



Avvertenza in materia di protezione dei dati per persone fisiche Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'UE (RGPD) e legge sulla protezione dei dati (LPD)

Applicabile ai clienti attuali e futuri

Valido da giugno 2021



Con la presente avvertenza in materia di protezione dei dati desideriamo fornirle un quadro del trattamento dei dati personali in possesso della LGT e dei diritti che ne derivano secondo le disposizioni del RGPD e della LPD. Quali dati vengono trattati e in quale modo vengono utilizzati dipende sostanzialmente dai servizi e prodotti concordati e che devono essere forniti. Noi siamo tenuti a tutelare la sua sfera privata e a rispettare l'obbligo di discrezione e, per tale motivo, adottiamo per il trattamento dei dati personali tutta una serie di misure adeguate in materia di protezione dei dati di carattere tecnico e organizzativo.

Nell'ambito delle nostre relazioni d'affari abbiamo necessità di raccogliere e trattare dati personali, che sono indispensabili per l'avvio e lo svolgimento della relazione d'affari, nonché per l'adempimento degli obblighi di legge e contrattuali ad essa correlati, per la fornitura di servizi e per l'esecuzione di ordini. Senza tali dati di norma non siamo in grado di iniziare o mantenere in essere una relazione d'affari, di elaborare un ordine o di offrire prodotti e servizi.

Responsabile dell'elaborazione dati è il seguente ufficio:

LGT Bank (Svizzera) SA

Lange Gasse 15

Casella postale

4002 Basilea

Svizzera

Telefono: +41 61 277 56 00

E-mail: lgt.ch@lgt.com

In caso di domande o per la tutela dei suoi diritti può rivolgersi al nostro garante della protezione dei dati:

LGT Gruppe Holding AG

Garante della protezione dei dati

Herrengasse 12

9490 Vaduz

Liechtenstein

Telefono: +423 235 11 22

E-mail: lgt.datenschutz@lgt.com

1 Da quali fonti provengono i dati (origine) e quali dati vengono trattati (categorie di dati)?

Trattiamo dati personali che riceviamo nell'ambito delle relazioni d'affari con i nostri clienti. I dati personali possono essere trattati in ogni fase della relazione d'affari e possono essere diversi in base al gruppo di persone.

In linea di principio, trattiamo dati personali che ci vengono messi a disposizione mediante contratti, moduli, corrispondenza o altri documenti che ci vengono presentati oppure per i quali abbiamo ottenuto il suo consenso. Nella misura necessaria per la fornitura dei servizi, trattiamo anche dati personali che vengono raccolti o trasmessi attraverso la fruizione di prodotti e servizi oppure che abbiamo ricevuto in modo legittimo da terzi (ad es. informazioni creditizie), da uffici pubblici (ad es. liste di sanzioni dell'ONU e della UE) o da altre società LGT. Infine, possono essere trattati dati personali tratti da fonti accessibili pubblicamente (ad es. elenchi di debitori, libri fondiari, registri di commercio e delle associazioni, stampa, Internet).

Oltre a tali dati trattiamo, se necessario, anche dati personali di altre persone fisiche coinvolte nella relazione d'affari, come ad esempio dati di procuratori, rappresentanti, titolari di carte, coobbligati in caso di crediti, fideiussori, successori legali o aventi diritto economico di una relazione d'affari. La preghiamo di informare tali persone in merito alla presente avvertenza in materia di protezione dei dati.

Elaboriamo in particolare le seguenti categorie di dati:

- dati anagrafici (ad es. nome, data di nascita, nazionalità)
- indirizzi e recapiti (ad es. indirizzo fisico, numero di telefono, indirizzo e-mail)
- dati per la legittimazione (ad es. dati del passaporto o della carta d'identità) e dati per l'autenticazione (ad es. campione della firma)
- dati da fonti pubbliche e registri (ad es. codice fiscale)
- informazioni correlate ai prodotti e servizi utilizzati (ad es. esperienza negli investimenti e profilo di investitore, protocolli di consulenza, dati relativi all'entità dei movimenti nel traffico dei pagamenti)
- informazioni sulla composizione del nucleo familiare e sulle relazioni (ad es. informazioni sul coniuge, sul convivente, sulla famiglia, sull'avente diritto di firma, sui partner d'affari di società di persone, sugli azionisti di maggioranza, sui rappresentanti legali)
- informazioni sulle caratteristiche finanziarie e sulla situazione finanziaria (ad es. numero del portafoglio e del conto, dati sulla solvibilità, provenienza del patrimonio)
- informazioni sul contesto professionale e personale (ad es. attività professionale, hobby, desideri, preferenze)
- dati tecnici e informazioni sul traffico elettronico con la LGT (ad es. registrazioni di accessi o modifiche)
- immagini e audio (ad es. registrazioni video o vocali)

2 Per quali fini e sulla base di quali fondamenti giuridici vengono trattati i suoi dati?

Trattiamo i dati personali in conformità alle disposizioni del RGPD e della LPD per i seguenti scopi e sulla base dei seguenti fondamenti giuridici (art. 6 cpv. 1 RGPD):

- *Per l'esecuzione di un contratto o l'esecuzione di misure precontrattuali (art. 6 cpv. 1 lett. b RGPD)* nell'ambito della fornitura e intermediazione di operazioni bancarie e servizi finanziari e nell'ambito della gestione di ordini, dell'utilizzo di applicazioni per la comunicazione interna ed esterna connessa a relazioni (tramite audio, video, Screen Sharing, funzioni di chat), dell'analisi delle relazioni e delle esigenze dei clienti, dello sviluppo di servizi e prodotti correlato a prodotti e servizi utilizzati o che potrebbero essere utilizzati in futuro nonché per la fidelizzazione dei clienti. Gli scopi del trattamento dei dati dipendono in primo luogo dal prodotto o servizio in questione (ad es. conto, credito, titoli, versamenti, intermediazione, traffico pagamenti) e possono comprendere, tra l'altro, analisi del fabbisogno, consulenza, gestione e consulenza patrimoniali, nonché l'esecuzione di transazioni.
- *Per ottemperare all'obbligo legale (art. 6 cpv. 1 lett. c RGPD) oppure nell'interesse pubblico (art. 6 cpv. 1 lett. e RGPD)*, in particolare per il rispetto di disposizioni di legge e di vigilanza (ad es. RGPD, LPD, legge sulle banche, disposizioni in materia di diligenza, riciclaggio di denaro e abusi di mercato, leggi e accordi tributari, obblighi di controllo e segnalazione, gestione del rischio).

- Per la tutela degli interessi legittimi nostri o di terzi (art. 6 cpv. 1 lett. f RGD) per scopi concretamente definiti, in particolare per la valutazione della sostenibilità e della solvibilità, per la costituzione e la realizzazione di garanzie, nell'ambito dell'utilizzo di applicazioni per la comunicazione interna ed esterna connessa a relazioni (tramite audio, video, Screen Sharing, funzioni di chat), dell'analisi delle relazioni e delle esigenze dei clienti, dello sviluppo di servizi e prodotti correlato a prodotti e servizi utilizzati o che potrebbero essere utilizzati in futuro nonché per la fidelizzazione dei clienti, per far valere e imporre diritti, per scopi pubblicitari e di marketing (nella misura in cui lei non si sia opposto all'utilizzo dei suoi dati personali per queste finalità), per l'adempimento degli obblighi derivanti da diritti degli interessati (ad es. diritto di informazione), per impedire e chiarire reati, per la sorveglianza video in relazione alla tutela del diritto del proprietario e alla prevenzione di pericoli, per l'interpretazione di colloqui, per garantire la sicurezza informatica e l'esercizio dell'IT nonché la sicurezza di edifici e impianti, per la gestione degli affari e del rischio, per scopi di reporting, statistica e pianificazione, per lo svolgimento di compiti di coordinamento a livello dell'intero gruppo.
- Sulla base del suo consenso (art. 6 cpv. 1 lett. a RGD), da lei conferitoci per scopi pubblicitari e di marketing o nel quadro di particolari servizi o ordini.

Ci riserviamo il diritto di continuare a trattare, anche per gli altri scopi, dati personali che erano stati rilevati per uno degli scopi sopraindicati, se ciò è conciliabile con lo scopo originario oppure ammesso o prescritto da norme giuridiche (ad es. obbligo di notifica).

3 Chi ha accesso a dati personali e per quanto tempo vengono archiviati?

Possono avere accesso a dati personali uffici sia all'interno che all'esterno della Banca. All'interno della Banca, uffici e collaboratori sono autorizzati a trattare i suoi dati solo a condizione che ciò sia necessario per adempiere i nostri obblighi contrattuali, di legge o di vigilanza, nonché per la tutela di interessi legittimi. I dati possono essere forniti per tali scopi anche ad altre società LGT, fornitori di servizi o ausiliari coinvolti nell'adempimento. Possono essere destinatari di questo tipo aziende operanti nei settori: servizi bancari, accordi di distribuzione, servizi IT, logistica, servizi di stampa, incasso, consulenza e consulting, vendite e marketing. Inoltre, destinatari dei suoi dati in tale contesto possono essere altri istituti di credito e di servizi finanziari oppure soggetti equiparabili ai quali noi trasmettiamo dati per la gestione della relazione d'affari (ad es. banche corrispondenti, banche depositarie, broker, borse, agenzie di informazioni).

In presenza di un obbligo di legge o di vigilanza, i dati personali possono essere inoltrati anche a uffici e istituzioni pubblici (ad es. autorità di vigilanza e finanziarie).

Qualora abbia luogo una trasmissione di dati a paesi al di fuori della Svizzera e dell'Unione europea (UE) o dello Spazio economico europeo (SEE) (cosiddetti paesi terzi) e la Commissione europea non abbia stabilito che il paese in questione offra un livello di protezione adeguato, tale trasmissione verrà effettuata utilizzando garanzie adeguate (ad es. le clausole per la protezione dei dati standard dell'UE riconosciute) al fine di garantire il rispetto delle disposizioni sulla protezione dei dati. Può richiedere ulteriori informazioni a tale proposito al garante della protezione dei dati. Una lista dei Paesi in cui il Gruppo LGT è attivo è disponibile all'indirizzo www.lgt.ch/it/chi-siamo/sedi-in-tutto-il-mondo/. In situazioni che non consentono l'utilizzo di garanzie adeguate, la trasmissione dei dati ha luogo solo nella misura in cui sia necessaria per attuare misure precontrattuali o adempiere un contratto (ad es. per adempiere ad obblighi di legge al di fuori dell'UE o dello SEE in relazione al servizio selezionato o al prodotto in questione), per la fornitura di servizi o per l'esecuzione di ordini (ad es. per l'esecuzione di ordini di pagamento e transazioni su titoli o per l'emissione di una carta di credito). Analogamente, una trasmissione dei dati ha luogo nei cosiddetti paesi terzi nella misura in cui lei abbia fornito il suo esplicito consenso (ad es. nell'ambito di particolari servizi) o se ciò sia necessario per importanti motivi di interesse pubblico (ad es. prevenzione del riciclaggio di denaro) o sia prescritto dalla legge (ad es. obblighi di notifica ai fini fiscali).

Trattiamo e salviamo i dati personali per tutta la durata della relazione d'affari a meno che, per determinati dati, non sia previsto un termine più breve per la cancellazione. A tale proposito va considerato che le nostre relazioni d'affari possono avere durata pluriennale. La durata dell'archiviazione dipende inoltre dalla necessità e dallo scopo del trattamento dei dati in questione.

Se i dati non sono più necessari per l'adempimento di obblighi contrattuali o di legge oppure per tutelare i nostri legittimi interessi o quelli di terzi (raggiungimento dello scopo) o se un consenso concesso viene revocato, i dati vengono regolarmente cancellati, a meno che il loro ulteriore trattamento o la loro archiviazione non siano necessari a causa dei termini di conservazione o obblighi di documentazione contrattuali o di legge oppure per motivi di preservazione di mezzi di prova per la durata prevista dalle norme applicabili in materia di prescrizione.

4 Vengono effettuate decisioni automatizzate (inclusa la profilazione) e analisi dei dati?

4.1 Decisioni automatizzate

In linea di principio, le nostre decisioni non si fondano sul trattamento dei dati personali in modo esclusivamente automatizzato. Qualora dovessimo, in singoli casi, adottare una procedura di questo genere, provvederemo a informarla a parte in merito a tale circostanza, nella misura in cui ciò sia previsto dalla legge.

In alcuni settori operativi i dati personali vengono trattati in modo almeno parzialmente automatizzato, nella misura in cui disposizioni di legge o normative ci obblighino a farlo (ad es. ai fini della prevenzione del riciclaggio di denaro), nonché nell'ambito dell'assegnazione del credito per la valutazione della sostenibilità e della solvibilità, nell'ambito della gestione del rischio o ai fini dell'analisi del fabbisogno.

I profili del cliente possono anche portare a singole decisioni automatizzate, ad es. per accettare ed eseguire ordini del cliente in modo automatico nell'ambito dei servizi di online banking.

4.2 Analisi dei dati

I dati personali (inclusi quelli delle persone coinvolte) e i dati accessibili al pubblico vengono analizzati e valutati (inclusa la profilazione) per individuare caratteristiche personali del cliente, prevederne sviluppi e stilare profili del cliente (ad es. attraverso la modellazione e la segmentazione della clientela). Le analisi possono essere utilizzate per ricerche di mercato o finalità di marketing, consulenza, vendita e gestione dei rischi e sono finalizzate in particolare al controllo della gestione, alla consulenza individuale, allo sviluppo di servizi e prodotti nuovi, migliorati o personalizzati, o a consentire a noi o ad altre società del Gruppo LGT di rendere disponibili interessanti offerte o informazioni per il/i cliente/i.

5 Quali regole valgono quando siamo responsabili assieme ad altri uffici?

La presente avvertenza in materia di protezione dei dati include anche il trattamento di dati personali da parte di altri responsabili se nell'ambito dell'erogazione o della fruizione di servizi collaboriamo con uno o più altri responsabili (in particolare società LGT) e, in virtù di tale collaborazione, scambiamo dati personali con tali altri responsabili.

Gli altri responsabili sono tenuti a

- rispettare a loro volta le disposizioni del RGD e a dimostrarne il rispetto nei nostri confronti;
- tenere i necessari registri concernenti il trattamento dei dati;
- adottare misure tecniche e organizzative idonee a tutela dei dati personali;
- operare una stima delle conseguenze della protezione dei dati, se il trattamento comporta prevedibilmente un alto rischio per i diritti e le libertà delle persone fisiche, e a informarci all'occorrenza a tale riguardo;
- comunicarci immediatamente eventuali violazioni degli obblighi di protezione dei dati;
- sostenerci nell'esercizio dei diritti da parte delle persone fisiche interessate e a mettere a disposizione le informazioni a tale riguardo.

Eventuali obblighi di notifica e comunicazione nei confronti dell'autorità di vigilanza competente o delle persone fisiche interessate competono a noi.

Siamo responsabili per le richieste delle persone fisiche interessate in questo contesto. Le domande possono essere rivolte al garante della protezione dei dati.

6 Quali sono i suoi diritti in materia di protezione dei dati?

Con riferimento ai suoi dati personali le spettano i seguenti diritti in materia di protezione dei dati (artt. 15-21 RGPD).

6.1 Diritto di ricevere informazioni

Ha il diritto di pretendere informazioni su quali suoi dati personali vengono trattati e in quale misura.

6.2 Diritto alla rettifica, alla cancellazione e alla limitazione del trattamento

Ha il diritto di pretendere che i dati personali non corretti o incompleti che la riguardano vengano immediatamente corretti. Inoltre, i suoi dati personali devono essere cancellati se non sono più necessari per gli scopi per i quali sono stati rilevati e trattati, se lei ha revocato il suo consenso o se vengono trattati in modo illegittimo. Ha inoltre il diritto di pretendere una limitazione del trattamento dei dati.

6.3 Diritto di revoca

Ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il suo consenso al trattamento dei suoi dati personali per uno o per più scopi qualora il loro trattamento si fondi sul suo consenso esplicito. La revoca del consenso ha valore solo per il futuro e non inficia la legittimità dei dati trattati fino alla revoca. Inoltre, la revoca non ha alcun influsso sul trattamento dei dati effettuato su altre basi giuridiche.

6.4 Diritto alla portabilità dei dati

Ha il diritto di ottenere i dati personali che ci ha messo a disposizione in un formato strutturato, d'uso comune e leggibile a macchina e di far trasferire tali dati a un altro responsabile del trattamento (ad es. a un'altra banca).

6.5 Diritto di ricorso

Ha il diritto di presentare ricorso all'autorità di vigilanza competente¹.

I recapiti dell'autorità competente in materia di protezione dei dati sono i seguenti:

Ufficio per la protezione dei dati del Liechtenstein

Städtle 38

Casella postale

9490 Vaduz

Liechtenstein

Telefono: +423 236 60 90

E-Mail: info.dss@llv.li

7 Diritto di opposizione

7.1 Nel singolo caso

Se il trattamento dei suoi dati personali avviene nel pubblico interesse o per tutelare i nostri legittimi interessi o quelli di un terzo, per motivi derivanti dalla sua particolare situazione, lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento a tale trattamento.

7.2 Pubblicità diretta

Ha il diritto di fare opposizione senza formalità contro l'utilizzo dei suoi dati personali per pubblicità diretta. Qualora si opponga a tale trattamento non tratteremo più i suoi dati personali per tale scopo.

Le domande devono essere presentate preferibilmente per iscritto all'incaricato della protezione dei dati, il quale è a sua disposizione anche come referente per tutte le altre questioni concernenti la protezione dei dati.

Ci riserviamo il diritto di adeguare la presente avvertenza in materia di protezione dei dati e di pubblicarla sul nostro sito web (cfr. la data di aggiornamento all'inizio dell'avvertenza in materia di protezione dei dati).

¹ Può rivolgersi anche a un'altra autorità di vigilanza di uno Stato membro della UE o dello SEE, ad esempio nel suo luogo di soggiorno o di lavoro oppure nel luogo in cui si è verificata un'eventuale violazione delle disposizioni in materia di protezione dei dati.