

INFORMAZIONE SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Premessa Con la seguente informativa, la Banca del Ceresio SA (di seguito la Banca) desidera fornire al Cliente attuale e potenziale una panoramica generale sulle modalità con cui tratta i suoi dati personali e sui suoi diritti ai sensi della Legge federale sulla protezione dei dati (LPD). I dati che sono oggetto del trattamento e la modalità del loro utilizzo dipendono dai servizi richiesti o stipulati dal Cliente. La Banca tratta dati relativi a persone fisiche, compresi i dati relativi a titolari, aventi diritto economico, *controlling persons*, procuratori, rappresentanti legali, ordinanti e beneficiari degli ordini di bonifico e/o qualsiasi altro soggetto rilevante collegato al Cliente. **La Banca prende sul serio la privacy dei suoi Clienti, attenendosi a elevati standard di protezione e di sicurezza nella raccolta e nel trattamento dei loro dati personali. La Banca tratta i dati personali per offrire il miglior servizio possibile al Cliente (o potenziale Cliente) e per la gestione della relazione.**

La Banca invita il Cliente a inoltrare a tutti i soggetti rilevanti questa informativa, in particolare ai rappresentanti autorizzati, attuali e futuri, agli aventi diritto economico nonché a eventuali terzi garanti o obbligati in solido in relazione a un prestito.

Art. 1 Titolare del trattamento dei dati Banca del Ceresio SA è il titolare del trattamento dei dati. Il Cliente è invitato a rivolgersi alla Banca per iscritto per qualsiasi domanda, reclamo o esercizio di diritti relativi alla protezione dei dati al seguente indirizzo:

Banca del Ceresio SA
Trattamento dati personali
Via della Posta 7
CH-6901 Lugano
oppure via email: privacy.bdc@ceresioinvestors.com

Art. 2 Dati trattati Nella relazione d'affari con il Cliente, la Banca tratta **dati personali** quali il cognome e nome, l'indirizzo, l'indirizzo e-mail e il numero di telefono, la data e il luogo di nascita, il sesso, lo stato civile, la nazionalità e la professione, **dati identificativi** quali i dati del documento d'identificazione e i codici nazionali di identificazione, **dati di autenticazione** quali lo specimen di firma ed eventuali dati biometrici (impronta vocale, ecc.), **dati relativi alla situazione finanziaria** quali patrimonio complessivo, origine del patrimonio e rating creditizio, e dati concernenti le esecuzioni, **dati relativi a ordini** quali ordini di bonifico o di borsa, **dati documentali** quali la profilatura del rischio e il verbale di consulenza o **qualsiasi altro dato di dominio pubblico o accessibile attraverso fornitori terzi**. Ove consentito dalla legge, la Banca tratta categorie sensibili di dati unicamente con il consenso del Cliente.

Art. 3 Fonti dei dati trattati I dati personali trattati dalla Banca sono raccolti direttamente presso il Cliente

nell'ambito della sua relazione d'affari. Laddove necessario per l'esecuzione dei servizi convenuti, la Banca tratta anche dati personali che riceve lecitamente da altre società del Gruppo Ceresio Investors o acquisisce da terze parti (ad esempio banche dati private). Inoltre la Banca può trattare dati personali provenienti da fonti pubbliche liberamente accessibili quali centrali per le informazioni di credito, registri di commercio e di associazione, registri fondiari, stampa e internet.

Art. 4 Base legale del trattamento dei dati La Banca tratta i dati personali del Cliente conformemente alle norme della LPD e – per quanto in concreto eventualmente applicabili – alle norme contenute nel Regolamento (UE) generale sulla protezione dei dati (GDPR). La base legale specifica al trattamento dei dati viene spiegata nel seguente articolo.

Art. 5 Scopo del trattamento dei dati A dipendenza delle circostanze, il trattamento di dati personali da parte della Banca viene svolto per le seguenti finalità:

- **Adempimento di obblighi contrattuali:** i dati vengono trattati per permettere al Cliente l'entrata in relazione d'affari con la Banca (fase precontrattuale) o per erogare i servizi finanziari stipulati con il Cliente. Il trattamento di dati personali può in particolare risultare necessario per preparare, gestire ed elaborare le operazioni finanziarie richieste dal Cliente quali l'esecuzione di ordini di bonifico o l'acquisto di strumenti finanziari. Inoltre, in ambito dei servizi di gestione patrimoniale e di consulenza d'investimento, la Banca elabora i dati del Cliente creando un profilo che permette di valutare determinati suoi aspetti personali e di offrire al Cliente un servizio adeguato. Per il trattamento di tali dati non è richiesto il consenso del Cliente.
- **Adempimento di obblighi legali:** i dati vengono trattati per permettere alla Banca di rispettare i propri obblighi legali o imposti dall'autorità di vigilanza finanziaria svizzera (FINMA) o da chi per essa, in particolare in ambito di custodia e archiviazione della documentazione bancaria, contabile e commerciale, di identificazione e gestione dei rischi in seno alla Banca, in ambito di lotta alle frodi, al riciclaggio di denaro e contro il finanziamento del terrorismo, nonché gli obblighi derivanti dagli accordi stipulati dalla Svizzera con Stati terzi, segnatamente in materia fiscale e/o basati su standard internazionali (ad esempio scambio automatico di informazioni o assistenza giudiziaria/amministrativa). In particolare, in ambito di lotta al riciclaggio di denaro e più in generale di lotta alla frode, la Banca analizza ed elabora i dati del Cliente per creare un profilo che permetta di valutare determinati suoi aspetti personali e dunque

di prevenire i rischi, sia per la Banca che per il Cliente stesso. Per il trattamento di tali dati non è richiesto il consenso del Cliente.

- **Attività di sviluppo e di promozione:** i dati vengono trattati per permettere alla Banca di sviluppare, promuovere, gestire, migliorare e personalizzare i servizi offerti al Cliente, in particolare tramite statistiche, analisi personalizzate e iniziative di promozione. In questo caso il trattamento dei dati richiede in linea di principio il consenso del Cliente, consenso che può essere revocato in qualsiasi momento. Una revoca del consenso non invalida la liceità del trattamento dei dati nel periodo precedente alla revoca.

Se il Cliente desidera che i propri dati non vengano trattati per attività di sviluppo e di promozione, si prega il Cliente di contattare il proprio Gestore.

- **Perseguimento di legittimi interessi della Banca o di terzi:** i dati vengono trattati per permettere alla Banca di salvaguardare i propri legittimi interessi oppure quelli di una terza parte, a condizione che questi interessi non pregiudichino gli interessi, diritti o libertà fondamentali del Cliente. Come esempio di finalità legittime della Banca si possono indicare:

- La gestione e il monitoraggio dei rischi aziendali, segnatamente i rischi sistematici, operativi e legali, così come dei rischi di credito, di perdita, di esecuzione e di immagine.
- La gestione dei rischi a livello di Gruppo.
- Pretese legittime, oppure la difesa da ingiustificate richieste, inclusa l'elaborazione di una linea difensiva in caso di contenzioso con il Cliente o con terze persone.
- La garanzia della sicurezza informatica e del funzionamento dei sistemi informatici della Banca.
- La prevenzione di reati o di frodi, segnatamente tramite la registrazione delle conversazioni telefoniche.
- La videosorveglianza per impedire accessi non autorizzati, raccogliere prove in caso di furto o frode.
- La garanzia della sicurezza di edifici e luoghi (ad esempio controllo degli accessi).

Art. 6 Modalità del trattamento dei dati Per "trattamento" s'intendono in particolare operazioni quali la raccolta, la registrazione, l'elaborazione, l'estrazione, il raffronto, l'aggiornamento, la comunicazione, il trasferimento, l'anonimizzazione, la pseudonimizzazione o la cancellazione di dati personali. Per determinate finalità (ad esempio *compliance* con le normative in materia di antiriciclaggio, inchieste legali, verifiche creditizie, consulenze personalizzate) il trattamento può anche comportare l'impiego di specifiche tecniche e metodologie di elaborazione/estrazione di determinati dati (ad esempio *data mining, scoring, profiling*).

Art. 7 Destinatari dei dati L'accesso ai dati personali del Cliente è dato a tutte le unità operative della Banca che lo necessitano per potere adempiere agli

obblighi contrattuali, legali e di sorveglianza della Banca. L'accesso ai dati personali del Cliente può essere dato pure a fornitori di servizi e agenti rappresentanti incaricati dalla Banca di svolgere gli stessi compiti, nella misura in cui essi rispettano il segreto bancario e le istruzioni date per iscritto dalla Banca in ambito di protezione dei dati. Si tratta essenzialmente di società che offrono servizi bancari, informatici, logistici, di telecomunicazioni e di consulenza.

Qualora necessario e/o richiesto, conformemente alle normative applicabili, i dati personali del Cliente possono infine essere resi noti per le finalità sopraindicate anche a società affiliate o consociate, ad autorità giudiziarie e amministrative (per esempio FINMA o Banca Nazionale Svizzera), a operatori del mercato finanziario (ad esempio borse, banche corrispondenti, depositari centrali) e a società di rating (lista non esaustiva). In questi casi la Banca può trasmettere i dati del Cliente solo se le disposizioni di legge lo richiedono, o se il Cliente ha dato il proprio consenso (ad esempio per eseguire una transazione finanziaria che ha richiesto) o se la Banca è autorizzata a dare un'informazione bancaria.

Art. 8 Trasmissione di dati personali a terzi e/o all'estero

La trasmissione di dati personali a terzi e/o all'estero da parte della Banca avviene rigorosamente nel rispetto delle disposizioni legali applicabili, in particolare, laddove consentito (ad esempio a norma di legge o grazie al consenso del Cliente) e/o necessario nel quadro degli adempimenti contrattuali (ad esempio esecuzione ordini di pagamento e ordini di borsa), se del caso, con specifiche garanzie contrattuali che assicurino, laddove possibile, un adeguato livello di protezione.

Art. 9 Processi decisionali automatizzati

Di principio la Banca non utilizza nessun processo decisionale automatizzato nell'apertura e nell'esecuzione di una relazione d'affari. Qualora la Banca dovesse puntualmente avvalersi di un tale processo, ne darà apposita e tempestiva informazione al Cliente, laddove richiesto dalla legge.

Nel caso in cui il processo decisionale automatizzato sia necessario per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra il Cliente e la Banca oppure si basi sul consenso esplicito del Cliente, la Banca attuerà misure appropriate per tutelare i diritti del Cliente, le sue libertà e i suoi legittimi interessi. Il Cliente potrà esercitare il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Banca, di esprimere la sua opinione o di contestare la decisione.

Art. 10 Conservazione dei dati

La relazione d'affari con il Cliente rappresenta un obbligo continuativo concepito per una durata indeterminata. Nondimeno, conformemente alle disposizioni legali e contrattuali applicabili, l'elaborazione e la conservazione dei dati personali da parte della Banca e/o di terzi debitamente autorizzati vengono limitati al solo tempo necessario per il perseguimento delle specifiche finalità del trattamento, adottando in ogni caso adeguate misure tecniche e organizzative a tutela della protezione dei dati,

volte in particolare a garantirne la sicurezza, l'integrità e la riservatezza.

Se i dati non sono più necessari alla Banca per adempiere ai propri obblighi legali e contrattuali, essi vengono regolarmente cancellati, eccezion fatta laddove fosse necessario, anche solo per un periodo di tempo limitato, mantenerli per altri scopi legali e/o legittimi:

- Rispetto dei periodi di conservazione dei dati previsti da specifiche leggi quali il Codice delle Obbligazioni svizzero (regole commerciali e contabili), la Legge federale sulle banche e le casse di risparmio, le Direttive relative al trattamento degli averi senza contatti e degli averi non rivendicati presso le banche svizzere (regole bancarie), la Legge federale sull'imposta preventiva, l'imposta sul valore aggiunto o sull'imposizione diretta (leggi fiscali), la Legge federale sui servizi finanziari (leggi finanziarie) oppure la Legge federale sul riciclaggio di denaro.
- Conservazione delle informazioni e prove rilevanti in caso di contenziosi ragionevolmente prevedibili (anche per un periodo di tempo indeterminato).

Di principio, i dati personali dei Clienti sono conservati per un periodo temporale di 12 anni a decorrere dalla chiusura della relazione d'affari. I dati personali potranno, altresì, essere trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato. La Banca può conservare a sua intera discrezione al di là del termine anzi descritto documenti o supporti di sua proprietà, anche se comportano dei dati di Clienti (per esempio contratti).

Art. 11 Diritti del Cliente In linea di principio, a seconda delle circostanze, il Cliente e ogni altra persona interessata può invocare in qualsiasi momento i seguenti diritti previsti dalla normativa sulla protezione dei dati:

- **Diritto di accesso ai propri dati personali.** Il Cliente può chiedere alla Banca la conferma che sia o meno in corso un trattamento dei propri dati personali e, in tal caso, ottenere l'accesso ai dati personali e alle informazioni quali l'origine, le finalità, le modalità del trattamento e le categorie dei dati personali trattati. Qualora i dati personali siano trasferiti all'estero, il Cliente ha il diritto di essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate relative al trasferimento. Se richiesto, la Banca potrà fornire al Cliente una copia dei dati personali trattati.
- **Diritto di rettifica dei dati personali.** Il Cliente può ottenere dalla Banca la rettifica dei propri dati personali che risultino inesatti come pure, tenuto conto delle finalità del trattamento, l'integrazione degli stessi, qualora risultino incompleti, fornendo una dichiarazione integrativa. Spetta al Cliente portare la prova della fondatezza della rettifica.
- **Diritto di cancellazione dei dati personali.** Il Cliente può chiedere alla Banca la cancellazione dei propri dati personali, se sussiste uno dei motivi previsti dalla legge, per esempio qualora i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati. Si ricorda tuttavia che la Banca non potrà procedere alla cancellazione dei dati personali del Cliente

qualora il loro trattamento o la loro conservazione siano necessari, ad esempio, per l'adempimento di un obbligo di legge o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

- **Diritto di limitazione al trattamento dei dati personali.** Il Cliente può ottenere la limitazione del trattamento dei propri dati personali qualora ricorra una delle ipotesi previste dalla legge, tra le quali, ad esempio:
 - La contestazione circa l'esattezza dei propri dati personali, per il periodo necessario alla Banca di effettuare le verifiche.
 - L'opposizione al trattamento, in attesa delle opportune verifiche da parte della Banca in merito alla prevalenza dei motivi che legittimino il trattamento stesso.
- **Diritto di opposizione.** Il Cliente può opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei propri dati personali qualora il trattamento venga effettuato per le attività di sviluppo e promozione della Banca. Il Cliente deve inoltrare l'opposizione, che non richiede nessuna forma specifica, all'indirizzo della Banca indicato all'art. 1.
- **Diritto di revoca del consenso al trattamento,** nella misura in cui il consenso rappresenta la base legale del trattamento dei dati. A questo proposito si ricorda che una revoca del consenso non invalida la liceità del trattamento dei dati nel periodo precedente alla revoca.
- **Diritto alla portabilità dei dati personali** (laddove applicabile). Qualora il trattamento dei dati personali del Cliente si basi sul consenso o sia necessario per l'esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali e il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, il Cliente può:
 - Richiedere di ricevere i dati personali da lui forniti in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico (esempio: computer e/o tablet).
 - Richiedere di trasmettere i propri dati personali direttamente ad un altro soggetto titolare del trattamento senza impedimenti da parte della Banca. In questo caso, il Cliente deve fornire alla Banca apposita autorizzazione scritta e tutti gli estremi esatti del nuovo titolare del trattamento a cui intende trasferire i propri dati personali. Se il supporto comporta anche dati di altre persone (avente diritto economico, procuratore, ecc.), spetta al Cliente informare dette persone e, se del caso, raccogliere il loro consenso alla portabilità. La Banca è in diritto di presumere che la richiesta del Cliente contempra l'accordo dei terzi.
- **Diritto di presentare un reclamo all'Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza** (laddove applicabile). Fatto salvo il diritto del Cliente di ricorrere in ogni altra sede amministrativa o giurisdizionale, qualora ritenesse che il trattamento dei propri dati personali da parte della Banca avvenga in violazione delle normative applicabili, potrà proporre reclamo all'Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza al seguente indirizzo:

Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza**Feldeggweg 1****CH-3003 Berna****+41 (0)58 462 43 95.**

Si sottolinea come tutti questi diritti dipendono dalla base legale che permette il trattamento dei dati.

L'indirizzo della Banca, cui sottoporre per iscritto eventuali richieste, è indicato all'art. 1.

Le eventuali comunicazioni e le azioni intraprese dalla Banca, a fronte dell'esercizio dei diritti sopramenzionati, saranno effettuate gratuitamente. Tuttavia, se le richieste del Cliente sono manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, la Banca potrà addebitare al Cliente un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le sue richieste.

Art. 12 Modifiche alla Normativa sulla protezione dei dati

Le presenti informazioni sul trattamento dei dati e la loro protezione sono aggiornate al 1° gennaio 2023 e sono suscettibili di modifica. La Banca si riserva il diritto di modificarle unilateralmente, in forma scritta e in qualsiasi momento. Le modifiche verranno comunicate al Cliente mediante circolare o attraverso altre modalità appropriate come la loro pubblicazione sul sito internet della Banca (www.ceresioinvestors.com).

Art. 13 Accettazione In assenza di una reazione del Cliente entro il termine di 30 giorni dalla ricezione della presente informazione, la Banca considera che il Cliente sia stato dovutamente informato e accetti gli effetti della stessa.