



Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente

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.

1. Fonte dei dati personali

dati personali in possesso della Banca sono raccolti di norma direttamente presso l'interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. 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). La presente informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti da terzi. Per quest'ultima tipologia di dati, l'informativa è fornita all'atto della loro registrazione o, quando è prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione. In ogni caso tutti questi dati vengono trattati nel rispetto del Codice e degli obblighi di riservatezza cui si ispira l'attività della Banca.

2. Finalità del trattamento

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca, nonché nell'ambito delle attività connesse e strumentali e per le 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

Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A.
Piazzetta Enrico Cuccia 1
Milano

Partita IVA 10536040966. Codice fiscale e numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Monza, Brianza, Lodi: 00714490158. Iscritta all'Albo delle Banche n. 4753. Appartenente al Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 1030. Direzione e coordinamento: Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Iscritta al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi.



- 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 Monte dei Paschi di Siena. 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 inviarLe 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 Monte dei Paschi di Siena, nonché allo svolgimento di attività di pubbliche relazioni, anche mirate e/o personalizzate, delle altre società del Gruppo Monte dei Paschi di Siena. 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 comunicazioni di marketing. La base giuridica del trattamento è individuata nel consenso da Lei espresso.

3. 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.

4. Comunicazione e diffusione dei dati

Per il perseguimento delle finalità sopradescritte al precedente punto 2.), i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti della Banca che opereranno in qualità di incaricati/addetti autorizzati del trattamento. Inoltre, i dati dell'interessato 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 gestiscono il recupero crediti o 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
- 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 e CRIF S.p.A. (si veda, in tal senso, anche l'Allegato A alla presente informativa);
- 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 Corporale 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 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.

5. 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.



6. 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.

7. 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 Regolamento). 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 Regolamento).

Tali diritti sono esercitabili mediante comunicazione scritta da inviarsi a: privacy@mediobanca.com

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



MEDIOBANCA
PRIVATE BANKING

8. 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. La Banca 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
- dpomediobanca@pec.mediobanca.com