

**"INFORMATIVA" ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 30.6.2003 n. 196**  
**"Codice in materia di protezione dei dati personali"**

Ai sensi della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, Fiditalia Fiduciaria S.r.l. (di seguito "Fiduciaria"), in qualità di "Titolare" del trattamento, provvede a fornire le seguenti informazioni riguardanti il trattamento (1) dei dati personali (2).

L'informativa tempo per tempo aggiornata è disponibile sul sito Internet della Fiduciaria – [www.fiditalia-srl.it](http://www.fiditalia-srl.it) – sotto la voce "Privacy".

Si informa che ai sensi delle modifiche introdotte al Codice in materia di protezione dei dati personali (di seguito "Codice") dal secondo comma dell'art. 40 del D.L. n. 201/2011, convertito con modificazioni nella legge n. 214 del 23/12/2011, tutte le disposizioni in cui il Codice parla di «interessato» non sono più applicabili alle persone giuridiche, agli enti e alle associazioni. Tali soggetti continuano ad essere tutelati dalle disposizioni di cui al Titolo X del Codice (Comunicazioni elettroniche), in qualità di "contraenti".

**A) Fonte dei dati personali**

**A.1)** I dati personali in possesso della Fiduciaria sono relativi ai soggetti con i quali la Fiduciaria stessa può venire in contatto (ad esempio: fiduciante, eredi, beneficiari di polizze assicurative, amministratori di sostegno, ecc. per i mandati fiduciari; beneficiari, guardiani, affittuari degli immobili, ecc. per i trust).

Tali dati sono:

- a) raccolti direttamente presso gli interessati, o nel corso del rapporto contrattuale instaurato con la Fiduciaria, sia in quanto soggetti intestatari di rapporti, delegati, ecc., sia in quanto soggetti aventi i poteri di firma o di rappresentanza di società/enti/associazioni;
- b) raccolti presso terzi come, ad esempio, in occasione di:
  - esecuzione di operazioni disposte a credito o a debito da altri soggetti;
  - esecuzione di obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste del medesimo. In tali casi, la Fiduciaria raccoglie informazioni presso soggetti terzi, variabili in funzione dell'oggetto del mandato fiduciario, nonché presso pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque o presso centrali rischi pubbliche e private.

In tali casi, la Fiduciaria, per le finalità di seguito descritte, può trattare dati di carattere anagrafico, economico, patrimoniale, ecc. e l'informativa verrà data all'interessato all'atto della registrazione dei dati o, quando è prevista la loro comunicazione, non oltre la prima comunicazione, fatti salvi i casi in cui la legge prescrive che l'informativa non sia dovuta.

I dati personali sono raccolti tramite gli strumenti di comunicazione resi disponibili dalla tecnologia tempo per tempo disponibile (ad esempio, posta elettronica, posta elettronica certificata): l'invio da parte dell'interessato di documenti / informazioni tramite la posta elettronica tradizionale, essendo paragonabile a quello di una cartolina tradizionale non garantisce livelli di sicurezza analoghi ad altri sistemi (ad esempio la posta elettronica certificata).

Ai sensi della normativa contro il fenomeno del riciclaggio ed il finanziamento del terrorismo (D.lgs. 231/07 e regolamenti attuativi), per identificare e verificare l'identità dell'eventuale titolare effettivo, la Fiduciaria può richiedere informazioni pertinenti, ovvero acquisire i dati personali del titolare effettivo direttamente (mediante il ricorso a pubblici registri, elenchi, atti o documenti

conoscibili da chiunque) o per il tramite dei soggetti incaricati della distribuzione di prodotti e/o servizi.

Tutti i predetti dati vengono trattati nel rispetto del Codice e degli obblighi di riservatezza cui si ispira l'attività della Fiduciaria.

**A.2)** La Fiduciaria, in relazione a specifiche operazioni o per lo svolgimento di determinate attività richieste o riguardanti l'interessato (ad esempio, accensione di polizze vita; pagamento in via occasionale o continuativa di quote associative o altri importi a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, ecc. ), può venire in possesso di dati che la legge definisce come "sensibili" (4).

Rispetto a questi trattamenti, autorizzati dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, la normativa richiede una specifica manifestazione di consenso che l'interessato potrà esprimere in calce al presente modulo.

**A.3)** La Fiduciaria, inoltre, sempre in relazione a specifiche operazioni o per lo svolgimento di determinate attività richieste o riguardanti l'interessato (ad esempio: richieste da parte dell'Autorità Giudiziaria, segnalazione di operazioni sospette di riciclaggio, ecc.), può venire in possesso di dati che la legge definisce come "giudiziari" (5).

Rispetto a questi trattamenti, autorizzati da espressa previsione di legge o da provvedimento dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, il trattamento dei dati è necessario per adempiere ad un obbligo di legge o a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge o da Organi di vigilanza e controllo e pertanto non viene richiesto alcun consenso.

### ***B) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati***

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della Fiduciaria per:

- 1) *finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del mandato fiduciario e delle operazioni di trust e, più in generale, per finalità amministrativo-contabili (3)* (ad esempio: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto; esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato; verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi ad essi connessi; adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste dell'interessato; ecc.); il conferimento di tali dati non è obbligatorio, ma il rifiuto di fornirli può comportare – in relazione al rapporto tra il dato ed il servizio richiesto – la difficoltà per la Fiduciaria di prestare il servizio stesso. Il trattamento di tali dati non richiede il consenso dell'interessato;
- 2) *finalità connesse all'adempimento di specifici incarichi di volta in volta impartiti dall'interessato per iscritto alla Fiduciaria;* il conferimento di tali dati non è obbligatorio ma il rifiuto a fornirli può comportare la difficoltà per la Fiduciaria di adempiere agli obblighi del mandato. Il trattamento di tali dati non richiede il consenso dell'interessato;
- 3) *finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria* (ad esempio: usura; accertamenti fiscali e tributari; antiriciclaggio (6), ecc.) *nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di vigilanza e controllo;* il conferimento di tali dati è obbligatorio ed il relativo trattamento non richiede il consenso dell'interessato.

### ***C) Modalità di trattamento dei dati***

In relazione alle finalità descritte al punto B), il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, elettronici o comunque automatizzati, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi e sempre nel rispetto delle previsioni del Codice (con particolare riguardo al caso di utilizzo di canali innovativi della Fiduciaria quali, ad esempio, collegamenti telematici).

***D) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati***

**D.1)** Per il conseguimento delle finalità di cui al punto B) e per lo svolgimento di parte della sua attività, i dati personali potranno essere comunicati a società e professionisti/consulenti/tecnici esterni, operanti anche all'estero, con i quali ha stipulato specifici accordi, per:

- l'effettuazione di lavorazioni necessarie per la gestione del mandato fiduciario e delle operazioni di trust (acquisizione, registrazione e trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti od originati dagli interessati ed aventi ad oggetto lavorazioni relative a documenti contrattuali);
- l'effettuazione di interventi di installazione, manutenzione e aggiornamento finalizzati ad assicurare l'ottimale funzionamento di attrezzature, impianti e procedure;
- lo svolgimento di attività di trasmissione, affrancatura, imbustamento, trasporto, smistamento e postalizzazione dei recapiti;
- l'assistenza e la consulenza in ambito giudiziale e stragiudiziale;
- lo svolgimento di attività di controllo, revisione e certificazione;
- lo svolgimento di attività di archiviazione e di conservazione dei dati e della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con gli interessati;
- lo svolgimento di attività di assistenza alla clientela (call center/help desk, ecc.);
- il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari.

**D.2)** I soggetti appartenenti alle citate categorie operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento ai sensi del Codice, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Fiduciaria o quali "Responsabili" esterni del trattamento, limitatamente ai servizi da ciascuno di essi forniti alla Fiduciaria.

I dati personali raccolti saranno altresì trattati dalla Fiduciaria, che li tratterà in veste di responsabile del trattamento, nel rispetto dei principi di riservatezza e di sicurezza previsti dal D.lgs.196/2003.

La Fiduciaria non diffonde (7) i dati personali degli interessati.

**D.3)** Le persone autorizzate a compiere le sopra indicate operazioni di trattamento sono i lavoratori dipendenti, i collaboratori a qualsiasi titolo (ad esempio: collaboratori con contratto di somministrazione e lavoro, distaccati, stagisti, etc.) della Fiduciaria, nonché le strutture interne ed esterne della Fiduciaria che svolgono per conto della stessa compiti tecnici, di supporto e di controllo aziendale; tali soggetti, in veste di "responsabili" o di "incaricati del trattamento", operano in relazione e nei limiti dei compiti rispettivamente assegnati, anche in forza di specifici accordi.

**D.4)** Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dagli interessati, ove ritenute "sospette", ai sensi della normativa antiriciclaggio (cfr. art. 46, comma 4 del D.lgs. 231/07 e successive modifiche ed integrazioni), saranno comunicate agli organi di vigilanza interessati.

***E) Titolare e Responsabili del trattamento***

**TITOLARE** del trattamento è Fidelity Fiduciaria S.r.l., con sede in Milano, Via Giuseppe Revere n. 16.

***F) Diritti dell'interessato***

L'art. 7 del Codice conferisce all'interessato la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal Titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile; può richiedere altresì di conoscere l'origine dei dati nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Con i migliori saluti.

## FIDITALIA FIDUCIARIA S.r.l.

### NOTE

- (1) - Per "trattamento" si intende qualunque operazione o complesso di operazioni, effettuati anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione di dati, anche se non registrati in una banca di dati (cfr. art. 4 del Codice).
- (2) - Per "dato personale" si intende qualunque informazione relativa a persona fisica, identificata o identificabile, anche indirettamente, mediante riferimento a qualsiasi altra informazione, ivi compreso un numero di identificazione personale.
- (3) - I trattamenti effettuati per finalità amministrativo-contabili sono quelli connessi allo svolgimento delle attività di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile, a prescindere dalla natura dei dati trattati. In particolare, perseguono tali finalità le attività organizzative interne, quelle funzionali all'adempimento di obblighi contrattuali e precontrattuali, alla gestione del rapporto di lavoro in tutte le sue fasi, alla tenuta della contabilità e all'applicazione delle norme in materia fiscale, sindacale, previdenziale-assistenziale, di salute, igiene e sicurezza sul lavoro (cfr. art. 34 del Codice). Per il perseguimento delle suddette finalità amministrativo-contabili non è necessario il consenso dell'interessato, e ciò neppure nel caso in cui il trattamento dei dati riguardi la comunicazione di dati tra società, enti o associazioni con società controllanti, controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 Cod. Civ. ovvero con società sottoposte a comune controllo, nonché tra consorzi, reti di imprese e raggruppamenti e associazioni temporanei di imprese con i soggetti a essi aderenti (cfr. art. 24 del Codice). Resta esclusa la diffusione e resta salvo quanto previsto dall'art. 130 del Codice in tema di comunicazioni indesiderate.
- (4) - Per "dati sensibili" si intendono i dati personali idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale (cfr. art. 4 del Codice).
- (5) - Per "dati giudiziari" si intendono i dati personali idonei a rivelare provvedimenti di cui all'art. 3, comma 1, lettere da a) a o) e da r) a u), del d.P.R. 14 novembre 2002, n. 313, in materia di casellario giudiziale, di anagrafe delle sanzioni amministrative dipendenti da reato e dei relativi carichi pendenti, o la qualità di imputato o di indagato ai sensi degli artt. 60 e 61 del Codice di Procedura Penale (cfr. art. 4 del Codice).
- (6) - Si tratta ad esempio degli obblighi di adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo, o di comunicazione di informazioni in conformità a quanto previsto dalle disposizioni in materia di prevenzione del riciclaggio o di contrasto del finanziamento del terrorismo.
- (7) - Per "diffusione" si intende il dare conoscenza dei dati personali a soggetti indeterminati, in qualunque forma, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione (cfr. art. 4 del Codice).

Preso atto della informativa che mi è stata fornita ai sensi del D.lgs. 196/2003,

<input type="checkbox"/>	presto il consenso	<input type="checkbox"/>	nego il consenso
--------------------------	--------------------	--------------------------	------------------

alla comunicazione (e al correlato trattamento) dei miei dati personali alle categorie di soggetti indicate al punto D)

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

<input type="checkbox"/>	presto il consenso	<input type="checkbox"/>	nego il consenso
--------------------------	--------------------	--------------------------	------------------

al trattamento di dati sensibili, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Fiduciaria, sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall'operazione e dai servizi da me richiesti;

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_