

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO E LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il **Titolare del Trattamento** è Cordusio Fiduciaria S.p.A. con sede legale presso Via Manzoni 9, 20121 Milano (la Fiduciaria).

Il **Responsabile della protezione dei dati** può essere contattato presso UniCredit S.p.A., *Data Protection Office*, Piazza Gae Aulenti n. 1, Tower B, 20154 Milano, E-mail: Group.DPO@unicredit.eu, PEC: Group.DPO@pec.unicredit.eu.

2. FINALITA' E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

Cordusio Fiduciaria tratta i dati personali per le seguenti finalità:

A. Necessità di eseguire un contratto di cui Lei sia parte o di eseguire attività precontrattuali su Sua richiesta. Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti. Il conferimento dei dati necessari a tali fini rappresenta, a seconda dei casi, un obbligo contrattuale o un requisito necessario alla conclusione del contratto; in mancanza di essi, la Fiduciaria potrebbe essere nell'impossibilità di instaurare il rapporto o di dare esecuzione allo stesso.

B. Necessità di adempiere ad obblighi legali (es. obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio, disposizioni impartite da Autorità o dalla Magistratura, ecc.). Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti. Il conferimento dei dati necessari a tali fini rappresenta un obbligo legale; in mancanza di essi la Fiduciaria sarebbe nell'impossibilità di instaurare rapporti e potrebbe avere l'obbligo di effettuare segnalazioni.

C. Promozione e vendita di prodotti e servizi della Fiduciaria, delle altre società del Gruppo UniCredit o di società terze, compreso il compimento di ricerche di mercato (c.d. marketing diretto). La base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti è il Suo consenso, che Lei è libero di dare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento. Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio ed il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali.

D. Promozione e vendita di prodotti e servizi "dedicati" di Cordusio Fiduciaria, delle società del Gruppo UniCredit o di società terze, specificatamente individuati attraverso l'elaborazione e l'analisi, anche mediante l'impiego di tecniche o sistemi automatizzati (es. big data), di informazioni relative a preferenze, abitudini, scelte di consumo, finalizzate a suddividere gli interessati in gruppi omogenei per comportamenti o caratteristiche specifiche (profilazione della clientela) attuate anche attraverso l'arricchimento dei dati con informazioni acquisite da soggetti terzi (arricchimento). La base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti è il Suo consenso, che Lei è libero di dare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento. Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa, salvo l'impossibilità di ricevere comunicazioni commerciali dedicate.

3. CATEGORIE DI DATI TRATTATI

Cordusio Fiduciaria tratta dati personali raccolti direttamente presso di Lei, ovvero presso terzi, che includono, a titolo esemplificativo, **dati anagrafici** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita), **informazioni sulla situazione finanziaria** (es. situazione patrimoniale, informazioni creditizie che attengono a richieste/rapporti di credito), **dati relativi all'immagine** (es. foto su carta d'identità) e **registrazioni vocali** (es. registrazioni di ordini telefonici) e altri dati riconducibili alle categorie sopra indicate.

La Fiduciaria potrebbe trattare **dati particolari** dei propri clienti per dare seguito a **specifici servizi ed operazioni richiesti dagli stessi**. In tali casi Cordusio Fiduciaria chiederà al soggetto interessato richiedente uno **specifico consenso** all'eventuale trattamento dei dati particolari necessari per dare seguito a tali servizi e/o operazioni.

CORDUSIO FIDUCIARIA S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale
Via Manzoni, 9 - 20121 Milano MI
Tel. +39 02 72 59 11 00

Sede di Roma
Via Antonio Bertoloni 9/A- 00197 Roma RM

Aderente



www.cordusiofiduciaria.it
cordusiofiduciaria@actaliscertymail.it

Cap. Sociale € 520.000 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, C.F. e P. IVA n. 01855720155.
Società con socio unico, appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 2008-1 - R.E.A. di Milano n. 863916 e sottoposta all'attività di direzione e coordinamento di UniCredit S.p.A. Decreto di autorizzazione: D.M. 16 gennaio 1995 Iscritta nella sezione separata dell'Albo ex art. 106 TUB al n. 19446.4
Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale - Aut. Intendenza di Finanza di Milano n. 13011/95 del 12/9/1995.

4. DESTINATARI O CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Possono venire a conoscenza dei Suoi dati in qualità di **Responsabili del trattamento** le persone fisiche e giuridiche di cui all'elenco consultabile presso i locali della Fiduciaria aperti al pubblico ovvero sul sito www.cordusiofiduciaria.it, e in qualità di **persone autorizzate al trattamento dei dati personali**, relativamente ai dati necessari allo svolgimento delle mansioni assegnategli, le persone fisiche appartenenti alle seguenti categorie: i lavoratori dipendenti della Fiduciaria o presso di essa distaccati, i lavoratori interinali, gli stagisti, i consulenti e i dipendenti delle società esterne nominate **Responsabili**.

I dati possono essere comunicati:

- i)** a quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria. Maggiori informazioni al riguardo sono rinvenibili nell'informativa per i clienti pubblicata sul sito web www.cordusiofiduciaria.it;
- ii)** agli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo UniCredit, in base a quanto disposto dalla normativa antiriciclaggio (cfr. Art. 39, comma 3, del D. Lgs. n. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. n. 90/2017), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo UniCredit;
- iii)** alle società appartenenti al Gruppo UniCredit, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 C.C. (situate anche all'estero), quando tale comunicazione sia consentita in conseguenza di un provvedimento del Garante della Privacy o di una previsione di legge.

L'elenco dettagliato dei soggetti ai quali i dati possono essere comunicati può essere consultato sul sito web www.cordusiofiduciaria.it

5. TRASFERIMENTO DEI DATI VERSO PAESI TERZI

Cordusio Fiduciaria informa che i dati personali potranno essere trasferiti anche in paesi non appartenenti all'Unione Europea o allo Spazio Economico Europeo (cd. Paesi Terzi) riconosciuti dalla Commissione Europea aventi un livello adeguato di protezione dei dati personali o, in caso contrario, solo se sia garantito contrattualmente da tutti i fornitori di Cordusio Fiduciaria situati nel Paese Terzo un livello di protezione dei dati personali adeguato rispetto a quello dell'Unione Europea (es. tramite la sottoscrizione delle clausole contrattuali standard previsti dalla Commissione Europea) e che sia sempre assicurato l'esercizio dei diritti degli Interessati. Ulteriori informazioni possono essere richieste scrivendo a Group.DPO@unicredit.eu.

6. INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI NELL'AMBITO DELL'ATTIVITA' DI TRASFERIMENTO DEI FONDI SVOLTA DA S.W.I.F.T.

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (es. un bonifico verso l'estero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale (es. bonifici in divisa estera e/o con controparte non residente), richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale gestito da S.W.I.F.T.

7. DIRITTI DEGLI INTERESSATI

Il Regolamento generale sulla protezione dei dati ("**Regolamento UE 679/2016**") attribuisce alle persone fisiche, ditte individuali e/o liberi professionisti ("**Interessati**") specifici diritti, tra i quali quello di conoscere quali sono i dati personali in possesso della Fiduciaria e come questi vengono utilizzati (**Diritto di accesso**), di ottenerne l'**aggiornamento**, la **rettifica** o, se vi è interesse, l'**integrazione**, nonché la **cancellazione**, la trasformazione in **forma anonima** o la **limitazione**.

Gli interessati e le persone giuridiche, gli enti e le associazioni possono in qualsiasi momento revocare, laddove rilasciato, il consenso al trattamento dei dati:

- ✓ per finalità di invio di materiale commerciale e pubblicitario, alla vendita diretta o a ricerche di mercato (i.e. **marketing diretto**);
- ✓ per finalità di **profilazione** e **arricchimento** a fini marketing.

Cordusio Fiduciaria pone in evidenza che la revoca avrà effetto solo per il futuro.

7.1 PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI E DIRITTO ALLA CANCELLAZIONE (i.e. DIRITTO ALL'OBLIO)

Cordusio Fiduciaria tratta e conserva i Suoi dati personali per tutta la durata del rapporto contrattuale, per l'esecuzione degli adempimenti allo stesso inerenti e conseguenti, per il rispetto degli obblighi di legge e regolamentari applicabili, nonché per finalità difensive proprie o di terzi e fino alla scadenza del periodo di prescrizione di legge applicabile, decorrente dalla data di chiusura del rapporto contrattuale relativo al **singolo prodotto/servizio**.

Al termine del periodo di conservazione applicabile, i dati personali riferibili agli **Interessati** verranno **cancellati o conservati in una forma che non consenta l'identificazione** dell'Interessato (es. anonimizzazione irreversibile), a meno che il loro ulteriore trattamento sia necessario per uno o più dei seguenti scopi: **i)** risoluzione di **precontenziosi e/o contenziosi** avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; **ii)** per dare seguito ad **indagini/ispezioni** da parte di funzioni di controllo interno e/o autorità esterne avviati prima della scadenza del periodo di conservazione; **iii)** per dare seguito a richieste della **pubblica autorità italiana e/o estera** pervenute/notificate alla Cordusio Fiduciaria prima della scadenza del periodo di conservazione.

7.2 DIRITTO ALLA PORTABILITA'

Ciascun Interessato può chiedere di ricevere o chiedere il trasferimento dei dati personali a lui riferibili in possesso della Fiduciaria in un **formato strutturato**, di **uso comune** e **leggibile** per ulteriori usi personali ovvero per fornirli ad altro titolare del trattamento (**Diritto alla portabilità**).

In particolare, i dati che possono essere oggetto di portabilità sono i **dati anagrafici** (es. nome, cognome, titolo, data nascita, sesso, luogo nascita, residenza, ecc.), nonché un **set di dati generati dall'attività transazionale** che la Fiduciaria ha definito per ciascuna **macro-categoria di prodotti/servizi** (es. rapporti in essere o estinti, movimentazione, saldi, transazioni).

8. MODALITA' DI ESERCIZIO DEI DIRITTI

Ciascun Interessato per esercitare i diritti di cui al paragrafo 7 potrà rivolgersi a: Cordusio Fiduciaria S.p.A., *Ufficio Legale*, Via Manzoni 9, 20121 Milano, indirizzo e-mail: cordusiofiduciaria@actaliscertymail.it (indirizzo PEC)

Il termine per la risposta è **un (1) mese**, prorogabile di **due (2) mesi** in casi di particolare complessità; in questi casi, la Fiduciaria fornisce almeno una comunicazione interlocutoria entro **un (1) mese**.

L'esercizio dei diritti è, in linea di principio, gratuito; la Fiduciaria si riserva il diritto di chiedere un contributo in caso di richieste manifestamente infondate o eccessive (anche ripetitive).

Cordusio Fiduciaria ha il diritto di chiedere informazioni necessarie a fini identificativi del richiedente.

9. RECLAMO O SEGNALAZIONE AL GARANTE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Cordusio Fiduciaria La informa che Lei ha diritto di proporre reclamo ovvero effettuare una segnalazione al *Garante per la Protezione dei Dati Personali* oppure in alternativa presentare ricorso all'Autorità Giudiziaria. I contatti del *Garante per la Protezione dei Dati Personali* sono consultabili sul sito *web* <http://www.garanteprivacy.it>

MODULO DI ACQUISIZIONE DEL CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

NDG

Spett. Cordusio Fiduciaria S.p.A.

Data _____

Con riferimento al trattamento dei dati per la **promozione e la vendita di prodotti e servizi di Cordusio Fiduciaria S.p.A., del Gruppo UniCredit o di società terze** (i.e. **Marketing Diretto**), secondo le modalità indicate alla Sezione 2, lettera c), dell'Informativa Privacy precedentemente resami:

 AUTORIZZO **NON AUTORIZZO**

a) al trattamento dei dati effettuato tramite l'invio al **numero di cellulare** di **Sms** (Short message service), **Mms** (Multimedia messaging service), messaggi di altro tipo inviati tramite **applicazioni di messaggistica** associate al numero di cellulare (ad es. Whatsapp).

 AUTORIZZO **NON AUTORIZZO**

b) al trattamento dei dati effettuato tramite l'invio di **e-mail** all'**indirizzo di posta elettronica**, nonché messaggi inviati mediante l'impiego della posta cartacea.

 AUTORIZZO **NON AUTORIZZO**

c) al trattamento dei dati effettuato tramite l'invio di messaggi per mezzo di **sistemi di comunicazione multimediale** (ad es. Banca Via Internet), **sistemi di comunicazione digitale e/o altri sistemi di comunicazione elettronica**.

 AUTORIZZO **NON AUTORIZZO**

d) al trattamento dei dati effettuato tramite **sistemi di chiamata con e senza l'intervento di un operatore**.

Con riferimento al trattamento dei dati per la **promozione/vendita prodotti e servizi (anche di terzi) individuati tramite profilazione e arricchimento**, secondo le modalità indicate alla Sezione 2, lettera d), dell'Informativa Privacy precedentemente resami, e fermo restando che verranno utilizzati solo i canali di comunicazione di cui ai precedenti punti da a) a d) per i quali è stato fornito il consenso:

 AUTORIZZO **NON AUTORIZZO**

al trattamento dei dati per la promozione e la vendita di prodotti e servizi dedicati di Cordusio Fiduciaria S.p.A., del Gruppo UniCredit o di società terze, specificamente individuati attraverso l'elaborazione e l'analisi di informazioni relative a preferenze, abitudini, scelte di consumo, finalizzate a suddividere gli interessati in "profili", ovvero in gruppi omogenei per comportamenti o caratteristiche specifiche (i.e. **profilazione della clientela**), attuato anche attraverso l'arricchimento dei dati con informazioni acquisite da **soggetti terzi** (i.e. **arricchimento**).

Firma _____

Firma assunta da

Firma Operatore