



## **Informativa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali**

Ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "Regolamento GDPR" o "GDPR") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali (di seguito, unitamente al GDPR, "Normativa Privacy"), Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A. con sede in Milano, Piazzetta Enrico Cuccia 1 (di seguito, la "Banca" o il "Titolare"), in qualità di Titolare del trattamento, è tenuta a fornire l'Informativa relativa all'utilizzo dei dati personali.

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti di norma direttamente presso l'interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. in relazione ad operazioni disposte a Suo credito o debito o da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da Società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi oppure quando i Suoi dati sono acquisiti tramite banche dati pubbliche e private (ad esempio visure catastali/ipotecarie, visure pregiudizievoli/protesti, centrali rischi ecc.)).

### **a) Finalità del trattamento e obbligatorietà del conferimento dei dati**

Tutti i dati personali vengono trattati, nel rispetto delle previsioni di legge e degli obblighi di riservatezza, per attività strettamente connesse e strumentali alle seguenti finalità:

- I. finalità connesse agli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite dalle competenti Autorità od Organi di Vigilanza e controllo. Il conferimento dei dati personali per tali finalità **è obbligatorio**. Il mancato conferimento dei dati impedirà alla Banca di eseguire l'attività da Lei richiesta che presuppone l'adempimento di un obbligo di legge da parte della Banca medesima. La base giuridica del trattamento è individuata nell'adempimento degli obblighi legali ai quali è sottoposta la Banca.
- II. finalità strettamente connesse e strumentali all'esecuzione degli obblighi contrattuali, adempimento, prima della conclusione del contratto di specifiche richieste dell'interessato e gestione del contenzioso stragiudiziale e/o giudiziale (i.e., diffide e attività funzionali al recupero forzoso del credito, ecc.). Il conferimento dei dati personali per tali finalità **è obbligatorio** in quanto necessario per l'esecuzione di obblighi derivanti dal contratto (i.e., compilazione questionario MiFID, ecc.). Il mancato conferimento dei Suoi dati comporta l'impossibilità per la Banca di dare seguito alle Sue richieste precontrattuali/contrattuali e di eseguire il contratto. La base giuridica del trattamento è individuata nella necessità di eseguire il contratto stipulato con la Banca.
- III. finalità connesse alla rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sulle attività svolte dalla Banca (eseguita direttamente oppure attraverso l'attività di società specializzate), alla promozione e vendita dei prodotti e servizi della Banca tramite lettera, telefono, invio di materiale pubblicitario, sistemi elettronici di comunicazione, alla conduzione di ricerche di mercato, all'invio di inviti o omaggi personalizzati, allo svolgimento di attività di pubbliche relazioni, anche mirate



e/o personalizzate, incluso l'affidamento a società che svolgono l'attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, nonché in relazione alla comunicazione di tali dati alle società del Gruppo Mediobanca. Il conferimento del consenso per tali finalità **non è obbligatorio**. Il mancato conferimento del consenso non inciderà sulla soddisfazione delle Sue richieste e sull'esecuzione dei Suoi contratti ma comporterà l'impossibilità per la Banca di inviare le comunicazioni commerciali. La base giuridica del trattamento è individuata nel consenso da Lei espresso.

- IV. finalità connesse alla conduzione di ricerche di mercato e all'offerta di prodotti e servizi delle altre società del Gruppo Mediobanca, nonché allo svolgimento di attività di pubbliche relazioni, anche mirate e/o personalizzate, delle altre società del Gruppo Mediobanca. Il conferimento del consenso per tali finalità **non è obbligatorio**. Il mancato conferimento del consenso non inciderà sulla soddisfazione delle Sue richieste e sull'esecuzione dei Suoi contratti ma comporterà l'impossibilità per la Banca di inviare le comunicazioni commerciali. La base giuridica del trattamento è individuata nel consenso da Lei espresso.

## **b) Base giuridica**

La base giuridica è data dall'adempimento di leggi, esecuzione degli obblighi contrattuali o dal consenso espresso dell'interessato.

## **c) Modalità del trattamento**

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dalla Normativa Privacy, mediante strumenti cartacei, informatici o telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alla Normativa Privacy.

In adempimento alle previsioni del Regolamento Consob n. 20307 del 15 febbraio 2018, la Banca effettua la registrazione integrale e la conservazione per i termini normativi previsti di:

- conversazioni in entrata e in uscita su linee telefoniche dedicate alla ricezione di ordini della clientela;
- traffico di dati derivanti dall'utilizzo di sistemi di comunicazione telematica o piattaforme integrate in uso presso la Banca per la gestione degli ordini.

## **d) Categorie di dati oggetto del trattamento**

In relazione alle finalità sopra descritte, la Banca tratta i Suoi dati personali quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dati anagrafici (quali, ad esempio, nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, email, data di nascita, carta di identità, tessera sanitaria, codice fiscale, stato civile, nazionalità, codice cliente), dati relativi a richieste/rapporti di credito, dati di tipo contabile.

## **e) Comunicazione e diffusione dei dati**

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto a), i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti della Banca che opereranno in qualità di incaricati/addetti autorizzati del trattamento.

Inoltre, i Suoi dati potranno essere comunicati a:

- a) altre società appartenenti al Gruppo;



- b) soggetti che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione delle disposizioni da Lei impartite e per la gestione di servizi di pagamento, di carte di debito e credito, di esattorie e tesorerie;
- c) soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- d) soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito;
- e) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
- f) ulteriori soggetti di cui la Banca a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
- g) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Banca;
- h) soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- i) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- j) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicitario;
- k) soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;
- l) società di marketing e aziende di ricerche di mercato;
- m) soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza quali, ad esempio, Banca d'Italia;
- n) soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- o) archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di prevenzione del furto di identità. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo;
- p) soggetti aderenti al Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI) e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;
- q) per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati);
- r) altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo nel caso in cui operazioni da Lei poste in essere siano ritenute "sospette" ai sensi della normativa Antiriciclaggio.

L'elenco completo e aggiornato dei responsabili del trattamento della Banca è disponibile sul sito [www.mediobanca.com](http://www.mediobanca.com) nella sezione "Privacy".



I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dalla Normativa Privacy (fra cui le norme vincolanti d'impresa e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dalla Banca non sono oggetto di diffusione.

## **f) Data retention**

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i dati personali saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali gli stessi sono trattati, ossia tenendo in considerazione:

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi concordati con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate, in ottemperanza alle valutazioni svolte da parte di Mediobanca;
- l'esistenza di specifici obblighi normativi (normativa codicistica, normativa in materia di antiriciclaggio, normativa in materia di servizi di investimento, normativa sul monitoraggio fiscale, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

Mediobanca adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.

## **g) Diritti dell'interessato**

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno il diritto in qualunque momento di ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei medesimi dati e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettifica (artt. 15 e 16 del GDPR).

Inoltre, gli interessati hanno il diritto di chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, la revoca del consenso, la portabilità dei dati nonché di proporre reclamo all'autorità di controllo e di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del GDPR).

Gli interessati che si trovano in Francia hanno altresì il diritto di impartire istruzioni al Titolare circa l'utilizzo dei propri dati dopo il loro decesso.

Tali diritti sono esercitabili mediante comunicazione scritta da inviarsi a: [privacy@mediobanca.com](mailto:privacy@mediobanca.com)

Il Titolare, anche tramite le strutture designate, provvederà a prendere in carico la Sua richiesta e a fornirLe, senza ingiustificato ritardo, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla Sua richiesta.

## **h) Titolare del trattamento e Data Protection Officer**

Il Titolare del trattamento dei dati è Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A. con sede in Milano, Piazzetta Enrico Cuccia 1.



MEDIOBANCA

Mediobanca ha designato un Responsabile della protezione dei dati personali (c.d. Data Protection Officer).

Il Data Protection Officer può essere contattato ai seguenti indirizzi:

- [DPO.mediobanca@mediobanca.com](mailto:DPO.mediobanca@mediobanca.com)
- [dpomediobanca@pec.mediobanca.com](mailto:dpomediobanca@pec.mediobanca.com)

**MEDIOBANCA – BANCA DI CREDITO FINANZIARIO S.p.A.**

*Ultimo aggiornamento febbraio 2020*



### **CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Con riferimento alle finalità **commerciali e promozionali e per lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni** menzionate alla lettera a) III. di cui sopra, consapevole del fatto che la mancata prestazione del consenso comporterà per Mediobanca l'impossibilità di effettuare i servizi correlati:

do il consenso     nego il consenso

al trattamento nei limiti dell'informativa resami.

Con riferimento alle finalità **commerciali e promozionali e per lo svolgimento di attività di pubbliche relazioni delle altre società del Gruppo Mediobanca** menzionate alla lettera a) IV. di cui sopra, consapevole del fatto che la mancata prestazione del consenso comporterà per Mediobanca l'impossibilità di effettuare i servizi correlati:

do il consenso     nego il consenso

al trattamento nei limiti dell'informativa resami.

Infine, ai sensi degli artt. 83-duodecies del Decreto Legislativo del 24 febbraio 1998 n. 58, come successivamente modificato ("Identificazione degli Azionisti") e dell'art. 135 e segg. del Regolamento Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modifiche ed integrazioni ("Sollecitazione di deleghe") e dell'Art. 26-bis del Regolamento congiunto Banca d'Italia - Consob del 22 febbraio 2008 ("Identificazione dei titolari di strumenti finanziari"), la Banca comunicherà alle società emittenti richiedenti, alle società di gestione accentrata richiedenti ovvero ai soggetti promotori di una sollecitazione di deleghe, i dati identificativi dei titolari di azioni e/o obbligazioni delle società emittenti registrate sui depositi amministrati a questi intestati, da cui derivino anche diritti di voto, in relazione alle quali la Banca operi come ultimo intermediario, nonché il numero di detti strumenti finanziari, salvo che i suddetti titolari di azioni e/o obbligazioni evidenzino un espresso diniego rispetto a tale comunicazione nella casella di cui sotto:

A tal fine,

nego il consenso

alla comunicazione dei miei dati identificativi e del numero di azioni registrate sui depositi amministrati a me intestati per le finalità di cui sopra ai soggetti sopra indicati.

Eventuali istruzioni permanenti alla comunicazione di cui sopra potranno essere revocate in ogni momento mediante previo avviso scritto da inviarsi alla Banca che attesti l'espresso diniego.

### **Data e Firma dell'interessato**

---