

PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Andbank Monaco SAM (di seguito “la Banca”), con sede legale nel Principato di Monaco (98000), 1 Avenue des Citronniers, propone offerte di prodotti e servizi bancari e finanziari. A tal titolo, la Banca può raccogliere, utilizzare, trattare e trasmettere dati personali relativi ai soggetti coinvolti.

La Legge monegasca n° 1.165 modificata, relativa alla protezione delle informazioni nominative regola le norme di protezione di tali dati nel Principato di Monaco.

Dal 25 maggio 2018, la Banca è inoltre sottoposta alle disposizioni del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati della UE 2016/679 (di seguito “RGPD”) del 27 aprile 2016, concernente il trattamento dei dati personali relativi alle persone fisiche residenti sul territorio dell’Unione Europea, ai sensi del suo articolo 3 (*vedi i seguenti punti 1 e 8*).

La presente nota informativa è destinata ad informarla relativamente alle modalità e ai motivi per cui raccogliamo e trattiamo i Suoi dati personali, nel rispetto delle disposizioni di legge e normative applicabili in materia di protezione dei dati a carattere personale. In tale contesto potrà trovare, soprattutto, i diritti a Lei riconosciuti e i doveri che noi siamo tenuti a rispettare nel momento in cui trattiamo i Suoi dati personali.

Tale nota informativa La riguarda nel particolare caso in cui Lei dovesse essere un cliente o un possibile cliente della Banca, ma anche nel caso in cui Lei sia una persona fisica che dovesse intervenire nell’ambito di una relazione stabilita con la Banca, soprattutto in qualità di beneficiario effettivo, di legale rappresentante, di procuratore, di fideiussore, di erede ecc. di un cliente, oppure nel caso in cui stia consultando il presente Sito Internet.

Alla luce di quanto precede, la Banca utilizzerà i Suoi dati personali in qualità di **Responsabile di trattamento**, ossia, come entità che determina le finalità e i mezzi di un trattamento, cioè l’obiettivo e il modo di effettuare un trattamento dell’operazione/delle operazioni applicata/e a dei dati a carattere personale.

1. Tenore della Legge n° 1.165 modificata e del RGPD

a/ La Legge n° 1.165 del 23 dicembre 1993 relativa alla protezione delle informazioni nominative, modificata

Conformemente alla Legge n° 1.165 modificata, il Principato di Monaco dispone di una propria regolamentazione in materia di protezione dei dati. A tal titolo, la Commissione per il Controllo delle Informazioni Nominative (“CCIN”) è stata creata come Autorità Indipendente che sorvegli il rispetto di tali disposizioni di legge.

Tale normativa si applica all’insieme dei soggetti coinvolti i cui dati siano raccolti e utilizzati da Andbank Monaco SAM.

Una “*Informazione nominativa*” è tale quando essa permette di poter identificare una persona fisica determinata o determinabile. Il “*trattamento dell’informazione*” contempla qualunque operazione o insieme di operazioni che riguardino tali informazioni, a prescindere dalla procedura attuata.

b/ il RGPD

Il RGPD ha la vocazione di normare il trattamento dei dati personali sul territorio dell’Unione Europea (UE). Esso offre un quadro giuridico armonizzato in tale materia all’interno di tutti gli Stati membri dell’UE, proponendo in particolar modo una migliore trasparenza relativamente alla raccolta, all’utilizzo e all’immagazzinamento dei dati personali.

Per quanto riguarda l’istituto Andbank Monaco SAM del Principato di Monaco, tale normativa si applica unicamente alle persone fisiche residenti sul territorio europeo, nel rigido rispetto delle disposizioni dell’Articolo 3, paragrafo 2, il quale indica che:

“Il presente regolamento si applica al trattamento dei dati a carattere personale relativi ai soggetti coinvolti che si trovano sul territorio dell’Unione da parte di un responsabile del trattamento o da un subappaltatore non ubicato nell’Unione, quando le attività di trattamento sono correlate:

- a) all’offerta di beni o servizi verso tali soggetti coinvolti nell’Unione, a prescindere che essi siano soggetti a un pagamento o meno; o*
- b) al controllo di un determinato comportamento di tali soggetti, nella misura in cui si tratti di un comportamento avvenuto all’interno dell’Unione.”*

Ai sensi del RGPD, un “*dato personale*” indica una qualunque informazione riconducibile a una persona fisica direttamente o indirettamente identificata o identificabile.

2. Categorie dei dati personali

La Banca (designata anche come “noi”, “la nostra” o “i nostri”) è tenuta a raccogliere e utilizzare i Suoi dati personali in funzione dei prodotti e/o servizi che intende sottoscrivere presso di noi e che noi, eventualmente, Le forniremo.

Le categorie di dati personali sono, a seconda dei prodotti e/o dei servizi:

- Relative alla Sua identità (cognome, nome, data di nascita, recapito postale, domicilio fiscale e indirizzo di posta elettronica, numero di telefono, modello della firma, nazionalità, La copia del suo documento d’identità per il dossier KYC (conoscenza clienti), ecc.);
- Relative alla Suo status personale, fiscale, finanziario e professionale (CV, livello di studi, contratto di lavoro, situazione familiare, status finanziario, imposte, redditi, attivi mobiliari e immobiliari, informazioni di natura fiscale quali codice fiscale, dati raccolti per determinare il Suo background socio economico, ecc.);
- Relative alle Sue conoscenze in materia di investimento (esperienza, obiettivi, ecc.);
- Relative alla Sua identificazione nell’ambito del nostro rapporto legato al Suo conto (numero di conto, numero cliente, ecc.);
- Relative al Suo conto aperto presso i nostri libri contabili (operazioni a debito o a credito, numero della carta bancaria, concessione e gestione di un prestito o di apertura di credito in conto bancario, ecc.);
- Relative alle nostre comunicazioni e alla Sua presenza presso i locali della Banca (registrazione delle telefonate nei limiti previsti dalle disposizioni di legge e normative applicabili, schede per appuntamenti, immagini di videosorveglianza dei locali, ecc.);

- Relative alla Sua connessione al sito Internet del Gruppo Andbank (dati trasmessi dal Suo browser, data e ora di accesso, lingua del browser, nome di dominio dell'utente, indirizzo IP, cookie, geolocalizzazione, ecc.);
- In alcuni casi, e conformemente alla legislazione vigente, relative alle cosiddette categorie "sensibili" (estratto del casellario giudiziale, opinioni o affiliazioni politiche, convinzioni religiose, ecc.).

È possibile che il nostro Istituto debba raccogliere informazioni derivanti da fonti pubbliche, ottenute soprattutto tramite l'uso di Internet o la lettura di articoli stampa, da amministrazioni pubbliche o altre fonti terze quali fornitori di banche dati di due diligence specializzata, soprattutto nell'ambito di procedimenti di identificazione della nostra clientela, del perfezionamento di relazioni di affari, della gestione dell'amministrazione dei conti correnti o ancora, in occasione di identificazione dei clienti e di attuazione di operazioni o transazioni, conformemente alle disposizioni di legge e normative applicabili nel Principato di Monaco.

A seconda della relazione di affari concordata, saremo inoltre tenuti a ottenere informazioni relative ai Suoi beneficiari effettivi, ai Suoi rappresentanti legali, ad ogni portatore di carta bancaria, procuratore o altro interveniente diretto o indiretto coinvolto in una relazione di affari con il nostro Istituto. Tali soggetti, intervenienti nell'ambito della nostra relazione, potrebbero anche fornirci dati a carattere personale che La riguardano.

3. Utilizzo dei dati personali - Finalità del trattamento

La Banca riunisce e tratta dati personali raccolti principalmente per rispondere alle necessità di primo contatto, di prenotazione degli appuntamenti, di gestione della relazione di affari, di trattamento delle operazioni, oppure, di richiesta di informazioni. Per questo, raccoglieremo tali informazioni direttamente da Lei per mezzo di formulari o documenti derivanti dalla Banca, di istruzioni di trasferimento o in qualunque altra modalità (su qualunque supporto e di qualunque natura essa possa essere), soprattutto per quanto riguarda la comunicazione da parte Sua di informazioni e/o di documenti in vista di un loro utilizzo per una o più finalità di seguito elencate:

- conoscenza del cliente e aggiornamento dei suoi dati,
- amministrazione e attuazione della Convenzione del conto,
- gestione del conto e della relazione tra la banca e il cliente (soprattutto per quanto riguarda la ricezione, l'esecuzione e la gestione delle transazioni),
- gestione dei prodotti/servizi bancari (soprattutto per quanto riguarda l'attuazione del mandato di gestione discrezionale) o finanziari forniti dalla Banca,
- conoscenza del cliente nell'ambito di operazioni commerciali e di marketing che mirino a proporre prodotti-servizi suscettibili di corrispondere alle necessità dello stesso,
- elaborazione di analisi transattive e statistiche (soprattutto per quanto riguarda lo svolgimento di studi di mercato),
- concessione e gestione di finanziamenti quali prestiti, apertura di credito in conto corrente e garanzie bancarie a prima richiesta,
- valutazione e gestione del rischio (compreso l'audit),
- gestione di eventuali inconvenienti e reclami che ci permettano in particolar modo di migliorare la fornitura di prodotti e servizi nei confronti della nostra clientela,
- garantire la sicurezza dei clienti, dei dipendenti, di tutti gli intervenienti e dei locali,

- prevenzione, ricerca e individuazione di insoluti e frodi,
- recupero di crediti,
- consulenza, conformemente alla Convenzione di consulenza in materia di investimento,
- valutazione della convenienza e della pertinenza del servizio di investimento fornito,
- conservazione e archiviazione,
- rispetto di tutti gli obblighi di legge e dei controlli di conformità normativa (soprattutto per quanto riguarda l'identificazione della clientela, la lotta al riciclaggio di capitali, il finanziamento del terrorismo e la corruzione, la regolamentazione in ambito fiscale come lo scambio automatico delle informazioni ai fini fiscali, ecc.),
- qualunque finalità che Le notificheremo a tempo debito.

4. Basi giuridiche del trattamento

Andbank Monaco SAM si baserà su una delle seguenti motivazioni, a seconda del trattamento in essere, per raccogliere e utilizzare i Suoi dati personali. Un trattamento dei dati personali potrà, quindi, essere attuato nel caso in cui:

- Ai sensi della Legge monegasca relativa alla lotta contro il riciclaggio di capitali, il finanziamento del terrorismo e la corruzione, dovessimo adempiere ai nostri obblighi di legge e normativi, soprattutto nell'ambito dello scambio automatico di informazioni a fini fiscali, oppure in materia di identificazione della nostra clientela e delle operazioni e transazioni da effettuare per suo conto, ma senza che tale lista possa essere esaustiva; o
- Dovesse rendersi necessario relativamente alla conclusione o all'esecuzione di un contratto o di provvedimenti precontrattuali con Lei (gestione del nostro rapporto legato al Suo conto, gestione del contratto di credito, gestione del mandato di gestione discrezionale, attuazione di un contratto di e-banking, ecc.); o
- Dovesse rendersi necessario, in alcuni casi, di rispondere a fatti di pubblico interesse; o
- Dovesse essere necessario ai fini del legittimo interesse della Banca, senza che ciò leda i Suoi interessi o le Sue libertà e diritti fondamentali; o
- Dovessimo aver ricevuto da parte Sua il Suo libero, esplicito, specifico e informato consenso all'utilizzo dei Suoi dati personali.

A titolo di esempio, nel caso in cui dovessimo poter invocare un motivo di legittimo interesse per trattare i Suoi dati a carattere personale, soprattutto in occasione della gestione dei rischi che dovessimo fronteggiare, compresa la prevenzione delle frodi (in particolar modo per quanto riguarda le operazioni di credito e di pagamento), oppure nel caso in cui dovessimo garantire la sicurezza dei nostri locali, o ai fini della gestione amministrativa delle Sue pratiche.

È sottinteso che Andbank Monaco SAM fa principalmente leva sulle motivazioni di legittimo interesse, di rispetto degli obblighi di legge o normativi e di necessità contrattuali, per basare il trattamento dei dati personali.

Il Suo consenso potrebbe rendersi necessario in caso di sottoscrizione, su Sua iniziativa, della convenzione "holdmail", oppure di istituzione di una procura su un conto a Suo nome aperto presso i nostri libri contabili, ma non limitarsi a tali eventualità.

5. Accesso ai dati personali

In quanto ente creditizio, siamo tenuti al segreto professionale, conformemente all'articolo 308 del Codice Penale monegasco e all'articolo L511-33 del Codice Monetario e Finanziario francese. La trasmissione dei dati personali che La riguardano è vincolata al preliminare ottenimento del Suo consenso, oppure effettuata sotto rigorose condizioni a cui dobbiamo ottemperare.

I nostri collaboratori e tutti i terzi intervenienti per nostro conto sono ugualmente tenuti alla rigida osservanza delle norme in materia di segreto professionale e di protezione dei dati personali.

Potremmo dover comunicare alcuni dei Suoi dati a carattere personale, soprattutto:

- All'interno del Gruppo Andbank, ad Andbank Luxembourg S.A. (Lussemburgo), società intermediaria preposta all'esecuzione e al trattamento delle operazioni su strumenti finanziari,
- All'interno del Gruppo Andbank, alla nostra casa madre, Andorra Banc Agricol Reig SA (Andorra), per adempiere agli obblighi di legge e normativi, soprattutto per quanto riguarda la realizzazione di reporting normativi e l'obbligo di vigilanza consolidata, oltre che per fini commerciali e, in particolar modo, per l'attuazione di politiche e azioni commerciali,
- A professionisti autorizzati, quali, ad esempio, i notai, soprattutto nel caso di accensione di prestiti ipotecari o di trattamento di successioni, oppure ad avvocati, esperti immobiliari, Ufficiali Giudiziari, così come a studi dispensanti servizi di auditing,
- A corrispondenti bancari, abilitati alla fornitura di servizi di pagamento, assieme alla Banca di Francia, a commercianti e fornitori di servizi che accettano carte bancarie, per il trattamento delle operazioni effettuate tramite strumenti di pagamento,
- A enti creditizi abilitati, ai quali la Banca subappalta una parte delle operazioni, come il pagamento e l'evasione di ordinativi da parte della nostra clientela,
- A determinati soggetti terzi, fornitori di prestazione di servizi, per funzioni operative quali la fornitura e il supporto tecnico di strumenti informatici o la fabbricazione di libretti di assegni.

Dobbiamo inoltre condividere i Suoi dati con le Autorità in situazioni che impongono o autorizzano la rivelazione di dati personali, soprattutto nei confronti della Banca di Francia (inconvenienti verificatisi sul conto aperto presso i nostri libri contabili), dell'Autorità di Controllo Prudenziale e di Risoluzione francese, della Commissione di Controllo delle Attività Finanziarie del Principato di Monaco, del Servizio di Informazione e di Controllo sui Circuiti Finanziari del Principato di Monaco (in materia di lotta contro il riciclaggio di capitali, fatti di terrorismo e di corruzione), oppure presso la Direzione dei Servizi Fiscali del Principato di Monaco (in materia di scambio automatico di informazioni a fini fiscali), che sono le Autorità pubbliche che regolano le nostre attività.

Tra l'altro, nessun segreto bancario potrà essere opposto nei confronti delle autorità giudiziarie operanti nell'ambito di un procedimento penale o civile, debitamente notificato.

Ai sensi della normativa vigente, i dati personali possono essere liberamente trasferiti presso entità situate all'interno dell'UE. In effetti, tutti gli Stati membri adottano lo stesso livello di protezione durante il trattamento di dati a carattere personale.

Sarà permesso ad Andbank Monaco SAM di comunicare dati a carattere personale in tutta sicurezza a qualunque Paese che non appartenga allo Spazio Economico Europeo, ma il cui livello di protezione sia stato riconosciuto come adeguato dalla Commissione Europea e ai sensi dell'Articolo 20 della Legge n° 1.165 modificata, compreso l'istituto Andorra Banc Agriol Reig SA (Decisione della Commissione del 19 ottobre 2010 vertente, conformemente alla direttiva 95/46/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio Europeo, sul livello di protezione adeguato dei dati a carattere personale assicurato nel Principato di Andorra e <https://www.ccin.mc/fr/legislation/contexte-international/transferts-de-donnees>).

In caso di qualunque trasferimento di dati presso un soggetto terzo situato in un Paese il cui livello di protezione non sia riconosciuto come adeguato, la Banca si occuperà personalmente a che le disposizioni contrattuali approvate dalla Commissione Europea siano firmate con i suddetti soggetti terzi o, in mancanza di ciò, che gli stessi soggetti terzi adottino rigide norme aziendali in tale materia.

6. Durata della conservazione dei dati personali

I dati a carattere personale sono conservati per la durata necessaria all'esecuzione delle finalità del trattamento o per conformarsi alle esigenze legali, normative o di politiche interne della Banca.

I periodi di conservazione saranno regolati in funzione della categoria di appartenenza dei dati e in funzione della finalità prevista.

In linea di principio, la durata di conservazione è di cinque anni a datare dalla fine della relazione di affari; il suddetto termine permetterà alla Banca di adempiere ai vari obblighi di legge e normativi.

A titolo di esempio, il nostro Istituto è tenuto a conservare per la durata di cinque anni a datare dalla dichiarazione alla Direzione dei Servizi Fiscali i dati raccolti e ad essa trasmessi nell'ambito dello scambio automatico di informazioni in materia fiscale.

7. Diritti accordati al soggetto interessato

Conformemente alle disposizioni legali e normative, e nel rispetto delle disposizioni del RGPD, Lei potrà esercitare i seguenti diritti:

- Diritto di accesso ai propri dati

Lei ha il diritto di richiedere presso il nostro Istituto la lista dei dati in nostro possesso che La riguardano, ma ha anche il diritto di accesso a una copia della totalità o di parte di tali dati.

Tale domanda potrà essere addizionata di costi ragionevoli a Suo carico, per sovvenire ai costi di amministrazione e per adottare i provvedimenti da Lei richiesti.

Risponderemo personalmente alla Sua richiesta entro un termine di trenta giorni. Tale termine potrà essere prorogato fino a un massimo di tre mesi, in caso di eventuale complessità della richiesta stessa.

- Diritto di rettifica dei propri dati

In ogni momento Lei sarà possibile chiedere la rettifica dei dati personali che La riguardano, nel caso in cui essi dovessero essere incompleti o errati.

- Diritto all'oblio

Lei ha il diritto di richiedere l'interruzione di utilizzo o la cancellazione dei Suoi dati personali presso la Banca, ad esempio nel caso in cui il loro trattamento non dovesse più risultare utile o nel caso in cui Lei dovesse aver revocato il Suo consenso. Tale richiesta sarà trattata dalla Banca con diligenza e, a meno che non sussista un obbligo legale, contrattuale, ai fini di prova (esercizio o difesa dei propri diritti in giustizia), oppure di interesse che superi la Sua richiesta, effettuata il prima possibile, anche in funzione dei ragionevoli mezzi tecnici a disposizione della stessa Banca.

- Diritto alla limitazione

In alcuni casi, Lei ha il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali; tali dati cesserebbero quindi di essere oggetto di ulteriori operazioni di trattamento.

- Diritto di opposizione

Per i trattamenti ai fini di marketing commerciale, compresa la profilatura legata a tale operazione, o in caso di situazione particolare, e nel caso in cui non dovesse sussistere alcun imprescindibile legittimo motivo per proseguire, Lei si potrà opporre al trattamento dei Suoi dati personali da parte nostra.

- Diritto alla revoca del consenso

Nel momento in cui il trattamento dovesse basarsi unicamente sul Suo consenso, potrà revocare tale consenso in qualsiasi momento, notificandocelo per iscritto.

- Diritto alla portabilità

I dati personali utilizzati per trattamenti effettuati sulla base del Suo consenso o sulla base di disposizioni contrattuali, potranno essere trasferiti, su Sua iniziativa, presso di Lei o di qualunque altro responsabile di trattamento, sempre che ciò sia tecnicamente possibile da parte della Banca.

I Suoi diritti potranno essere esercitati direttamente presso la nostra Banca, rivolgendosi al Responsabile della Protezione dei Dati (o Data Protection Officer) tramite il seguente indirizzo di posta elettronica: **dpo@andbank-monaco.mc** o tramite corrispondenza postale all'indirizzo della nostra sede legale.

Qualunque richiesta dovrà essere accompagnata da un giustificativo di identità.

8. Specificità della legislazione in materia di protezione dei dati personali applicabile nel Principato di Monaco

Dal momento che il Principato di Monaco non è membro dell'UE, il RGPD sarà applicabile nel suddetto Stato solo in caso di trattamento di dati a carattere personale di persone fisiche residenti nell'UE, conformemente all'articolo 3 paragrafo 2 del Regolamento (vedi punto 1a/).

Per i soggetti coinvolti dal trattamento dei propri dati a carattere personale, residenti extra UE, ad esempio nel Principato di Monaco, sarà applicabile solamente la Legge n° 1.165 modificata.

In qualsiasi ipotesi, la Legge monegasca n° 1.165 modificata è applicabile a tutti i clienti, fornitori, dipendenti e soggetti terzi che intrattengano relazioni comportanti raccolta e utilizzo di dati a carattere personale da parte di Andbank Monaco SAM.

Su richiesta, potremo comunicare la lista dei trattamenti attuati dalla Banca, la loro finalità, oltre che la durata di conservazione delle informazioni trattate, a seconda della Sua qualità (cliente, fornitore di servizi, ecc.).

La CCIN, Autorità monegasca indipendente, competente in materia, potrà essere contattata ai recapiti disponibili sul seguente sito Internet: <https://www.ccin.mc/fr/nous-contacter>.

Conformemente alla Legge n° 1.165 modificata, il Cliente dispone di un diritto di accesso alle informazioni nominative che lo riguardano e può richiedere in qualunque momento che le informazioni inesatte, incomplete o datate siano modificate o cancellate. Potrà anche opporsi, con riserva di giustificarne il legittimo motivo, al fatto che le informazioni nominative che lo riguardano siano oggetto di trattamento. La stessa opposizione potrebbe tuttavia comportare l'impossibilità da parte della Banca di fornire tutti i servizi sottoscritti o parte di essi, oltre che di poter mantenere il conto presso i propri libri contabili. Infine, il Cliente può opporsi, senza doverne giustificare il motivo, a che le informazioni nominative che lo riguardano siano utilizzate per scopi di marketing e soprattutto a fini commerciali.

Tali diritti potranno essere esercitati tramite domanda scritta, indirizzata al Servizio Conformità della Banca. Il Cliente riceverà una risposta entro 30 giorni.

Gli stessi principi si applicano ai dati personali che l'Utente potrebbe dover comunicare alla Banca, a quelli di cui potrebbe lasciare traccia, oppure a quelli che la Banca dovesse essere costretta a raccogliere in occasione della connessione al sito Internet o della consultazione dello stesso da parte sua.

9. Sicurezza

Abbiamo istituito appropriate misure di sicurezza fisiche, tecniche e organizzative per preservare la sicurezza dei Suoi dati e impedire l'accesso non autorizzato o illegale, dunque, ai dati a carattere personale che ci ha fornito, proteggendo al tempo stesso le nostre attività.

Le raccomandiamo comunque di attuare tutte le misure necessarie affinché Lei possa navigare in maniera accorta su Internet (ad esempio, utilizzare un browser aggiornato, installare firewall e antivirus, cancellare la cronologia di navigazione, ecc.).

Non possiamo, tra l'altro, garantire la totale sicurezza dei dati comunicati tramite posta elettronica, messaggistica istantanea e altri simili mezzi di comunicazione; Le chiediamo dunque di inviare tutte le informazioni estremamente riservate tramite altro mezzo sicuro.

Nel caso in cui l'Utente intendesse interrompere il trasferimento dei propri dati a soggetti terzi o verso Paesi esteri, non potrà più utilizzare quei servizi del Sito che necessitano la comunicazione dei dati personali, o perfino astenersi da connettersi nuovamente al Sito.

L'Utente è informato che il Sito è ospitato presso la casa madre del Gruppo situata nel Principato di Andorra, Paese che dispone di un adeguato livello di protezione dei dati personali, secondo le norme vigenti dettate dall'Unione Europea.

10. Disclaimer

La presente Nota è redatta a titolo informativo a favore dei soggetti coinvolti dalla normativa applicabile nel Principato di Monaco, alla luce delle specificità di cui sopra in materia di protezione dei dati a carattere personale, ma non possiede alcun valore contrattuale.