relative all'interazione sociale tra individui, organizzazioni, potenziali clienti ed altri soggetti, acquisite da società che raccolgono informazioni da fonti diverse).

La Banca potrà, inoltre, raccogliere e trattare ulteriori dati personali, sui quali la stessa Banca La informerà di volta in volta.

### **3. A quali fini viene effettuato il trattamento dei dati da parte della Banca (finalità del trattamento) e su quale base giuridica?**

La Banca tratta dati personali di Clienti, Soggetti Correlati e clienti potenziali per varie finalità, in conformità alle norme del GDPR e del DPA; essa utilizza dati personali esclusivamente nel caso in cui abbia titolo legittimo per farlo. La legittimità giuridica e le finalità del trattamento comprendono i trattamenti:

#### **a) Per l'adempimento ad obbligazioni contrattuali (articolo 6, comma 1 b) del GDPR)**

Il trattamento di dati personali viene effettuato al fine di porre in essere operazioni bancarie e servizi finanziari, secondo quanto previsto dai contratti in essere con i Clienti della Banca e i rispettivi Soggetti Correlati, o ai fini delle attività propedeutiche alla stipula di un contratto (ad es., con i potenziali clienti).

Le finalità del trattamento dei dati dipendono principalmente dallo specifico prodotto (ad es., conto corrente bancario, finanziamento, operazioni in titoli finanziari, deposito, operazioni di pagamento) e possono includere la valutazione delle esigenze del caso, la consulenza, la gestione di patrimoni ed altri servizi di supporto o di natura finanziaria, così come l'effettuazione di specifiche operazioni. Ulteriori dettagli sulle finalità del trattamento dei dati personali potranno, inoltre, essere inclusi nella documentazione contrattuale applicabile o in quella relativa al prodotto.

**b) Nel contesto del bilanciamento di interessi e per il perseguimento di interessi legittimi (articolo 6, comma 1 f) del GDPR)**

Laddove richiesto, la Banca tratta dati personali al di là di quanto richiesto a fini dell'esecuzione del contratto, al fine di tutelare gli interessi legittimi perseguiti dalla Banca o da un soggetto terzo (inclusi i soggetti del Gruppo J. Safra Sarasin). A titolo di esempio:

- Revisione e ottimizzazione delle procedure di valutazione delle esigenze, a fini di discussione diretta con il cliente;
- Conservazione di traccia delle conversazioni della Banca con i Clienti, Soggetti Correlati e clienti potenziali (per telefono, in occasione di incontri personali, per email o con qualsiasi altro mezzo di comunicazione);
- Formalizzazione di azioni e costruzione di difese legali in caso di contenzioso;
- Corrispondenza con consulenti legali e intermediari terzi;
- Gestione dei requisiti operativi interni alla Banca a fini di *credit management* e *risk management*, sviluppo e pianificazione di sistemi o di prodotti, a fini assicurativi, contabili e amministrativi;
- Consulenza e scambio di dati con uffici informativi (ad es., i registri contenenti informazioni sul debito) a fini di indagini sul merito di credito, di determinazione dei rischi di credito o di *default* nell'attività di concessione di finanziamenti e di determinazione di requisiti per un conto intrattenuto con saldo non pignorabile o un conto di pagamento;
- Attività volta ad assicurare la funzionalità e la sicurezza dei sistemi IT della Banca;
- Prevenzione e la risoluzione di eventuali reati;
- La sorveglianza video, al fine di salvaguardare gli edifici della Banca nei confronti di eventuali intrusioni, al fine di raccogliere prove di eventuali rapine o frodi, o per documentare atti di disposizione o di deposito, per es. presso i punti ATM (*bancomat*);
- Misure volte a garantire la sicurezza degli edifici, del sito e dei sistemi interni (ad es., controlli sugli accessi);
- Misure volte ad assicurare il diritto del proprietario degli edifici di prevenire eventuali intrusioni;
- Misure di carattere gestionale e misure volte allo sviluppo e al miglioramento di servizi e prodotti;
- Attività di controllo del rischio nell'ambito del Gruppo J. Safra Sarasin;
- Attività di *marketing* o di ricerca di mercato e di opinione, nella misura in cui i Clienti, i Soggetti Correlati o i potenziali clienti non abbiano fatto opposizione all'utilizzo dei propri dati personali;
- Raccolta di informazioni ottenute attraverso elaboratori di dati e a fini statistici;
- Attività volta ad assicurare la conformità ai requisiti normativi e regolamentari, sia quelli applicabili in Svizzera, sia altrove.

**c) Sulla base del Suo consenso (articolo 6, comma 1 a) del GDPR)**

Nella misura cui Lei abbia dato il Suo consenso alla Banca al trattamento dei Suoi dati personali a fini specifici (ad es., analisi delle operazioni compiute, a fini di *marketing*), tale trattamento è ritenuto legittimo a condizione che vi sia il Suo consenso. Il consenso già dato può essere revocato in qualsiasi momento. Tale regola si applica alla revoca di dichiarazioni di consenso che erano state consegnate alla Banca prima dell'entrata in vigore del GDPR, cioè prima del 25 maggio 2018. Si prega di considerare che il ritiro del consenso non ha alcun impatto sulla legittimità del trattamento dei dati effettuato prima del ritiro. In ogni caso, la Banca sarà legittimata a trattare i Suoi dati personali qualora vi sia un'altra legittima ragione per farlo.

**d) In virtù di obblighi previsti da norme di legge (articolo 6, comma 1 c) del GDPR) o a fini di interesse pubblico (articolo 6, comma 1 e) del GDPR)**

La Banca, inoltre, è soggetta a vari obblighi previsti dalla legge, cioè requisiti dettati dalla normativa applicabile (ad es., il *Banking Act*, il *Collective Investment Schemes Act*, l'*Anti-Money Laundering Act*, il *Mortgage Bond Act*, le direttive e le circolari delle autorità regolamentari e le leggi fiscali), così come ai requisiti previsti dalla normativa regolamentare bancaria. I dati personali potranno essere trattati anche per la valutazione del merito di credito, la verifica dell'identità e dell'età, la verifica di eventuali frodi e l'applicazione di misure per la prevenzione del riciclaggio di denaro, l'adempimento degli obblighi di controllo e di *reporting* ai sensi delle leggi fiscali e dalle altre disposizioni e a fini di ponderazione e gestione dei rischi nell'ambito della Banca e del Gruppo J. Safra Sarasin (anche a fini di supervisione su base consolidata).

La Banca potrà inoltre raccogliere e trattare ulteriori dati personali, ad altri fini, sui quali la stessa Banca La informerà di volta in volta.

## 4. Chi riceve i dati personali?

All'interno della Banca, viene dato accesso ai dati personali dei Clienti, Soggetti Correlati e potenziali clienti ai dipartimenti che li necessitano al fine di adempiere agli obblighi contrattuali e legali della Banca, o nei termini indicati nella presente Dichiarazione. Allo stesso modo, i prestatori di servizi e i titolari di funzioni ausiliarie incaricati dalla Banca potranno ricevere dati a tali fini, a condizione che tali soggetti rispettino il segreto bancario. Tali soggetti coincideranno, per lo più, con società che si occupino di servizio bancari, di servizi IT, di logistica, di servizi di stampa, di telecomunicazioni, di recupero crediti e di consulenza, nonché di vendite e *marketing*.

Riguardo al trasferimento di dati al di fuori della Banca, va sottolineato, anzitutto, che, nella sua qualità di istituto di credito, la Banca è generalmente tenuta a mantenere il segreto su qualsiasi fatto collegato ad un cliente e sulle valutazioni che la Banca possa acquisire o di cui possa essere venuta al corrente (segreto bancario). La Banca potrà trasferire informazioni che La riguardano solo se norme di legge lo impongono o se Lei ha fornito il suo consenso (ad es., per effettuare una operazione finanziaria che un Cliente o un Soggetto Correlato abbia incaricato la Banca di eseguire) e/o se la Banca è autorizzata a fornire tali informazioni. In tali circostanze, destinatari di dati personali potranno essere, ad esempio:

- Autorità e istituzioni pubbliche (per es., la Banca Nazionale Svizzera, la *Swiss Financial Market Authority* (FINMA), altre autorità finanziarie, autorità fiscali, autorità inquirenti, tribunali), nella misura in cui sussista un obbligo previsto dalla legge o di natura ufficiale;
- Altri istituti di credito o finanziari, istituti analoghi e soggetti deputati al trattamento dei dati ai quali la Banca trasferisca i dati personali di un soggetto al fine di dar corso alla relazione d'affari con il medesimo soggetto (a seconda del contratto, ad es., controparti, banche corrispondenti e banche agenti, banche depositarie, *clearing houses*, sistemi di *clearing* o di *settlement*, *broker*, sedi di negoziazione regolamentata, uffici informativi, prestatori di servizi, società nel cui capitale il soggetto (cui si riferiscono i dati) detenga una partecipazione, fornitori di carte di credito o di debito);
- Altre società nell'ambito del Gruppo J. Safra Sarasin a fini di controllo del rischio, in virtù degli obblighi previsti dalla legge o di natura ufficiale, o ai fini dell'esternalizzazione delle attività di trattamento dei dati nell'ambito del Gruppo J. Safra Sarasin, essenzialmente nell'ambito dei servizi bancari, dei servizi IT, della logistica, dei servizi di stampa, delle telecomunicazioni, della consulenza nonché nei settori del *marketing* e delle vendite;
- Detentori di conti congiunti, *trustee*, beneficiari, titolari di procura o esecutori;
- Gestori patrimoniali indipendenti che Le prestino servizi di gestione patrimoniale o di consulenza di investimento ed ogni altro intermediario finanziario o mediatore d'affari che La introduca alla Banca o agisca nei confronti della Banca per Suo conto;
- Revisori o organi di risoluzione delle controversie.

Ulteriori destinatari di dati personali potrebbero essere coloro ai quali Lei abbia dato il consenso a trasferire i Suoi dati personali, o riguardo ai quali Lei abbia esentato la Banca dal rispetto del segreto bancario, in virtù del contratto o dando il separato consenso.

## 5. I dati possono essere trasferiti ad un paese terzo o ad una organizzazione internazionale?

In taluni casi, i dati personali possono essere trasferiti a (e archiviati presso) un destinatario al di fuori del territorio svizzero, inclusi i paesi nei quali non esista un livello di protezione dei dati personali paragonabile a quello in essere in Svizzera. In ogni caso, la Banca effettuerà tali trasferimenti in maniera da conformarsi alle applicabili regole di protezione dei dati. La Banca potrebbe dover trasferire le Sue informazioni, secondo le modalità di cui sopra, per esempio, al fine di:

- eseguire in contratto in essere con Lei (ad es., in relazione al tipo di prodotto o servizio che viene utilizzato e al fine di evadere un obbligo previsto dalla legge);
- proteggere l'interesse pubblico, se del caso ai sensi della normativa applicabile alla protezione dei dati personali;
- perseguire i legittimi interessi commerciali della Banca (ad es., nel contesto di un progetto di esternalizzazione di funzioni).

Il trasferimento di dati personali a destinatari stabiliti al di fuori della Svizzera dello Spazio Economico Europeo (SEE o EEA) e dell'UE (i c.d. paesi terzi) potrà avvenire se:

- ciò è necessario per l'esecuzione di ordini o di un contratto (ad es., pagamenti o ordini relativi a titoli finanziari);
- ciò è richiesto dalla legge (ad es., obblighi di *reporting* ai sensi delle leggi fiscali applicabili);
- ciò avviene nell'ambito del trattamento di dati commissionato a terzi; o
- Lei ha dato il proprio consenso alla Banca.

Ove i Suoi dati personali debbano essere rivelati a terzi stabiliti in paesi che non godono di un appropriato livello di protezione dei dati, la Banca farà sì che, ove necessario, vengano adottate misure appropriate (ad es., accorgimenti contrattuali – come le

Clausole Contrattuali Standard UE ai sensi dell'articolo 46, comma 2 (c) del GDPR - o altre precauzioni o motivazioni), in modo che i dati personali continuino a ricevere protezione appropriata.

Lei potrà ottenere ulteriori dettagli sulla protezione associata ai Suoi dati, ove questi vengano trasferiti al di fuori della Svizzera, contattando la Banca, in conformità alla sezione 1 di cui sopra.

## 6. Per quanto tempo rimarranno archiviati i dati personali?

La Banca provvederà a trattare e ad archiviare i dati personali dei Clienti, dei Soggetti Correlati o dei potenziali clienti per tutto il tempo necessario al fine di adempiere agli obblighi della Banca, così come previsti contrattualmente o dalla legge applicabile. Si prega di considerare che la relazione d'affari con la Banca dà luogo ad un obbligo di durata e di lungo termine, della durata indicativa di alcuni anni.

Qualora i dati personali non siano più necessari al fine di adempiere ad obblighi contrattuali o di legge, gli stessi saranno regolarmente cancellati, salvo che un ulteriore trattamento degli stessi dati – generalmente per un periodo limitato – sia richiesto per i fini di cui sotto:

- Conformità con i periodi di conservazione dei registri ai sensi delle leggi fiscali e commerciali: tale normativa comprende, ad esempio, legge federale di complemento del Codice civile Svizzero, libro quinto: Diritto delle obbligazioni (CO) e le ordinanze emanate in conformità allo stesso, legge federale concernente l'imposta sul valore aggiunto (LIVA), legge federale sull'imposta federale diretta (LIFID), legge federale sull'armonizzazione delle imposte dirette dei Cantoni e dei Comuni (LAID), legge federale sulle tasse di bollo (LTB), legge federale sull'imposta preventiva (LIP), le direttive emanate dall'Associazione Svizzera dei Banchieri riguardanti il trattamento degli averi senza contatti e degli averi non rivendicati presso le banche svizzere.
- Conservazione dei mezzi di prova, in conformità alla normativa sulla prescrizione.
- Conformità con una varietà di casi speciali di trattenimento dei dati, come nel caso del c.d. «ritenzione legale», cioè il procedimento posto in essere dalla Banca al fine di preservare informazioni rilevanti di ogni genere, qualora un contenzioso sia stato minacciato o sia in essere. In tali casi, la Banca potrebbe essere tenuta a trattenere le informazioni a tempo indeterminato.

## 7. Di quali diritti gode riguardo alla protezione dei dati?

Ai sensi delle leggi applicabili in materia di protezione dei dati, Le possono essere riconosciuti i seguenti diritti: il diritto di **accesso** (come definito dall'articolo 8 del DPA e dall'articolo 15 del GDPR), il diritto di **rettifica** (come definito dall'articolo 5 del DPA e dall'articolo 16 del GDPR), il diritto alla **cancellazione** (come definito dall'articolo 5 del DPA e dall'articolo 17 del GDPR), il diritto di richiedere la **restrizione del trattamento** (come da articoli 12, 13 e 15 del DPA e da articolo 18 del GDPR), il diritto di proporre **opposizione** al trattamento dei dati (come da articolo 4 del DPA e da articolo 21 del GDPR) e, se applicabile, il diritto alla **portabilità dei dati** (come da articolo 20 del GDPR). Il diritto di accesso e il diritto alla cancellazione sono soggetti a determinate limitazioni (di cui agli articoli 9, 10 e 13 del DPA e, in particolare, all'articolo 23 del GDPR). Va citato, inoltre, il diritto a **sporgere reclamo** (se applicabile) presso la autorità di vigilanza competente in materia di protezione dei dati (articolo 77 del GDPR).

Qualora la Banca tratti dati personali sulla base del Suo consenso, Lei potrà revocare tale consenso (concesso specificamente per il trattamento dei dati personali) in qualsiasi momento. Tale regola si applica al recesso da dichiarazioni di consenso che siano state consegnate alla Banca prima dell'entrata in vigore del GDPR, cioè prima del 25 maggio 2018. Si prega di considerare che il ritiro del consenso non ha alcun impatto sulla legittimità del trattamento dei dati effettuato prima del ritiro. In ogni caso, la Banca sarà legittimata a trattare i Suoi dati personali qualora vi sia un'altra legittima ragione per farlo.

## 8. Come si mantengono sicuri i dati personali?

La Banca implementa misure interne di natura tecnica e organizzativa al fine di mantenere sicuri i dati personali dei Clienti, dei Soggetti Correlati e dei potenziali clienti; tali misure potranno includere il criptaggio, la anonimizzazione, la fissazione di limiti all'accesso e misure di sicurezza "fisica". La Banca richiede ai propri dipendenti e a qualsiasi soggetto terzo che compia un'attività per conto della stessa di conformarsi ad appropriati *standard* di *compliance*: ciò comprende l'obbligo di proteggere qualsiasi informazione e di applicare misure appropriate per l'uso e il trasferimento dei dati personali.

## 9. Esiste un vero e proprio obbligo di fornire i dati?

Nel contesto della relazione d'affari con la Banca, i Clienti e i Soggetti Correlati sono tenuti a fornire tutti i dati personali necessari per la creazione e il mantenimento in essere di tale relazione e per l'esecuzione dei relativi obblighi contrattuali, nonché tutti i dati che la Banca sia legalmente tenuta a raccogliere. In via generale, la Banca non potrebbe stipulare o eseguire alcun contratto o – di conseguenza – ricevere ed eseguire qualsiasi ordine senza aver raccolto e trattato i dati personali del caso.

I soggetti cui si riferiscono i dati sono tenuti a far sì che le informazioni fornite alla Banca siano accurate ed aggiornate.

In particolare, le vigenti norme in materia di antiriciclaggio impongono alla Banca di verificare l'identità dei soggetti cui si riferiscono i dati prima di avviare una relazione d'affari, attraverso un documento con valenza probatoria (ad es., la carta d'identità) e di raccogliere e registrare (in relazione al soggetto in questione) il nome, il luogo di nascita, la data di nascita, la nazionalità, l'indirizzo di residenza e gli altri dati richiesti a tal fine. Per far sì che la Banca sia in grado di adempiere a tali obblighi (previsti dalla legge), il soggetto è tenuto a fornire alla Banca le necessarie informazioni e la documentazione ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e a notificare alla Banca, senza indebito ritardo, qualsiasi variazione che possa insorgere nel corso della relazione d'affari. Qualora un soggetto non fornisca alla Banca le necessarie informazioni e la documentazione richiesta, alla Banca non sarà permesso di stipulare o mantenere in essere la relazione d'affari, come da richiesta del cliente.

Qualora Lei fornisca alla Banca informazioni relative ad un'altra persona, collegata con il Suo conto (come nel caso di un Soggetto Correlato), Lei sarà tenuto ad informare tale persona circa i dati personali forniti alla Banca e ad assicurare che tale persona sia informata del contenuto del presente Dichiarazione sui dati personali.

## 10. Vengono utilizzate la “profilatura” o la “procedura decisionale automatizzata”?

---

In taluni casi, la Banca tratta i dati personali dei Clienti, dei Soggetti Correlati o dei potenziali clienti in via automatica, con l'obiettivo di valutare taluni aspetti di carattere personale (profilatura). Ad esempio, la Banca ricorre alla profilatura nei seguenti casi:

- Per l'adempimento di requisiti di natura legale o regolamentare, la Banca è tenuta ad adottare misure antiriciclaggio, misure volte a contrastare il finanziamento al terrorismo, misure antifrode e misure volte a contrastare i crimini finanziari. In questo contesto, viene effettuata anche la valutazione dei dati (anche nell'ambito di operazioni di pagamento). Allo stesso tempo, le citate misure sono concepite anche con l'obiettivo di proteggere Lei.
- Al fine di fornirLe informazioni e suggerimenti sui prodotti, la Banca potrà ricorrere a strumenti valutativi. Tali strumenti permettono di orientare la comunicazione (anche di *marketing*), incluse le ricerche di mercato e di opinione, alla richiesta.

La Banca si riserva di effettuare ulteriori analisi e di valutare i dati personali secondo modalità automatiche, così da identificare caratteristiche significative del Suo profilo o anticipare sviluppi futuri e creare i profili del cliente. Tali modalità automatiche, in particolare, possono essere utilizzate per verifiche relative al *business*, per la gestione individuale, per la consulenza o per altri servizi finanziari e per la formulazione di offerte e di informazioni che la Banca possa poi renderLe disponibili.

Nella prestazione dei servizi, la Banca potrà assumere decisioni sulla Sua situazione secondo modalità automatiche. La Banca farà sì che un proprio referente sia a Sua disposizione qualora Lei intendesse esprimere un'opinione su una qualsiasi decisione individuale assunta automaticamente, qualora la possibilità di esprimere un'opinione sia prevista dalla legge. In tal caso, La preghiamo di indirizzare la Sua richiesta utilizzando le coordinate di cui alla sezione 1.

## 11. Variazioni alla Dichiarazione sui Dati Personali

---

Lei potrà richiedere alla Banca copia della presente Dichiarazione sui Dati Personali, utilizzando le coordinate indicate nella sezione 1 di cui sopra. La Banca potrà modificare o aggiornare la presente Dichiarazione, di volta in volta, fornendo la versione rettificata ai propri Clienti o rendendo disponibile tale versione sul sito *web* della Banca, [www.jsafrasarasin.ch/dataprotection](http://www.jsafrasarasin.ch/dataprotection).

## Informazioni sul Suo diritto di opposizione ai sensi dell'articolo 21 del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati Personali (GDPR)

---

### 1. Diritto di opposizione *ad hoc*

Nel caso in cui il GDPR sia a Lei applicabile, ha il diritto di opporsi, sulla base di motivi legati alla Sua situazione particolare, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali relativi alla Sua posizione, in virtù dell'articolo 6, comma 1 e) del GDPR (trattamento di pubblico interesse) e dell'articolo 6, comma 1 f) del GDPR (trattamento ai fini della tutela di interessi legittimi); quanto sopra include qualsiasi attività di profilatura basata sulle citate norme, secondo il significato di cui all'articolo 4, comma 4 del GDPR.

Nel caso in cui venga fatta opposizione, la Banca non tratterà più i Suoi dati personali, salvo che la stessa possa dimostrare legittime ragioni, di ordine imperativo, per il trattamento, tali da prevalere sui Suoi interessi, diritti e libertà, o che il trattamento sia finalizzato all'avvio, all'esercizio o alla difesa di un'azione legale. Si richiama l'attenzione sul fatto che, in tal caso, la Banca non potrà neppure garantire la fornitura dei servizi e di mantenere in essere la relazione di affari con Lei.

### 2. Diritto di opposizione al trattamento dei dati a fini di *marketing* diretto

In specifici casi, la Banca tratterà i Suoi dati personali a fini di *marketing* diretto: ove il GDPR sia a Lei applicabile, avrà il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento di Suoi dati personali ai fini di tale attività di *marketing*, che include, tra l'altro, la profilatura (nella misura in cui questa sia relativa al *marketing* diretto).

Qualora si opponga al trattamento a fini di *marketing* diretto, la Banca non potrà più trattare i Suoi dati personali a tali fini.

**Non sono previsti requisiti formali per l'esercizio del diritto di opposizione. Possibilmente, tale diritto dovrebbe essere esercitato mediante atto scritto da indirizzare a:**

Banca J. Safra Sarasin SA  
Data Protection Officer  
Elisabethenstrasse 62  
CH-4051 Basilea  
Confederazione Elvetica  
E-Mail: [dataprotection@jsafrasarasin.com](mailto:dataprotection@jsafrasarasin.com)