

Informativa sulla Privacy per Clienti e Terze Parti di SMBC EMEA

La presente Informativa si applica agli individui che sono clienti delle entità SMBC situate in Europa, Medio Oriente e Africa ("SMBC EMEA", "noi") - come elencato nella sezione 9 della presente Informativa - nonché a tutte le persone che hanno fornito a queste i propri dati personali, inclusi potenziali clienti e terze parti. L'Informativa specifica come le entità appartenenti a SMBC EMEA rispettino le leggi e i regolamenti applicabili in materia di protezione dei dati e privacy, inclusi, ma non limitati al Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (UE) 2016/679 ("GDPR"), in tutte le giurisdizioni in cui forniscono e ricevono prodotti e servizi.

1. Informazioni raccolte

Per offrire i nostri servizi, raccogliamo diverse categorie di dati personali, tra cui:

- **Dati di contatto:** comprendono nome, indirizzo, indirizzo email e numero di telefono.
- **Dati identificativi:** inclusi data di nascita, nazionalità, numeri identificativi (es. passaporto o carta d'identità nazionale) e altri elementi utili all'identificazione.
- **Dati finanziari:** comprendono informazioni tra cui dettagli del conto bancario, cronologia delle transazioni, storia creditizia e altri dati finanziari.
- **Registrazioni visive:** si riferiscono a immagini e video acquisiti tramite sistemi di videosorveglianza (CCTV) per finalità di sicurezza.
- **Dati relativi alle comunicazioni:** includono i registri delle comunicazioni con noi, come email o altra corrispondenza nonché registrazioni audio delle interazioni con le entità SMBC EMEA, ove richiesto dalla normativa (come MiFID II), attraverso strumenti di collaborazione e piattaforme di comunicazione, chiamate telefoniche o messaggi vocali.
- **Dati di accesso e di utilizzo dell'account:** comprendono credenziali di accesso, registri delle attività e altre informazioni relative all'utilizzo dei nostri servizi online.
- **Dati sulla relazione con noi:** includono informazioni sulla relazione con noi, come la cronologia dell'account, preferenze e interazioni con i nostri servizi.

2. Base Giuridica del Trattamento

Raccogliamo e trattiamo dati personali per diversi scopi, ciascuno basato su specifiche basi giuridiche al fine di garantire la conformità alle normative sulla protezione dei dati. Le principali finalità includono:

Obblighi Legali

Adempiere agli obblighi di legge e regolamentari, come quelli fiscali, di segnalazione e altre disposizioni normative.

Obblighi Contrattuali

Garantire l'esecuzione degli impegni contrattuali, inclusa la fornitura di servizi, la gestione dei conti, l'elaborazione delle transazioni e la risposta a richieste relative ai contratti.

Attività di Interesse Pubblico

Trattare i dati personali quando necessario per svolgere compiti di interesse pubblico o esercitare autorità ufficiale, ad esempio per misure di salute e sicurezza.

Interessi Legittimi

Utilizziamo i dati per perseguire i nostri legittimi interessi aziendali, che comprendono:

- **Gestione Aziendale:** assicurare una gestione efficiente ed efficace delle nostre operazioni.
- **Conformità:** garantire il rispetto delle politiche interne e le normative vigenti.
- **Audit:** effettuare controlli interni ed per verificare accuratezza e conformità.
- **Gestione del Sito Web:** migliorare e mantenere il sito e i servizi online.
- **Consulenza Professionale:** richiedere e fornire consulenza e supporto delle decisioni aziendali.
- **Marketing:** promuovere prodotti e servizi a clienti attuali e potenziali tramite email, posta, ecc. Per informazioni sulla rinuncia, consultare la sezione "Diritti dell'Interessato".
- **Gestione del Rischio:** identificare, valutare e mitigare i rischi per la nostra attività.

Consenso Esplicito

I dati personali vengono trattati per scopi specifici solo quando l'Interessato ha fornito il proprio consenso esplicito.

Revoca del Consenso

Per revocare il consenso, consultare la sezione dedicata "Diritti dell'Interessato".

3. Condivisione e Divulgazione dei Dati

I dati personali possono essere condivisi con altre entità e soggetti per adempiere agli obblighi legali e contrattuali nonché per fornire i servizi richiesti. Le principali categorie di destinatari includono:

a) Entità appartenenti al Sumitomo Mitsui Financial Group (SMFG) per garantire una gestione efficiente ed efficace delle nostre operazioni e dei nostri servizi.

b) Agenzie di informazioni creditizie e terze parti

Per finalità quali:

- Antiriciclaggio (AML)
- Conoscenza del cliente (KYC)
- Verifiche su Persone Politicamente Esposte (PEP)

c) Terze Parti che hanno presentato Clienti, Fornitori o Agenti

I dati personali possono essere condivisi con terze parti che hanno presentato clienti, fornitori o agenti, al fine di facilitare le relazioni commerciali e le transazioni.

d) Fornitori di Servizi

È possibile coinvolgere fornitori per supportare funzioni operative, tra cui:

- Sistemi informatici
- Servizi di stampa

e) Consulenti Professionali

I dati personali possono essere comunicati a consulenti professionali come revisori e avvocati per ottenere pareri esperti e garantire la conformità normativa.

f) Autorità Pubbliche

I dati personali possono essere condivisi con autorità competenti, tra cui:

- Autorità fiscali
- Tribunali
- Organi di vigilanza
- Agenzie governative

g) In caso di operazioni societarie

In occasione di fusioni, acquisizioni, vendite o trasferimenti di beni, i dati possono essere divulgati alle parti coinvolte.

4. Trasferimenti transfrontalieri delle Informazioni Personali

Quando i dati personali vengono trasferiti tra le diverse giurisdizioni, ci assicuriamo che tali trasferimenti avvengano in conformità con la normativa vigente in materia di protezione dei dati. In particolare, quando i dati personali vengono trasferiti da o verso una terza parte situata in una giurisdizione differente, verifichiamo che quest'ultima offra un livello adeguato di tutela.

Se tale livello non è garantito, adottiamo misure di salvaguardia appropriate, come l'inserimento di clausole contrattuali standard approvate dalle autorità competenti.

5. Conservazione dei Dati

a) Durata del Rapporto

I dati personali vengono conservati per tutta la durata del rapporto con l'Interessato, inclusa la gestione dei servizi, dei conti e l'adempimento degli obblighi contrattuali.

b) Obblighi Legali e Normativi

Dopo la conclusione del rapporto, i dati personali possono essere conservati per il periodo previsto dalle normative applicabili (es. fiscali, societarie e finanziarie).

b) Corrispondenza, Reclami o Indagini in Corso

In presenza di questioni in corso, i dati personali possono essere conservati per un periodo più lungo al fine di consentire una gestione efficace.

c) Revisione Periodica

Le nostre politiche di conservazione dei dati vengono riviste regolarmente per garantire che i dati non siano mantenuti oltre il necessario e siano eliminati o anonimizzati in modo sicuro.

6. Diritti dell'Interessato

In conformità al quadro normativo EMEA sulla protezione dei dati personali, gli individui dispongono di diritti che assicurano trasparenza e controllo sul trattamento dei propri dati personali.

a) Diritto di Accesso

Permette di richiedere l'accesso ai propri dati personali in nostro possesso. Questo include informazioni su come i dati vengono trattati e le finalità del trattamento.

b) Diritto di Rettifica

Garantisce la possibilità di correggere o completare dati inesatti o incompleti.

c) Diritto alla Cancellazione

Permette di richiedere la cancellazione dei dati personali in determinate circostanze nel caso in cui, ad esempio, tali dati non siano più necessari per le finalità per cui sono stati raccolti o se l'Interessato voglia ritirare il proprio consenso.

d) Diritto alla Limitazione del Trattamento

L'Interessato può richiedere la limitazione del trattamento dei dati personali in circostanze specifiche, ad esempio qualora contesti l'accuratezza dei dati o si opponga al trattamento.

e) Diritto alla Portabilità dei Dati

L'interessato ha diritto a ricevere i propri dati personali in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, nonché a richiederne il trasferimento a un altro titolare del trattamento.

f) Diritto di Opposizione

L'Interessato può opporsi al trattamento dei propri dati personali qualora esso sia basato su interessi legittimi, sull'esecuzione di compiti di interesse pubblico o per finalità di marketing diretto.

g) Diritto di Revoca del Consenso

Qualora sia stato prestato consenso esplicito al trattamento dei dati personali, l'Interessato ha diritto di revocarlo in qualsiasi momento. Per esercitare tale diritto, è possibile contattarci utilizzando le informazioni riportate nella sezione **"Informazioni di Contatto per Reclami e Diritti dell'Interessato"** della presente Informativa sulla Privacy.

h) Diritto di Presentare Reclamo

L'Interessato ha diritto di presentare reclamo a un'autorità di controllo qualora ritenga che i propri diritti, ai sensi delle normative sulla protezione dei dati, siano stati violati.

i) Diritto ad Essere Informato

L'Interessato ha diritto di ricevere informazioni chiare e trasparenti in merito alla raccolta e all'utilizzo dei propri dati personali, incluse le finalità del trattamento, i periodi di conservazione e i soggetti con cui i dati vengono condivisi.

j) Diritto a Decisioni Automatizzate e Profilazione

L'Interessato ha diritto di non essere sottoposto a decisioni basate esclusivamente su trattamenti automatizzati, inclusa la profilazione, che producano effetti giuridici o incidano significativamente sulla propria persona.

Per esercitare uno qualsiasi dei diritti sopra elencati, è possibile contattarci utilizzando le informazioni riportate nella sezione **"Informazioni di Contatto per Reclami e Diritti dell'Interessato"** della presente Informativa sulla Privacy.

Le richieste saranno gestite in conformità alle disposizioni normative applicabili in materia di protezione dei dati.

7. Misure di Sicurezza

La protezione dei dati personali è considerata una priorità assoluta. Implementiamo misure di sicurezza avanzate per prevenire accessi non autorizzati, divulgazione, alterazione e distruzione dei dati.

In linea con i principi di Protezione dei Dati per Progettazione e per Impostazione Predefinita, adottiamo soluzioni tecniche e organizzative volte a garantire la sicurezza delle informazioni. Qualora il trattamento dei dati personali comporti un rischio elevato per i diritti e le libertà degli interessati, eseguiamo Valutazioni d'Impatto sulla Protezione dei Dati (DPIA), in particolare nei casi di:

- **Trattamenti automatizzati**, inclusa la profilazione, che producono effetti giuridici;
- **Trattamento di Dati Sensibili**;
- **Trattamento su larga scala dei dati**;

Le misure di sicurezza sono pensate con l'obiettivo di garantire la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei dati personali, riducendo al minimo i rischi di compromissione, di accessi non autorizzati, della divulgazione o alterazione dei dati personali.

In particolare, tali misure includono:

a) Controlli di Accesso

L'accesso ai dati personali è limitato esclusivamente al personale autorizzato, secondo il principio del minimo privilegio.

b) Crittografia

Utilizziamo tecniche di crittografia per proteggere i dati personali sia in transito che in archivio, riducendo il rischio di accessi non autorizzati.

c) Firewall e Sistemi di Rilevamento delle Intrusioni

La nostra infrastruttura è protetta da firewall e sistemi di monitoraggio per prevenire tentativi di accesso non autorizzato.

d) Audit di Sicurezza Regolari

Vengono effettuati controlli periodici per individuare e correggere eventuali vulnerabilità dei sistemi.

e) Anonimizzazione e Pseudonimizzazione dei Dati

Quando appropriato, applichiamo tecniche di anonimizzazione o pseudonimizzazione per rafforzare la protezione dei dati.

f) Sicurezza Fisica

Le nostre strutture dispongono di misure di sicurezza fisica, come sistemi di controllo degli accessi, videosorveglianza e aree di archiviazione sicure.

g) Formazione del Personale

Forniamo formazione continua sulle best practice di sicurezza e protezione dei dati.

h) Piano di Risposta agli Incidenti

Abbiamo predisposto procedure per gestire tempestivamente eventuali violazioni, inclusa la notifica agli interessati e alle autorità competenti, come sancito dalla normativa.

8. Modifiche all'Informativa sulla Privacy:

La presente Informativa sulla Privacy viene periodicamente aggiornata per riflettere le eventuali modifiche alle nostre prassi, agli obblighi legali o regolamentari, o ad altri fattori. L'informativa aggiornata entra in vigore alla data indicata nella relativa comunicazione.

Invitiamo alla consultazione regolare del documento, al fine di rimanere aggiornati sulle modalità con cui i dati personali vengono protetti.

9. Informazioni di Contatto per Reclami e Diritti dell'Interessato:

Società o Ufficio SMBC	Informazioni di Contatto	Leggi e Regolamenti Applicabili
SMBC Bank International ADGM Branch	SMBCADGMPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	Regolamento sulla Protezione dei Dati di ADGM 2021 e relative regole e linee guida
SMBC Advisory Services Saudi Arabia	kazutomo_yoshida@sa.smbcgroup.com SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Legge sulla Protezione dei Dati emessa con Decreto Reale (M/19) del 19/2/1443 (corrispondente al 16/9/2021) e modificata dal Decreto Reale (M/148) del 5/9/1444 (corrispondente al 23/3/2023) e relativo Regolamento Attuativo
SMBC Bank EU AG Amsterdam Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (UE) 2016/679 (GDPR)
SMBC Bank EU AG Dublin Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	GDPR e Data Protection Act 2018 (Irlanda)
SMBC Bank EU AG Frankfurt/Düsseldorf	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	GDPR, Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) e altre leggi locali applicabili
SMBC Bank EU AG Paris Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	GDPR e Legge n°7817 del 6 gennaio 1978 su informatica, archivi e libertà civili
SMBC Bank International plc and Sumitomo Mitsui Banking Corporation, London Branch	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	GDPR e UK Data Protection Act 2018
SMBC Bank International plc Paris	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	GDPR e Legge n°7817 del 6 gennaio 1978 su informatica, archivi e libertà civili
SMBC EU AG Madrid Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	GDPR
SMBC EU AG Milan Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	GDPR e Decreto Legislativo n. 196 del 30 giugno 2003, come modificato dal Decreto Legislativo n. 101 del 10 agosto 2018
SMBC EU AG Prague Branch	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	GDPR e qualsiasi legge applicabile sulla protezione dei dati nella Repubblica Ceca
SMBC Leasing (UK) Limited and SMBC Leasing (UK) Limited (Niederlassung Frankfurt)	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	GDPR e UK Data Protection Act 2018
SMBC Nikko Capital Markets Limited and SMBC Derivative Product Limited	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	GDPR e UK Data Protection Act 2018

Sumitomo Mitsui Banking Corporation (DIFC Branch – Dubai)	SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Legge sulla Protezione dei Dati del DIFC, DIFC Law No.5 del 2020 e relativi Regolamenti
Sumitomo Mitsui Banking Corporation (QFC Branch – Qatar)	SMBCDohaPrivacyOffice@qa.smbcgroup.com	Regolamenti sulla Protezione dei Dati del QFC 2021, Regole sulla Protezione dei Dati del QFC 2021 e Note Guida associate
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Brussels Branch	dataprotection@be.smbcgroup.com	Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (UE) 2016/679 (GDPR) e qualsiasi regolamento locale applicabile
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Düsseldorf Branch	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (UE) 2016/679 (GDPR), Bundesdatenschutzgesetz (BDSG-new) e altre leggi locali applicabili
Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Cairo Representative Office	SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Legge n. 151 del 2020 sulla Protezione dei Dati Personali e Legge Egiziana sulla Protezione dei Dati (DPL)
Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Istanbul Representative Office	SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Legge sulla Protezione dei Dati Personali (KVKK)
Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Johannesburg Representative Office	SMBCPrivacyOfficeZA@za.smbcgroup.com dataprivacyteam@gb.smbcgroup.com	Protection of Personal Information Act, 2013 (POPIA) e Promotion of Access to Information Act, 2000 (PAIA) del Sudafrica
Sumitomo Mitsui Finance Dublin	SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (UE) 2016/679 (GDPR) e Data Protection Act 2018 (Irlanda)

10. Definizioni Chiave

Termine	Definizione
Decisioni Automatizzate	Decisioni prese tramite mezzi automatizzati senza intervento umano, spesso collegate alla profilazione.
DPIA (Valutazione d’Impatto sulla Protezione dei Dati)	Valutazione da effettuare prima di ogni nuovo/proposto utilizzo dei dati personali.
Titolare del Trattamento	La persona fisica o giuridica, autorità pubblica, agenzia o altro organismo che, da solo o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento dei dati personali.
Responsabile del Trattamento	La persona fisica o giuridica, autorità pubblica, agenzia o altro organismo che tratta i dati per conto del Titolare del Trattamento. Sebbene spesso siano fornitori terzi, un Titolare può anche essere un Responsabile.
Interessato	L’individuo cui si riferiscono i dati personali.
Trattamento ad Alto Rischio	Attività di trattamento che possono comportare un rischio elevato per i diritti e le libertà degli individui, spesso richiedendo una DPIA.
Trattamento su Larga Scala	Trattamento di dati personali che coinvolge un gran numero di interessati, un elevato volume di dati o un’ampia portata geografica.
Dati Personali / Informazioni Personali Identificabili (PII)	Qualsiasi informazione relativa a una persona fisica identificata o identificabile (“Interessato”). Una persona è identificabile se può essere identificata, direttamente o indirettamente, tramite un identificatore come nome, numero ID, dati di localizzazione o altri identificatori.
Trattamento	Qualsiasi operazione o insieme di operazioni eseguite sui dati personali, anche automatizzate, come raccolta, registrazione, organizzazione, strutturazione, conservazione, adattamento, recupero, consultazione, utilizzo, divulgazione, diffusione, allineamento, limitazione, cancellazione o distruzione.
Profilazione	Qualsiasi forma di trattamento automatizzato di dati personali che consiste nell’utilizzo dei dati per valutare determinati aspetti personali relativi a una persona fisica, per analizzare o prevedere aspetti riguardanti il rendimento lavorativo, la situazione economica, la salute, le preferenze, gli interessi, l’affidabilità, il comportamento, la posizione o i movimenti.
Dati Personali Sensibili / Categoria Particolare di Dati / Informazioni Sensibili Identificabili (SPII)	Categorie particolari di dati personali: origine razziale o etnica, opinioni politiche, convinzioni religiose o filosofiche, appartenenza sindacale; dati relativi alla salute o alla vita sessuale e all’orientamento sessuale; dati genetici o biometrici; e registri di reati/condanne penali.