

Informativa sul trattamento dei dati personali CACEIS

1. INTRODUZIONE

1.1 Ambito di applicazione dell'Informativa

In conformità con il Regolamento generale sulla protezione dei dati (697/2016/UE) (il "GDPR"), la presente informativa sul trattamento dei dati personali ("Informativa") vi è trasmessa in quanto persona fisica esterna a CACEIS, nel contesto delle interazioni che potremo sviluppare nel corso dei nostri rapporti commerciali; sarà quindi nostra facoltà raccogliere e trattare dati personali in veste di titolari del trattamento, nel contesto della fornitura dei nostri servizi ai clienti.

In qualità di titolari del trattamento, rispettiamo la normativa in vigore in materia di protezione dei dati e, in particolare, il GDPR, onde garantire che le norme in materia di protezione dei dati personali siano applicate ai dati da noi raccolti.

Scopo dell'Informativa è fornire, in modo trasparente, informazioni concernenti il trattamento dei dati personali e, specificamente, il tipo di dati personali raccolti, le motivazioni del trattamento, il quadro normativo, i criteri applicati per stabilire il periodo di conservazione, nonché i vostri diritti in quanto soggetti interessati ai sensi del GDPR e le modalità con le quali esercitarli.

1.2 Definizioni e interpretazione

Ai fini della presente Informativa:

- I termini "titolare del trattamento", "dati personali", "interessato", "trattamento" e ogni altro termine espressamente definito all'articolo 4 del GDPR hanno il significato loro attribuito in detto articolo 4 del GDPR;
- Qualsiasi riferimento a "CACEIS", "noi" e "nostro" si riferisce al Gruppo CACEIS, incluse CACEIS, CACEIS Bank e le rispettive consociate, controllate e filiali, nel contesto della raccolta e del trattamento di dati personali. Ulteriori dettagli su entità, consociate, controllate e filiali di CACEIS sono disponibili sul sito web CACEIS <https://www.caceis.com>; e
- Ciascun riferimento a "voi" e "vostro" deve essere interpretato come tale da includere dipendenti, lavoratori, amministratori, funzionari, rappresentanti legali o professionali, beneficiari effettivi di potenziali clienti e clienti di CACEIS o loro consociate e agenti, altri rappresentanti legali o

professionali o semplici visitatori dei nostri siti web o altri individui a contatto con CACEIS i cui dati personali potrebbero essere raccolti da quest'ultima, nonché tutti gli altri individui i cui dati personali sono trattati da CACEIS nel contesto della presente Informativa.

2. QUALI TIPI DI DATI PERSONALI VENGONO RACCOLTI?

In veste di titolari del trattamento e a seconda del prodotto o del servizio da noi fornito, potremo raccogliere e trattare dati personali su di voi, fra i quali:

- dati identificativi personali come: il vostro nome, stato civile, documenti d'identità, nazionalità, luogo e data di nascita, firma;
- informazioni di contatto, quali: indirizzo e-mail, numeri di telefono, indirizzo postale, bollette di utenze o documenti equivalenti a conferma del vostro indirizzo personale, come, ad esempio, membro del Consiglio o rappresentante di uno dei nostri clienti o di uno dei loro veicoli di investimento;
- dati professionali, come posizione professionale, qualifica, indirizzo, telefono e indirizzi email o CV;
- informazioni relative a una procura o a un mandato, quando agite come membro del consiglio o rappresentante legale di un cliente o di un veicolo di investimento;
- domicilio fiscale e altri documenti e informazioni di natura fiscale, quali residenza fiscale, codice fiscale, proprietà effettive, percentuale di partecipazione in una persona giuridica, specificamente nell'ambito del Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") e dello Scambio Automatico di informazioni in materia fiscale ("AEOI") o il diritto tributario locale;
- i numeri d'identificazione che potrebbero esservi stati assegnati come dipendenti o rappresentanti di un cliente;
- i dati relativi agli accessi ai nostri siti web pubblici, così come alla nostra piattaforma IT dedicata alle interazioni con i clienti, quali strumenti OLIS, inclusi la data e l'ora di accesso, il nome del file richiamato, il vostro web browser, la lingua del browser, dominio richiedente e identificativi di dispositivi, indirizzo IP incluso;
- in alcuni casi limitati (ove richiesto dalla legge), categorie particolari di dati personali, come ad esempio:
 - un estratto del casellario giudiziale per i membri del consiglio di amministrazione di una società o di un veicolo di investimento, o
 - una dichiarazione sulla titolarità effettiva o informazioni su una partecipazione superiore al 25% del capitale o dei diritti di voto di un cliente o di un veicolo di investimento, qualora ne siate rappresentanti legali, o
 - informazioni sull'eventualità che possiate essere qualificati come "persona politicamente esposta".

3. FONTI DEI DATI PERSONALI

Potremo raccogliere informazioni da voi direttamente, da fonti esterne, come indicato in maggior dettaglio più avanti.

3.1 **Informazioni fornite da voi:**

Trattiamo i dati personali che ci fornite direttamente e i dati personali che otteniamo nel corso del nostro rapporto con voi, ad esempio:

- quando ci contattate (a nome della vostra azienda o direttamente) in relazione alle nostre attività professionali;
- quando ci fornite i vostri dati personali nel contesto dell'acquisizione come cliente di una società - di cui siete dipendenti, amministratori, beneficiari effettivi o rappresentanti legali - fra i clienti di CACEIS, secondo le regole Know Your Customer (**KYC**) o per l'autenticazione della vostra firma elettronica;
- quando il vostro nome e i vostri dati compaiono in un'offerta di servizi, un documento contrattuale, un memorandum operativo o qualsiasi documento procedurale o modello, come referente di un cliente nell'ambito della fornitura dei nostri servizi;
- quando ci fornite i vostri dati personali nella corrispondenza postale e nelle conversazioni intrattenute durante i nostri rapporti d'affari; o
- quando visitate il nostro sito web o partecipate a uno dei nostri eventi (come rappresentante di un cliente potenziale o già acquisito).

3.2 **Informazioni che possiamo ottenere da fonti esterne**

Potremo inoltre raccogliere e trattare i vostri dati personali che ci sono comunicati, tra gli altri, dalle seguenti fonti esterne:

- banche dati e fonti disponibili e accessibili al pubblico, messe a disposizione da autorità ufficiali o terze parti;
- registri di tribunali fallimentari;
- il vostro datore di lavoro (ove sia uno dei nostri clienti o fornitori di servizi);
- pubbliche amministrazioni o autorità fiscali;
- autorità di regolamentazione governative e competenti; e
- agenzie e organizzazioni di prevenzione e rilevamento delle frodi (ad esempio OFAC, Unione europea o entità locali).

4. **PER QUALI MOTIVI TRATTIAMO I DATI PERSONALI?**

CACEIS tratta i dati personali per una delle seguenti finalità/basi giuridiche:

- **Obbligo legale:** i vostri dati personali potrebbero essere trattati al fine di rispettare eventuali requisiti legali, fiscali e normativi a cui CACEIS è soggetta, tra cui regolamenti bancari e finanziari, legislazione anti-riciclaggio/contro i finanziamenti illeciti, diritto societario, diritto tributario o per rispondere a richieste ufficiali di un'autorità pubblica o giudiziaria;
- **Esecuzione di un contratto:** i vostri dati personali potrebbero essere raccolti e trattati per istituire rapporti contrattuali con, o fornire prodotti o servizi a, nostri clienti aziendali di cui potreste essere dipendenti, azionisti o beneficiari effettivi;
- **Interessi legittimi:** alcune delle attività di trattamento da noi svolte sono necessarie a soddisfare gli interessi legittimi di CACEIS, allo scopo di fornire e sviluppare i nostri prodotti o servizi, per migliorare la nostra gestione del rischio e/o per tutelare i nostri diritti legali; o
- **Consenso:** il vostro consenso può essere necessario al fine di processare i dati personali che vi chiediamo di fornirci per uno o più scopi.

In ogni caso, trattiamo i vostri dati personali solo nella misura necessaria ed esclusivamente per una delle finalità/basi giuridiche sopra elencate. A titolo esemplificativo e non esaustivo, le attività di trattamento includono:

- processi di acquisizione dei clienti, inclusa la verifica della capacità giuridica dei rappresentanti di un cliente di instaurare rapporti contrattuali con CACEIS;
- autenticazione della firma elettronica apposta a documentazione contrattuale;
- fornire i servizi in conformità con i nostri accordi contrattuali;
- prestare assistenza ai nostri clienti e rispondere alle loro richieste;
- gestire i nostri rapporti con i clienti, anche potenziali, incluse le comunicazioni che riguardano i nostri prodotti e servizi;
- rispettare gli obblighi giuridici e normativi imposti a CACEIS nell'ambito dei servizi forniti ai clienti (ad es. banca depositaria, domiciliatario, agente di trasferimento...);
- rispettare tutti gli obblighi di legge e di conformità, comprese le disposizioni Know Your Customer (KYC) e in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro (AML);
- prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo e rispettare la legislazione in materia di sanzioni ed embarghi;
- prevenire la frode fiscale e adempiere agli obblighi fiscali di controllo e notifica;
- rispondere a richieste ufficiali da parte di autorità pubbliche o giudiziarie;
- tutelare i nostri diritti legali in caso di controversia (tenendo, in particolare, prova delle transazioni, registrando le telefonate, ecc.)
- ottimizzare e sviluppare i nostri prodotti o servizi e migliorare la gestione del rischio;
- migliorare la qualità e le prestazioni dei nostri sistemi e dei nostri prodotti e servizi; o
- sviluppare prodotti, attività di formazione e per finalità amministrative analoghe.

5. **CON CHI CONDIVIDIAMO I DATI PERSONALI E PERCHÉ?**

5.1 In base alle necessità, i vostri dati personali potrebbero essere condivisi con i seguenti destinatari:

- Società del Gruppo CACEIS, al fine di garantire uno standard di servizio elevato e uniforme in tutto il Gruppo;
- La nostra società madre, Crédit Agricole S.A., per scopi limitati quali requisiti di conformità o gestione del rischio;
- Autorità pubbliche o di regolamentazione (ad esempio normative, fiscali e governative) o autorità giudiziarie, ove richiesto ai sensi di legge o da normative vigenti, o quando autorità od organismi ci chiedono di farlo; e
- In alcuni casi, potremo condividere dati personali anche con i nostri fornitori, tra cui società del Gruppo CACEIS e altri partner commerciali, quali provider IT e di hosting, provider di servizi di comunicazione e stampa, consulenti legali, revisori e altri consulenti. Garantiamo che ciascun fornitore soddisfa i nostri standard di sicurezza dei dati e, quindi, che i dati personali rimangono sicuri.

6. **TRASFERIMENTO DI DATI PERSONALI AL DI FUORI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO (SEE)**

6.1 Data la dimensione internazionale del Gruppo CACEIS, in alcune circostanze limitate, durante la prestazione dei servizi e delle attività svolte per i nostri clienti potrebbe essere necessario trasferire dati

personali verso un Paese non facente parte del SEE, per conformità con determinati regolamenti locali o per migliorare l'efficienza, in termini di qualità e di tempistica, dei nostri servizi.

- 6.2 In caso di trasferimenti internazionali di dati personali verso un Paese non appartenente al SEE, ci assicuriamo che i dati personali trasferiti siano protetti, ponendo in atto livelli adeguati di tutela e misure appropriate, in conformità con il GDPR e le decisioni e le linee guida della Commissione europea.
- 6.3 Potremo, inoltre, essere tenuti a trasmettere dati personali, su richiesta, a organismi ufficiali e a autorità amministrative o giudiziarie di un paese situato al di fuori del SEE, in particolare nel contesto della lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo. In tal caso, provvederemo a farlo nel rigoroso rispetto della legislazione vigente.

7. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I DATI PERSONALI?

- 7.1 Conserviamo i dati personali per tutto il tempo necessario a conseguire le finalità per cui sono stati raccolti o trattati, come accennato in precedenza. Inoltre, conserviamo i dati personali per il periodo necessario a consentirci di soddisfare gli obblighi legali e normativi applicabili.
- 7.2 In particolare, li conserviamo nel rispetto degli obblighi e dei termini di conservazione obbligatori applicabili e contemplati dalla legislazione e dagli standard professionali (inclusi, a titolo non esaustivo, i periodi di conservazione previsti dalle norme di tenuta della contabilità, dalle leggi locali in materia di diritto civile e commerciale, dalle regole Know Your Customer (KYC), dalla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento del terrorismo (AML) o da regolamentazioni tecniche quali SFTR, EMIR, MiFID 2.
- 7.3 Più in generale, conserviamo dati personali, informazioni e documenti che riguardano i clienti per la durata dei rapporti contrattuali intrattenuti con tali clienti e per un certo numero di anni dopo la conclusione di tali rapporti, come previsto ai sensi della normativa in vigore o per tutelare gli interessi di CACEIS in sede giudiziaria in caso di potenziali reclami o richieste.

8. I VOSTRI DIRITTI IN MATERIA DI DATI PERSONALI

- 8.1 In conformità con il GDPR, vi sono riconosciuti i seguenti diritti in materia di dati personali:
- 8.1.1 **Il diritto di accedere ai dati personali:** è vostro diritto sapere se conserviamo e trattiamo alcuni dei vostri dati personali e di accedere, facendone richiesta, ai vostri dati personali in nostro possesso.
- 8.1.2 **Il diritto di rettificare** eventuali dati personali incompleti o inesatti: è vostro diritto chiedere che i dati personali che ritenete inesatti o incompleti siano modificati;
- 8.1.3 In alcune circostanze limitate, in cui il trattamento dei dati personali non è più necessario in relazione alle finalità per le quali sono stati raccolti o l'esattezza dei dati personali è da voi contestata:
- **Il diritto di opporsi o di chiedere una limitazione** dell'uso dei dati personali, per motivi connessi alla vostra situazione particolare; inoltre, è vostro diritto di opporvi a un determinato trattamento dei dati personali, come ad esempio il marketing diretto. Interromperemo tale trattamento a meno che non sia necessario proseguirlo per le finalità legittime di cui sopra;
 - **Il diritto di rifiutare qualsiasi comunicazione di marketing**, nonché le **newsletter di natura giuridica e normativa di CACEIS**. Potete cancellarvi in qualsiasi momenti contattandoci;

- Il **diritto di chiedere la cancellazione** dei dati personali, purché nessuna disposizione normativa o contrattuale o altre legittime finalità (elencate in precedenza) ci impongano di conservare la documentazione dei vostri dati personali; e
- Il **diritto alla portabilità dei dati** e al trasferimento dei dati personali ad un altro titolare, ove sia tecnicamente fattibile e ove non pregiudichi la fornitura delle nostre attività e dei nostri servizi.

8.2 Per esercitare i vostri diritti, non esitate a contattarci all'indirizzo e all'e-mail indicati alla Sezione 10 "Come contattarci". Vi risponderemo non appena possibile in conformità con il GDPR.

8.3 Nel contesto dei rapporti contrattuali intrattenuti da CACEIS con persone giuridiche, qualora sia vostra intenzione esercitare i diritti che vi sono riconosciuti, il responsabile della protezione dei dati ("DPO") di CACEIS potrebbe dover contattare il responsabile della protezione dei dati della vostra società per coordinare tale richiesta.

9. **IL VOSTRO DIRITTO DI PROPORRE RECLAMO E SOLLEVARE QUESTIONI PRESSO AUTORITÀ DI PROTEZIONE DEI DATI**

È vostro diritto sollevare questioni o sporgere reclamo in ordine al trattamento dei dati personali che vi riguardano presso l'autorità di protezione dei dati competente dello Stato membro in cui risiedete o dello Stato membro nel quale ritenete che abbia avuto luogo una violazione dei vostri diritti ai sensi del GDPR.

10. **CONTATTI**

10.1 Per maggiori informazioni sul trattamento dei dati personali o qualora desideriate esercitare i vostri diritti o porre domande specifiche circa il trattamento, non esitate a contattare il DPO di CACEIS con le seguenti modalità:

- tramite e-mail al seguente indirizzo: caceisdpo@caceis.com
- o
- tramite posta: DPO (Data Protection Officer) - 1-3, place Valhubert 75013 Paris - FRANCIA

11. **STATO DELLA, E MODIFICHE ALLA, PRESENTE INFORMATIVA**

La presente Informativa è aggiornata al maggio 2018 ed è predisposta in conformità con il GDPR. Il suo scopo è informarvi, in quanto interessati, sull'organizzazione di CACEIS per quanto concerne il trattamento dei dati personali, nonché sui vostri diritti ai sensi del GDPR. Non si tratta di un documento vincolante.

La presente Informativa è soggetta, periodicamente, ad aggiornamento e modifica. Pur potendo chiedere ai nostri clienti di informarvi sul suo aggiornamento, potremmo non essere in grado di rendervene edotti personalmente. Vi chiediamo gentilmente di consultare periodicamente il sito web di CACEIS per prendere visione di eventuali modifiche.

* * *