

Codice di condotta - Regole di comportamento per Esperti e Supervisorì degli esami dell'IAF

per Consulente finanziaria/o diplomata/o IAF e Consulente finanziaria/o con attestato professionale federale incl. Direttiva e Informativa sulla privacy

Validità dal 15.08.2025

1. Scopo

Le seguenti regole di comportamento sono state redatte dalla competente Commissione per la garanzia della qualità (CGQ) dell'IAF, con l'intento di garantire uno svolgimento impeccabile e, quindi, preservare e promuovere la buona reputazione degli esami.

Essenzialmente, si tratta di evitare conflitti di interesse o comportamenti scorretti da parte delle persone che agiscono in qualità di Esperti e/o Supervisorì d'esame¹ per l'IAF. Lo scopo delle regole di comportamento è quello di servire da linee guida per queste persone in merito alla condotta da tenere in caso di dubbi o di conflitto d'interesse.

Queste regole di comportamento devono essere confermate per iscritto dagli Esperti e dai Supervisorì all'IAF prima di ogni sessione d'esame nella quale vengono impiegati.

2. Destinatari

Tutti gli Esperti che partecipano alla correzione e alla valutazione degli esami scritti e degli esami orali per i titoli di studio summenzionati (di seguito denominati "Esperti"), nonché tutti i Supervisorì che prestano servizio in questi esami.

3. Regole di comportamento

- Chi lavora come Esperto e/o Supervisorì dei suddetti esami per l'IAF *non* può insegnare *contemporaneamente come docente* nei corsi di preparazione ai relativi esami, né nell'ambito di corsi accessibili al pubblico né di corsi interni all'azienda. Tuttavia, è consentito lavorare come Esperto e/o Supervisorì per l'IAF e allo stesso tempo insegnare come docente in corsi di preparazione per altri esami dell'IAF (ad esempio: un Esperto negli esami di Consulente finanziaria/o diplomata/o IAF tiene un corso di preparazione per Consulente finanziaria/o con attestato professionale federale). Gli Esperti e i Supervisorì impiegati come docenti in un corso o in singole unità di formazione per la preparazione a un diploma dell'IAF devono informare in merito la Commissione d'esame e non possono essere utilizzati come Esperti o Supervisorì per i relativi titoli.

¹ Per facilitare la lettura, qui di seguito verrà utilizzata solo la forma maschile, intendendo, però, sempre anche quella femminile.

- Tutti gli Esperti e i Supervisorì dell'IAF sono soggetti all'*obbligo di discrezione e segretezza*. Essi non devono in alcun modo mettere a disposizione di terzi alcun fatto osservato o appreso nell'esercizio della loro attività di Esperti o Supervisorì.
- È *severamente vietato* divulgare *gli esami o parti di essi* (singoli compiti, indicazioni sulle soluzioni ecc.) ad altre persone, nonché consentire in qualsiasi altro modo ad altre persone di prendere visione degli esami o di parti di essi *prima, durante e dopo gli esami*.
- Gli Esperti e i Supervisorì che hanno accesso agli esami o a parti di essi, o sono a conoscenza del contenuto degli stessi, trattano tali *documenti e informazioni in maniera strettamente confidenziale*. Tra le altre cose, essi non portano con sé i relativi documenti sul posto di lavoro, non li memorizzano su dispositivi di archiviazione accessibili a terzi (ad esempio, sul posto di lavoro), non inviano a sé stessi documenti o informazioni corrispondenti e distruggono i relativi documenti in modo sicuro o li consegnano alla Commissione d'esame non appena non ne hanno più bisogno per lo svolgimento della loro attività di esperti e/o supervisorì.
- Gli Esperti e i Supervisorì devono *ricusarsi* per tutti i candidati a loro noti.
- È vietata qualsiasi *divulgazione* a candidati o a persone esterne *di informazioni in merito allo svolgimento dell'esame, al comportamento dei candidati o ai risultati dell'esame*.
- Se si sospetta o si dimostra una *violazione* delle presenti regole di comportamento, la persona che ha constatato tale violazione deve informare immediatamente la Commissione d'esame (*obbligo d'informazione*). La Commissione d'esame informa successivamente il presidente della CGQ competente.
- Le presenti regole di comportamento continuano ad applicarsi senza restrizioni *anche dopo la cessazione dell'attività* di Esperto o Supervisore degli esami dell'IAF.

4. Sanzioni

Qualora un Esperto o Supervisore violi queste regole di comportamento, sarà escluso da ulteriori impieghi.

5. Protezione dei dati

Gli Esperti o Supervisorì prendono atto della Direttiva e della Informativa sulla privacy dell'IAF conformemente agli Allegati 1 e 2.

6. Conferma

Con la propria firma, il sottoscritto conferma di aver preso atto di queste regole di comportamento e di rispettarle durevolmente.

Con la propria firma, conferma inoltre di aver preso atto dei due documenti allegati concernenti la protezione dei dati.

Luogo, data

Cognome, Nome

Firma

Allegato 1:

DIRETTIVA SULLA PRIVACY IAF Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario

(versione giugno 2024)

Per una migliore leggibilità, nella presente Direttiva sulla privacy si utilizza genericamente la forma maschile. Le denominazioni di persone qui utilizzate si riferiscono, se non diversamente indicato, a tutti i sessi.

Indice

I. IN GENERALE	4
1. BASI.....	4
2. SCOPO DELLA DIRETTIVA SULLA PRIVACY.....	5
3. CAMPO DI APPLICAZIONE DELLA DIRETTIVA SULLA PRIVACY.....	5
4. DEFINIZIONI.....	5
II. REGOLE FONDAMENTALI DEL TRATTAMENTO DEI DATI	6
5. LICEITÀ	6
6. TRASPARENZA	6
7. PROPORZIONALITÀ.....	6
8. PRINCIPIO DELLA FINALITÀ	6
9. ESATTEZZA	7
10. SICUREZZA DEI DATI	7
11. CONSENSO E OPPOSIZIONE.....	7
12. OBBLIGO D'INFORMAZIONE.....	7
13. TRATTAMENTO DEI DATI SU COMMISSIONE	8
14. TRASMISSIONE DI DATI PERSONALI ALL'ESTERO.....	8
III. PROCESSI AZIENDALI INTERNI.....	8
15. REQUISITI PER LE PERSONE CHE LAVORANO PER LA IAF.....	8
16. REGISTRO DELLE ATTIVITÀ DI TRATTAMENTO.....	9
17. PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI SIN DALLA PROGETTAZIONE E PER IMPOSTAZIONE PREDEFINITA NONCHÉ VALUTAZIONE D'IMPATTO SULLA PROTEZIONE DEI DATI.....	9
IV. DIRITTI DELLE PERSONE INTERESSATE.....	10
18. DIRITTO D'ACCESSO	10
19. PORTABILITÀ DEI DATI / DIRITTO DI FARSI CONSEGNARE DATI O DI ESIGERNE LA TRASMISSIONE A TERZI.....	10

20. DIRITTO DI RETTIFICA.....	10
21. DIRITTO ALLA CANCELLAZIONE DEI DATI.....	11
V. COMPETENZA.....	11
22. RESPONSABILITÀ.....	11
23. NOTIFICA DI VIOLAZIONI E COLLABORAZIONE CON LE AUTORITÀ DI VIGILANZA.....	11
VI. ULTERIORI DISPOSIZIONI.....	12
24. PUBBLICITÀ.....	12
25. MODIFICHE.....	12
26. ENTRATA IN VIGORE.....	12

I. In generale

1. Basi

- 1.1 La presente Direttiva sulla privacy della IAF si basa sulla Legge federale sulla protezione dei dati (LPD) del 1° settembre 2023, RS 235.1 e sulle relative ordinanze.
- 1.2 Inoltre, l'Informativa sulla privacy aggiornata della IAF relativa all'impiego dei dati personali in relazione all'utilizzo del sito web www.iaf.ch/it/, alla fruizione dei nostri servizi o prodotti, ai rapporti contrattuali con la IAF, alle comunicazioni o ad altri contatti con noi, è parte integrante della presente Direttiva sulla privacy (Allegato 2).
- 1.3 I dati disponibili presso la IAF sono per noi di grande valore. Questi dati devono pertanto essere protetti da accessi non autorizzati e da altri rischi.
- 1.4 I clienti, i partner, i membri del Consiglio di amministrazione, i periti d'esame della IAF e le persone che lavorano per la IAF si aspettano che i dati affidati alla IAF siano particolarmente protetti e trattati con cura.
- 1.5 Titolare del trattamento dei dati descritto nella presente Direttiva sulla privacy è la IAF Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario.
- 1.6 In caso di domande sulla presente Direttiva sulla privacy o altre questioni relative alla protezione dei dati, è a sua disposizione il seguente contatto:

IAF Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario
Ufficio per la Svizzera tedesca
Bernstrasse Süd 169
8048 Zurigo
Tel.: 0848 44 22 33
E-mail: info@iaf.ch

2. Scopo della Direttiva sulla privacy

- 2.1 La presente Direttiva sulla privacy mira a creare standard uniformi per la protezione dei dati presso la IAF.
- 2.2 Rispettando gli standard definiti nella presente Direttiva sulla privacy, la IAF adempie ai propri obblighi in materia di protezione dei dati e garantisce che gli interessi e i diritti delle persone interessate siano debitamente presi in considerazione.
- 2.3 Il rispetto della presente Direttiva sulla privacy è un prerequisito per lo scambio sicuro di dati personali all'interno della IAF e con terze parti.

3. Campo di applicazione della Direttiva sulla privacy

- 3.1 La presente Direttiva sulla privacy si applica a qualsiasi trattamento di dati personali, ivi compresi, in particolare, la raccolta, la registrazione, la conservazione, l'utilizzazione, la modificazione, la comunicazione, l'archiviazione, la cancellazione o la distruzione di dati. Essa si applica a tutti i tipi di dati personali, in particolare ai dati di clienti, partner, membri del Consiglio di amministrazione, periti d'esame della IAF, persone che lavorano per la IAF e altri partner commerciali.
- 3.2 La presente Direttiva sulla privacy descrive, concretizza risp. integra anche prescrizioni di legge, segnatamente quelle derivanti dalla LPD.
- 3.3 La presente Direttiva sulla privacy è inoltre in linea con i requisiti del Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'UE (RGPD). Se e in quale misura tali leggi sono applicabili dipende tuttavia dal singolo caso.

4. Definizioni

- 4.1 Per dati personali ai sensi della presente Direttiva sulla privacy s'intendono tutte le informazioni che si riferiscono a una persona fisica identificata o identificabile.
- 4.2 Le persone interessate sono le persone fisiche i cui dati personali sono oggetto di trattamento.
- 4.3 Il titolare del trattamento è una persona privata che, singolarmente o insieme ad altri, determina lo scopo e i mezzi del trattamento.
- 4.4 Il responsabile del trattamento è un terzo che tratta dati personali per conto del titolare del trattamento.

II. Regole fondamentali del trattamento dei dati

5. Liceità

- 5.1 I dati personali devono essere trattati in modo lecito. Il trattamento è considerato lecito solo se è giustificato (a) dal consenso della persona interessata, (b) da un interesse preponderante privato o pubblico oppure (c) dalla legge.
- 5.2 In caso di violazione delle disposizioni in materia di protezione dei dati si applicano le disposizioni penali dell'articolo 60 segg. LPD (cfr. seguente cifra 22).

6. Trasparenza

- 6.1 Il trattamento dei dati deve in linea di massima avvenire in modo tale che la persona interessata ne sia a conoscenza.
- 6.2. La IAF assicura che le cerchie di persone menzionate alla cifra 3.1 siano informate in merito alle disposizioni della IAF relative alla protezione dei dati.

7. Proporzionalità

- 7.1 Nel trattamento dei dati personali deve essere osservato il principio della proporzionalità. In base a tale principio possono essere raccolti solo i dati *necessari e adeguati* per lo scopo in questione.
- 7.2 Inoltre, i dati personali possono essere conservati solo per il tempo necessario allo scopo (cifra 20 seguente).

8. Principio della finalità

- 8.1 I dati personali possono essere raccolti soltanto per uno scopo determinato e riconoscibile per la persona interessata; possono essere trattati ulteriormente soltanto in modo compatibile con tale scopo.
- 8.2 Se i dati personali non sono più necessari per lo scopo del trattamento, devono essere distrutti o resi anonimi.

9. Esattezza

- 9.1 Tutte le persone coinvolte che lavorano per la IAF devono prestare attenzione al fatto che i dati personali siano registrati correttamente e tenuti aggiornati.
- 9.2 Devono essere adottate tutte le misure ragionevoli per rettificare o distruggere i dati inesatti o incompleti.

10. Sicurezza dei dati

- 10.1 Per la IAF è di grande importanza che la sicurezza dei dati sia garantita in ogni momento. In tale contesto, i dati personali devono essere protetti, mediante misure tecniche e organizzative, tra l'altro, dalla perdita, dall'accesso non autorizzato e da altri rischi.
- 10.2 Per i singoli processi di trattamento dei dati le misure di protezione concrete devono essere documentate e ne deve essere verificata l'adeguatezza.
- 10.3 Il Consiglio di amministrazione della IAF può emanare ulteriori direttive nell'interesse della sicurezza dei dati, in particolare per quanto riguarda l'utilizzo dei sistemi IT all'interno dell'azienda.

11. Consenso e opposizione

- 11.1 In linea di principio non è necessario il consenso della persona interessata per il trattamento dei dati da parte della IAF, nemmeno per i dati personali degni di particolare protezione.
- 11.2 Se invece l'interessato si oppone espressamente a un trattamento dei dati, questo è giustificato soltanto in presenza di interessi preponderanti del titolare del trattamento o di una base legale.

12. Obbligo d'informazione

- 12.1 Le persone interessate devono essere informate il più possibile anticipatamente in merito allo scopo per cui sono raccolti e trattati dati personali che le concernono.
- 12.2 Se la persona interessata mette di propria iniziativa i suoi dati personali a disposizione del titolare del trattamento, si ritiene che sia stata informata.
- 12.3 In caso di variazione dello scopo del trattamento dei dati, le persone già informate devono essere nuovamente informate.

13. Trattamento dei dati su commissione

- 13.1 Se i fornitori di servizi della IAF trattano dati personali per suo conto (cosiddetti responsabili del trattamento), si deve considerare che anche il responsabile del trattamento deve rispettare gli stessi requisiti di diligenza previsti per la IAF.
- 13.2 La IAF stipula relativi accordi contrattuali con tali fornitori di servizi. In particolare, devono essere garantiti contrattualmente il principio della finalità e la sicurezza dei dati.

14. Trasmissione di dati personali all'estero

- 14.1 La trasmissione di dati personali all'estero è consentita solo in Stati in cui il Consiglio federale svizzero ha stabilito un livello di protezione dei dati equivalente a quello in Svizzera.
- 14.2 Il rispetto dello standard svizzero in materia di protezione dei dati può inoltre essere ottenuto, tra l'altro, mediante la stipulazione di accordi contrattuali supplementari.

III. Processi aziendali interni

15. Requisiti per le persone che lavorano per la IAF

- 15.1 Tutte le persone che lavorano per la IAF sono tenute alla protezione dei dati. Esse sono segnatamente informate che è vietato utilizzare i dati personali per scopi privati, trasmetterli o renderli accessibili a persone non autorizzate. L'obbligo di mantenere la riservatezza vale oltre la fine della collaborazione.
- 15.2 Anche all'interno della IAF si deve fare attenzione che abbiano accesso ai dati personali solo le persone che ne hanno bisogno per svolgere i loro compiti per la IAF.
- 15.3 Tutte le persone devono essere formate e sensibilizzate in merito alle tematiche relative alla protezione dei dati all'inizio della loro attività per la IAF e in seguito regolarmente.

16. Registro delle attività di trattamento

16.1 La IAF tiene un registro delle attività di trattamento relative ai dati personali. In esso devono essere indicati:

- identità del titolare o del responsabile del trattamento;
- scopo del trattamento;
- descrizione delle categorie di persone interessate e delle categorie di dati personali trattati;
- categorie di destinatari;
- durata di conservazione o criteri per determinarla;
- descrizione delle misure volte a garantire la sicurezza dei dati;
- elenco di eventuali Stati di destinazione nel caso in cui i dati dovessero essere trasmessi all'estero.

16.2 L'elenco deve essere sempre aggiornato e fornire una panoramica delle attività relative alla protezione dei dati presso la IAF.

17. Protezione dei dati personali sin dalla progettazione e per impostazione predefinita nonché valutazione d'impatto sulla protezione dei dati

17.1 I sistemi utilizzati per il trattamento dei dati personali devono essere concepiti sin dall'inizio affinché quest'ultimo possa avvenire nel rispetto della protezione dei dati. I provvedimenti tecnici e organizzativi devono essere adeguati in particolare allo stato della tecnica, al tipo e all'entità del trattamento dei dati personali come pure ai rischi derivanti dal trattamento per la personalità o i diritti fondamentali delle persone interessate (Privacy by Design).

17.2 I titolari del trattamento sono tenuti a scegliere l'impostazione standard del dispositivo o del software di modo che il trattamento di dati personali sia circoscritto al minimo indispensabile per lo scopo perseguito, salvo che la persona interessata disponga altrimenti. Ciò concerne, ad esempio, l'accettazione dei cookie sul sito web.

17.3 In particolare, quando un trattamento di protezione dei dati previsto comporta un rischio elevato per la personalità e i diritti fondamentali delle persone interessate, deve essere effettuata e documentata una valutazione d'impatto sulla protezione dei dati (VIPD).

IV. Diritti delle persone interessate

18. Diritto d'accesso

- 18.1 Su richiesta, a una persona interessata deve essere comunicato se la IAF sta trattando dati personali che la riguardano. In tal caso, la persona interessata ha il diritto di essere informata sui relativi dati personali.
- 18.2 Riguardo al diritto d'accesso si tratta di accertare se vengono trattati dati personali e, in caso affermativo, quali, affinché la persona interessata possa far valere i suoi ulteriori diritti. Oltre ai dati personali trattati in quanto tali, vi rientrano informazioni sull'identità del titolare del trattamento, sullo scopo del trattamento, sulla durata di conservazione, sulla provenienza dei dati e, se del caso, informazioni sulle decisioni individuali automatizzate e sui destinatari (anche sotto forma di categorie).
- 18.3 Al momento di fornire le informazioni occorre assicurarsi che venga verificata l'identità della persona interessata. Inoltre si deve prestare attenzione affinché, nell'ambito del rilascio delle informazioni, non vengano divulgati dati personali di terzi. Di regola l'informazione è fornita gratuitamente ed entro 30 giorni.
- 18.4 L'esercizio dei diritti qui menzionati (così come i diritti di cui alle successive cifre da 19 a 21) presuppone che la persona interessata dimostri in modo univoco la propria identità (ad es. tramite una copia del documento d'identità). Tali diritti possono essere fatti valere contattando la IAF conformemente alla suddetta cifra 1.6.

19. Portabilità dei dati / Diritto di farsi consegnare dati o di esigerne la trasmissione a terzi

- 19.1 Le persone interessate possono richiedere la consegna dei dati che hanno comunicato alla IAF in un formato elettronico di uso comune, se i dati sono trattati in modo automatizzato e la persona interessata ha acconsentito al trattamento o se il trattamento è effettuato in base a un contratto corrispondente.

20. Diritto di rettifica

- 20.1 Ai sensi dell'art. 32 cpv. 1 LPD, una persona interessata può esigere che i dati personali inesatti siano rettificati.

21. Diritto alla cancellazione dei dati

- 21.1 Se i dati personali sono trattati contro l'espressa volontà della persona interessata e non sussiste alcuna base legale, né alcun interesse privato preponderante di terzi, la persona interessata può richiedere la cancellazione dei suoi dati personali.
- 21.2 Si applicano le corrispondenti disposizioni dell'Informativa sulla privacy IAF per quanto riguarda la durata di conservazione e la cancellazione dei dati personali.

V. Competenza

22. Responsabilità

- 22.1 In primo luogo, sono responsabili del rispetto delle disposizioni della presente Direttiva sulla privacy le persone che lavorano per la IAF e che sono di volta in volta incaricate del trattamento dei dati.
- 22.2 Tutte le persone che lavorano per la IAF sono tenute a rispettare la presente Direttiva sulla privacy, contribuendo in tal modo a stabilire standard uniformemente elevati di protezione dei dati presso la IAF.
- 22.3 In caso di violazione degli obblighi legali in materia di protezione dei dati, ai sensi dell'articolo 60 e segg. LPD, i trasgressori rischiano conseguenze penali (multa fino a 250 000 franchi) e la IAF rischia conseguenze civili (fino al risarcimento dei danni), nonché danni alla reputazione.
- 22.4 Responsabile dal punto di vista penale è in primo luogo la persona fisica, ossia la persona intenzionalmente colpevole, che lavora per la IAF

23. Notifica di violazioni e collaborazione con le autorità di vigilanza

- 23.1 Le persone che lavorano per la IAF devono riferire tempestivamente all'ufficio superiore/responsabile presso la IAF o all'incaricato della protezione dei dati qualora vengano a conoscenza di una violazione della presente Direttiva sulla privacy o delle disposizioni di legge relative alla protezione dei dati personali.
- 23.2 Le violazioni della *sicurezza* dei dati (ad es. divulgazione per persone non autorizzate, perdita di dati, ciberattacco ecc.), che comportano un rischio elevato per la personalità o i diritti fondamentali degli interessati, devono essere segnalate dalla IAF all'Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza (IFPDT) «il più presto possibile», ossia in modo tempestivo.

VI. Ulteriori disposizioni

24. Pubblicità

- 24.1 La presente Direttiva sulla privacy deve essere resa accessibile a tutte le persone che lavorano per la IAF in modo appropriato. Queste persone devono confermarne espressamente il ricevimento.
- 24.2 Non è prevista una pubblicazione generica della presente Direttiva sulla privacy.

25. Modifiche

- 25.1 La IAF si riserva il diritto di modificare, se necessario, la presente Direttiva sulla privacy. Una modifica può rendersi necessaria in particolare per ottemperare a prescrizioni legali, richieste delle autorità di vigilanza o procedure interne all'impresa.
- 25.2 A intervalli regolari si dovrà anche verificare in che misura i cambiamenti tecnologici rendano necessario un adeguamento della presente direttiva aziendale.

26. Entrata in vigore

- 26.1 La presente Direttiva sulla privacy entra in vigore il 1° giugno 2024.

Allegato 2:

Dichiarazione sulla privacy della IAF Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario

1. Di cosa tratta la presente Informativa sulla privacy?

La IAF Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario (di seguito anche «noi», «ci») raccoglie e tratta dati personali che riguardano lei o anche altre persone (cosiddetti «terzi»). In questa sede utilizziamo il termine «dati» come sinonimo di «dati personali». Con dati personali si intendono i dati concernenti una persona identificata o identificabile (ciò significa che è possibile risalire alla sua identità sulla base dei dati stessi o con relativi dati supplementari). Con «trattamento» s'intende qualsiasi operazione relativa a dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'utilizzazione, la modificazione, la comunicazione e la cancellazione.

La presente Informativa sulla privacy spiega cosa facciamo con i suoi dati quando lei utilizza il nostro sito <https://www.iaf.ch/> (di seguito «**sito web**»), acquista i nostri servizi o prodotti, è in contatto con noi in altro modo nell'ambito di un contratto, comunica o ha altrimenti a che fare con noi. Se del caso, la informeremo in merito ad attività di trattamento supplementari, non menzionate nella presente Informativa sulla privacy.

Se lei ci trasmette o ci comunica dati relativi ad altre persone, come familiari, colleghi di lavoro ecc., presupponiamo che lei sia in possesso della relativa autorizzazione e che questi dati sono corretti. Trasmettendo dati relativi a terzi lei ne dà conferma. La invitiamo anche ad assicurarsi che questi terzi siano informati in merito alla presente Informativa sulla privacy.

La presente Informativa sulla privacy si basa sui requisiti del Regolamento generale UE sulla protezione dei dati («**RGPD**») nonché sulla Legge svizzera sulla protezione dei dati rivista («**LPD**») entrata in vigore il 1° settembre 2023. Se e in quale misura tali leggi sono applicabili dipende tuttavia dal singolo caso.

2. Chi è il titolare del trattamento dei suoi dati?

Titolare del trattamento dei dati descritto nella presente Informativa sulla privacy è la IAF Comunità d'interessi per la formazione in ambito finanziario.

Se ha domande in merito alla presente Informativa sulla privacy o ad altre questioni relative alla protezione dei dati e/o se desidera esercitare i suoi diritti di cui alla cifra 9, può contattarci ai seguenti indirizzi:

IAF Comunità d'interessi per la formazione in ambito 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 personali che la concernono. Le principali categorie sono le seguenti:

- **Dati tecnici:** quando utilizza il nostro sito web o altre offerte elettroniche, raccogliamo l'indirizzo IP del suo terminale e altri dati tecnici (ad es. indirizzo MAC dello smartphone o del computer, sistema operativo utilizzato, nome host del dispositivo che accede, ora della richiesta al server) per garantire la funzionalità e la sicurezza di queste offerte. Tra questi dati si annoverano anche protocolli in cui viene registrato l'utilizzo dei nostri sistemi. Di regola conserviamo i dati tecnici per **6 mesi**. Per garantire la funzionalità di tali offerte, possiamo anche assegnare a lei risp. al suo terminale un codice individuale (ad es. sotto forma di un cookie, cfr. in proposito la cifra 5). In linea di principio, i soli dati tecnici non consentono di risalire alla sua identità. Nell'ambito dell'esecuzione di contratti, tali dati possono essere associati ad altre categorie di dati (e in questo modo eventualmente alla sua persona).
- **Dati di comunicazione:** se ci contatta tramite modulo di contatto, per e-mail, telefono, lettera o altro mezzo di comunicazione, raccogliamo i dati scambiati tra lei e noi, inclusi i suoi dati di contatto e i dati marginali della comunicazione. La informiamo, in particolare, quando registriamo o ascoltiamo conversazioni telefoniche o videoconferenze, ad es. a fini di formazione e controllo della qualità. Tali registrazioni possono essere effettuate e utilizzate solo conformemente alle nostre disposizioni interne. Le sarà comunicato se e quando tali registrazioni avranno luogo, ad esempio tramite un annuncio durante la relativa videoconferenza. Qualora non desideri alcuna registrazione, la preghiamo di segnalarcelo o di porre fine alla sua partecipazione. Se non desidera che venga registrata la sua immagine, la preghiamo di spegnere la fotocamera. Qualora intendiamo o sia necessario stabilire la sua identità (ad es. nel caso di una richiesta d'informazioni da lei avanzata), raccogliamo dati per identificarla (ad es. una copia di un documento d'identità). Conserviamo questi dati di regola per **12 mesi** dall'ultimo scambio con lei. Questo termine può essere più lungo se è necessario per motivi di prova o per il rispetto di prescrizioni legali o contrattuali oppure per ragioni tecniche. Le e-mail nelle caselle postali personali e la corrispondenza scritta sono di regola conservate per almeno **10 anni**. Le registrazioni di (video)conferenze e chat sono di regola conservate per **24 mesi**.
- **Dati di base:** con dati di base indichiamo dati fondamentali di cui necessitiamo, oltre ai dati contrattuali (si veda sotto), per l'esecuzione dei nostri rapporti contrattuali e commerciali di altro genere, per la gestione dei nostri membri, periti d'esame o ex studenti o per scopi pubblicitari e di marketing, come nome, dati di contatto e informazioni, ad esempio, in merito al ruolo e alla funzione, la formazione, le coordinate bancarie, la data di nascita, i risultati di seminari, corsi o esami e lo storico membro o cliente. Trattiamo tali dati di base se lei è un membro o un cliente o un altro contatto commerciale oppure se lavora per lo stesso (ad es. come persona di contatto del partner commerciale) o poiché desideriamo rivolgerci a lei per i nostri scopi o per quelli di un partner contrattuale (ad es. nell'ambito di marketing e pubblicità, con inviti a eventi, buoni, newsletter ecc.). Riceviamo dati di base da lei personalmente (ad es. nell'ambito di una richiesta di offerta, di informazioni o dell'esecuzione di una relazione contrattuale o commerciale di altro tipo) o da terzi come i nostri partner contrattuali e membri, nonché da fonti pubblicamente accessibili, come registri pubblici o Internet (siti web, social media ecc.). Nell'ambito dei dati di base possiamo trattare anche dati concernenti terzi. Di regola conserviamo questi dati per **10 anni** dall'ultimo scambio con lei, tuttavia almeno dalla fine del contratto. Questo termine può essere più lungo se è necessario per motivi di prova o per il rispetto di prescrizioni legali o contrattuali oppure per ragioni tecniche. Per i contatti puramente di marketing e pubblicitari, il periodo di tempo è di solito molto più breve, di solito non più di **2 anni** dall'ultimo contatto.

- **Dati contrattuali:** si tratta di dati generati in relazione alla stipulazione o all'esecuzione di un contratto, ad es. i dati contrattuali e relativi alle prestazioni da erogare o erogate, nonché i dati preliminari alla stipulazione di un contratto, le informazioni necessarie o utilizzate per finalità di esecuzione e i dati relativi a eventuali reazioni (ad es. reclami o dati sulla soddisfazione ecc.). Di regola raccogliamo questi dati da lei, dai partner contrattuali e dai terzi coinvolti nell'esecuzione del contratto, ma anche da fonti terze (ad es. fornitori di dati sulla solvibilità) e da fonti pubblicamente accessibili. Di regola, conserviamo questi dati per **10 anni** dall'ultima attività contrattuale, tuttavia almeno dalla fine del contratto. Questo termine può essere più lungo se è necessario per motivi di prova o per il rispetto di prescrizioni legali o contrattuali oppure per ragioni tecniche.
- **Dati relativi al comportamento e alle preferenze:** a seconda del tipo di rapporto che intrattiamo con lei, cerchiamo di conoscerla e di orientare al meglio in base alle sue esigenze i nostri servizi e le nostre offerte. A tal fine, raccogliamo e utilizziamo dati sul suo comportamento (ad es. se e quando ha aperto un'e-mail o dati sulla posizione quando utilizza il nostro sito web) e sulle sue preferenze. Ciò avviene analizzando dati in merito al suo comportamento nel nostro ambito di competenza; inoltre, possiamo integrare tali dati con dati di terzi, anche provenienti da fonti pubblicamente accessibili. Basandoci su questi dati possiamo calcolare, ad esempio, la probabilità che lei usufruisca di determinate prestazioni o che si comporti in un determinato modo. I dati trattati a tal fine sono in parte a noi già noti (ad es. quando usufruisce dei nostri servizi) oppure acquisiamo questi dati registrando il suo comportamento (ad es. come naviga sul nostro sito Internet). Anonimiziamo o cancelliamo questi dati quando non sono più significativi per gli scopi perseguiti, il che può avvenire, a seconda del tipo di dati, da **2-3 settimane a 24 mesi** (per preferenze di prodotti e servizi). Questo termine può essere più lungo se è necessario per motivi di prova o per il rispetto di prescrizioni legali o contrattuali oppure per ragioni tecniche. La modalità di funzionamento del tracciamento sul nostro sito web è descritta alla cifra 5.

4. Per quale scopo e su quali basi giuridiche trattiamo i suoi dati?

In primo luogo trattiamo i suoi dati in relazione alla fornitura dei nostri servizi, alla comunicazione con lei, nonché alla stipulazione, alla gestione e all'esecuzione di rapporti contrattuali con la nostra clientela e altri partner commerciali, all'organizzazione dell'associazione e alla gestione dei nostri membri, nonché alla gestione del nostro sito web. Inoltre trattiamo i suoi dati per scopi di marketing e per la cura delle relazioni, ad es. per inviare pubblicità personalizzata ai nostri membri, ex allievi, clienti e ad altri partner contrattuali in merito a prodotti e servizi nostri e di terzi. Ciò può avvenire ad es. sotto forma di newsletter e altri contatti regolari (per via elettronica, per posta, per telefono), tramite altri canali per i quali disponiamo delle sue informazioni di contatto, ma anche nell'ambito di singole campagne di marketing (ad es. eventi, concorsi ecc.) e che contengono anche prestazioni gratuite (ad es. inviti, buoni ecc.). Lei può rifiutare in qualsiasi momento tali contatti (si veda alla fine della presente cifra **Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.**) risp. rifiutare o revocare il consenso alla presa di contatto per scopi pubblicitari.

Possiamo trattare i suoi dati anche per ulteriori scopi, nella misura in cui ciò sia consentito dalla legge e abbiamo un legittimo interesse al relativo trattamento dei dati (ad es. ricerche di mercato e sondaggi d'opinione, offerta e sviluppo ulteriore delle nostre offerte, garanzia della nostra attività [in particolare dell'IT e del nostro sito web], nonché rivendicazione di diritti legali).

Nella misura in cui ci ha fornito il consenso al trattamento dei suoi dati per determinati scopi (ad es. iscrizione per ricevere newsletter o consenso ad altri contatti regolari; consenso al trattamento automatizzato dei dati, ove applicabile), trattiamo i suoi dati nel quadro e sulla base di questo consenso, nella misura in cui non abbiamo un'altra base giuridica e ne necessitiamo una. Un consenso rilasciato

può essere revocato in qualsiasi momento; ciò non ha tuttavia alcun effetto sui trattamenti dei dati già avvenuti (vedere anche la cifra 9).

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

Sul nostro sito web impieghiamo «cookie» e tecnologie simili con cui possiamo identificare il suo browser o dispositivo. I cookie sono codici individuali (ad es. un numero di serie) che il nostro server o un server dei nostri fornitori di servizi o dei nostri partner pubblicitari trasmette al momento della connessione tra il nostro sito Internet e il suo sistema e che il suo sistema (browser, mobile) riceve e memorizza fino a una scadenza programmata. Ad ogni ulteriore accesso il suo sistema trasmette questi codici al nostro server risp. al server del terzo. In questo modo lei viene riconosciuto anche se la sua identità non è nota.

Impieghiamo i cookie in modo da poter distinguere i suoi accessi (tramite il suo sistema) dagli accessi di altri utenti, così da garantire la funzionalità del sito web e rendere l'esperienza dell'utente più efficiente.

Lei può disattivare i cookie in qualsiasi momento, del tutto o in parte, nelle impostazioni del suo browser. Disattivando i cookie potrebbe non essere più in grado di utilizzare la totalità delle funzioni del nostro sito web.

Ai sensi di legge, possiamo memorizzare cookie sul suo dispositivo se sono assolutamente necessari per il funzionamento del nostro sito web. Per la memorizzazione di tutti gli altri tipi di cookie necessitiamo del suo consenso, se accede al nostro sito web da un Paese al di fuori della Svizzera. Lei può programmare il suo browser in modo tale che esso blocchi o inganni determinati cookie o tecnologie alternative o in modo che cancelli i cookie esistenti. Può anche applicare al suo browser un software che blocca il tracciamento da parte di determinati terzi. Ulteriori informazioni al riguardo sono disponibili sulle pagine di aiuto del suo browser (nella maggior parte dei casi alla voce «Protezione dei dati») o sui siti web di terzi elencati qui sotto. I visitatori che accedono al nostro sito web da fuori della Svizzera possono modificare o revocare in qualsiasi momento il loro consenso ai cookie sul nostro sito web o tramite le impostazioni del browser.

Si distinguono i seguenti cookie (in questo contesto s'intendono anche tecniche con modalità di funzionamento paragonabili, come il fingerprinting):

- **Cookie necessari:** alcuni cookie sono necessari per il funzionamento del sito web in quanto tale o per determinate funzionalità. Questi cookie garantiscono, ad esempio, che lei possa spostarsi tra le pagine senza che i dati inseriti in un modulo vadano persi. Essi le garantiscono anche di rimanere connesso. Questi cookie sono solo temporanei («cookie di sessione»). Qualora siano bloccati, è possibile che il sito web non funzioni. Altri cookie sono necessari affinché il server possa memorizzare le decisioni da lei prese o i dati immessi più a lungo della durata di una sessione (ossia una visita al sito web), nel caso in cui lei richieda questa funzione (ad es. la lingua selezionata, il consenso fornito, 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 di siti web a capire come i visitatori interagiscono con i siti web raccogliendo e segnalando informazioni in forma anonima.

Talvolta sui nostri siti web impieghiamo Google Analytics o servizi paragonabili. Si tratta di un servizio di terzi che possono trovarsi in qualsiasi paese del mondo (nel caso di Google Analytics, si tratta di Google Ireland [con sede in Irlanda], Google Ireland si basa in questo contesto su Google LLC [con sede negli USA] quale responsabile del trattamento [entrambi «Google»],

www.google.com), con cui possiamo misurare e analizzare l'utilizzo del sito web (in maniera non personale). A tal fine sono altresì utilizzati cookie permanenti installati dal fornitore di servizi. Abbiamo configurato il servizio in modo tale che Google abbrevi gli indirizzi IP dei visitatori in Europa prima che siano inoltrati negli Stati Uniti cosicché non possano essere rintracciati. Abbiamo disattivato le impostazioni «Trasmissione dei dati» e «Signal». Sebbene possiamo supporre che le informazioni che condividiamo con Google per questi non siano dati personali, è possibile che Google da questi dati possa risalire all'identità dei visitatori per scopi propri, creare profili personali e associare questi dati agli account Google di queste persone. Qualora lei si sia registrato autonomamente presso il fornitore di servizi, anche quest'ultimo la conosce. Il trattamento dei suoi dati personali da parte del fornitore di servizi avviene in tal caso sotto la responsabilità del fornitore di servizi in base alle disposizioni sulla protezione dei dati di quest'ultimo. Il fornitore di servizi ci comunica solo in che modo il nostro sito web viene utilizzato (nessun dato personale su di lei).

Nelle nostre comunicazioni di marketing (ad es. e-mail di marketing) utilizziamo inoltre cookie e altre tecnologie di tracciamento, con l'aiuto delle quali possiamo valutare se le e-mail di marketing sono state aperte, se è stata data una risposta o se sono state inoltrate, se sono stati seguiti i link ecc. Sul nostro sito web utilizziamo anche i cosiddetti plug-in per Facebook, Instagram e LinkedIn. Quando interagisce con queste piattaforme, le informazioni rilevanti vengono inoltrate e la sua visita viene riconosciuta da Facebook, Instagram o LinkedIn.

- **Cookie di marketing:** abbiamo interesse a indirizzare la pubblicità in modo mirato al gruppo target, vale a dire a mostrarla possibilmente solo alle persone a cui intendiamo rivolgerci. A tal fine, qualora lei acconsenta, possiamo anche impiegare cookie, con cui possono essere registrati i contenuti consultati o i contratti stipulati. Ciò ci consente di mostrare pubblicità, a cui possiamo supporre che lei sia interessato, sul nostro sito web, ma anche su altri siti web che mostrano pubblicità nostra. Questi cookie hanno una scadenza che va da alcuni giorni a **12 mesi**, a seconda della situazione. Se acconsente all'utilizzo di questi cookie, le verrà mostrata tale pubblicità. Se, invece, non acconsente al loro utilizzo, non vedrà meno pubblicità, ma altra pubblicità generica.

6. I suoi dati personali vengono trasmessi?

Nell'ambito delle nostre attività commerciali e del trattamento dei dati ai sensi della presente Informativa sulla privacy, nella misura consentita dalla legge e necessaria, possiamo comunicare dati a terzi ritenuti affidabili (di seguito «**destinatari terzi**»), i quali trattano i suoi dati per noi. In particolare, possono essere nostri partner di servizi (ad es. fornitori di servizi informatici, terzi coinvolti nello svolgimento o nell'organizzazione di eventi, corsi, esami ecc., fornitori di servizi di assistenza). In caso di richiesta di sovvenzioni, nonché di ricorsi e/o opposizioni di diplomandi, le informazioni e i dati rilevanti per il caso sono trasmessi alla Segreteria di Stato per la formazione, la ricerca e l'innovazione (SEFRI).

I destinatari terzi possono trovarsi sia in Svizzera sia all'estero, in particolare anche negli USA. Se il Paese in questione non offre un'adeguata protezione legale dei dati, come previsto dalla legge provvediamo, tramite l'impiego di relativi contratti (segnatamente sulla base delle cosiddette clausole contrattuali tipo della Commissione europea) o di cosiddette Binding Corporate Rules, a un livello di protezione adeguato, o ci basiamo su una disposizione derogatoria. Un'eccezione si applica, in particolare, ai procedimenti giudiziari all'estero, ma anche ai casi di interesse pubblico preponderante o qualora l'esecuzione di un contratto richieda tale comunicazione, se ha dato il suo consenso o se si tratta di dati che ha reso generalmente accessibili senza opporsi al loro trattamento.

7. Per quanto tempo trattiamo i suoi dati?

Trattiamo i suoi dati finché richiesto dai nostri scopi del trattamento, dai termini di conservazione legali e dai nostri legittimi interessi di trattamento a fini di documentazione e di prova o finché la registrazione è necessaria dal punto di vista tecnico. Ulteriori informazioni in merito alla rispettiva durata di conservazione e di trattamento sono disponibili rispettivamente alla cifra 3 per le singole categorie di dati e alla cifra 5 per le categorie di cookie. In assenza di obblighi legali o contrattuali contrari, alla scadenza della durata di conservazione o di trattamento cancelliamo o anonimizziamo i suoi dati nell'ambito dei nostri consueti processi.

8. Come sono protetti i suoi dati?

Adottiamo misure di sicurezza tecniche e organizzative adeguate per salvaguardare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei suoi dati, per proteggerli da trattamenti non autorizzati o illeciti e per contrastare i rischi di perdita, alterazione accidentale, divulgazione involontaria o accesso non autorizzato. Le nostre misure di sicurezza sono costantemente migliorate conformemente allo sviluppo tecnologico.

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

Nel quadro del diritto sulla protezione dei dati a lei applicabile e nella misura in cui sia previsto da tale diritto, lei ha il diritto di accesso, di rettifica, di cancellazione, di limitazione del trattamento dei dati e di opposizione ai trattamenti dei dati da parte nostra, nonché alla consegna di determinati dati allo scopo del trasferimento a un altro soggetto (cosiddetta portabilità dei dati). Lei ha inoltre il diritto di revocare il consenso nella misura in cui il nostro trattamento si basa sul suo consenso (vedere in particolare la cifra 4). Nell'esercizio dei suoi diritti consideri tuttavia che da parte nostra ci riserviamo di far valere le limitazioni previste dalla legge, ad esempio se siamo tenuti a conservare o trattare determinati dati, se abbiamo un relativo interesse preponderante (nella misura in cui possiamo invocare tale interesse) o se necessitiamo di tali dati per far valere diritti. Qualora dovessero risultare dei costi a suo carico, la informeremo in anticipo. Tenga presente che l'esercizio di questi diritti può collidere con eventuali accordi contrattuali e può avere conseguenze come ad es. la risoluzione anticipata del contratto o in termini di costi. In questo caso sarà nostra cura informarla anticipatamente, laddove ciò non sia già definito contrattualmente.

Di norma, l'esercizio di tali diritti presuppone che lei sia in grado di dimostrare univocamente la sua identità (ad es. con una copia di un documento d'identità, laddove la sua identità non risulti altrimenti chiara o non possa essere verificata). Per far valere i suoi diritti può contattarci all'indirizzo indicato alla cifra 2.

Ogni persona interessata ha inoltre il diritto di far valere in giudizio i propri diritti o di presentare un reclamo all'autorità competente in materia di protezione dei dati. L'autorità per la protezione dei dati competente in Svizzera è l'Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza (<http://www.edoeb.admin.ch>).

10. La presente Informativa sulla privacy può essere modificata?

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

Ultimo aggiornamento: **1° dicembre 2023**