

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI ("CODICE DELLA PRIVACY")

Premessa

Lorenzo Tandoi, offre servizi di consulenza finanziaria a 360° attraverso prodotti e servizi bancari, finanziari, assicurativi, previdenziali (fondi pensione) di intermediario finanziario abilitato in forza di mono mandato e titolo abilitativo nonché iscrizione all'albo dei consulenti finanziari. Ai sensi dell'articolo 13 del D.lgs. 196/2003 "Codice in Materia di protezione dei dati personali" (di seguito, per brevità il "Codice") Lorenzo Tandoi di cui in Premessa intende fornire la seguente Informativa.

- Fonte dei dati personali del cliente
I dati vengono raccolti direttamente presso il soggetto interessato tramite collaboratori in genere e propri dipendenti che operano quali incaricati del trattamento ai sensi dell'art. 30 del Codice.
- Finalità del trattamento dei dati personali
I dati, forniti o comunque acquisiti da Lorenzo Tandoi di cui alla Premessa per lo svolgimento della propria attività e l'esecuzione di ogni eventuale rapporto contrattuale, saranno trattati per le seguenti finalità:
 - adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti, disposizioni emanate da Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo;
 - adempimento di obblighi precontrattuali e contrattuali strettamente connessi con la gestione del rapporto posto in essere;
 - svolgimento, anche mediante altre società dell'intermediario finanziario abilitato mandante o esterne ad esso, di attività di marketing, promozionali, pubblicitarie o ricerche di mercato.
- Modalità di trattamento dei dati personali
Il trattamento dei dati potrà avvenire mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate con le finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.
- Natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati
Alcuni dati sono essenziali per l'assolvimento di obblighi di legge, regolamentari o normativi in genere nonché per consentire la conclusione del contratto, la corretta esecuzione e la migliore gestione dello stesso. Pertanto, il mancato conferimento degli stessi comporta l'impossibilità di concludere e dare esecuzione al rapporto contrattuale medesimo. L'eventuale rifiuto di fornire i dati per i quali non sia previsto l'obbligo di conferimento, ma strettamente funzionali all'esecuzione e alla gestione dei rapporti contrattuali, non comporterà alcuna conseguenza salvo l'eventuale impossibilità di dare seguito a talune operazioni connesse a tali dati. L'eventuale rifiuto di conferire e consentire il trattamento dei dati inerenti allo svolgimento delle finalità sopra riportate (Punto 2, paragrafo 3) non comporterà alcuna conseguenza salvo la preclusione dell'invio di informazioni o materiale pubblicitario o lo svolgimento di attività di marketing, promozionali, pubblicitarie o ricerche di mercato.

- Categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

I dati personali potranno essere comunicati, in qualità di autonomi Titolari, a Organi Pubblici e di Vigilanza, soggetti pubblici o privati cui sono comunque demandate, ai sensi della normativa vigente, funzioni di rilievo pubblicistico (quali a titolo esemplificativo e non esaustivo, società di revisione, Consap, centrali rischi, ecc.) e che siano comunque legittimi destinatari di comunicazioni previste da norme di legge o regolamentari. Ove necessario e in funzione dei rapporti in essere, i dati personali potranno essere comunicati alle Società del gruppo relativo all'intermediario finanziario abilitato mandante nella loro qualità di titolari autonomi del trattamento, e ad altri intermediari bancari e finanziari, compagnie di assicurazioni, organismi associativi e consortili propri del settore finanziario, bancario ed assicurativo; ove necessario e in funzione dei rapporti in essere, i dati personali potranno essere comunicati, nella loro qualità di autonomi titolari di trattamento,

- a società terze rispetto all'intermediario finanziario abilitato mandante che svolgono tra l'altro attività di emissione di carte di credito e/o di carte di pagamento e/o comunque connesse o strettamente funzionali alla gestione dei rapporti contrattuali;
- a consulenti, studi professionali;
- altri intermediari bancari e finanziari, organismi associativi e consortili propri del settore finanziario, bancario ed assicurativo;
- società di factoring e di recupero crediti,
- società di assicurazione, coassicurazione, riassicurazione e di brokeraggio.

Ove necessario e in funzione dei rapporti in essere, i dati potranno altresì essere portati a conoscenza, in qualità di responsabili del trattamento che svolgeranno attività strumentali alla gestione del rapporto contrattuale, sia dell'intermediario finanziario abilitato mandante sia dei seguenti soggetti terzi ed esterni rispetto all'intermediario: società che svolgono per conto dell'intermediario abilitato mandante attività di assistenza telefonica al Cliente (principali operazioni di natura dispositiva e informativa effettuate tramite il Banking Center nell'ambito del Servizio di Banca Diretta); enti di gestione di dati e di servizi propri del settore bancario ed assicurativo; enti ed organismi che effettuano attività di gestione elettronica di dati e di mezzi di pagamento; società che svolgono attività di stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione e società specializzate in servizi di data entry; società di servizi informatici e società che svolgono attività di assistenza tecnica ai medesimi servizi informatici; società che svolgono servizi di gestione amministrativa e contabile; società specializzate nell'informazione e promozione commerciale, nelle ricerche di mercato, nel controllo e qualità dei prodotti/servizi erogati, nella verifica del grado di soddisfazione della clientela, delle loro esigenze ed aspettative e della potenziale domanda di altri prodotti o servizi. Ove necessario e in funzione dei rapporti in essere, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendone i presupposti di legge) ad altre Società, anche estere, operanti in vari Paesi europei ed extra-europei, che operano nel rispetto della legislazione del loro Paese. In particolare, la informiamo, che per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (ad esempio un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, sarà necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale. Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio. Verrà comunicato a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e la somma) e necessari per eseguirle. A tale riguardo La informiamo che:

- tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie vengono per motivi di sicurezza operativa duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;

- i dati memorizzati in tale server sono utilizzabili negli USA in conformità alla locale normativa. Competenti autorità statunitensi (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) possono accedervi sulla base di provvedimenti ritenuti adottabili in base alla normativa USA in materia di contrasto del terrorismo.

Ove necessario e in funzione dei rapporti in essere, i dati potranno essere portati a conoscenza degli addetti ai seguenti uffici/aree del Titolare in qualità di incaricati: Sistemi Informativi, Area Crediti, Back Office Titoli, Banking Centre, Customer Operations, Affari Legali e Ispettorati, Affari Fiscali, Segreteria Generale, Marketing, Negoziazione Titoli, Qualità del Servizio, Sportello Banca, Ufficio Sospesi, Consulenti Finanziari e collaboratori in genere. Previo consenso, per le sole attività di marketing, promozionali, pubblicitarie o ricerche di mercato, i dati potranno essere comunicati all'intermediario finanziario abilitato mandante e trattati dalle medesime nella loro qualità di contitolari del trattamento. Previo consenso, in caso di eventuale cointestazione anche futura del rapporto, di permettere agli altri cointestatori di desumere il suo livello personale di patrimonio detenuto presso le società Titolari, anche in base ai rapporti a lei singolarmente o diversamente intestati. Questo permetterà di accedere a condizioni - riservate a clienti con determinate soglie di patrimonio - più vantaggiose rispetto a quelle agli stessi applicate in base al patrimonio presente nel rapporto cointestato;

- Cookie

I "cookie" sono piccoli "file" di dati memorizzati dal browser sul disco rigido del computer. Grazie ai "cookie" il server invia informazioni che verranno rilette e aggiornate ogni volta che l'utente tornerà sul quel sito. In questo modo il sito web potrà adattarsi automaticamente all'utente migliorandone l'esperienza di navigazione. In altre parole il browser invia i "cookie" in modo da permettere a Lorenzo Tandoi di poter offrire una navigazione personalizzata, che rifletta gli interessi e le preferenze dell'utente e faciliti l'accesso ai servizi di consulenza. I "cookie" vengono utilizzati per migliorare il servizio. Potranno essere utilizzati "cookie" tecnici per permettere agli utenti di usufruire dei servizi richiesti tramite i siti web. Senza questi "cookie" non sarebbe possibile fornire i servizi richiesti. A titolo esemplificativo: i "cookie" tecnici possono essere utilizzati per:

- migliorare l'esperienza di navigazione dell'utente all'interno del sito,
- permettere agli utenti di accedere ad aree sicure del sito web senza dover continuamente effettuare il login,
- ricordare eventuali azioni eseguite dall'utente quando si torna alla pagina precedente di una sessione; i "cookie" di presentazione forniscono invece al gestore del sito informazioni sulla navigazione degli utenti anche per ottenere dati statistici sull'uso del sito e migliorarne la navigazione; questi "cookie" non raccolgono informazioni che possono identificare in qualche modo l'utente.

Infine i "cookie" pubblicitari permettono di tracciare "un profilo" degli utenti raccogliendo informazioni sui loro gusti, per poi inviare contenuti personalizzati (banner promozionali e/o offerte dedicate). Il sito web di Lorenzo Tandoi funziona in modo ottimale se i "cookie" sono abilitati. L'utente può comunque decidere di non consentire l'impostazione dei "cookie" sul proprio computer.

- Diffusione dei dati.

Non è prevista alcuna forma di diffusione dei dati raccolti a soggetti indeterminati.

- Diritti dell'interessato

Gli artt. 7, 8, 9 e 10 del "Codice" disciplinano il "Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti", "L'esercizio dei diritti", le "Modalità di esercizio" e il "Riscontro all'interessato". L'interessato ha quindi diritto di ottenere:

- indicazione dell'origine dei dati personali, delle finalità e modalità del trattamento, della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'art. 5, co. 2 del "Codice", dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati;
- l'aggiornamento, la rettificazione, l'integrazione dei dati,
- la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge,
- l'attestazione che le predette operazioni sono state portate a conoscenza di coloro ai quali sono stati comunicati o diffusi. L'interessato ha inoltre diritto di opporsi, in tutto o in parte:
 - per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
 - al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Inoltre, l'interessato intestatario di un deposito titoli potrà in qualsiasi momento comunicare espressamente al Titolare la volontà di non consentire la comunicazione dei propri dati identificativi in relazione agli strumenti finanziari detenuti e registrati sui conti allo stesso intestati, nei confronti di società emittenti e/o altri soggetti interessati ai sensi della disciplina vigente (v. artt. 83 – duodecies del TUF e 136, comma 7 del Regolamento Emittenti di cui alla delibera Consob n. 11971/98 e successive modifiche per quanto concerne l'identificazione degli azionisti e la sollecitazione di deleghe di voto, nonché l'art. 26-bis del Provvedimento congiunto Banca di Italia / Consob del 22 ottobre 2013 in materia di identificazione dei titolari di strumenti finanziari). In caso di deposito titoli cointestato, il divieto di comunicazione da parte di uno solo dei contitolari non consentirà l'identificazione della pluralità degli stessi. Nel caso in cui l'interessato risulti intestatario di più depositi titoli, il divieto di comunicazione dei propri dati identificativi sarà efficace per tutti i depositi.

- Titolari e responsabili del trattamento dei dati personali

Titolare del trattamento dei dati è Lorenzo Tandoi. Responsabile per il "Riscontro all'interessato" di cui all'art. 10 del "Codice" è l'Ufficio Privacy di Lorenzo Tandoi, – Cell. 349/5739499 – mail: lorenzo.tandoi@bancamediolanum.it La lista completa dei Titolari autonomi, contitolari e Responsabili potrà essere richiesta al "Responsabile per il riscontro all'interessato" di cui sopra.

DICHIARAZIONE DI CONSENSO

Acconsento preso atto dell'Informativa ai sensi dell'art. 13 del Codice in materia di protezione dei dati personali, alla comunicazione ed al trattamento dei miei dati per le finalità di cui al punto 2 Paragrafo 1 e 2 a Lorenzo Tandoi ed all'intermediario finanziario abilitato mandante al punto 5 dell'Informativa medesima con particolare riferimento alle Società emittenti carte di credito e/o carte di pagamento e/o Società che

offrono servizi strettamente connessi al rapporto di conto corrente. Inoltre: do il consenso alla comunicazione da parte delle Società emittenti le carte di credito e/o di pagamento all'intermediario finanziario mandante di informazioni relative alle operazioni effettuate con la carta; Inoltre: do il consenso al trattamento dei dati personali per attività di marketing, promozionali, pubblicitarie o ricerche di mercato ed in particolare:

- a ricevere informazioni e promozioni su prodotti e servizi di Lorenz Tandoi e dell'intermediario finanziario mandante e/o delle Società emittenti carte di credito e/o di pagamento ovvero di prodotti o servizi di terzi attraverso contatto telefonico, fax, messaggi SMS, posta cartacea e posta elettronica;
- a partecipare a ricerche di mercato o di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta da Lorenzo Tandoi dell'intermediario finanziario mandante e/o delle Società emittenti carte di credito e/o di pagamento;
- alla comunicazione dei miei dati a società terze a fini di offerte dirette di loro prodotti o servizi;

Infine nel caso di rapporti cointestati, attualmente o in futuro: do il consenso per permettere agli altri eventuali miei cointestatori di desumere il mio livello personale di patrimonio detenuto presso le società Titolari, anche in base ai rapporti a me singolarmente o diversamente intestati presso le società Titolari, in modo da far accedere i cointestatori a condizioni - riservate a clienti con determinate soglie di patrimonio - più vantaggiose rispetto a quelle contrattualmente applicabili in base al patrimonio investito nel solo rapporto cointestato.