



Nota sulla privacy per il Potenziale cliente

Noi di Deutsche Bank (Suisse) SA (la “Banca”, “noi”) riconosciamo l'importanza della protezione delle informazioni personali che ci vengono trasmesse. Adottiamo rigidi standard di sicurezza, provvedimenti e procedure appositamente realizzate per prevenire eventuali abusi di informazioni personali.

La presente nota sulla privacy fornisce come noi, in qualità di titolari del trattamento, raccogliamo e trattiamo i dati personali dalle persone fisiche, in particolare (i) del potenziale cliente (“Potenziale cliente”, “lei”), (ii) dei beneficiari economici, (iii) di firmatari autorizzati e (iv) di persone che possono fornire garanzie (reali e/o personali) per garantire le future obbligazioni di pagamento del Potenziale cliente ((ii)-(iv) “Terze parti rilevanti”) per gestire la nostra attività. Inoltre, la presente nota informa sui suoi diritti di protezione dei dati personali.

La preghiamo di inoltrare questa nota sulla privacy alle Terze parti rilevanti.

1. Chi è responsabile del trattamento dei dati personali e chi è possibile contattare al riguardo?

Titolare del trattamento:
Deutsche Bank (Suisse) SA
Place des Bergues 3
Case Postale
1211 Ginevra 1
Tel: +41 44 227 3786
E-mail: dbs.dpo@db.com

Consulente per la protezione dei dati:
Deutsche Bank (Suisse) SA
Consulente per la protezione dei dati
Hardstrasse 201, Prime Tower
8005 Zurigo
Tel: +41 44 227 3786
E-mail: dbs.dpo@db.com

2. Da dove derivano i dati e quali tipi di dati personali utilizziamo?

2.1 Fonti

Raccogliamo dati personali che riceviamo da lei o da un'entità di Deutsche Bank Group (se disponibile e consentito) nel contesto della discussione relativa a una potenziale relazione di affari futura. Trattiamo inoltre dati personali provenienti da fonti di dominio pubblico (ad es. registri di commercio e registri di associazioni, stampa, media, Internet).

2.2 Tipi di dati personali

Alcuni esempi di dati personali raccolti e processati possono essere particolarmente:

- **Dati di identificazione:** es. nome (nome, cognome), sesso, nazionalità, data e luogo di nascita, residenza, stato civile, documenti di identificazione (es. carta d'identità nazionale, passaporto), firma, identificatori interni
- **Dati di contatto:** es. indirizzo, numero di telefono, indirizzo e-mail
- **Informazione per l'onboarding/ KYC:** es. formazione e professione, fonte di ricchezza e fondi
- **Dati personali relativi ai parenti o a conoscenze pertinenti del Potenziale cliente e dei beneficiari economici:** es. nome del coniuge, preferenze e hobby
- **Dati di comunicazione:** es. comunicazioni scritte, registrazioni delle telefonate
- **Dati relativi a prodotti e servizi:** es. interesse del Potenziale cliente per servizi e prodotti bancari e finanziari, conoscenza ed esperienza in prodotti e servizi, classificazione del Potenziale cliente; merito creditizio e rating del rischio
- **Dati finanziari e fiscali del Potenziale cliente e dei beneficiari economici:** es. reddito, patrimonio, attività gestite contemplate, dati fiscali, esposizioni creditizie attuali e passate, garanzie
- **Categorie speciali di dati personali:** es. attività politiche, informazioni relativi a procedimenti penali o sanzioni

3. Su quale base legale e perché (per quali finalità) trattiamo dati personali?

Trattiamo i suoi dati personali nel rispetto della legge federale sulla protezione dei dati (LPD) e, se pertinente,



del Regolamento generale sulla protezione dei dati (RGPD) dell'Unione Europea.

- **Per l'adempimento degli obblighi precontrattuali**

Il trattamento di dati personali avviene al fine di eseguire le fasi preliminari alla stipula di un contratto (es. procedure di onboarding e valutazione dell'idoneità e dell'appropriatezza).

- **Per la tutela di interessi legittimi**

Per quanto necessario, trattiamo i suoi dati personali al fine di tutelare gli interessi legittimi della Banca o di una parte terza. Esempi:

- avanzare pretese legittime ed elaborare una linea difensiva in caso di contenzioso
- garantire e migliorare la sicurezza informatica e l'operatività dei sistemi informatici della Banca
- garantire la sicurezza dell'edificio e dei sistemi (es. controllo degli accessi)
- prevenire, accertare e indagare in merito a reati
- gestire reclami o richieste da parte Sua o di Terze parti rilevanti.
- gestire rischi, crediti e compliance all'interno del Gruppo Deutsche Bank
- controllare il credito

- **Sulla base del suo consenso**

In taluni casi, il trattamento dei suoi dati personali si fonda sul suo consenso.

- **Per ottemperare a obblighi di legge o nell'interesse pubblico**

In qualità di banca, siamo soggetti a vari obblighi di legge (es. diritto regolamentare, diritto tributario, lotta al riciclaggio di denaro). Ciò include, ma non si limita a, la verifica dell'identità, le misure anti-frode e di contrasto al riciclaggio di denaro, il rispetto degli obblighi di controllo e di segnalazione previsti dalla normativa fiscale.

4. Chi riceve dati personali e chi può accedervi?

Per le finalità indicate in questa nota sulla privacy i suoi dati personali sono condivisi con i seguenti destinatari:

- **Altre entità del Gruppo Deutsche Bank** (link indicato sotto)
- **Fornitori di servizi** inclusi i IT fornitori di hardware, software
- **Autorità pubbliche, enti di vigilanza e istituzioni nazionali ed esterne:** es. tribunali, Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari, autorità estere di vigilanza e autorità dei mercati finanziari, Amministrazione federale delle contribuzioni, amministrazioni fiscali estere, Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro in Svizzera
- **Altre terze parti:** es. legali esterni, revisori dei conti, assicuratori, broker, notai, case d'asta

5. I dati personali vengono comunicati all'estero?

I dati personali vengono comunicati all'estero (cioè trasferito all'estero o l'accesso consentito dall'estero). La comunicazione dei dati avviene in paesi che garantiscono un livello adeguato di protezione dei dati o in assenza di tale legislazione sulla base di (i) una protezione dei dati appropriata (es. standard contractual clauses e transfer impact assessment) o (ii) una disposizione di eccezione vincolante (conclusione o esecuzione di un contratto con il Potenziale cliente, salvaguardia di interessi pubblici prevalenti, applicazione di rivendicazioni legali, consenso esplicito del Potenziale cliente).

I suoi dati personali potrebbero essere trattati da altre entità di Deutsche Bank Group e da altri destinatari (come elencato sopra) nei paesi in cui Deutsche Bank Group opera ([paesi](#)).

6. Per quanto tempo conserviamo i dati personali?

Trattiamo e conserviamo i suoi dati personali per tutto il tempo necessario a perseguire le finalità per cui sono stati raccolti e per rispettare i requisiti legali, normativi e di politica interna. Generalmente la Banca conserva i dati personali per dieci anni.

Inoltre, possiamo conservare le informazioni pertinenti oltre il periodo di conservazione previsto dalla legge se



ciò è nel nostro legittimo interesse (es. in caso di controversie in corso o ragionevolmente previste).

7. Si utilizza la “profilazione”?

In alcuni casi trattiamo automaticamente i suoi dati personali allo scopo di valutare determinati aspetti personali (profilazione). Ad esempio, ricorriamo alla profilazione nei seguenti casi:

- La legge ci impone di adottare misure antiriciclaggio e antifrode. In questo contesto (nelle operazioni di pagamento, per citarne alcune) si eseguono anche valutazioni di dati. Queste misure servono anche a Sua protezione.
- Per fornire informazioni sui possibili prodotti idonei, utilizziamo strumenti di valutazione. Questi consentono di improntare la comunicazione e le misure pubblicitarie (comprese ricerche di mercato e di opinione) sulle specifiche esigenze.

8. In quale misura si ricorre a procedure decisionali automatizzate?

Non prendiamo decisioni basate esclusivamente su un trattamento automatizzato che producano effetti giuridici nei suoi confronti o che incidano significativamente su di lei. Qualora dovessimo comunque ricorrere a tali procedure in singoli casi, la informeremo separatamente.

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

Le spettano i seguenti diritti:

- **Diritto d’accesso all’informazione**
- **Diritto alla portabilità dei dati**
- **Diritto di rettifica**
- **Diritto di cancellazione/ distruzione**
- **Diritto di opposizione al trattamento**
- **Diritto di vietare il trattamento/la comunicazione**
- **Diritto alla revoca del consenso**

I diritti non sono illimitati, possono esserci limitazioni legali.

Il consenso può essere revocato se il trattamento dei dati si basa sul suo consenso. Tale revoca ha effetto solo per il futuro, mentre il trattamento precedente alla revoca resta invariato.

Le chiediamo cortesemente di inviare la Sua richiesta per iscritto insieme a una copia di un documento di identità ufficiale valido al nostro consulente per la protezione dei dati.

10. Rappresentante UE per la Banca

Nella misura in cui il RGPD sia applicabile la Banca designa la seguente entità di Deutsche Bank come rappresentante Unione Europea in conformità con l’art. 27 del RGPD:

Deutsche Bank AG
Consulente della protezione dei dati
Taunusanlage 12
D-60325 Frankfurt am Main
Tel: + 49 (69) 910-10000
E-mail: datenschutz.db@db.com

11. Modifiche dei dati personali

Ci adoperiamo affinché i suoi dati personali siano esatti e aggiornati. Pertanto, qualora i dati dovessero cambiare, la preghiamo di informarci appena possibile.



12. Divergenze linguistiche/ versione originale in Inglese

Questa nota sulla privacy è pubblicata in cinque lingue diverse, ossia italiano, inglese, francese, tedesco e spagnolo. In caso di divergenza fra questi documenti, prevale la versione inglese.

13. Aggiornamenti di questa nota sulla privacy

Questa nota sulla privacy è stata aggiornata in Marzo 2026. Ci riserviamo il diritto di modificarla periodicamente. Eventuali modifiche o aggiornamenti di questa nota saranno resi disponibili qui: <https://country.db.com/switzerland/company/regulatory-information/data-protection-information>. La preghiamo di visitare il sito Internet della Banca per prendere visione della nota aggiornata.