

## **Informativa sulla privacy relativa all'identificazione digitale EFG**

### **1. Introduzione**

La presente Informativa sulla privacy si applica ai potenziali clienti ("Lei") in relazione al nostro processo di autenticazione dei documenti di identificazione digitale ("Autenticazione").

LA PRESENTE INFORMATIVA SULLA PRIVACY INTEGRA QUALSIASI ALTRA INFORMATIVA SULLA PRIVACY DA NOI FORNITA (ad es. <https://www.efginternational.com/data-privacy.html>).

Nella presente Informativa sulla privacy, "noi" si riferisce all'entità del Gruppo EFG con cui intendete instaurare un rapporto contrattuale. Il Gruppo EFG indica il gruppo di società composto da EFG International AG e dalle sue affiliate a livello mondiale. Un elenco delle entità del Gruppo EFG e dei loro contatti sono disponibili al seguente link: <https://www.efginternational.com/contact.html>.

### **2. Tipi di dati personali raccolti e trattati**

Durante il processo di Autenticazione potremmo raccogliere e generalmente trattare i seguenti dati personali che La riguardano:

- Qualsiasi dato personale contenuto nei documenti di identificazione che Lei ha fornito e/o in qualsiasi modulo che Lei ha compilato ai fini dell'Autenticazione;
- Registrazioni video e/o audio e/o immagini e informazioni biometriche ricavate da tali registrazioni/immagini, che vengono confrontate con le informazioni raccolte dai documenti di i che Lei ha fornito; e
- Informazioni tecniche, incluso l'indirizzo IP (Internet Protocol) utilizzato per connettere il Suo dispositivo a Internet, le informazioni di accesso, il tipo e la versione del browser, l'impostazione del fuso orario, il sistema operativo e la piattaforma, il tipo di dispositivo utilizzato, un identificativo univoco del dispositivo, le informazioni sulla rete mobile, il sistema operativo mobile, il tipo di browser mobile utilizzato e informazioni analoghe.

### **3. Fonti dei dati personali**

Raccogliamo i Suoi dati personali:

- Direttamente da Lei. Se Lei non fornisce determinate informazioni, potremmo non essere in grado di completare il processo di autenticazione e di stipulare un rapporto contrattuale con Lei. Si prega di notare che potremmo comunque trattare tutti i dati personali disponibili; e
- Automaticamente, tramite i sistemi utilizzati ai fini dell'Autenticazione.

### **4. Come utilizziamo i suoi dati personali**

Potremmo utilizzare i Suoi dati personali nei seguenti casi:

- Per autenticare i documenti da Lei forniti al fine di confermare e verificare la Sua identità;
- Per agevolare l'apertura di un conto a Suo beneficio o a Lei correlato e migliorare la qualità dei nostri servizi;
- Per garantire la conformità alle nostre politiche aziendali e/o procedure interne e per poter monitorare i rischi e segnalarli;
- Per svolgere attività aziendali, operative e amministrative, incluse le attività di audit;
- Per effettuare analisi statistiche e di altro tipo, inclusa la profilazione;
- Per conformarci a leggi e regolamenti applicabili e/o a codici volontari o prassi di settore che decidiamo ragionevolmente di adottare;
- Per ottemperare alle richieste o ai requisiti di qualsiasi tribunale di qualsiasi giurisdizione competente o di qualsiasi mediatore, arbitro, ombudsman, autorità fiscale o altra autorità regolatoria o governativa pertinente;
- Per svolgere attività di rilevamento, quali investigazione e prevenzione di frodi, riciclaggio di denaro, corruzione, finanziamento del terrorismo e altri reati o illeciti e per supervisionare e riferire su tali attività di rilevamento, indagine e prevenzione; e
- Per l'utilizzo dei dati in relazione a qualsiasi procedimento legale o regolatorio (ivi inclusi eventuali procedimenti legali/regolatori) e per ottenere consulenza legale o per finalità di accertamento, per l'esercizio o la difesa di diritti legali;

## **5. Destinatari dei Suoi dati personali**

Noi (incluse le parti a cui vengono comunicate le informazioni personali) possiamo divulgare i dati personali nelle situazioni descritte di seguito:

- A terzi/responsabili del trattamento dei Suoi dati personali che ci forniscono servizi o che agiscono come nostri agenti;
- A qualsiasi tribunale o autorità competente di qualsiasi giurisdizione o a qualsiasi mediatore, arbitro, ombudsman, autorità fiscale o autorità normativa o governativa pertinente;
- Alle autorità pubbliche, regolatori o enti governativi, qualora richiesto dalla legge o dai regolamenti;
- Ai nostri revisori e consulenti professionali;
- Ad assicuratori e altri fornitori di informazioni; o
- In altri casi, se Lei ha fornito il Suo consenso a tale divulgazione.

## **6. Trasferimenti all'estero**

Potremmo trasferire i dati personali che raccogliamo su di Lei in paesi diversi da quello in cui siamo stati costituiti o da quello in cui i dati sono stati originariamente raccolti. Tali paesi potrebbero non disporre delle stesse leggi sulla privacy del paese in cui Lei ha inizialmente fornito le informazioni.

Quando trasferiamo i Suoi dati personali verso altri paesi, li proteggeremo come descritto nella presente Informativa sulla privacy e in conformità alla legge applicabile. Se necessario, richiediamo ai destinatari di cui alla precedente sezione 5 di conformarsi adottando le garanzie appropriate per proteggere i dati personali.

## **7. Come contattarci**

Se ha una domanda relativa al trattamento dei Suoi dati o se desidera esercitare i Suoi diritti ai sensi della legislazione applicabile, La invitiamo a contattare il Suo Responsabile delle relazioni con la clientela e/o il responsabile della protezione /il responsabile della privacy dell'entità EFG di riferimento.

## **8. Addendum SEE**

Se Lei si trova nello Spazio Economico Europeo (Austria, Belgio, Bulgaria, Croazia, Repubblica di Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Islanda, Italia, Lettonia, Liechtenstein, Lituania, Lussemburgo, Malta, Norvegia, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia e Ungheria, il "SEE") e a condizione che l'entità del Gruppo EFG con cui intende instaurare un rapporto contrattuale sia soggetta alle disposizioni del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR), le seguenti disposizioni aggiuntive specifiche per il SEE si applicano al nostro trattamento dei Suoi dati personali.

### **A. Titolare del trattamento - Rappresentante UE**

L'entità del Gruppo EFG che La assiste è il titolare del trattamento dei Suoi dati personali. Un elenco delle entità del Gruppo EFG e dei loro contatti è disponibile qui: <https://www.efginternational.com/contact>. Il Rappresentante UE è EFG Bank (Luxembourg) S.A. (<https://www.efginternational.com/about/locations/luxembourg.html>)

### **B. Base giuridica**

Utilizzeremo i Suoi dati personali solo nei casi consentiti dalla legge. Nella maggior parte dei casi e a seconda della situazione in cui utilizzeremo i Suoi dati personali potremmo utilizzare i Suoi dati personali nei seguenti casi:

- Qualora Lei abbia espresso il Suo consenso
- Quando dobbiamo adottare provvedimenti su Sua richiesta prima di stipulare un contratto con Lei;
- Quando è necessario adempiere a un obbligo legale;
- Quando è necessario per i nostri interessi legittimi (o per quelli di una terza parte) a condizione che i Suoi interessi e i Suoi diritti fondamentali non prevalgano su tali interessi (ad esempio, garantire il rispetto delle nostre politiche aziendali e procedure);
- Quando è necessario per l'interesse pubblico;

- Quando è necessario per l'istituzione, l'esercizio e la difesa di rivendicazioni legali; e
- Quando dobbiamo proteggere i Suoi interessi (o quelli di terzi);

### **C. I Suoi diritti europei in materia di privacy**

In determinate circostanze, e nel rispetto della normativa applicabile, Lei ha il diritto di:

- Richiedere l'accesso ai Suoi dati personali (comunemente noto come "richiesta di accesso dell'interessato"). Questo Le consente di ricevere una copia dei dati personali in nostro possesso.
- Richiedere la rettifica dei dati personali in nostro possesso. Questo Le permette di far rettificare qualsiasi informazione incompleta o inesatta in nostro possesso.
- Richiedere la cancellazione dei Suoi dati personali. Lei ha il diritto di chiedere la cancellazione o la rimozione dei dati personali qualora non vi siano validi motivi per continuare a trattarli. Ha anche il diritto di chiedere di cancellare o rimuovere i Suoi dati personali qualora abbia esercitato il Suo diritto di opporsi al trattamento (cfr.infra).
- Opporsi al trattamento dei Suoi dati personali qualora il trattamento si basi su un interesse legittimo (o su quello di terzi) qualora vi siano motivi legati alla Sua situazione particolare che giustificano tale opposizione al trattamento dei Suoi dati personali.
- Richiedere la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali. Questo Le permette di chiedere la sospensione del trattamento dei Suoi dati personali, ad esempio qualora desidera che sia verificata l'esattezza dei dati o il motivo del trattamento.
- Qualora i Suoi dati personali siano trattati mediante strumenti automatizzati e:
  - il trattamento si basa sul Suo consenso, oppure
  - quando tale trattamento è necessario per l'esecuzione di un contratto con Lei;In tali casi, Lei può richiedere il trasferimento dei Suoi dati personali a Lei o a un'altra parte (c.d. "portabilità dei dati").
- Nel caso in cui trattiamo i Suoi dati personali sulla base del Suo consenso, potete revocare tale consenso in qualsiasi momento. Se non dà il Suo consenso o lo revoca, ciò potrebbe incidere sulla nostra capacità di fornirvi i servizi. Si prega di notare che la revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento effettuato prima di tale revoca.
- In determinate circostanze, Lei può richiedere di non essere sottoposto a un processo decisionale automatizzato, inclusa la profilazione.

Alcuni di questi diritti non sono assoluti ai sensi della normativa applicabile (in quanto talvolta, ad esempio, possono sussistere interessi prevalenti che richiedono la prosecuzione del trattamento); In

ogni caso prenderemo in considerazione la Sua richiesta e Le risponderemo. Inoltre, l'esercizio di alcuni di questi diritti potrebbe comportare l'interruzione del processo di identificazione digitale.

Infine, Lei ha il diritto di presentare un reclamo all'autorità di vigilanza nella giurisdizione in cui risiede o lavora, o nel luogo in cui ritenete sia sorto un problema in relazione ai Suoi dati.

#### **D. Conservazione dei dati personali**

Conserveremo i dati personali per tutto il tempo necessario per soddisfare la finalità per cui sono stati raccolti o per ottemperare ai requisiti legali, normativi, contabili, di rendicontazione o di politica interna. Per determinare l'adeguato periodo di conservazione per i dati personali, consideriamo i requisiti legali applicabili, nonché la quantità, la natura e la sensibilità dei dati personali, il rischio potenziale derivante dall'uso o dalla divulgazione non autorizzata dei dati personali, le finalità per le quali trattiamo tali dati e se possiamo raggiungere tali finalità con altri mezzi.

#### **E. Come contattarci**

Se desidera esercitare uno qualsiasi dei Suoi diritti in relazione ai Suoi dati personali o ricevere una copia delle misure adottate per proteggere i dati personali in caso di trasferimento degli stessi al di fuori del SEE o ancora ottenere ulteriori informazioni sui periodi di conservazione dei dati personali, La preghiamo di contattare il Suo Responsabile delle relazioni con la clientela e/o il responsabile della protezione /il responsabile della privacy dell'entità EFG di riferimento.

### **9. Addendum svizzero**

Le disposizioni aggiuntive di seguito riportate si applicano al trattamento dei dati personali soggette alla Legge federale svizzera sulla protezione dei dati.

#### **A. Titolare del trattamento**

L'entità svizzera del Gruppo EFG che La assiste ("Entità EFG svizzera EFG") è il titolare del trattamento dei Suoi dati personali.

#### **B. Trasferimenti all'estero**

I Suoi dati personali possono essere trasferiti (o resi accessibili) dall'entità EFG svizzera ai seguenti paesi:

- Paesi all'interno del SEE;
- Altri paesi riconosciuti dalla Svizzera come aventi un livello adeguato di protezione dei dati (per un elenco di questi paesi, consultare [https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/2022/568/fr#annex\\_1](https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/2022/568/fr#annex_1)); e

- Paesi in cui sono stabilite altre entità/filiali del Gruppo EFG (per un elenco completo, consultare <https://www.efginternational.com/ch/about/locations.html>); alcuni fornitori di servizi all'entità EFG svizzera potrebbero avere sede anche in tali Paesi;

Alcuni dei paesi sopra citati non godono di normative sulla protezione dei dati riconosciute come "adeguate" (ossia di standard comparabili) dal punto di vista della protezione dei dati in Svizzera. Quando trasferiremo i Suoi dati personali in tali paesi, adotteremo le garanzie appropriate in conformità alla legge applicabile (ad esempio, l'applicazione di clausole contrattuali standard).