

Informativa sulla privacy

(EMEA & APAC)

VALIDA A DECORRERE DAL 3 DICEMBRE 2024

A CHI È DESTINATO QUESTO DOCUMENTO E QUALI INFORMAZIONI CONTIENE?

Lo scopo di questa informativa è spiegare come “trattiamo” o utilizziamo i vostri dati personali, aiutarvi a comprendere perché li raccogliamo, utilizziamo, conserviamo, condividiamo e proteggiamo, e spiegarvi i vostri diritti in materia di riservatezza dei dati.

La presente informativa è emanata da JPMorgan Chase & Co. e dalle sue filiali, società controllate e affiliate qui individuate come i soggetti responsabili di determinare i mezzi e le finalità del trattamento dei vostri dati personali, indicati nell'Allegato A. È possibile accedere a questa sezione facendo clic [qui](#), se si sta visualizzando questo documento elettronicamente. In questo documento utilizziamo “**J.P. Morgan**”, “**noi**”, “**ci**” o “**nostro**” a seconda del contesto. Le finalità per le quali possiamo trattare i vostri dati personali e le basi giuridiche per il trattamento (secondo il caso) sono riportate nella Tabella dell'Allegato B.

Nell'informativa vengono utilizzati alcuni termini di seguito definiti.

- Un “**titolare del trattamento dei dati**” è un termine utilizzato in alcune giurisdizioni e, ove applicabile, indica un'entità che decide come e perché i dati personali vengono trattati ed è in genere responsabile di ottemperare alle leggi applicabili in materia di protezione dei dati.
- “**Dati personali**” sono le informazioni riguardanti un individuo o che lo rendono identificabile, ad esempio il nome o l'indirizzo IP. È possibile vedere quali dati personali raccogliamo alla sezione “Quali dati personali raccogliamo, generiamo e utilizziamo” oppure al seguente [link](#) in visualizzazione elettronica.
- “**Trattare, trattato o trattamento**” sono termini che riguardano la raccolta, l'uso, la conservazione e l'analisi dei dati e tutte le operazioni compiute con qualsiasi dato personale, a prescindere dall'utilizzo o meno di processi automatizzati.

La presente informativa integra eventuali condizioni specifiche applicabili al vostro rapporto con noi. In base alle vostre circostanze, potrebbero essere applicate anche altre informative sulla privacy, ad esempio la nostra Informativa sulla privacy globale. Per eventuali domande sul fine di questo documento e sull'impatto a livello dei vostri dati personali, siete pregati di contattare il vostro rappresentante J.P. Morgan.

A CHI È DESTINATA L'INFORMATIVA?

Questa informativa è destinata alle persone con le quali interagiamo, tra cui:

- i visitatori dei nostri siti web (i nostri “**Siti**”);
- i clienti (compresi quelli potenziali, i consulenti dei nostri clienti, il personale dei family office e altri consulenti professionali o consulenti associati);
- le persone collegate al titolare del conto quali consulenti professionali, consiglieri, personale di family office, amministratori, tirocinanti, dipendenti distaccati o dirigenti;
- i rappresentanti di un titolare di conto (quali i detentori di procura o altri terzi incaricati)
- i fornitori;
- chiunque telefoni ai nostri centri assistenza o ci scriva tramite posta, e-mail o social media, e
- soggetti terzi di cui ci vengono forniti dati personali, e
- altri destinatari dei nostri servizi (collettivamente “**voi**”).

COME AGGIORNEREMO QUESTA INFORMATIVA?

La presente informativa può essere emendata e aggiornata di volta in volta per riflettere variazioni riguardanti ad esempio le categorie di dati che raccogliamo, trattiamo e condividiamo o per rispecchiare eventuali modifiche della legge applicabile. Vi invitiamo a visitare questa pagina con regolarità. Sarà nostra cura riportare la data di decorrenza dell'informativa per aiutarvi a verificare se siano state apportate modifiche dal vostro ultimo accesso.

COSA DEVO FARE SE HO DELLE DOMANDE?

Per qualsiasi commento, domanda o dubbio che non trovino risposta in questa informativa, vi invitiamo a contattare il vostro referente abituale del servizio clienti di J.P. Morgan, oppure, a livello centrale:

- **EMEA:** il nostro Data Protection Officer all'indirizzo EMEA. Privacy.Office@jpmchase.com o per posta all'indirizzo JPMC EMEA Privacy, JPMorgan Chase Bank, National Association, 18th Floor, 25 Bank Street, Canary Wharf, Londra E14 5JP, Regno Unito.
- **Svizzera:** WM.Switzerland.Privacy.Controls@jpmorgan.com o per posta all'indirizzo 35 Rue du Rhône, 1204 Ginevra, Svizzera.
- **APAC:** WM.Asia.Privacy.Office@jpmorgan.com o per posta all'indirizzo 22nd Floor, Charter House, 8 Connaught Road Central, Hong Kong, oppure 88 Market Street, 30th Floor, Capita Spring, Singapore 048948.
- **America Latina e Global Families Group:** GFG.LATAM.GDPR.Inbox@jpmorgan.com o per posta all'indirizzo 390 Madison Avenue, Floor 30, New York, NY 10017.

IL NOSTRO APPROCCIO ALLA PROTEZIONE DEI DATI

Sicurezza dei dati: abbiamo adottato misure di sicurezza tecniche e organizzative adeguate volte a proteggere i vostri dati personali. Tuteliamo i vostri dati in linea con il nostro programma di sicurezza globale basato sui nostri principi fondamentali: utilizzo dei soli dati necessari al trattamento in questione, controllo dell'accesso ai sistemi e agli insiemi di dati limitandolo a coloro che hanno bisogno di utilizzarli, e uso di un processo di crittografia e di anonimizzazione per proteggere i dati presenti nei nostri sistemi.

Siete tenuti ad assicurare che i dati personali che inviate ci vengano trasmessi in modo sicuro.

Esattezza dei dati: adottiamo misure adeguate per assicurare che tutti i dati personali da noi trattati siano accurati e, ove necessario, aggiornati e che i vostri dati personali siano cancellati o rettificati tempestivamente qualora risultassero inesatti (rispetto alle finalità per le quali sono trattati).

Occasionalmente potremmo chiedervi di confermare l'esattezza dei vostri dati personali.

Minimizzazione dei dati: adottiamo le misure necessarie per assicurare che i vostri dati personali da noi trattati si limitino a quelli ragionevolmente richiesti per le finalità descritte nella presente informativa.

Nel fornirvi i nostri servizi, non siamo tenuti a comunicarvi o a prendere in considerazione informazioni, fatti o questioni se:

- la comunicazione o l'uso di tali informazioni dà luogo a una violazione del segreto professionale nei confronti di qualsiasi altra persona o viola la legge, o
- a prescindere da ciò che può essere o meno noto all'interno di J.P. Morgan, tali informazioni, fatti o questioni non sono stati portati effettivamente a conoscenza del/dei soggetto/i che si occupa/no della vostra relazione con J.P. Morgan.

COME RACCOGLIAMO I DATI PERSONALI?

Sono diverse le modalità con cui raccogliamo i dati personali. La tabella che segue illustra i metodi utilizzati, fornendo alcuni esempi.

| MODALITÀ DI RACCOLTA DEI DATI PERSONALI | ESEMPI |
|--|--|
| Quando ci fornite i vostri dati personali | <ul style="list-style-type: none">• Quando compilate un modulo di apertura di un conto.• Quando comunicate con noi tramite e-mail (o qualunque altro canale elettronico), telefono o lettera.• Se un'altra controparte del vostro conto ci fornisce dati personali.• Se ci contattate, presentate un reclamo o inviate un feedback, compresi i dati che condividete con noi o che riceviamo nell'ambito della nostra indagine volta ad approfondire le ragioni del vostro reclamo o feedback. |
| Quando utilizzate i nostri servizi | <ul style="list-style-type: none">• Le operazioni sul vostro conto, ad esempio la richiesta di una linea di credito. |
| Ricerche, social media e fonti di dati disponibili al pubblico | <ul style="list-style-type: none">• Profili pubblici sui social media quali LinkedIn o Bloomberg.• Risultati di motori di ricerca e notizie pubblicate da fonti disponibili tra cui Google, Bloomberg e il Financial Times.• Ogni iscrizione pubblica a registri elettorali, registri societari o equivalenti locali. |
| Da terzi che ce li forniscono | <ul style="list-style-type: none">• Se incarichiamo terze parti, ad esempio fornitori, di fornirci dati, ad esempio in relazione ai servizi che vi forniamo e/o per condurre ricerche sui clienti.• Se effettuiamo controlli tramite agenzie di informazioni creditizie.• Se richiediamo conferma del vostro impiego al vostro datore di lavoro.• Se acquistate da terzi uno qualsiasi dei nostri prodotti e servizi.• Governi e organismi preposti all'applicazione della legge. |
| Quando visitate o utilizzate i nostri Siti | <ul style="list-style-type: none">• Se ci fornite i vostri dati per aprire con la nostra banca un conto online.• Quando visitate un Sito, il vostro dispositivo e il browser possono trasmettere automaticamente talune informazioni (come il tipo di dispositivo, il sistema operativo, il tipo di browser, le impostazioni del browser, l'indirizzo IP, le impostazioni linguistiche, le date e gli orari di connessione a un Sito e altre informazioni tecniche sulle comunicazioni). |

Per quanto la comunicazione di informazioni personali da voi a noi in relazione ad alcune delle finalità illustrate in questa informativa sia facoltativa (salvo diversa indicazione da parte nostra), qualora non lo faceste potremmo non essere in grado di fornirvi i nostri prodotti/servizi (o parte di essi) o di osservare le leggi o i regolamenti vigenti o le linee guida e i codici emanati dalle autorità di regolamentazione o di altro tipo.

IN CHE MODO QUESTA INFORMATIVA SI APPLICA AI DATI PERSONALI DI TERZI?

Se ci inviate dati personali di terzi, la presente informativa si applicherà anche ad essi.

Se ci fornite dati personali di terzi, sarà vostra responsabilità informare tali soggetti che i loro dati personali ci sono stati inviati e che saranno trattati in base alla presente informativa. È, inoltre, vostra responsabilità raccogliere e registrare il loro consenso, ove necessario.

Inoltre, se questi dati personali sono considerati riservati in base alla legge applicabile, sarà vostra responsabilità assicurarvi che quei soggetti terzi abbiano rinunciato agli eventuali requisiti di riservatezza applicabili.

QUANDO REGISTRIAMO LE NOSTRE INTERAZIONI CON VOI?

In talune circostanze, e se consentito dalle leggi vigenti, registreremo, monitoreremo e conserveremo le comunicazioni (compresi fax, conversazioni telefoniche, e-mail, messaggi istantanei, le vostre interazioni con i nostri Siti e ogni altra comunicazione elettronica), tra cui quelle intercorse tra voi e/o il vostro agente e i dipendenti di J.P. Morgan. Tali documenti e registrazioni vengono conservati al fine di garantire l'ottemperanza agli obblighi legali e regolamentari di J.P. Morgan e alle sue policy interne.

Tutti questi documenti e registrazioni saranno proprietà esclusiva di J.P. Morgan e saranno da voi accettati, ove applicabile, come prova conclusiva degli ordini, delle istruzioni o delle conversazioni registrate.

Per quanto riguarda i documenti e le registrazioni riguardanti i servizi d'investimento e le attività legate alla ricezione, trasmissione ed esecuzione di ordini, una copia delle registrazioni delle conversazioni e comunicazioni con voi sarà resa disponibile, su richiesta, a voi e/o a qualsiasi organo di vigilanza competente, per il periodo previsto dalla legge che può variare a seconda della vostra giurisdizione.

QUALI DATI PERSONALI RACCOGLIAMO, GENERIAMO E UTILIZZIAMO?

La tabella che segue indica le categorie di dati personali che raccogliamo, generiamo e utilizziamo. La tipologia e la quantità di dati raccolti, generati e utilizzati differiranno a seconda della relazione che intrattenete con noi e dei servizi che vi forniamo.

| DATI PERSONALI RACCOLTI, GENERATI E UTILIZZATI | ESEMPI |
|--|---|
| Dati personali | <ul style="list-style-type: none">• Il vostro nome e cognome, compresi eventuali nomi precedenti, preferiti o soprannomi.• Il vostro sesso, data di nascita, nazionalità e stato civile.• Informazioni riguardanti la vostra identità, quali i codici fiscali nazionali.• Informazioni sul vostro stile di vita e relazioni sociali nonché i dettagli relativi alla vostra istruzione e alle vostre qualifiche.• Credenziali per l'autenticazione, per esempio i dati di login.• Fotografie e immagini visive, quali filmati delle TV a circuito chiuso se visitate i nostri uffici, oppure immagini di documenti di identità ottenute all'atto della vostra registrazione come nostri clienti.• Le informazioni relative al vostro comportamento, ad esempio le vostre modalità di interazione con i nostri servizi. |
| Recapiti | <ul style="list-style-type: none">• Indirizzo, numero di telefono, indirizzo e-mail, dettagli relativi ai profili social. |
| Dati relativi alla sfera lavorativa | <ul style="list-style-type: none">• Tipo di settore e ruolo attuale, in aggiunta a ogni altra attività commerciale.• I nomi del vostro attuale datore di lavoro e di quelli precedenti.• Recapiti lavorativi.• Il vostro stipendio, la vostra retribuzione e le vostre partecipazioni azionarie (se presenti). |
| Informazioni finanziarie | <ul style="list-style-type: none">• Il vostro indirizzo di fatturazione e i numeri dei vostri conti bancari.• Documenti riguardanti le vostre istruzioni e i dettagli delle operazioni e delle controparti.• Il vostro patrimonio e la posizione finanziaria complessivi. |
| Giudizi e opinioni | <ul style="list-style-type: none">• Giudizi e opinioni che decidete di inviarci o che rendete di pubblico dominio.• Giudizi e opinioni su di noi che ci inviate o rendete di pubblico dominio. |
| Dati identificativi elettronici | <ul style="list-style-type: none">• Indirizzi IP, dati di geolocalizzazione, identificativi online (compresi quelli relativi al vostro dispositivo) e cookie.• Dati relativi al vostro utilizzo dei nostri Siti, ad esempio attività di navigazione o registri delle transazioni. |
| Dati personali di soggetti terzi | <ul style="list-style-type: none">• Tutto quanto sopra riportato, ma riguardante altri soggetti quali familiari, persone a carico, amici, dipendenti e consulenti. |
| Altro | <ul style="list-style-type: none">• Ogni altro dato personale inviatoci da voi (o per vostro conto).• Qualsiasi registrazione vocale o file (ad esempio documenti, file audio o file video) ivi compresi quelli inviati da voi (o per vostro conto) ricevuti tramite canali di comunicazione elettronica. |

Se raccogliamo dati personali relativi alla vostra razza o etnia, alle opinioni politiche, alle convinzioni religiose o filosofiche, all'appartenenza sindacale, alla salute fisica o mentale, alla vita sessuale, ai reati penali, ai dati genetici o biometrici, o qualsiasi altra informazione che possa essere considerata sensibile ai sensi della legge applicabile, tratteremo tali dati solo per scopi specifici.

La tabella che segue riporta alcuni esempi dei casi in cui potremmo trattare dati personali sensibili.

| DATI PERSONALI SENSIBILI RACCOLTI, GENERATI E UTILIZZATI | ESEMPI |
|--|--|
| Razza o etnia | Quando fate domanda per uno dei nostri servizi potremmo richiedere queste informazioni, che successivamente saranno trattate per ottemperare a un obbligo legale, ad esempio in materia di informativa sulla diversità. |
| Opinioni politiche e convinzioni religiose o filosofiche | Potreste accettare di condividere le vostre convinzioni con noi o di renderle pubbliche. Alternativamente, potremmo venirne a conoscenza durante l'amministrazione del vostro conto in occasione delle verifiche richieste per individuare e prevenire reati o, se necessario, per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria. |

| DATI PERSONALI SENSIBILI RACCOLTI, GENERATI E UTILIZZATI | ESEMPI |
|---|---|
| Reati penali | Potremmo venire a conoscenza di precedenti penali nel corso delle verifiche che effettuiamo per individuare reati finanziari, ad esempio procedure antifrode e antiriciclaggio, ma anche tramite informazioni che riceviamo da fonti pubbliche. Tratteremo questi dati per ottemperare ai nostri obblighi legali e per individuare e prevenire i reati. |
| Informazioni sanitarie | Potreste comunicarci informazioni sulla vostra salute per assicurarvi di poter utilizzare i nostri servizi, ad esempio eventuali restrizioni alimentari. Potremmo inoltre chiedervi queste informazioni se previsto dalla legge o se è nel nostro legittimo interesse per assicurare un ambiente sicuro e protetto presso le nostre sedi. |
| Dati biometrici | Potremmo chiedervi queste informazioni quando presentate una domanda o accedete a uno dei nostri servizi o, ancora, quando abbiamo la necessità di effettuare controlli come le verifiche Know Your Client, e per l'individuazione e la prevenzione di reati. |
| Dati personali sensibili di soggetti terzi | Tutto quanto sopra riportato, ma riguardante altri soggetti quali familiari, persone a carico, amici, dipendenti e consulenti. |

QUANDO CONDIVIDIAMO DATI PERSONALI CON SOGGETTI TERZI?

Condivideremo i vostri dati personali in alcune circostanze, ad esempio con altri membri del gruppo J.P. Morgan e con fornitori di servizi terzi che operano dietro nostre istruzioni, nell'ambito di accordi legali, per assistervi nell'erogazione dei nostri prodotti e servizi. Potremmo inoltre condividere i vostri dati con alcuni soggetti terzi che li trattano autonomamente in ottemperanza alle rispettive policy sulla privacy. Esempi di società terze includono fornitori di servizi per la firma digitale o per elaborare i voti connessi a valori mobiliari detenuti presso di noi. Vi informiamo che una volta che i vostri dati sono stati condivisi con soggetti terzi è possibile che, per obblighi legali o normativi, questi siano tenuti a dividerli, in taluni casi rendendoli di pubblico dominio, in alcune giurisdizioni.

| SOGGETTI CON I QUALI CONDIVIDIAMO I VOSTRI DATI PERSONALI | ESEMPI |
|---|--|
| Altre entità all'interno del gruppo J.P. Morgan | <ul style="list-style-type: none"> Potremmo condividere i vostri dati personali per fini operativi interni, ad esempio per ottemperare ai nostri obblighi in materia di antiriciclaggio. Qualora desideriate acquistare prodotti e servizi da un'altra società di J.P. Morgan, potremmo condividere i vostri dati personali da noi trattati per finalità connesse alle verifiche KYC ("Know Your Client") volte ad accertare l'identità dei clienti. Potremmo condividere i vostri dati personali con le nostre affiliate per valutare se alcuni dei nostri prodotti e servizi siano o meno adatti a voi o per commercializzarli presso di voi. |
| I vostri rappresentanti e collaboratori, compresi altri soggetti che svolgono ruoli connessi alla stessa relazione di conto | <ul style="list-style-type: none"> Se un'altra persona ha una delega sul vostro conto, potremmo doverle comunicare i vostri dati personali per consentirle di operare. Se ci fornite dati personali relativi a un membro della vostra famiglia, potremmo doverli condividere con autorità preposte al controllo dei conti qualora ciò fosse necessario per ottemperare ai nostri obblighi legali e/o per gestire il vostro conto. |
| Fornitori di servizi terzi che ci erogano servizi, compresi sub-fornitori o delegati | <ul style="list-style-type: none"> Potremmo condividere i vostri dati personali con fornitori di servizi di pagamento, qualora ciò fosse necessario per soddisfare una vostra richiesta di pagamento. Se, nell'ambito dei servizi che forniamo, deteniamo i vostri attivi in custodia, potremmo condividere i vostri dati con società terze che supportano le infrastrutture di mercato. Potremmo condividere i vostri dati personali con servizi di aggregazione dati qualora scegliate di utilizzarli o se è nostro interesse legittimo farlo. Potremmo condividere le informazioni con amministratori di fondi o altri fornitori di servizi per aiutarli a ottemperare ai loro obblighi di legge quali, ad esempio, le verifiche KYC. Potremmo condividere le vostre informazioni personali, secondo il caso, con i fornitori di canali di comunicazione o social media o con i fornitori di servizi di hosting di piattaforma, qualora sceglieste di usarli, o se è nel nostro legittimo interesse farlo. Agenzie di recupero crediti e agenzie di tracciamento. Agenzie di informazioni creditizie. Servizi anti-frode. |
| Consulenti professionali di J.P. Morgan | <ul style="list-style-type: none"> Potremmo condividere i vostri dati personali con i nostri contabili, revisori, consulenti finanziari, avvocati e altri consulenti professionali esterni. |

| SOGGETTI CON I QUALI CONDIVIDIAMO I VOSTRI DATI PERSONALI | ESEMPI |
|--|---|
| Fornitori terzi di plug-in | <ul style="list-style-type: none"> I nostri Siti possono utilizzare plug-in o contenuti di terzi. Se decidete di utilizzare tali plug-in o contenuti, i vostri dati personali potrebbero essere condivisi con il fornitore terzo della piattaforma social pertinente. Vi invitiamo a consultare la policy sulla privacy di tali parti terze prima di utilizzarne i plug-in o i contenuti. |
| Eventuali acquirenti terzi rilevanti | <ul style="list-style-type: none"> Nel caso in cui vendiamo o trasferiamo la nostra attività o il nostro patrimonio, in tutto o in parte. Nel caso di riorganizzazione, scioglimento o liquidazione parziale o totale della nostra attività o del nostro patrimonio. |
| Autorità governative, giudiziarie, regolamentari o autorità analoghe | <ul style="list-style-type: none"> Nel caso in cui ci chiedano di condividere i vostri dati personali. Se siamo tenuti a segnalare eventuali violazioni effettive o sospette di leggi o regolamenti applicabili. Qualsiasi parte interessata, nella misura necessaria per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria. Qualsiasi parte interessata ai fini della prevenzione, dell'indagine, dell'accertamento o del perseguimento di reati penali o dell'esecuzione di sanzioni penali. |
| Altri soggetti terzi | <ul style="list-style-type: none"> Qualsiasi parte interessata, nella misura necessaria per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria. Qualsiasi parte interessata ai fini della prevenzione, dell'indagine, dell'accertamento o del perseguimento di reati penali o dell'esecuzione di sanzioni penali. Qualsiasi parte interessata in relazione alle attività di bookbuilding, ad esempio l'elaborazione della sottoscrizione di titoli di debito. Laddove abbiate fornito il vostro consenso per finalità di interazione sociale o di networking, presentarvi ad altre persone che intrattengono un rapporto con J.P. Morgan e comunicare loro i vostri dati di contatto. |

CONDIVISIONE DEI VOSTRI DATI PERSONALI A LIVELLO INTERNAZIONALE

Alla luce della natura internazionale della nostra attività, potremmo avere la necessità di trasferire i vostri dati personali all'interno del gruppo J.P. Morgan e a terzi, in relazione alle finalità indicate nella presente informativa. Per questo motivo, potremmo trasferire i vostri dati personali in altri Paesi che potrebbero avere leggi e obblighi di compliance diversi in materia di protezione dei dati, ad esempio leggi sulla protezione dei dati meno stringenti rispetto a quelle che si applicano nel vostro Paese.

L'eventuale trasferimento dei vostri Dati personali in altri Paesi avviene solo nel rispetto delle leggi vigenti e sulla base:

- di decisioni in merito alla loro adeguatezza;
- delle nostre Norme societarie inderogabili;
- di contratti o qualunque altro strumento legalmente vincolante, ad esempio adeguate Clausole contrattuali standard; o
- altri meccanismi di trasferimento validi.

Se Lei desidera ricevere maggiori informazioni relativamente ai trasferimenti di dati personali in altri Paesi, come - ad esempio - informazioni sulle tutele applicate e sui Paesi in cui i Suoi dati potrebbero essere trasferiti, La preghiamo di contattarci utilizzando i recapiti indicati nella sezione "Cosa devo fare se ho delle domande?" o aprendo il seguente [link](#), se state visualizzando il presente documento in formato elettronico.

PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I VOSTRI DATI PERSONALI?

Conserveremo i vostri dati personali secondo quanto disposto nella nostra politica in materia di conservazione dei dati e per il periodo minimo richiesto. La durata del periodo di conservazione è determinata da una serie di criteri tra cui la natura della nostra relazione con voi, la giurisdizione rilevante, la tipologia di dati e i prodotti e servizi cui i dati si riferiscono.

Conserveremo i vostri dati personali fintantoché intratterremo un rapporto con voi - ad esempio, se siete un cliente o un destinatario di una delle nostre mailing list - o laddove fossimo tenuti a conservarli in relazione alle finalità descritte in questa informativa e fossimo autorizzati in tal senso dalle leggi vigenti. In caso di un'azione legale, potremmo continuare a trattare i vostri dati personali per il periodo di tempo necessario a dirimere tale controversia.

Dopo tale periodo, in genere conserveremo i vostri dati personali per eventuali periodi di prescrizione ulteriori (ossia periodi durante i quali possono essere intentate azioni legali), più due mesi a decorrere dalla fine di tali periodi, per garantire che i dati possano essere utilizzati in un'eventuale azione legale. Nel corso del periodo di conservazione per

controversie legali, limiteremo il trattamento dei vostri dati personali alla loro conservazione e sicurezza, salvo nella misura in cui essi necessitino di revisione in relazione a rivendicazioni o obblighi previsti dalle leggi applicabili.

I VOSTRI DIRITTI LEGALI

Fatte salve le disposizioni di legge applicabili e nella misura da esse prevista, potreste godere di alcuni diritti in relazione ai vostri dati e vogliamo essere certi che possiate esercitarli. In taluni casi, tuttavia, potremmo non essere in grado di continuare a fornirvi determinati prodotti e servizi o a gestire il vostro conto.

Per esercitare uno o più di questi diritti o per chiedere chiarimenti, siete pregati di contattarci.

| I VOSTRI DIRITTI | DESCRIZIONE |
|------------------------|---|
| Accesso | <p>Avete il diritto di richiedere l'accesso o copie dei dati personali che noi trattiamo o controlliamo. unitamente alle informazioni riguardanti la natura, il trattamento e la condivisione di tali dati personali.</p> <p>A tal fine, è necessario che presentiate una Richiesta di accesso dell'interessato, contattandoci.</p> |
| Rettifica | <p>Se ritenete che i dati personali che trattiamo o controlliamo siano incompleti o inesatti, avete il diritto di richiederne la rettifica.</p> <p>Se ritenete che i dati personali siano inesatti, avete il diritto di chiederci di limitarne il trattamento fintanto che sono in corso le verifiche.</p> |
| Cancellazione | <p>Avete il diritto di richiedere che i vostri dati personali siano cancellati se:</p> <ul style="list-style-type: none">• non necessitiamo più dei dati personali per le finalità per cui erano stati trattati o raccolti;• Inizialmente abbiamo richiesto il vostro consenso a trattare i dati personali, ma desiderate revocare tale consenso; oppure se• non stiamo trattando i vostri dati personali in modo lecito, nel qual caso potrete invece richiedere che il trattamento sia soggetto a restrizioni. |
| Restrizioni | <p>Avete il diritto di chiederci di limitare il trattamento dei vostri dati personali secondo quanto sopra indicato o, alternativamente, nel caso in cui non necessitiamo più dei dati personali per le finalità originarie ma voi ne avete bisogno per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria.</p> |
| Portabilità | <p>In alcune circostanze, avete il diritto di ricevere i vostri dati personali in formato leggibile.</p> <p>In determinate circostanze, potete inoltre richiedere l'invio, da parte nostra, dei vostri dati personali in un formato leggibile a un soggetto terzo; vi ricordiamo che non saremo responsabili delle modalità di trattamento dei vostri dati personali da parte di tale soggetto terzo e che dovrete assicurarvi di accettare i termini contrattuali o gli accordi sulla privacy in vigore presso tale soggetto.</p> |
| Opposizione | <p>Avete il diritto di opporvi, per motivi legati alla vostra situazione particolare, al trattamento dei vostri dati personali effettuato da noi o per nostro conto.</p> |
| Consenso | <p>Se abbiamo chiesto il vostro consenso al trattamento dei personali, avete il diritto di revocarlo.</p> |
| Trattamento automatico | <p>Avete diritto a chiedere informazioni riguardo all'esistenza, alla logica sottostante, al significato e alle possibili conseguenze di qualsivoglia trattamento automatico dei vostri dati personali qualora questo produca effetti giuridici o ripercussioni significative su di voi.</p> <p>Avete altresì diritto a opporvi al trattamento automatico, opposizione che potrebbe determinare l'interruzione di tale trattamento da parte nostra. In talune circostanze, avete altresì il diritto di non subire una decisione basata esclusivamente sul trattamento automatico.</p> |
| Reclami | <p>Avete il diritto di presentare reclami presso un'Autorità di controllo della protezione dei dati relativamente al trattamento dei vostri dati personali da parte nostra o da parte di soggetti che operano per nostro conto.</p> |

IN CHE MODO E PERCHÉ UTILIZZIAMO COOKIE NEI NOSTRI SITI

Un cookie è un file di dimensioni ridotte che viene salvato nel vostro dispositivo quando visitate un sito web (inclusi i nostri Siti). Esso registra informazioni sul vostro dispositivo, sul vostro browser e, in alcuni casi, sulle vostre preferenze e abitudini di navigazione. Potremmo trattare i vostri dati personali utilizzando la tecnologia dei cookie, conformemente alla nostra Politica in materia di cookie. (<https://www.jpmorgan.com/global/cookies>).

Analizzeremo i dati che raccogliamo tramite i cookie per migliorare il nostro Sito web e i servizi che vi offriamo. I dati raccolti saranno conservati nei nostri sistemi e protetti con lo stesso grado di sicurezza utilizzato per tutte le altre informazioni riguardanti i clienti.

MARKETING DIRETTO

Potremmo trattare i vostri dati personali per contattarvi, principalmente per posta, via e-mail (e altri canali di comunicazione elettronica) e anche occasionalmente per telefono, per fornirvi informazioni riguardanti prodotti e servizi che potrebbero interessarvi.

Se non desiderate ricevere le nostre comunicazioni di marketing potete opporvi in qualsiasi momento informando il vostro referente abituale presso J.P. Morgan o elettronicamente, cancellando l'iscrizione dalle email che vi abbiamo inviato. Dopo aver cancellato l'iscrizione, non riceverete più nostri messaggi promozionali, ma potremmo continuare a contattarvi nella misura necessaria a fornirvi i servizi da voi richiesti.

ALLEGATO A – ENTITÀ JPMORGAN CHASE & CO.

Ai fini della presente informativa, le entità JPMorgan Chase & Co. pertinenti (che in base alle leggi di alcune giurisdizioni possono essere considerate “titolari del trattamento”) sono:

| ENTITÀ JPMORGAN CHASE & CO. | RECAPITI |
|--|---|
| J.P. Morgan SE | Taunustor 1 (TaunusTurm) - 60310 Francoforte sul Meno - Germania |
| J.P. Morgan SE - Paris Branch | Succursale de Paris - 14, place Vendôme - 75001 Parigi |
| J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch | 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Lussemburgo |
| J.P. Morgan SE - London Branch | 25 Bank Street, Canary Wharf, Londra E14 5JP |
| J.P. Morgan SE - Brussels Branch | 1 Boulevard du Roi Albert II - 1210 Bruxelles - Belgio |
| J.P. Morgan SE, Sucursal en España | Paseo de la Castellana nº 31 - 28046 Madrid - Spagna |
| J.P. Morgan SE - Milan Branch | Via Catena, 4 - 20121 Milano - Italia |
| J.P. Morgan SE - Stockholm Bankfilial | Hamngatan 15, 11147 Stoccolma, Svezia |
| J.P. Morgan SE - Amsterdam Branch | WTC Tower B 11th floor Strawinskylaan 1135,1077 XX Amsterdam, Paesi Bassi |
| J.P. Morgan SE - Copenhagen Branch, filial af J.P. Morgan SE, Tyskland | Kalvebod Brygge 39-41 DK-1560 Copenhagen, Danimarca |
| J.P. Morgan SE - Athens Branch | 3, Charitos Str., 10675, Atene, Grecia |
| J.P. Morgan (Suisse) SA | 35 Rue du Rhône - 1204 Ginevra - Svizzera |
| JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch | 27th Floor, Chater House, 8 Connaught Road Central, Hong Kong |
| JPMorgan Chase Bank, N.A., Singapore Branch | 88 Market Street, 30th Floor, Capita Spring, Singapore 048948 |
| JPMorgan Courtage SAS | Succursale de Paris - 14, place Vendôme - 75001 Parigi |
| JPMorgan Chase Bank NA | 270 Park Avenue, New York, NY 10017 |
| JPMorgan Securities LLC | 383 Madison Avenue, New York, NY 10179 |
| J.P. Morgan Trust Company (Singapore) Pte. Ltd. | 88 Market Street, 30th Floor, Capita Spring, Singapore 048948 |
| J.P. Morgan Trust Company (Jersey) Limited | 4th Floor, Ensign House, 29 Seaton Place, St Helier, Jersey JE2 3QL |
| J.P. Morgan Israel LTD | 46 Rothschild Boulevard, Alrov Tower, Tel Aviv, Israele 66883 |
| JPMorgan Chase Bank, N.A., Dubai Branch | ICD Brookfield Place, Level 25, Dubai International Financial Centre, PO Box 506551, Dubai, Emirati Arabi Uniti |
| JPMorgan Chase Bank, N.A., Sydney Branch | 85 Castlereagh Street, Sydney NSW 2000, Australia |

Se non sapete con certezza quale entità JPMorgan Chase & Co. stia raccogliendo o trattando i vostri dati personali (o, in base alle leggi di alcune giurisdizioni, sia il « titolare del trattamento » dei vostri dati personali), siete pregati di contattarci ai riferimenti riportati alla sezione “Cosa devo fare se ho delle domande? “ oppure al seguente [link](#) in visualizzazione elettronica.

ALLEGATO B – FINALITÀ PER LE QUALI POTREMMO TRATTARE I VOSTRI DATI PERSONALI E BASI GIURIDICHE PER IL TRATTAMENTO

Le finalità per le quali potremmo trattare i dati personali e, fatte salve le leggi vigenti e nella misura da esse prevista, le basi giuridiche per tale trattamento sono:

| FINALITÀ DEL TRATTAMENTO | BASE GIURIDICA PER IL TRATTAMENTO |
|--|--|
| <p>Antiriciclaggio / Verifiche KYC: adempiere ai nostri obblighi regolamentari di compliance, tra cui le verifiche “KYC”; confermare e verificare la vostra identità (anche ricorrendo ad agenzie di informazioni creditizie); e verificare gli elenchi di sanzioni imposte da enti governativi, organismi sovranazionali (inclusi, a titolo non esaustivo, l’Unione Europea e il Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite) e/o organismi preposti all’applicazione della legge, nonché gli elenchi di sanzioni interne e altri vincoli giuridici.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale; o • il trattamento è necessario nell’ambito di un contratto che potreste stipulare con noi o per adottare misure prima della stipula di un contratto con noi; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per prevenire il riciclaggio di denaro, la violazione di sanzioni e per proteggerci dalle frodi (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o • abbiamo ottenuto il vostro consenso prima del trattamento (questa base giuridica è utilizzata solo in relazione al trattamento interamente volontario e non è utilizzata per il trattamento che sia in qualsiasi modo necessario o obbligatorio). |
| <p>Acquisizione di clienti: acquisire nuovi clienti e assicurare il rispetto delle nostre politiche, procedure ed obblighi di compliance interni. Le informazioni necessarie per aprire e amministrare conti comprendono, a mero titolo esemplificativo, il beneficiario effettivo, i dati relativi all’identificazione personale o, per le persone giuridiche, il codice LEI, il Paese di costituzione/cittadinanza, la residenza, l’indirizzo della sede sociale o l’indirizzo registrato, la documentazione da noi richiesta per eseguire la procedura KYC ed effettuare l’identificazione e le verifiche in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento al terrorismo, e qualsivoglia informazione relativa alla situazione fiscale.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale; o • il trattamento è necessario nell’ambito di un contratto che potreste stipulare con noi o per adottare misure prima della stipula di un contratto con noi; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per acquisire nuovi clienti (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o • abbiamo ottenuto il vostro consenso prima del trattamento (questa base giuridica è utilizzata solo in relazione al trattamento interamente volontario e non è utilizzata per il trattamento che sia in qualsiasi modo necessario o obbligatorio). |
| <p>Affidabilità creditizia: effettuare controlli sul merito di credito e altre verifiche di due diligence finanziaria.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale; o • il trattamento è necessario nell’ambito di un contratto che potreste stipulare con noi o per adottare misure prima della stipula di un contratto con noi; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per condurre verifiche di due diligence finanziaria (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o • abbiamo ottenuto il vostro consenso prima del trattamento (questa base giuridica è utilizzata solo in relazione al trattamento interamente volontario e non è utilizzata per il trattamento che sia in qualsiasi modo necessario o obbligatorio). |
| <p>Fornitura di prodotti e servizi a voi: gestire le relazioni con i clienti e i servizi collegati, tra cui la partecipazione ad eventi e la concessione di accesso diretto alla ricerca sugli investimenti; espletare i compiti necessari per la fornitura dei servizi richiesti; comunicare con voi in relazione a tali servizi.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale; o • il trattamento è necessario nell’ambito di un contratto che potreste stipulare con noi o per adottare misure prima della stipula di un contratto con noi; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per fornirvi prodotti e servizi (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o • abbiamo ottenuto il vostro consenso prima del trattamento (questa base giuridica è utilizzata solo in relazione al trattamento interamente volontario e non è utilizzata per il trattamento che sia in qualsiasi modo necessario o obbligatorio). |
| <p>Marketing / acquisizione di clienti potenziali: valutare se i prodotti e i servizi di nostre Consociate (o altri clienti di J.P. Morgan) possano interessarvi e fornirvi le informazioni di marketing che li riguardano mediante posta, e-mail, SMS, social media, telefono o di persona – a meno che non ci abbiate specificamente richiesto di non farlo – assicurando, tuttavia, che tali comunicazioni avvengano nel rispetto della legge applicabile; mantenere e aggiornare i vostri recapiti, ove appropriato.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per condurre attività di marketing e acquisizione di nuovi clienti (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o • abbiamo ottenuto il vostro consenso prima del trattamento (questa base giuridica è utilizzata solo in relazione al trattamento interamente volontario e non è utilizzata per il trattamento che sia in qualsiasi modo necessario o obbligatorio). |
| <p>Funzionamento dei nostri Siti: assicurare il funzionamento e la gestione dei nostri Siti; fornirvi contenuti; permettervi di visualizzare messaggi pubblicitari e altre informazioni; comunicare e interagire con voi tramite i nostri Siti.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • il trattamento è necessario nell’ambito di un contratto che potreste stipulare con noi o per adottare misure prima della stipula di un contratto con noi; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per l’operatività dei nostri Siti (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o • abbiamo ottenuto il vostro consenso prima del trattamento (questa base giuridica è utilizzata solo in relazione al trattamento interamente volontario e non è utilizzata per il trattamento che sia in qualsiasi modo necessario o obbligatorio). |

| FINALITÀ DEL TRATTAMENTO | BASE GIURIDICA PER IL TRATTAMENTO |
|--|---|
| <p>Operazioni informatiche: gestire i nostri sistemi di comunicazione; assicurare l'operatività della sicurezza informatica; condurre verifiche di sicurezza informatica.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale; o • il trattamento è necessario nell'ambito di un contratto che potreste stipulare con noi o per adottare misure prima della stipula di un contratto con noi; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per assicurare la gestione e l'operatività dei nostri sistemi informatici e per accertarne la sicurezza (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali). |
| <p>Salute e sicurezza: effettuare valutazioni della salute e della sicurezza e conservare i dati; assicurare la conformità agli obblighi legali connessi.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per assicurare un ambiente sicuro e protetto nelle nostre sedi (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o • il trattamento è necessario per proteggere gli interessi vitali delle persone fisiche. |
| <p>Gestione finanziaria: vendite; aspetti finanziari; revisione; gestione dei fornitori.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario nell'ambito di un contratto che potreste stipulare con noi o per adottare misure prima della stipula di un contratto con noi; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per la gestione e l'operatività delle questioni finanziarie inerenti alla nostra attività (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o • abbiamo ottenuto il vostro consenso prima del trattamento (questa base giuridica è utilizzata solo in relazione al trattamento interamente volontario e non è utilizzata per il trattamento che sia in qualsiasi modo necessario o obbligatorio). |
| <p>Ricerca: condurre ricerche di mercato o di soddisfazione della clientela; entrare in contatto con voi per conoscere le vostre opinioni sui nostri prodotti e servizi.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per svolgere ricerche e produrre analisi (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o • abbiamo ottenuto il vostro consenso prima del trattamento (questa base giuridica è utilizzata solo in relazione al trattamento interamente volontario e non è utilizzata per il trattamento che sia in qualsiasi modo necessario o obbligatorio). |
| <p>Sicurezza: garantire la sicurezza fisica delle nostre sedi (inclusi i registri delle visite alle nostre sedi e le registrazioni delle telecamere di sorveglianza a circuito chiuso) e la sicurezza elettronica (inclusi i dati sui login e gli accessi se accedete ai nostri sistemi elettronici).</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per garantire la sicurezza fisica ed elettronica della nostra società, delle nostre sedi e dei nostri beni (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali). |
| <p>Indagini: individuare, investigare e prevenire violazioni delle policy e reati penali, conformemente alla normativa applicabile.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per individuare e per proteggerci dalle violazioni delle nostre politiche e delle leggi applicabili (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali). |
| <p>Conformità legale: assicurare il rispetto dei nostri obblighi legali e regolamentari ai sensi delle leggi applicabili.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale. |
| <p>Procedimenti giudiziari: dimostrare, esercitare e difendere i nostri diritti legali.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per dimostrare, esercitare o difendere i nostri diritti legali (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali). |
| <p>Miglioramento dei nostri prodotti e servizi: individuare problemi con i prodotti e i servizi esistenti; pianificare miglioramenti dei prodotti e dei servizi esistenti; sviluppare nuovi prodotti e servizi.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario nell'ambito di un contratto che potreste stipulare con noi o per adottare misure prima della stipula di un contratto con noi; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per migliorare i nostri prodotti o servizi (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o • abbiamo ottenuto il vostro consenso prima del trattamento (questa base giuridica è utilizzata solo in relazione al trattamento interamente volontario e non è utilizzata per il trattamento che sia in qualsiasi modo necessario o obbligatorio). |
| <p>Gestione del rischio: revisione, compliance, controlli e altre procedure di gestione del rischio.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Il trattamento è necessario per adempiere a un obbligo legale; o • abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per gestire i rischi cui la nostra attività è esposta (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali). |

| FINALITÀ DEL TRATTAMENTO | BASE GIURIDICA PER IL TRATTAMENTO |
|---|---|
| <p>Prevenzione delle frodi: individuare, prevenire e investigare le frodi.</p> | <ul style="list-style-type: none">• Il trattamento è necessario per adempire a un obbligo legale; o• il trattamento è necessario nell'ambito di un contratto che potreste stipulare con noi o per adottare misure prima della stipula di un contratto con noi; o• abbiamo un legittimo interesse a effettuare il trattamento per individuare le frodi e proteggerci da esse (nella misura in cui su tale legittimo interesse non prevalgano i vostri interessi o diritti e libertà fondamentali); o• abbiamo ottenuto il vostro consenso prima del trattamento (questa base giuridica è utilizzata solo in relazione al trattamento interamente volontario e non è utilizzata per il trattamento che sia in qualsiasi modo necessario o obbligatorio). |