Informativa sulla privacy del IAF Comunità d'interesse per la formazione in ambito finanziario

1. Di cosa tratta questa informativa sulla privacy?

IAF Comunità d'interesse per la formazione in ambito finanziario (di seguito anche "**noi**", "**ci**") ottiene e tratta dati personali che riguardano voi o altre persone (i cosiddetti "**terzi**"). Il termine "dati" viene qui utilizzato come sinonimo di "dati personali". Per dati personali si intendono i dati che si riferiscono a persone specifiche o identificabili (vale a dire che è possibile trarre conclusioni sulla loro identità sulla base dei dati stessi o di corrispondenti dati aggiuntivi). Per "elaborazione" si intende qualsiasi trattamento di dati personali, ad esempio l'ottenimento, la conservazione, l'utilizzo, l'adattamento, la divulgazione e la cancellazione.

Nella presente Informativa sulla privacy descriviamo cosa facciamo con i vostri dati quando utilizzate il nostro sito web https://www.iaf.ch/ (di seguito "**Sito web**"), acquistate i nostri servizi o prodotti, siete altrimenti in contatto con noi in base a un contratto, comunicate con noi o trattate in altro modo con noi. Se necessario, vi informeremo su ulteriori attività di trattamento non menzionate nella presente informativa sulla privacy.

Se trasmettete o divulgate dati relativi ad altre persone, come familiari, colleghi di lavoro ecc. Trasmettendo i dati di terzi, confermate questa condizione. Vi preghiamo inoltre di assicurarvi che tali terzi siano informati della presente informativa sulla privacy.

La presente Informativa sulla privacy è stata concepita per soddisfare i requisiti del Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'UE ("**GDPR**") e della revisione della Legge svizzera sulla protezione dei dati ("**LPD**"), entrata in vigore il 1° settembre 2023. Tuttavia, se e in quale misura tali leggi siano applicabili dipende dal singolo caso.

2. Chi è responsabile del trattamento dei vostri dati?

IAF Comunità d'interesse per la formazione in ambito finanziario è responsabile del trattamento dei dati descritto nella presente informativa sulla privacy.

In caso di domande sulla presente informativa sulla privacy o su altre questioni relative alla protezione dei dati e/o se desiderate esercitare i vostri diritti in conformità alla sezione 9, potete contattarci agli indirizzi indicati di seguito:

Gruppo di interesse IAF Formazione nel settore finanziario
Ufficio per la Svizzera tedesca:
Bernerstrasse Süd 169
8048 Zurigo

Tel.: 0848 44 22 33

E-mail: info@iaf.ch

3. Quali dati trattiamo?

Trattiamo diverse categorie di dati che vi riguardano. Le categorie più importanti sono le seguenti:

– **Dati tecnici:** Quando utilizzate il nostro sito web o altre offerte elettroniche, raccogliamo l'indirizzo IP del vostro dispositivo finale e altri dati tecnici (ad esempio l'indirizzo MAC dello

smartphone o del computer, il sistema operativo utilizzato, il nome host del dispositivo di accesso, l'ora della richiesta al server) al fine di garantire la funzionalità e la sicurezza di queste offerte. Questi dati comprendono anche i log in cui viene registrato l'utilizzo dei nostri sistemi. In genere conserviamo i dati tecnici per **6 mesi.** Per garantire la funzionalità di queste offerte, possiamo anche assegnare all'utente o al suo dispositivo finale un codice personalizzato (ad esempio sotto forma di cookie, vedi sezione 5). I dati tecnici in sé non consentono di trarre conclusioni sulla vostra identità. Tuttavia, possono essere collegati ad altre categorie di dati (e quindi eventualmente alla vostra persona) nell'ambito dell'elaborazione dei contratti.

– **Dati di comunicazione:** Se vi mettete in contatto con noi tramite il modulo di contatto, via e-mail, telefono, lettera o altri mezzi di comunicazione, raccogliamo i dati scambiati tra voi e noi, compresi i vostri dati di contatto e i dati marginali della comunicazione. Se registriamo o ascoltiamo le conversazioni telefoniche o le videoconferenze, ad esempio per scopi di formazione e di controllo della qualità, ve ne informiamo. Tali registrazioni possono essere effettuate e utilizzate solo in conformità alle nostre linee guida interne. L'utente sarà informato se e quando tali registrazioni avranno luogo, ad esempio tramite una visualizzazione durante la relativa videoconferenza. Se non desiderate essere registrati, siete pregati di comunicarcelo o di interrompere la vostra partecipazione. Se non desiderate semplicemente che la vostra immagine venga registrata, spegnete la macchina fotografica. Se vogliamo o dobbiamo stabilire la vostra identità, ad esempio se richiedete informazioni, raccoglieremo dati per identificarvi (ad esempio una copia del vostro documento d'identità). In genere conserviamo questi dati per **12 mesi** dall'ultimo scambio con l'utente. Questo periodo può essere più lungo se è necessario per motivi di prova o per soddisfare requisiti legali o contrattuali o per motivi tecnici. Le e-mail contenute nelle caselle di posta personali e la corrispondenza scritta vengono generalmente conservate per almeno **10 anni.** Le registrazioni di conferenze (video) e chat vengono generalmente conservate per **24 mesi.**

– **Dati anagrafici:** Definiamo dati anagrafici i dati di base che ci servono, oltre ai dati contrattuali (vedi sotto), per l'elaborazione dei nostri rapporti contrattuali e di altri rapporti commerciali, per l'amministrazione dei nostri membri, esperti di esami o ex-allievi, o per scopi di marketing e pubblicità, come ad esempio il nome, i dati di contatto e le informazioni, ad esempio sul ruolo e la funzione, la formazione, i dati bancari, la data di nascita, i risultati di seminari, corsi o esami e la storia dei membri o dei clienti. Trattiamo tali dati anagrafici se siete soci o clienti o altri contatti commerciali o lavorate per uno di essi (ad es. come persona di contatto del partner commerciale), o perché vogliamo contattarvi per i nostri scopi o per gli scopi di un partner contrattuale (ad es. nell'ambito del marketing e della pubblicità, con inviti a eventi, buoni, newsletter, ecc.) Riceviamo dati anagrafici da voi (ad esempio, nell'ambito di una richiesta di preventivo, di informazioni o per l'elaborazione di un rapporto contrattuale o di altro tipo) o da terzi, come i nostri partner contrattuali e i nostri soci, e da fonti pubblicamente accessibili, come i registri pubblici o Internet (siti web, social media, ecc.). Possiamo anche trattare informazioni su terzi come parte dei dati anagrafici. In genere conserviamo questi dati per **10 anni** dall'ultimo scambio con voi, ma almeno dalla fine del contratto. Questo periodo può essere più lungo se ciò è necessario per motivi di prova o per ottemperare a requisiti legali o contrattuali o per motivi tecnici . Nel caso di contatti di puro marketing e pubblicità, il periodo è normalmente molto più breve, di solito non più di **2 anni** dall'ultimo contatto.

– **Dati relativi al contratto:** Si tratta di dati che emergono in relazione alla stipula o all'elaborazione di un contratto, ad esempio informazioni sui contratti e sui servizi da fornire o forniti,

, nonché dati relativi alla fase di preparazione alla stipula di un contratto e alle informazioni necessarie o utilizzate per l'elaborazione e informazioni sulle reazioni (ad esempio reclami o informazioni sulla soddisfazione, ecc.). In genere raccogliamo questi dati da voi, dai partner contrattuali e da terzi coinvolti nell'esecuzione del contratto, ma anche da fonti terze (ad es. da fornitori di dati di rating) e da fonti pubblicamente accessibili. In genere conserviamo questi dati per **10 anni** dall'ultima attività contrattuale, ma almeno dalla fine del contratto. Questo periodo può essere più lungo se ciò è necessario per motivi di prova o per ottemperare a requisiti legali o contrattuali o per motivi tecnici.

– **Dati comportamentali e di preferenza:** A seconda del rapporto che abbiamo con voi, cerchiamo di conoscervi e di adattare meglio i nostri servizi e le nostre offerte. A tal fine, raccogliamo e utilizziamo dati sul vostro comportamento (ad esempio, se e quando avete aperto un'e-mail o dati sulla posizione quando utilizzate il nostro sito web) e sulle vostre preferenze. A tal fine valutiamo le informazioni sul vostro comportamento nella nostra area e possiamo anche integrare queste informazioni con informazioni provenienti da terzi, anche da fonti pubblicamente accessibili. In base a ciò, possiamo, ad esempio, calcolare la probabilità che lei utilizzi determinati servizi o si comporti in un certo modo. Alcuni dei dati trattati a questo scopo ci sono già noti (ad esempio, quando utilizzate i nostri servizi), oppure li otteniamo registrando il vostro comportamento (ad esempio, come navigate sul nostro sito web). Anonimizziamo o cancelliamo questi dati quando non sono più rilevanti per gli scopi perseguiti, il che può essere compreso tra **2-3 settimane e 24 mesi** (per le preferenze di prodotti e servizi), a seconda del tipo di dati. Questo periodo può essere più lungo se ciò è necessario per motivi di prova o per ottemperare a requisiti legali o contrattuali o per motivi tecnici. Descriviamo come funziona il tracciamento sul nostro sito web nella sezione 5.

4. Per quale scopo e su quale base giuridica trattiamo i vostri dati?

Trattiamo i vostri dati principalmente in relazione alla fornitura dei nostri servizi, alla comunicazione con voi e alla conclusione, all'amministrazione e all'elaborazione dei rapporti contrattuali con i nostri clienti e altri partner commerciali, per l'organizzazione dell'associazione e l'amministrazione dei nostri membri e per il funzionamento del nostro sito web. Trattiamo poi i vostri dati per scopi di marketing e per mantenere i rapporti, ad esempio per inviare ai nostri soci, ex allievi, clienti e altri partner contrattuali pubblicità personalizzata sui nostri prodotti e servizi. Ciò può avvenire sotto forma di newsletter e altri contatti regolari (per via elettronica, postale, telefonica), attraverso altri canali per i quali disponiamo di informazioni di contatto da parte vostra, ma anche nell'ambito di singole campagne di marketing (ad es. eventi, concorsi, ecc.) e può includere anche servizi gratuiti (ad es. inviti, buoni sconto, ecc.). Potete rifiutare tali contatti in qualsiasi momento (vedi alla fine di questa sezione). 4) o rifiutare o revocare il vostro consenso a essere contattati per scopi pubblicitari.

Possiamo trattare i vostri dati anche per altri scopi, nella misura in cui ciò sia consentito dalla legge e abbiamo un interesse legittimo al trattamento dei dati corrispondenti (ad esempio, ricerche di mercato e di opinione, offerta e sviluppo dei nostri servizi, garanzia delle nostre operazioni [in particolare IT e il nostro sito web] e rivendicazione di diritti legali).

Se ci avete dato il consenso al trattamento dei vostri dati per scopi specifici (ad esempio, registrazione per ricevere newsletter o consenso ad altri contatti regolari; consenso al trattamento automatizzato dei dati, ove applicabile), tratteremo i vostri dati nell'ambito e sulla base di tale consenso, a meno che non abbiamo un'altra base giuridica e ne richiediamo una. Il consenso prestato può

essere revocato in qualsiasi momento, ma ciò non ha alcun effetto sul trattamento dei dati già avvenuto (si veda anche la sezione 9).

5. Come utilizziamo i cookie e altre tecnologie in relazione all'utilizzo del nostro sito web?

Sul nostro sito web utilizziamo cookie e tecnologie simili per identificare il vostro browser o dispositivo. I cookie sono codici individuali (ad esempio un numero di serie) che il nostro server o un server del nostro fornitore di servizi o partner di contratti pubblicitari trasmette al vostro sistema quando vi collegate al nostro sito web e che il vostro sistema (browser, cellulare) riceve e memorizza fino alla data di scadenza programmata. Ogni volta che accedete nuovamente al nostro sito web, il vostro sistema trasmette questi codici al nostro server o al server della terza parte. Ciò consente di riconoscervi, anche se la vostra identità è sconosciuta.

Utilizziamo i cookie per poter distinguere l'accesso da parte vostra (tramite il vostro sistema) da quello di altri utenti, in modo da garantire la funzionalità del sito web e rendere l'esperienza dell'utente più efficiente.

È possibile disattivare i cookie completamente o parzialmente in qualsiasi momento nelle impostazioni del browser. In caso di disattivazione dei cookie, l'utente potrebbe non essere più in grado di utilizzare tutte le funzioni del nostro sito web.

In conformità alla legge, possiamo memorizzare i cookie sul vostro dispositivo se sono assolutamente necessari per il funzionamento del nostro sito web. Per memorizzare tutti gli altri tipi di cookie è necessario il vostro consenso se accedete al nostro sito web dall'estero. Potete programmare il vostro browser in modo che blocchi o inganni determinati cookie o tecnologie alternative o cancelli i cookie esistenti. Potete anche aggiungere al vostro browser un software che blocca il tracciamento da parte di alcune terze parti. Ulteriori informazioni al riguardo sono disponibili nelle pagine di aiuto del vostro browser (di solito alla voce "Protezione dei dati") o sui siti web delle terze parti elencate di seguito. I visitatori che accedono al nostro sito web dall'estero possono modificare o revocare il loro consenso ai cookie in qualsiasi momento sul nostro sito web o nelle impostazioni del browser.

Si distingue tra i seguenti cookie (sono incluse anche tecnologie con funzioni analoghe, come il fingerprinting):

– **Cookie necessari**: alcuni cookie sono necessari per il funzionamento del sito web in quanto tale o per determinate funzioni. Ad esempio, garantiscono la possibilità di passare da una pagina all'altra senza perdere le informazioni inserite in un modulo. Garantiscono inoltre che l'utente rimanga connesso. Questi cookie sono solo temporanei ("cookie di sessione"). Se li bloccate, il sito web potrebbe non funzionare. Altri cookie sono necessari affinché il server possa salvare le decisioni o gli inserimenti effettuati dall'utente al di là di una sessione (cioè di una visita al sito web) se si utilizza questa funzione (ad esempio, la lingua selezionata, il consenso dato, la funzione di login automatico, ecc.) Questi cookie hanno una data di scadenza fino a **24 mesi**.

– **Cookie statistici: i** cookie statistici aiutano i proprietari dei siti web a capire come i visitatori interagiscono con i siti web raccogliendo e riportando informazioni in forma anonima.

  A volte utilizziamo Google Analytics o servizi simili sui nostri siti web. Si tratta di un servizio fornito da terzi, che possono avere sede in qualsiasi paese del mondo (nel caso di Google

Analytics, si tratta di Google Ireland [con sede in Irlanda], Google Ireland si affida a Google LLC [con sede negli USA] come elaboratore [entrambi "Google"], www.google.com), con il quale possiamo misurare e analizzare l'utilizzo del sito web (non su base personale). A questo scopo vengono utilizzati anche i cookie permanenti impostati dal fornitore di servizi. Abbiamo configurato il servizio in modo che gli indirizzi IP dei visitatori di Google in Europa vengano troncati prima di essere inoltrati negli Stati Uniti e non siano quindi rintracciabili. Abbiamo disattivato le impostazioni "Trasferimento dati" e "Segnali". Anche se possiamo presumere che le informazioni che condividiamo con Google non siano dati personali per Google, è possibile che Google possa utilizzare questi dati per i propri scopi, per trarre conclusioni sull'identità dei visitatori, creare profili personali e collegare questi dati agli account Google di queste persone. Se vi siete registrati personalmente presso il fornitore di servizi, anche il fornitore di servizi vi conosce. L'elaborazione dei vostri dati personali da parte del fornitore di servizi è quindi di competenza di quest'ultimo, in conformità alle sue disposizioni in materia di protezione dei dati. Il fornitore di servizi ci informa solo sull'utilizzo del nostro sito web (non ci fornisce informazioni personali).

Utilizziamo poi cookie e altre tecnologie di tracciamento nelle nostre comunicazioni di marketing (ad esempio nelle e-mail di marketing), che ci consentono di valutare se le e-mail di marketing sono state aperte, hanno risposto o sono state inoltrate, se i link sono stati seguiti, ecc. Sul nostro sito web utilizziamo anche plugin per Facebook, Instagram e LinkedIn. Quando l'utente interagisce con queste piattaforme, le informazioni pertinenti vengono trasmesse e la sua visita viene riconosciuta da Facebook, Instagram o LinkedIn.

– **Cookie di marketing**: abbiamo interesse a indirizzare la pubblicità a gruppi specifici, cioè a mostrarla solo alle persone a cui vogliamo rivolgerci. A tal fine, se l'utente è d'accordo, possiamo utilizzare anche cookie con cui registrare i contenuti consultati o i contratti stipulati. Questo ci consente di visualizzare annunci pubblicitari che presumiamo possano essere di vostro interesse, sia sul nostro sito web che su altri siti web che visualizzano i nostri annunci. A seconda della situazione, questi cookie scadono dopo pochi giorni o fino a **12 mesi**. Se acconsentite all'uso di questi cookie, vi verranno mostrati gli annunci pubblicitari corrispondenti. Se non acconsentite all'uso di questi cookie, non vedrete meno pubblicità, ma semplicemente qualsiasi altra pubblicità.

6. I vostri dati personali saranno trasmessi?

Nell'ambito delle nostre attività commerciali e del trattamento dei dati in conformità alla presente Informativa sulla privacy, potremmo - nella misura consentita e richiesta dalla legge - divulgare i dati a terzi fidati (di seguito "**destinatari terzi**") che trattano i vostri dati per nostro conto. In particolare, può trattarsi di nostri partner di servizio (ad esempio, fornitori di servizi informatici, terzi coinvolti nella realizzazione o nell'organizzazione di eventi, corsi, esami, ecc.) In caso di richieste di sussidi e di reclami e/o obiezioni da parte di studenti diplomati, le informazioni e i dati pertinenti saranno trasmessi alla Segreteria di Stato per la formazione, la ricerca e l'innovazione (SEFRI).

I destinatari terzi possono trovarsi in Svizzera o all'estero, in particolare anche negli Stati Uniti. Se il paese in questione non offre un'adeguata protezione dei dati per legge, garantiamo un adeguato livello di protezione come previsto dalla legge utilizzando contratti appropriati (in particolare sulla base delle clausole contrattuali standard della Commissione Europea) o regole aziendali vincolanti, oppure ci affidiamo a una clausola di esenzione. Un'eccezione può essere applicata in particolare in caso di procedimenti legali all'estero, ma anche in caso di interessi pubblici prevalenti o se

l'adempimento di un contratto richiede tale divulgazione, se avete dato il vostro consenso o se i dati in questione sono stati resi generalmente accessibili da voi e non vi siete opposti al loro trattamento.

7. Per quanto tempo trattiamo i vostri dati?

Elaboriamo i vostri dati per tutto il tempo richiesto dai nostri scopi di elaborazione, dai periodi di conservazione previsti dalla legge e dai nostri interessi legittimi nell'elaborazione per scopi di documentazione e prova o se la conservazione è tecnicamente necessaria. Ulteriori informazioni sui rispettivi periodi di conservazione e trattamento sono disponibili per le singole categorie di dati nella sezione 3 o per le categorie di cookie nella sezione 5. In assenza di obblighi legali o contrattuali contrari, cancelleremo o anonimizzeremo i vostri dati dopo la scadenza del periodo di conservazione o trattamento come parte dei nostri normali processi.

8. Come sono protetti i vostri dati?

Adottiamo misure di sicurezza tecniche e organizzative adeguate per proteggere la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei vostri dati, per proteggerli da un trattamento non autorizzato o illegale e per contrastare i rischi di perdita, alterazione involontaria, divulgazione indesiderata o accesso non autorizzato. Le nostre misure di sicurezza vengono continuamente migliorate in linea con gli sviluppi tecnologici.

9. Quali sono i vostri diritti in relazione ai vostri dati personali?

Avete il diritto all'informazione, alla rettifica, alla cancellazione, il diritto alla limitazione del trattamento dei dati e altrimenti di opporvi al nostro trattamento dei dati e alla divulgazione di alcuni dati ai fini del trasferimento a un'altra organizzazione (la cosiddetta portabilità dei dati) nell'ambito della legge sulla protezione dei dati a voi applicabile e nella misura in cui essa è prevista. Avete anche il diritto di revocare il vostro consenso se il nostro trattamento si basa sul vostro consenso (si veda in particolare la sezione 4). Tuttavia, nell'esercizio dei vostri diritti, vi ricordiamo che ci riserviamo il diritto di far valere le limitazioni previste dalla legge, ad esempio se siamo obbligati a memorizzare o elaborare determinati dati, se abbiamo un interesse prevalente a farlo (nella misura in cui abbiamo il diritto di invocarlo) o se lo richiediamo per far valere dei diritti. In caso di costi, vi informeremo in anticipo. Si prega di notare che l'esercizio di questi diritti può entrare in conflitto con gli accordi contrattuali e può avere conseguenze quali la cancellazione anticipata del contratto o dei costi. Vi informeremo in anticipo se ciò non è già disciplinato contrattualmente.

L'esercizio di tali diritti richiede generalmente che l'utente dimostri chiaramente la propria identità (ad esempio, mediante una copia della carta d'identità, qualora la sua identità non sia chiara o non possa essere verificata). Per far valere i vostri diritti, potete contattarci all'indirizzo indicato al punto 2.

Ogni interessato ha inoltre il diritto di far valere i propri diritti in tribunale o di presentare un reclamo all'autorità competente per la protezione dei dati. L'autorità competente per la protezione dei dati in Svizzera è l'Incaricato federale della protezione dei dati e delle informazioni (http://www.edoeb.admin.ch).

10. Questa informativa sulla privacy può essere modificata?

Ci riserviamo il diritto di modificare e integrare la presente dichiarazione in qualsiasi momento a nostra discrezione e in conformità con la legislazione sulla protezione dei dati. Vi invitiamo a consultare regolarmente la presente dichiarazione. La versione pubblicata su questo sito web è quella attuale.

Ultimo aggiornamento: **1 dicembre 2023**