

Informazioni generali sulla protezione dei dati presso la Banca Migros SA

Versione 1° settembre 2023

Le denominazioni di persone, riportate nella sola forma maschile, sono da intendersi senza distinzione di genere.

Se desiderate beneficiare delle nostre offerte e dei nostri servizi, per motivi legali, contrattuali e di procedura siamo tenuti a trattare dati personali (di seguito definiti come «dati») vostri o di terzi. Questi dati sono protetti dalla legge sulla protezione dei dati e, a determinate condizioni, dal segreto bancario.

1. A cosa serve questo documento?

Vengono esposti la modalità e i motivi per l'elaborazione dei dati e i diritti che avete in relazione a questa. Queste informazioni si riferiscono all'elaborazione dei vostri dati da parte della Banca Migros SA. Non costituiscono parte di un contratto, anche se i documenti contrattuali fanno riferimento a questo documento.

2. Quali dati vengono elaborati?

L'elaborazione (ossia la raccolta, l'archiviazione, l'utilizzo, la comunicazione o la cancellazione) riguarda solo i dati necessari per le finalità di volta in volta perseguite. In particolare vengono elaborate le seguenti categorie di dati:

Dati degli interessati e dei visitatori

Questi dati comprendono informazioni ad es. su chi ci contatta telefonicamente o su chi visita le succursali e i siti web, e in particolare:

- Dati di base e di contatto (ad es. nome, indirizzo, data di nascita, numero di telefono, indirizzo e-mail)
- Dati d'identificazione (ad es. dati del documento d'identità, video-identificazione, riconoscimento vocale, firma)
- Dati professionali (ad es. informazioni sulla formazione, professione)
- Registrazioni audio e video (ad es. conversazioni telefoniche tra noi e voi, registrazioni di immagini o video durante la permanenza nei nostri locali commerciali)
- Dati di marketing (ad es. esigenze, preferenze, interessi, utilizzo di servizi e prodotti, canali di comunicazione preferiti)
- Dati tecnici (ad es. numeri di identificazione, numeri aziendali, indirizzi IP, registrazione degli accessi ai siti web)

Dati dei clienti

Questi dati comprendono informazioni, ad esempio, sul titolare del conto, sui rappresentanti autorizzati o sugli aventi diritto economico. Oltre ai dati indicati sopra, vengono elaborati anche altri dati, come ad es.:

- Dati fiscali (ad es. domicilio fiscale)
- Dati finanziari, dati riguardanti le transazioni e gli ordini (ad es. beneficiari di pagamenti)
- Dati contrattuali (ad es. limiti delle carte, informazioni su rappresentanti/rappresentanti autorizzati)
- Dati sulla gestione del rischio (ad es. profili di rischio e d'investimento, valori patrimoniali)

Le categorie di dati riportate nel presente capitolo possono includere, nella misura consueta per il settore, anche dati personali degni di particolare protezione (ad es. dati biometrici).

3. Per quali finalità vengono elaborati i vostri dati?

I vostri dati vengono trattati per una delle finalità seguenti:

- Per stabilire una relazione d'affari con voi (ad es. informazioni e consulenza in merito ai nostri prodotti e servizi, verifica dell'identità, valutazione della richiesta ed esame della conformità ai requisiti legali o normativi)
- Per condurre una relazione d'affari con voi (ad es. esecuzione di pagamenti o di operazioni di investimento e di borsa, esecuzione di finanziamenti, decisioni di credito, comunicazione, servizio di assistenza e amministrazione clienti, ricerca di indirizzi, richiesta e comunicazione di informazioni a terzi, esecuzione di transazioni come la vendita di società o di attività commerciali)
- Per migliorare prodotti e servizi (ad es. aggiornamento di procedure, tecnologie e sistemi esistenti)
- Per garantire il corretto svolgimento delle operazioni commerciali (ad es. elaborazione di transazioni, creazione di profili di investimento, verifiche della solvibilità e monitoraggio dei rischi come la prevenzione di frodi, il monitoraggio dei limiti, i rischi di credito)
- Per salvaguardare la sicurezza delle infrastrutture (ad es. edifici, distributori automatici) e delle persone (ad es. collaboratori, clienti), ad es. tramite videosorveglianza o controlli degli accessi (questi ultimi anche per i sistemi informatici)
- Per preparare le basi delle decisioni aziendali (ad es. preparazione di statistiche, determinazione dei dati essenziali)
- Per tutelare i diritti e le pretese della banca e per difendere la banca da pretese/accuse
- Per adempiere agli obblighi legali e normativi di accertamento, di divulgazione, di informazione, di notifica e ad altri obblighi (ad es. nell'ambito dello scambio automatico di informazioni (SAI) o attività di revisione), per rispettare provvedimenti giudiziari o disposizioni delle autorità (ad es. pubblici ministeri in relazione alla legge sul riciclaggio di denaro)
- Per attività di marketing e ricerche sul mercato, incluse attività di definizione di profili come ad es. la valutazione del potenziale di un cliente, di un mercato o di un prodotto, la valutazione delle esigenze e del comportamento della clientela, la pubblicità personalizzata dei nostri prodotti e servizi, la fornitura di servizi su misura come ad es. eventi, concorsi, sondaggi
- Per le procedure automatizzate di analisi e valutazione (ad es. per il miglioramento di prodotti, per una consulenza adeguata alle esigenze, per audit aziendali, per la gestione del rischio, per il marketing) così come per le decisioni automatizzate individuali (ad es. per l'accettazione automatica degli ordini)

4. Cosa ci legittima a trattare i dati?

- L'esercizio di diritti e obblighi contrattuali che derivano dalla relazione d'affari con voi
- Il rispetto dei requisiti legali e normativi o lo svolgimento di compiti di interesse pubblico
- La tutela degli interessi legittimi della banca o di terzi, a condizione che i vostri interessi alla protezione dei dati non siano preponderanti (ad es. monitoraggio e controllo dei rischi, marketing, ricerca di mercato, sviluppo di prodotti)
- L'esercizio e la difesa dei diritti della banca
- Il vostro consenso. Senza un altro riferimento, il vostro consenso allo svincolo dal segreto bancario non costituisce un consenso ai sensi della legge sulla protezione dei dati

5. I vostri dati sono soggetti a elaborazione?

L'instaurazione e la gestione di una relazione d'affari con voi e la relativa esecuzione degli ordini rende necessaria l'elaborazione dei dati.

6. Da dove provengono i dati elaborati?

In alcuni casi raccogliamo i dati direttamente da voi, ad es. quando ce li comunicate (ad es. nell'ambito dell'apertura di una relazione d'affari, della conclusione di un contratto, di una consulenza, durante l'uso di offerte digitali). Nella misura in cui ci comunicate informazioni riguardo terzi (ad es. familiari, persone aventi diritto economico, altri titolari del conto o organi e ausiliari di un'azienda) vi chiediamo di mettere dapprima a disposizione di queste terze persone una copia di questo documento.

I dati possono anche provenire indirettamente attraverso l'utilizzo di prodotti e servizi o lo svolgimento di un contratto e trasmessi alla banca attraverso l'infrastruttura tecnica (ad es. siti web, banking online e mobile, app) oppure attraverso processi di divisione del lavoro (ad es. operazioni di pagamento, operazioni in titoli o collaborazione con altri fornitori di servizi finanziari o informatici, mercati e borse).

Possiamo inoltre ottenere dati da terzi (ad es. dalla Federazione delle Cooperative Migros (FCM) o da società del Gruppo Migros, da fornitori degli elenchi delle sanzioni e informazioni in merito alla lotta contro le frodi, la Centrale per informazioni di credito (ZEK) o la Centrale di informazione per il credito al consumo (IKO), agenzie di credito, registri pubblici e autorità). Tra i terzi possono rientrare anche le persone appartenenti alla vostra cerchia (ad es. rappresentanti autorizzati, datori di lavoro o fornitori di servizi personali), autorità straniere, uffici pubblici, tribunali e partner contrattuali e di cooperazione.

7. Per quanto tempo vengono conservati i dati?

La durata è determinata da obblighi di conservazione legali e normativi, da regolamenti interni e dallo scopo dell'elaborazione dei dati. Successivamente i vostri dati vengono cancellati o anonimizzati. Di norma, i dati vengono conservati per la durata della relazione d'affari o del contratto e poi per altri cinque, dieci o più anni (a seconda della disposizione legale applicabile), che corrisponde al periodo di tempo durante il quale è possibile far valere pretese contro la banca. Procedimenti giudiziari o di vigilanza in corso o previ-

sti possono prolungare il periodo di conservazione. In determinate circostanze possiamo conservare i dati a fini statistici per periodi più lunghi.

8. Come proteggiamo i vostri dati?

La protezione dei vostri dati è importante per noi. Pertanto adottiamo una serie di misure di sicurezza tecniche e organizzative (accesso ai vostri dati da parte dei nostri collaboratori solo se necessario per l'attività, direttive interne sulla protezione dei dati, formazione dei collaboratori).

Proteggiamo i nostri sistemi sulla base dello stato attuale della tecnologia. Inoltre siamo obbligati a tutelare la vostra privacy dalla legge sulla protezione dei dati e dal segreto bancario che vietano anche la trasmissione illecita dei vostri dati (ad es. vendita a società terze).

9. I vostri dati vengono trasmessi a terzi?

Nell'ambito della fornitura di prodotti e servizi come anche dell'avvio del contratto e dell'elaborazione di ordini può essere necessario comunicare i relativi dati a terzi.

Come tutte le banche svizzere, in determinate ulteriori condizioni siamo obbligati a fornire dati a terzi. La trasmissione dei dati avviene anche in relazione alla verifica e all'esecuzione di transazioni, come la vendita di aziende e di attività commerciali, e all'esercizio o alla tutela di diritti.

Pertanto, per l'adempimento delle finalità di cui al punto 3, i vostri dati personali possono essere comunicati alle seguenti categorie di destinatari in Svizzera e all'estero:

- Terzi che partecipano all'esecuzione di servizi (ad es. beneficiari di pagamenti, uffici di pagamento, fornitori di servizi di pagamento, partecipanti a transazioni su titoli, derivati e cambi e alla custodia di titoli, borse e registri di dati sulle negoziazioni, organismi e sistemi di compensazione, emittenti e loro incaricati, altre banche, istituti finanziari e intermediari, gestori patrimoniali e gestori di fondi, società a cui partecipate e società che forniscono dati sulla solvibilità)
- Partner contrattuali esterni accuratamente selezionati (ad es. fornitori di servizi informatici, di soluzioni per l'identificazione e la firma, di servizi nei settori del marketing, delle ricerche di mercato, della distribuzione, della stampa e del diritto)
- Tribunali o altre autorità (ad es. autorità di vigilanza, uffici pubblici)
- Parti coinvolte in controversie o procedimenti giudiziari potenziali o effettivi
- Centrale di informazione per il credito al consumo (IKO) e Centrale per informazioni di credito (ZEK)
- Altri terzi, sui quali all'occorrenza venite informati separatamente (ad es. tramite una dichiarazione sulla protezione dei dati specifica per un prodotto o altre informative sulla protezione dei dati)

I destinatari dei vostri dati sono vincolati a disposizioni legali e contrattuali nel trattamento dei dati e possono trovarsi anche all'estero, anche in Paesi che non garantiscono un livello adeguato di protezione dei dati (ad es. per l'elaborazione dei vostri pagamenti

all'estero). Se necessario, nel trasmettere i vostri dati vi richiediamo un esonero dal segreto bancario e un consenso ai sensi della legge sulla protezione dei dati oppure ci basiamo su un'altra giustificazione (ad es. la stipulazione o l'esecuzione di un contratto, la tutela di interessi pubblici preponderanti o l'esercizio di pretese giuridiche).

10. Di quali diritti disponete?

- Diritto d'accesso
- Diritto di chiederci una copia dei vostri dati da noi elaborati
- Diritto alla correzione
- Diritto alla cancellazione
- Diritto alla limitazione dell'elaborazione
- Diritto alla trasferibilità dei dati
- Diritto di diritto di opporvi all'elaborazione in ogni momento o di revocare un eventuale consenso
- Diritto di esprimere il vostro punto di vista e di chiedere il riesame della decisione da parte di una persona fisica nel caso in cui venga eseguito un processo decisionale individuale automatizzato che vi riguarda

Questi diritti possono essere soggetti a limitazioni legali o di altra natura come ad es. se gli obblighi di conservazione ci costringono ad archiviare i dati e di conseguenza la vostra richiesta di cancellazione deve essere limitata. Potete esercitare i vostri diritti (ad es. richiesta di informazioni) inviandoci una comunicazione scritta accompagnata dalla copia di un documento di identità ufficiale valido.

In caso di domande, dubbi o commenti sulla protezione dei dati presso la Banca Migros SA (ad es. informazioni sulle decisioni individuali automatizzate) potete rivolgervi al servizio competente:

Banca Migros SA
Compliance
Casella postale
8010 Zurigo
protezionedeidati@bancamigros.ch

Inoltre, avete il diritto di presentare un reclamo all'autorità di vigilanza competente per il modo in cui vengono elaborati i vostri dati. Se un trattamento dei dati è di responsabilità di privati, l'autorità di vigilanza sulla protezione dei dati in Svizzera è l'Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza (IFPDT).

11. Come faccio a sapere quando la Banca Migros SA adegua i propri principi per l'elaborazione dei dati?

Possiamo adeguare e completare queste informazioni di volta in volta. La versione attuale è disponibile in formato elettronico sul nostro sito web [bancamigros.ch/principi](https://www.bancamigros.ch/principi) o se necessario può essere richiesta in forma cartacea.