

^{1/8} **Informazioni sulla protezione dei dati ai sensi del Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'UE (RGPD) per persone fisiche**

Le presenti informazioni valgono per clienti attuali e potenziali di Bank Vontobel AG (in prosieguo denominate "Vontobel"; "noi").

Vontobel è tenuta a conformarsi alle leggi e alle normative in materia di segreto bancario e di protezione dei dati e, pertanto, ad assicurare la protezione e la segretezza dei vostri Dati Personali. Le informazioni che seguono sono tese a fornire una panoramica delle nostre modalità di trattamento dei vostri Dati Personali e dei vostri diritti ai sensi delle leggi e normative vigenti in materia di protezione dei dati. Quali dati sono, nello specifico, oggetto del trattamento e la modalità del loro utilizzo dipendono sostanzialmente dai servizi richiesti o concordati in ogni caso. Trattiamo dati relativi a persone fisiche ("Dati Personali"), compresi i dati relativi a collaboratori, e/o qualsiasi altro soggetto rilevante collegato ai nostri partner commerciali ("Soggetti Interessati").

Vi preghiamo di inoltrare queste informazioni ai vostri attuali e futuri rappresentanti, agli aventi diritto economico nonché a eventuali obbligati in solido in relazione a un prestito. Tra questi figurano, ad esempio, beneficiari in caso di decesso, procuratori commerciali e garanti.

1. Chi è responsabile del trattamento dei dati e a chi posso rivolgermi al riguardo

La seguente unità operativa è responsabile del trattamento dei dati:

Bank Vontobel Europe AG

Alter Hof 5
80331 Monaco
Germania

Potete inoltre rivolgervi al responsabile interno della protezione dei dati del nostro gruppo (*Data Protection Officer, DPO*):

Bank Vontobel Europe AG

c/o Responsabili Interno della Protezione Dati/*Data Protection Officer*
Alter Hof 5
80331 Monaco
Germania

E-Mail: dpo.de@vontobel.com

2/8 **2. Da dove provengono i dati che utilizziamo e quale tipo di dati trattiamo**

Trattiamo i Dati Personali che abbiamo ricevuto o riceveremo da nostri partner commerciali attuali e/o potenziali nell'ambito della nostra relazione d'affari.

Laddove necessario per eseguire i nostri servizi, trattiamo Dati Personali che riceviamo lecitamente (ad esempio per l'esecuzione di contratti o sulla base del vostro consenso espresso) da altre entità del Gruppo Vontobel o da terze parti (ad esempio da banche dati commerciali private). Inoltre, trattiamo Dati Personali provenienti da fonti di dominio pubblico (ad esempio elenchi debitori, registri immobiliari, registri di commercio e registri di associazioni, stampa, Internet) lecitamente ottenuti e il cui trattamento sia consentito.

Trattiamo inoltre i Dati Personali dei Soggetti Interessati, esistenti e potenziali, quali nome, indirizzo e altre coordinate (telefono, indirizzo e-mail), professione, data di nascita, sesso, nazionalità, stato civile, dati sull'inquadramento professionale (lavoratore dipendente / libero professionista), dati identificativi (ad esempio carta d'identità, codice fiscale), dati di autenticazione (ad esempio specimen di firma) e dati relativi a contratti (ad esempio dati di vendita relativi a operazioni di pagamento), dati relativi ad ordini compresi quelli conferiti tramite online banking (ad esempio ordini di pagamento) e informazioni riguardanti la vostra situazione finanziaria (ad esempio informazioni sul merito creditizio, dati di valutazione con modelli di *scoring/rating*, origine dei beni patrimoniali), *curriculum vitae*, casellario giudiziario o qualsiasi altra informazione di dominio pubblico o accessibile attraverso fornitori terzi. Oltre alle categorie appena menzionate, trattiamo anche dati pubblicitari e di vendita (tra cui risultati di valutazione con modelli di *scoring* a scopi pubblicitari), dati da documentazioni (ad esempio verbali di consultazione) e altri dati analoghi a quelli delle categorie di cui sopra.

3. Vontobel raccoglie categorie particolari di dati (art. 9 RGPD)

Nella misura in cui trattiamo categorie particolari di dati a voi relativi, effettueremo tale trattamento in quanto necessario al fine di accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria, per motivi di interesse pubblico rilevante o in quanto avete prestato il vostro consenso esplicito al trattamento di tali dati da parte di Vontobel (ove consentito dalla legge). In tal senso possiamo trattare dati biometrici classificati come dati personali sensibili (art. 4 (14), art. 9 (1) RGPD). A tale proposito è necessario il vostro consenso esplicito rilasciato nel quadro di una procedura separata per ottenere un'identificazione biometrica (ad es. impronte digitali) o altri dati di identificazione biometrica da utilizzare per accedere a determinate applicazioni.

4. A quale scopo trattiamo i vostri dati e su quali basi giuridiche

Trattiamo i dati personali sopra menzionati in ottemperanza alle disposizioni del Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'UE (RGPD).

4.1. Sulla base del vostro consenso (art. 6 (1) (a) RGPD)

Nella misura in cui ci ha dato il consenso al trattamento dei Dati Personali per scopi specifici (come il trasferimento di dati all'interno del Gruppo Vontobel, l'analisi delle attività di negoziazione a scopi pubblicitari, etc.), la legittimità di tale trattamento è basata sul suo consenso. Qualsiasi consenso

^{3/8} dato può essere revocato in qualsiasi momento. Ciò vale anche per la revoca delle dichiarazioni di consenso rilasciate prima dell'entrata in vigore del GDPR, cioè prima del 25 maggio 2018.

Si prega di notare che la revoca avrà effetto solo per il futuro. Qualsiasi trattamento effettuato prima della revoca non ne sarà influenzato.

4.2. Per l'adempimento degli obblighi contrattuali (art. 6 (1) (b) RGPD)

I dati vengono trattati per fornire servizi bancari e finanziari nel quadro dell'esecuzione di contratti stipulati con i nostri clienti o per eseguire misure precontrattuali che fanno parte di richieste. Gli scopi del trattamento dei dati dipendono primariamente dagli specifici prodotti e servizi (ad esempio conto bancario, credito, risparmio presso istituti di credito edilizio, valori mobiliari, depositi, riferimenti a clienti) e possono includere analisi delle esigenze, consulenza, gestione patrimoniale e assistenza nonché esecuzione di operazioni. Ulteriori dettagli sugli scopi del trattamento dei dati si trovano nella pertinente documentazione contrattuale e nelle condizioni generali.

4.3. Per l'adempimento di obblighi legali (art. 6 (1) (c) RGPD) o nell'interesse pubblico (art. 6 (1) (e) RGPD)

In qualità di banca e *broker*, siamo altresì soggetti a vari obblighi legali tra cui disposizioni di legge (ad esempio la Legge Tedesca sulle Banche, il Testo Unico sulla Legge sugli Investimenti, la Legge Tedesca sulla Borsa Valori, Legge Tedesca sulla Negoziazione dei Titoli ordinanze e circolari emesse dalla *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht* (*BaFin* ovvero l'Autorità di Vigilanza sui Mercati Finanziari) e la *European Securities and Markets Authority* (ESMA ovvero l'Autorità di Vigilanza Europea sui Titoli e sui Mercati)) e disposizioni di vigilanza bancaria della *Deutsche Bundesbank* (Banca nazionale tedesca), *BaFin* ed ESMA. Tra gli altri scopi del trattamento dei dati figurano la valutazione del merito creditizio, la verifica dell'identità e dell'età, misure antifrode e antiriciclaggio, l'adempimento degli obblighi di controllo e notifica ai sensi di leggi fiscali nonché l'accertamento e la gestione di rischi nella banca e nel Gruppo Vontobel.

4.4. Per il perseguimento di legittimi interessi (art. 6 (1) (f) RGPD)

Qualora necessario, trattiamo i vostri dati oltre l'effettivo adempimento dei nostri obblighi contrattuali al fine di salvaguardare i legittimi interessi perseguiti da noi o da parti terze, che non pregiudicano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali. Otteniamo Dati Personali da fonti pubblicamente disponibili anche a scopi di acquisizione di clienti:

- consulenza e scambio di dati con uffici informazioni (ad es. registro dei debitori) per accertare il merito creditizio e i rischi di credito nell'attività di concessione di crediti e l'esistenza dei requisiti per la detenzione di un conto con un saldo di base irrilevante e conti di base;
- revisione e ottimizzazione di procedure per l'analisi delle esigenze da utilizzare nelle discussioni dirette con il cliente;
- attività di marketing o ricerche di mercato e di opinione, a condizione che non vi siate espressamente opposti all'utilizzo dei vostri dati per tali scopi;
- esercizio di azioni legali e di difesa in caso di contenzioso;
- garanzia di sicurezza informatica e del funzionamento dei sistemi informatici della banca;

- 4/8
- prevenzione e accertamento di reati;
 - videosorveglianza, al fine di impedire accessi non autorizzati, raccogliere prove in caso di furto o frode o accertare disponibilità e depositi, ad es. presso gli ATM, gli ingressi degli uffici;
 - misure per la sicurezza di edifici e luoghi (ad es. controllo degli ingressi);
 - misure per la garanzia dei diritti del proprietario dei locali al fine di tener fuori intrusi;
 - misure per la gestione delle attività e per l'ulteriore sviluppo di servizi e prodotti;
 - gestione del rischio di Gruppo.

Per quanto riguarda il trattamento dei dati ai sensi dei punti 4.2. - 4.4., la base giuridica del trattamento dei dati è data dalla necessità di adempiere un obbligo legale. Di conseguenza, in tali casi, non è necessario ottenere previamente il vostro consenso esplicito a tale trattamento dei dati.

5. Chi riceve i vostri dati

All'interno di Vontobel, l'accesso ai vostri dati è consentito alle unità operative che ne necessitino per adempiere i nostri obblighi contrattuali, legali e regolamentari. Anche fornitori di servizi e agenti rappresentanti da noi incaricati possono ricevere dati a questi scopi, purché si attengano al segreto bancario e alle nostre istruzioni scritte ai sensi della legge e del regolamento sulla protezione dei dati. Si tratta principalmente di società che rientrano nelle categorie di fornitori di servizi bancari, informatici, logistici, di stampa, di telecomunicazioni, incasso, consulenza, vendita e marketing.

In relazione al trasferimento di dati a destinatari al di fuori di Vontobel, occorre innanzitutto precisare che, in qualità di banca, abbiamo l'obbligo di osservare il segreto circa eventuali fatti e valutazioni relativi al cliente dei quali potremmo essere a conoscenza. Possiamo rivelare informazioni su di voi solo se legalmente obbligati a farlo, se abbiamo ottenuto il vostro consenso, se siamo autorizzati a fornire informazioni bancarie e/o se i responsabili del trattamento da noi incaricati assicurano l'osservanza del segreto bancario e delle disposizioni del RGPD).

A queste condizioni, i destinatari di Dati Personali possono essere, ad esempio:

- autorità e istituzioni pubbliche (ad esempio autorità di supervisione finanziaria, autorità finanziarie, autorità giudiziaria penale), a condizione che esistano obblighi di legge o ufficiali;
- altre società interne al Gruppo Vontobel, per il controllo del rischio in virtù di obblighi di legge o ufficiali;
- altri istituti di credito e che forniscono servizi finanziari, istituzioni analoghe e responsabili del trattamento, ai quali trasmettiamo i vostri Dati Personali al fine di condurre la nostra relazione d'affari (specificamente per: trattamento di referenze bancarie, assistenza / manutenzione di applicazioni di elaborazione dati / IT, archiviazione, elaborazione di documenti, servizi di call-center, servizi di compliance, controlling, screening dei dati per l'antiriciclaggio, distruzione di dati, acquisto, gestione degli spazi fisici, valutazioni immobiliari, servizio di elaborazione crediti, gestione delle garanzie, incasso, gestione clienti, marketing, tecnologia dei media, reporting, ricerca, controllo dei rischi, contabilizzazione delle spese, telefonia, identificazione video, gestione di siti web, servizi di investimento, registro degli azionisti, gestione di fondi, servizi di revisione, operazioni di pagamento).

5/8 Tra gli altri destinatari di dati possono figurare le unità operative per le quali avete accordato il consenso al trasferimento di dati o in relazione alle quali ci avete esonerato dal segreto bancario mediante contratto o dichiarazione di consenso.

6. I dati saranno trasferiti in un paese terzo o a un'organizzazione internazionale

I dati possono essere trasferiti a paesi al di fuori dell'UE o dello SEE (cosiddetti paesi terzi) solo se ciò è necessario per l'esecuzione dei vostri ordini in qualità di clienti (ad esempio ordini di pagamento e relativi a valori mobiliari), se è prescritto dalla legge (ad esempio obblighi di dichiarazione ai sensi della legge fiscale), se avete espresso il vostro consenso o relazione ad una richiesta di trattamento dei dati. Se ci si avvale di fornitori di servizi in un paese terzo, questi sono obbligati a conformarsi ai livelli di protezione dei dati vigenti in Europa, oltre che alle istruzioni scritte tramite accettazione delle clausole contrattuali standard dell'UE.

Prendiamo molto seriamente il nostro obbligo di assicurare che qualsiasi trasferimento al di fuori dell'UE o dello SEE sia effettuato unicamente se è verso entità che possano dimostrare l'equivalenza delle norme in materia di standard di sicurezza e altri requisiti pertinenti nel trattamento dei dati.

7. Per quanto tempo restano archiviati i miei dati

Trattiamo e archiviamo i vostri Dati Personali per il periodo necessario all'adempimento dei nostri obblighi contrattuali. A tal proposito, si precisa che la nostra relazione d'affari rappresenta un'obbligazione continuativa concepito per una durata pluriennale.

Disponiamo di procedure atte a rivedere nelle varie fasi le differenti categorie di dati da noi detenuti, per assicurare che non siano detenuti per un periodo di tempo eccessivo.

Qualora i dati non siano più necessari per adempiere i nostri obblighi contrattuali e di legge, questi vengono regolarmente cancellati.

8. Diritti in materia di protezione dei dati

8.1. In generale

Ciascun interessato ha diritto ad accedere (art. 15 RGPD), rettificare (art. 16 RGPD), cancellare i dati (art. 17 RGPD), limitare il trattamento dei dati (art. 18 RGPD), opporsi al trattamento dei dati (art. 21 RGPD) e, qualora applicabile, ha diritto alla portabilità dei dati (art. 20 RGPD). Inoltre, ove applicabile, avete il diritto di presentare reclamo all'autorità di controllo competente in materia di privacy (art. 77 RGPD). I diritti dipendono dalla base giuridica selezionata per la detenzione degli specifici dati.

Potete revocare il consenso al trattamento dei Dati Personali in qualsiasi momento. Ciò vale anche per la revoca di dichiarazioni di consenso concesse a noi prima dell'entrata in vigore del Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'UE, ovvero prima del 25 maggio 2018. Si precisa che la revoca ha solamente effetto per il futuro. Sono quindi fatti salvi i trattamenti avvenuti prima della revoca.

6/8 **8.2 Diritto di opposizione *ad hoc* (art. 21 RGPD)**

Avete il diritto di opporvi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla vostra situazione particolare, al trattamento dei Dati Personali che vi riguardano finalizzato all'esecuzione di un compito di interesse pubblico (art. 6 (1) (e) RGPD) e a perseguire interessi legittimi (art. 6 (1) (f) RGPD); ivi inclusa qualsivoglia profilazione basata su tali disposizioni ai sensi dell'art. 4 (4) RGPD.

In caso di opposizione da parte vostra, ci asterremo dal trattare ulteriormente i Dati Personali salvo il caso in cui possiamo dimostrare l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sui vostri interessi, diritti e sulle vostre libertà oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di interessi in sede giudiziaria. Si precisa che in questo caso non saremo in grado di fornire servizi e mantenere una relazione d'affari.

8.3 Diritto di opposizione al trattamento dei dati per finalità di marketing

In certi casi, trattiamo i vostri Dati Personali per finalità dirette di marketing. Avete il diritto di opporvi in qualsiasi momento al trattamento dei Dati Personali che vi riguardano effettuato per tali finalità, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto.

In caso di opposizione da parte vostra al trattamento per finalità di marketing diretto, i vostri Dati Personali non saranno più oggetto di trattamento a tali scopi. Non esistono requisiti formali per presentare un'opposizione.

9. Sono obbligato a fornire i dati

Nell'ambito della nostra relazione d'affari con l'entità giuridica che rappresentate, siete tenuti a fornire i Dati Personali necessari per l'accettazione e l'esecuzione di qualsiasi potere di rappresentanza / autorizzazione e l'adempimento degli obblighi contrattuali associati o che siamo tenuti a raccogliere per legge. Di regola, non saremmo in grado di stipulare contratti o eseguire ordini senza questi dati o potremmo non essere più in grado di eseguire un contratto esistente e saremmo costretti a risolverlo.

Nello specifico, le disposizioni in materia di antiriciclaggio prevedono che sia verificata la vostra identità prima di avviare una relazione d'affari (ad esempio tramite la vostra carta di identità) e che sia registrato il vostro nome, luogo e data di nascita, nazionalità e indirizzo di residenza. Per consentirci di adempiere tale obbligo di legge, siete tenuti a fornirci le informazioni e i documenti necessari e a notificarci senza indugio eventuali modifiche che potrebbero verificarsi nel corso della relazione d'affari. Se non ci fornirete le informazioni e i documenti necessari, non saremo autorizzati a avviare o continuare la relazione d'affari da voi richiesta.

10. In quale misura si ricorre a procedure decisionali automatizzate (inclusa la profilazione)

Di regola, non prendiamo decisioni esclusivamente sulla base di procedure automatizzate, così come definite nell'art. 22 RGPD, per instaurare e implementare la relazione d'affari. Qualora utilizzassimo queste procedure in singoli casi, sarà nostra cura informarvi separatamente nella misura in cui ciò sia prescritto dalla legge. In tal caso avete il diritto di opporvi a queste procedure in determinate circostanze.

7/8 11. Vontobel ricorre alla profilazione

In alcuni casi trattiamo automaticamente i vostri dati allo scopo di valutare determinati aspetti personali (profilazione). Esempi:

- la legge ci impone di adottare misure antiriciclaggio, antifrode e contro il finanziamento del terrorismo e reati che rappresentano una minaccia al patrimonio. In questo contesto si eseguono anche valutazioni di dati (come ad esempio nelle operazioni di pagamento). Queste misure servono anche a tutelarvi;
- per fornirvi le informazioni previste e consulenza sui prodotti, ricorriamo a strumenti di valutazione. Questi consentono di orientare la comunicazione e le misure pubblicitarie (comprese ricerche di mercato e di opinione) alle specifiche esigenze;

Usiamo lo scoring per valutare il merito creditizio. Calcoliamo la probabilità che un determinato cliente soddisfi i propri obblighi contrattuali di pagamento. Il calcolo può comprendere, ad esempio, i livelli di reddito, le spese, le passività esistenti, l'occupazione, la durata del rapporto di lavoro, le esperienze del precedente rapporto commerciale, il rimborso di crediti precedenti conformemente al contratto e le informazioni fornite dalle agenzie di credito. Il punteggio si basa su una procedura matematicamente e statisticamente riconosciuta e comprovata. I valori dello scoring calcolato ci aiutano nel nostro processo decisionale e sono integrati nella gestione del rischio in corso.

12. Come proteggiamo i Dati Personali

Tutti i collaboratori che hanno accesso ai dati personali devono attenersi a regole, politiche e procedure interne volte a proteggere tali dati per assicurarne la riservatezza. Questi collaboratori sono altresì tenuti a seguire tutte le misure tecniche e organizzative di sicurezza implementate per proteggere i Dati Personali.

Vontobel ha inoltre implementato opportune misure tecniche e organizzative per proteggere i Dati Personali contro la possibile distruzione non autorizzata, accidentale o illecita, la perdita, l'alterazione, l'abuso, la rivelazione o l'accesso nonché contro ogni altra forma di trattamento illecito. Queste misure di sicurezza sono state implementate tenendo conto dello stato di avanzamento tecnologico, dei relativi costi di implementazione, dei rischi insiti nel trattamento e della natura dei Dati Personali, con particolare attenzione ai dati sensibili.

13. Contatto

Se del caso, comunicateci se non soddisfiamo le vostre aspettative riguardo al trattamento dei Dati Personali o se desiderate presentare un reclamo per le nostre prassi di protezione dei dati; questo ci consente di esaminare il tema da voi sollevato e di introdurre miglioramenti, qualora necessari. In questi casi, chiediamo cortesemente di farci pervenire una richiesta chiaramente leggibile per iscritto, allegata a una copia chiaramente leggibile di un documento d'identità valido (ad esempio passaporto, carta d'identità), da inviare a una delle entità menzionate o a uno dei DPO di cui al paragrafo 1. Sarà nostra cura comunicare immediatamente l'avvenuto ricevimento, esaminare la vostra richiesta e rispondere in tempi brevi. Qualora una risposta esaustiva richieda oltre un mese, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste, vi informeremo in tal senso.

8/8 **14. Altri aspetti legislativi**

Al fine di rispettare altre normative, ad esempio la Direttiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo (MiFID II), in alcune delle nostre entità giuridiche siamo tenuti a registrare le conversazioni telefoniche in relazione a operazioni concluse nell'espletamento dei nostri servizi. Per ulteriori informazioni sul trattamento dei vostri Dati Personali a tale proposito, vogliate consultare le nostre informazioni complete all'indirizzo: www.vontobel.com/mifid.

15. Modifiche alla Policy sulla privacy

Le presenti informazioni sulla protezione dei dati sono aggiornate, da ultimo, in data 14 maggio 2018 e sono suscettibili di modifica. Eventuali future modifiche o integrazioni al trattamento dei Dati Personali come sopra descritto e che vi riguardano vi saranno comunicate mediante apposito canale (ad esempio pubblicate sul nostro sito web).