



## **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.)).

Oggetto del trattamento sono le informazioni personali relative all'interessato trattate al momento della stipula di un contratto con la Banca, nonché nelle fasi precedenti all'instaurazione del rapporto contrattuale e fino alla conclusione del medesimo. Le suddette informazioni sono da considerarsi dati personali ai sensi del GDPR nella misura in cui si riferiscano a una persona fisica. Sono da considerarsi altresì dati personali laddove, in caso di persona giuridica, esse si riferiscano direttamente o indirettamente a persone fisiche identificate o identificabili (per esempio, amministratori, dipendenti, manager, collaboratori, consulenti di detta persona giuridica).

### **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. Tra le altre cose, 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 a) conversazioni in entrata e in uscita su linee telefoniche dedicate alla ricezione di ordini della clientela e b) traffico di dati derivanti dall'utilizzo di sistemi di comunicazione telematica o piattaforme integrate in uso presso la Banca per la gestione degli ordini. 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.
- II. finalità connesse all'adempimento di quanto previsto dagli artt. 83-duodecies del Decreto Legislativo del 24 febbraio 1998 n. 58, come successivamente modificato ("Identificazione



degli Azionisti") e dall'art. 135 e segg. del Regolamento Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modifiche ed integrazioni ("Sollecitazione di deleghe") e dall'Art. 26-bis del Regolamento congiunto Banca d'Italia - Consob del 22 febbraio 2008 ("Identificazione dei titolari di strumenti finanziari"), ai sensi dei quali la Banca deve comunicare 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. Il conferimento dei dati personali per tali finalità **è obbligatorio** salvo che i suddetti titolari di azioni e/o obbligazioni evidenzino un espresso diniego rispetto a tale comunicazione.

- III. finalità strettamente connesse e strumentali all'esecuzione degli obblighi contrattuali, adempimento, prima della conclusione del contratto di specifiche richieste dell'interessato. 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.
- IV. finalità connesse all'ambito di eventuali vicende societarie (cessione della Banca o di rami d'azienda), *due diligence* oppure in caso di difesa di un diritto in giudizio e in relazione alle relative attività prodromiche (i.e. diffide e attività funzionali al recupero forzoso del credito ecc.). Ricorrendone i presupposti, l'interessato può comunque esercitare il diritto di opposizione come indicato sotto.
- V. finalità di invio di inviti a eventi o per finalità di comunicazione istituzionale (entrambe in limitate occasioni). Ricorrendone i presupposti, l'interessato può comunque esercitare il diritto di opposizione come indicato sotto.

## **b) Base giuridica**

La base giuridica del trattamento di cui ai precedenti punti I) e II) è individuata nell'adempimento degli obblighi legali ai quali è sottoposta la Banca.

La base giuridica del trattamento di cui al precedente punto III) è individuata nella necessità di eseguire il contratto stipulato con la Banca.

La base giuridica del trattamento di cui al precedente punto IV) è individuata nel legittimo interesse della Banca alla prosecuzione delle proprie attività commerciali e per la tutela dei propri diritti.

La base giuridica del trattamento di cui al precedente punto V) è individuato nel legittimo interesse a mantenere la relazione con l'interessato e fornire informazioni di natura istituzionale.

## **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.

## **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, e-mail, 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. Inoltre, potranno essere trattate le informazioni relative ad eventi correlati all'esecuzione del contratto laddove si riferiscano direttamente o indirettamente agli interessati.

## **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 pubblicistico in caso di richiesta da parte di queste o in caso di obbligo di legge;
- k) soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;
- l) soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza quali, ad esempio, Banca d'Italia;
- m) soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;



- n) 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;
- o) soggetti aderenti al Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI) e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;
- p) 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);
- q) 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, in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, 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 rischi di natura creditizia, legale e reputazionale, nonché obblighi normativi (normativa codicistica, normativa in materia di antiriciclaggio, normativa in materia di servizi di investimento, normativa sul monitoraggio fiscale, norme tecniche di regolamentazione della European Banking Authority ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.



In ogni caso, per tutte le finalità di trattamento indicate saranno rispettati i termini di conservazione previsti dalla normativa, salvo il caso in cui siano intervenute cause di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro - tempore vigente non fissi termini diversi.

## **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 (ove raccolto), 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 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 maggio 2024*



MEDIOBANCA

### **OPPOSIZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

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,

mi oppongo

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**

---