

INFORMATIVA DI GOLDMAN SACHS SUL CORRETTO TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI



Contenuto

| | |
|--|----|
| Panoramica | 2 |
| Domande e dettagli di contatto | 2 |
| 3. Con quali finalità e su quali basi giuridiche viene effettuato il trattamento dei dati personali? | 6 |
| 4. Il Suo consenso | 10 |
| 5. Condivisione dei dati personali..... | 11 |
| 6. Trasferimenti internazionali | 11 |
| 7. Marketing diretto | 12 |
| 8. Diritti dell'interessato | 12 |
| 9. Conservazione dei dati personali..... | 13 |
| 10. Esiste un obbligo di fornire i dati personali? | 14 |
| 11. Aggiornamenti della presente informativa | 14 |
| Appendice 1 Società' GS RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO E DATI DI CONTATTO | 15 |
| Appendice 2 Titolari..... | 16 |

Panoramica

Finalità e applicazione della presente informativa

Goldman Sachs Group, Inc. e le sue controllate ed affiliate (“**GS**”, “**noi**”, “**nostro**” o “**ci**”) raccolgono e utilizzano regolarmente informazioni relative a individui identificabili (“**dati personali**”), inclusi i dati che riguardano:

- (i) i nostri clienti effettivi e potenziali, laddove si tratti di persone fisiche e non giuridiche (“**clienti persone fisiche**”);
- (ii) i titolari effettivi, i soci e gli amministratori di persone giuridiche, società o fondi che sono nostri clienti effettivi o potenziali;
- (iii) i disponenti, i fiduciari, i beneficiari e i guardiani di trust (o strutture giuridiche simili) ai quali forniamo servizi o ai quali potremmo fornirli in prospettiva;
- (iv) consulenti, dirigenti, dipendenti, intermediari e altri rappresentanti di nostri clienti effettivi e potenziali (“**rappresentanti**”); e
- (v) altri soggetti affiliati o collegati a nostri clienti effettivi e potenziali e i loro rappresentanti come, per esempio, garanti e familiari.

Forniamo la presente informativa sul corretto trattamento dei dati personali (“**informativa**”) in ottemperanza a quanto disposto da qualsiasi normativa sul trattamento dei dati personali applicabile, e coerentemente con il nostro impegno di trasparenza nel trattamento dei dati personali.

La presente informativa fornisce informazioni su quanto segue:

- la/e società GS responsabile/i per il trattamento dei Suoi dati personali;
- i dati personali che acquisiamo da Lei o da terzi sul Suo conto;
- le finalità e, per quanto richiesto dalle leggi sulla protezione dei dati, le basi giuridiche del trattamento dei dati personali;
- le modalità di condivisione dei Suoi dati personali da parte nostra; e
- i Suoi diritti relativi al trattamento dei Suoi dati personali da parte nostra e modalità di esercizio dei suddetti diritti.

L'informativa La riguarda se:

- l'entità o le entità GS che stipulano (o intendono stipulare) un contratto con Lei o la persona giuridica, la società, il trust o il fondo di cui siete titolari, o che rappresentate o con il quale siete altrimenti associati hanno sede nell'Unione Europea, nel Regno Unito, in Svizzera o nel Principato di Monaco; o
- Lei si trova nell'Unione Europea, nel Regno Unito o in Svizzera ed è una persona con cui GS stipula un contratto o intende stipulare un contratto, oppure siete un titolare effettivo, un socio o un fiduciario di un cliente GS o di un potenziale cliente.

Domande e dettagli di contatto

La preghiamo di rivolgersi al Suo team di Goldman Sachs di riferimento se desidera contattarci in merito al trattamento dei Suoi dati personali.

Altrimenti, può contattare i nostri responsabili della protezione dei dati rispettivamente inglese e tedesco:

- tramite l'indirizzo e-mail gs-privacy@gs.com; o
- tramite posta all'indirizzo:

-
- *Plumtree Court, 25 Shoe Lane, London, EC4A 4AU (per contattare il responsabile della protezione dei dati inglese); o*
 - *Marienturm, Taunusanlage 9-10, 60329 Frankfurt am Main (per contattare il responsabile della protezione dei dati tedesco)*

Nota importante: se desidera contattare Goldman Sachs Bank AG (Banca svizzera), Goldman Sachs Bank Europe SE, Filiale lussemburghese (“GSBE Lussemburgo”) o Goldman Sachs (Monaco) S.A.M. (“GS Monaco”), le e-mail inviate a gs-privacy@gs.com perverranno a soggetti e sistemi telematici ubicati al di fuori del territorio elvetico, lussemburghese e monegasco, in giurisdizioni dove le normative svizzera, lussemburghese e monegasca sulla riservatezza e/o sulla segretezza non si applicano.

Ciò comporta che rivolgendosi al responsabile della protezione dei dati tramite e-mail, Lei solleva la Banca svizzera, GSBE Lussemburgo e/o GS Monaco da qualsiasi obbligo legale contrattuale o normativo in materia di segretezza (compreso il segreto bancario svizzero / lussemburghese / monegasco) nella misura prevista dalle finalità della presente informativa.

In alternativa:

- (i) Se preferisce far pervenire la Sua comunicazione in territorio elvetico, La preghiamo di scrivere al seguente indirizzo: gssbankprivacy@gs.com;
- (ii) Se Lei è un potenziale cliente o un rappresentante o altra persona associata con un potenziale cliente di GSBE Lussemburgo e preferisce che le Sue comunicazioni siano ricevute in Lussemburgo, La invitiamo a scrivere a: Goldman Sachs Bank Europe SE, Luxembourg Branch, 53 Boulevard Royal, L-2449, Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg; o
- (iii) Se preferisce far pervenire la Sua comunicazione in territorio monegasco, La invitiamo a scrivere a: Goldman Sachs (Monaco) S.A.M., One Monte-Carlo, Place du Casino, Building G, 6th Floor North, MC 98000, Monaco

1. Chi è responsabile dei Suoi dati personali?

La società GS che ha sottoscritto (o che potenzialmente sottoscriverà) un contratto con Lei o con la persona giuridica, società, trust o fondo di cui Lei è proprietario, rappresentante o ai quali è altrimenti collegato sarà titolare del trattamento dei Suoi dati personali.

Inoltre, qualora una persona giuridica controllata da, o sottoposta a comune controllo con, GS (una "affiliata GS") tratti dati personali per propria finalità indipendente, anche tale affiliata GS potrà essere titolare del trattamento dei Suoi dati personali.

L'elenco dei titolari del trattamento GS, i loro contatti e (ove applicabile) quelli dei loro rappresentanti sono riportati nell'Appendice 1 della presente informativa.

La presente informativa si applica congiuntamente a qualsiasi altra informativa da Lei ricevuta da affiliate GS in materia di trattamento dei Suoi dati personali.

2. Quali dati personali sono oggetto di trattamento da parte nostra?

2.1 I SUOI DATI PERSONALI

GS procederà al trattamento di determinati dati personali relativi a Lei e a soggetti a Lei collegati, compresi i dati elencati nella tabella di seguito.

La misura in cui GS procederà al trattamento di questi dati personali dipende dalla relazione che intercorre con Lei e dai prodotti e servizi che Le forniamo (o intendiamo fornirLe).

| TIPO DI DATI | A CHI SI APPLICA |
|--|---|
| A. Informazioni personali e professionali | |
| <p>Oggetto del trattamento sono il Suo nome e cognome e i Suoi dati di contatto.</p> <p>Potremmo anche conservare informazioni sulle Sue preferenze circa le modalità di comunicazione con noi e altri dati necessari alla Sua identificazione quando Lei si mette in contatto con noi.</p> | <p>Applicabile a tutti i destinatari della presente informativa</p> |
| <p>I dati di contatto oggetto di trattamento saranno i Suoi contatti professionali.</p> <p>Verranno inoltre trattate informazioni relative al cliente che Lei rappresenta, al Suo ruolo in qualità di rappresentante del cliente e altri dati che ci permettano di interagire con Lei con riferimento al suddetto ruolo, come ad esempio documentazione che attesta il Suo potere di rappresentare il nostro cliente.</p> | <p>Applicabile a rappresentanti di clienti effettivi e potenziali</p> |
| B. Dati finanziari e profilo dell'investitore, comprese informazioni di carattere fiscale | |
| <p>Questa voce potrebbe comprendere:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) le coordinate del Suo conto bancario; (ii) la situazione finanziaria attuale e pregressa, (iii) il rating creditizio; (iv) la natura del nostro mandato ed eventuali margini di discrezionalità che ci vengono da Lei accordati; (v) preferenze, limitazioni e obiettivi in materia di investimenti (compresa la Sua situazione personale ove rilevante); (vi) qualifica professionale; (vii) codici e informazioni di natura fiscale; (viii) informazioni relative al Suo livello di esperienza nel campo degli investimenti e (ix) qualora Lei presenti richiesta per un prodotto o servizio da noi fornito, informazioni che ci permettano di valutare la Sua richiesta. | <p>Applicabile a clienti persone fisiche, beneficiari effettivi, soci, trustee, guardiani e disponenti</p> |
| <p>Potrebbero essere comprese informazioni sulla Sua situazione finanziaria e sulle garanzie da Lei fornite.</p> | <p>Applicabile ai garanti</p> |
| C. Informazioni relative alla prestazione di servizi | |
| <p>Questa voce potrebbe comprendere:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) note relative a incontri, riunioni e colloqui intercorsi tra Lei e GS (compresi documenti relativi a istruzioni da Lei impartite - sia a titolo personale sia per conto del cliente che rappresenta - e, nella misura consentita dalla legge, registrazioni di conversazioni audio); (ii) registrazioni di corrispondenza e accessi ai nostri siti Web e/o ai nostri servizi finanziari, di intermediazione o altri servizi messi a disposizione Sua e/o del cliente che Lei rappresenta da GS in modalità elettronica (compresi dati trasmessi dal Suo browser e acquisiti automaticamente dal nostro server); | <p>Applicabile a tutti i destinatari della presente informativa</p> |

| TIPO DI DATI | A CHI SI APPLICA |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> (iii) coordinate di conti, registrazioni di accordi, pagamenti, investimenti, negoziazioni e altre operazioni dove compaiono il Suo nome e cognome o altri dati personali e qualsiasi altro elemento identificativo apposto da GS su registrazioni che La riguardano; e (iv) dettagli relativi alla Sua salute o alle Sue condizioni personali, se Lei ci fornisce queste informazioni in relazione alla gestione del conto o alle vostre esigenze di assistenza. | |
| D. Informazioni utilizzate per controlli, monitoraggio e conformità regolamentare | |
| <p>Oggetto del trattamento possono essere informazioni che ci consentano di rispettare i Suoi diritti (tra cui il diritto di incassare pagamenti) in conformità ai termini del relativo trust, fondo o struttura simile.</p> <p>Oggetto del trattamento possono essere anche altri dati che ci consentano di ottemperare ai nostri obblighi di legge come, per esempio, la Sua data di nascita, nazionalità e indirizzo.</p> | Applicabile solo ai beneficiari |
| <p>Potrebbero essere oggetto del trattamento dati quali:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) la Sua data di nascita; (ii) nazionalità; (iii) paese di residenza; (iv) documenti acquisiti con finalità di monitoraggio e controlli antiriciclaggio (compresa una copia del Suo passaporto o carta di identità); e (v) documenti relativi a comunicazioni previste dalla legge; (vi) informazioni sull'origine del Suo patrimonio e su eventuali limitazioni alla Sua capacità di investire (es.: status di persona con accesso a informazioni privilegiate o esposizione politica), e (vii) altre informazioni relative alle Sue affiliazioni e/o al rapporto che intratteniamo con Lei al fine di ottemperare ai requisiti applicabili in materia di segnalazioni regolamentari e di individuare eventuali conflitti di interesse. <p>Qualora previsto o autorizzato dalla legislazione applicabile, questo potrebbe comportare il trattamento di dati relativi a Sue eventuali affiliazioni politiche nonché condanne penali o imputazioni di reati. In determinati casi potremmo richiedere i Suoi dati personali ad affiliate GS o a terzi. In base ai prodotti e servizi che Le vengono da noi forniti, tali dati potrebbero comprendere:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) controparti di negoziazioni o operazioni; (ii) agenzie di valutazione del merito creditizio; (iii) pubblici registri (es.: registri della titolarità effettiva); (iv) database di controllo dei reati finanziari; (v) agenzie di prevenzione delle frodi; e | Applicabile solo ai Titolari (per l'elenco degli Interessati si rimanda all'Appendice 2) |

| TIPO DI DATI | A CHI SI APPLICA |
|---|------------------|
| (vi) soggetti o persone giuridiche da Lei autorizzati a fornirci i Suoi dati personali. | |

2.2 DATI RELATIVI A TERZI – COLLEGATI AI TITOLARI

Oltre al trattamento dei dati relativi ai Suoi rappresentanti potremmo effettuare il trattamento dei dati personali relativi a soggetti a Lei collegati ma con i quali GS non comunica direttamente, per esempio familiari e persone a carico.

Ulteriori informazioni relative al trattamento da parte nostra dei dati personali dei soggetti di cui sopra sono disponibili on line all'indirizzo: <http://www.gs.com/privacy-noticesgoldmansachs.com/privacy-and-cookies/pwm-fpn.html>.

Prima di fornire dati relativi a terzi, La invitiamo a procurarsi il consenso dei diretti interessati e a trasmettere loro le informazioni contenute nella presente informativa.

3. Con quali finalità e su quali basi giuridiche viene effettuato il trattamento dei dati personali?

3.1 FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

GS procede al trattamento dei Suoi dati personali sempre con una finalità precisa e sono oggetto del trattamento esclusivamente i dati personali connessi alla finalità in questione. In particolare, in base al tipo di rapporto che intratteniamo con Lei e ai prodotti e servizi che Le vengono da noi forniti, il trattamento dei Suoi dati personali può essere effettuato con le seguenti finalità e con altre con esse compatibili:

A. APERTURA DI CONTI

Tratteremo i dati che La riguardano necessari per l'apertura del Suo conto o di quello del nostro cliente, come ad esempio informazioni relative alla verifica dell'identità.

Questa voce può comprendere la revisione e il trattamento di documenti relativi alla domanda e all'apertura del conto e, se Lei è un Titolare (vedi Appendice 2), l'effettuazione di verifiche di conformità prudenziale e regolamentare.

B. COMPRENDERE LE ESIGENZE DEI CLIENTI E OFFRIRE PRODOTTI E SERVIZI AI NOSTRI CLIENTI

Questa voce comprende la valutazione dell'adeguatezza del cliente rispetto a determinati prodotti e servizi e all'assunzione di decisioni relative ad aspetti quali la propensione al rischio, la tolleranza al rischio, il credito e la strategia (ove inerenti ai prodotti e servizi forniti). Se Lei non sottoscrive direttamente con noi contratti relativi a prodotti e servizi, questa voce potrebbe comprendere comunicazioni con Lei e tramite Lei con riferimento all'offerta di prodotti e servizi al nostro cliente.

C. FORNITURA DI PRODOTTI E SERVIZI AI CLIENTI

Il trattamento dei dati personali sarà finalizzato a garantire la corretta fornitura dei nostri prodotti e servizi e il mantenimento di archivi adeguati. Questa voce comprende la verifica dell'identità, l'elaborazione delle operazioni e il mantenimento di archivi e registri adeguati (come ad esempio documentare accordi e registrare istruzioni da Lei impartite – sia per Suo conto sia per conto del cliente che rappresenta).

Se Lei è un beneficiario, tratteremo di informazioni che ci consentano di rispettare i Suoi diritti (compreso il diritto di incassare pagamenti).

D. GESTIONE DEL RAPPORTO CON I NOSTRI CLIENTI E SOGGETTI COLLEGATI

Questa voce comprende:

- (i) redigere e utilizzare relazioni e note interne,
- (ii) gestire l'archivio del cliente,
- (iii) condurre analisi del rischio,
- (iv) consentire a Lei l'accesso ai siti Web di GS e garantire la sicurezza delle piattaforme on line e di altri servizi telematici; e
- (v) ove applicabile, gestire contratti e accordi in essere tra noi.

E. COMUNICAZIONI CON LEI

Tratteremo i dati necessari per comunicare con Lei di persona, per chiamate audio, per posta e per e-mail (compreso l'invio di rendiconti e relazioni, ove applicabile), conservando registrazioni delle comunicazioni avvenute con Lei e gestire eventuali reclami.

F. SVOLGIMENTO DI FUNZIONI OPERATIVE E AMMINISTRATIVE

Questa voce comprende:

- (i) l'amministrazione di fatture e pagamenti;
- (ii) la gestione di accessi e personale;
- (iii) la preparazione di relazioni e conti aziendali;
- (iv) la gestione di sistemi telematici;
- (v) l'archiviazione e il backup dei dati; e
- (vi) il trasferimento dei dati personali.

G. CONTRIBUTO AL MIGLIORAMENTO DEI NOSTRI PRODOTTI, SERVIZI E ATTIVITÀ OPERATIVE

Questa voce comprende:

-
- (i) ricerche di mercato;
 - (ii) analisi delle preferenze dei nostri clienti effettivi e potenziali;
 - (iii) operazioni e tendenze di mercato;
 - (iv) valutazione di nuovi prodotti e servizi potenziali;
 - (v) valutazione dell'efficacia del nostro marketing nonché il test di nuovi sistemi e l'aggiornamento di quelli esistenti.
 - (vi) Nella misura consentita dalla legge, questa voce può comprendere anche la registrazione delle chiamate audio e il monitoraggio di e-mail e del Suo uso dei nostri siti Web e dei servizi finanziari, di intermediazione o altri servizi che Le vengono messi a disposizione in modalità elettronica per valutare, garantire e migliorare la qualità dei nostri servizi.

H. GESTIONE PRUDENTE DELLA NOSTRA ATTIVITÀ E TUTELA ED ESERCIZIO DEI NOSTRI DIRITTI

Questa voce comprende:

- (i) valutare, monitorare e gestire i rischi finanziari;
- (ii) gestire i rischi di reputazione e di altro tipo;
- (iii) effettuare controlli interni della nostra attività;
- (iv) mantenere il collegamento con le autorità di vigilanza;
- (v) proteggere i dati utilizzati nell'ambito della nostra attività; e
- (vi) promuovere azioni legali e preparare la difesa in caso di azioni legali intraprese contro di noi.

I. MARKETING

Questa voce comprende il marketing diretto di prodotti e servizi che a nostro parere potrebbero interessare Lei o il nostro cliente effettivo e potenziale (ove applicabile), anche per conto di affiliate GS e di nostri partner strategici.

J. OTTEMPERANZA DEI NOSTRI OBBLIGHI REGOLAMENTARI E DI CONFORMITÀ ALLE NORME E PREVENZIONE DEI REATI FINANZIARI

Questa voce comprende:

- (i) effettuare su base continuativa controlli di conformità regolamentare e prudenziale;
- (ii) monitoraggio di conti e operazioni, segnalazioni di operazioni e segnalazioni di natura fiscale;
- (iii) monitoraggio della gestione dei conti dei clienti e delle interazioni con questi ultimi;
- (iv) fornire informazioni a, e soddisfare le richieste provenienti da, pubbliche autorità, autorità di vigilanza, autorità fiscali, organismi statali o forze dell'ordine, condurre indagini e svolgere attività di prevenzione di frodi e altri reati;
- (v) ove consentito dalla legge, registrazione delle chiamate audio e monitoraggio di e-mail e del Suo uso dei nostri siti Web e dei servizi finanziari, di intermediazione o altri servizi che GS Le mette a disposizione in modalità elettronica; e

-
- (vi) se Lei è un cliente di Goldman Sachs Bank AG (Banca svizzera) o di Goldman Sachs Bank Europe SE (Filiale lussemburghese), tenere traccia dei Suoi spostamenti se previsto ai sensi di legge o se il Suo conto rischia di diventare inattivo.

Potremmo anche procedere al trattamento dei dati per finalità che Le verranno comunicate di volta in volta.

3.2. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

GENERALE

Nella maggior parte delle giurisdizioni, le leggi applicabili in materia di protezione dei dati richiedono una base giuridica per il trattamento dei vostri dati personali. Di seguito spieghiamo ciascuna di queste basi giuridiche.

Il trattamento dei dati personali di cui alla presente informativa può essere:

A. necessario al fine di ottemperare ai nostri obblighi ai sensi di determinate leggi;

Questa voce si applica:

- (i) ai controlli di conformità regolamentare di cui ai punti A e J della sezione 3.1;
- (ii) alla valutazione dell'adeguatezza del cliente di cui al punto B della sezione 3.1;
- (iii) al mantenimento di archivi di cui al punto E della sezione 3.1;
- (iv) alla predisposizione di relazioni e creazione di conti di cui al punto F della sezione 3.1;
- (v) alla gestione dell'attività operativa e al mantenimento di rapporti con le autorità di vigilanza di cui al punto H della sezione 3.1; e
- (vi) al trattamento dati di cui al punto J della sezione 3.1,
- (vii) in tutti i casi dove quanto sopra viene effettuato nel rispetto della normativa applicabile.

B. necessario ai fini della conclusione e dell'esecuzione di contratti con Lei;

Si applica:

- (i) Se Lei è un **cliente persona fisica**, alla maggior parte del trattamento dati di cui ai punti A – F della sezione 3.1
- (ii) Se Lei svolge funzione di **intermediario**, questa voce si riferisce al trattamento necessario alla gestione del contratto sottoscritto con Lei di cui al punto C della sezione 3.1.

C. necessario per la tutela degli interessi legittimi di GS o di altri in tutti i casi dove non prevalgano i Suoi interessi, libertà e diritti fondamentali ;

Gli "interessi legittimi" sono:

- (i) le finalità del trattamento di cui ai punti A – J della sezione 3.1 nella misura in cui il trattamento non è necessario:
 - per sottoscrivere con Lei contratti relativi alla fornitura di prodotti e servizi e adempiere ai nostri conseguenti obblighi contrattuali, oppure
 - per ottemperare ai nostri obblighi legali ai sensi di determinate leggi;

-
- (ii) soddisfare i nostri requisiti di responsabilità e obblighi regolamentari a livello globale; e
 - (iii) esercitare dei nostri diritti e libertà fondamentali, compresa la libertà di condurre un'attività commerciale e il diritto di proprietà.

D. in casi limitati e nella misura in cui non si applicano le basi giuridiche del trattamento esposte in precedenza, il trattamento dei dati avviene con il Suo consenso (che Le viene richiesto di volta in volta).

DATI RELATIVI ALLE OPINIONI POLITICHE E ALLO STATO DI SALUTE

Applicabile solo ai Titolari (per l'elenco dei Titolari si rimanda all'Appendice 2)

Nel caso vengano trattati dati che palesano le Sue **opinioni politiche** nell'ambito dei nostri controlli e monitoraggio antiriciclaggio, il trattamento di tali dati avviene sulla base del fatto che Lei

- (i) ha diffuso pubblicamente tali dati (nella misura in cui ciò si applica) oppure
- (ii) sulla base del fatto che tale trattamento si renda necessario per ragioni di interesse pubblico sostanziale alla prevenzione dei reati finanziari.

Nel caso vengano trattati dati che Lei ci ha fornito in merito al Suo stato di **salute** al fine di:

- (i) gestire il Suo conto coerentemente con i Suoi desideri e interessi (questo punto riguarda prevalentemente i clienti persone fisiche);
- (ii) soddisfare le Sue esigenze, compresi gli adeguamenti dei nostri servizi; o
- (iii) proteggere i vostri interessi, compreso il vostro benessere economico.

Tali trattamenti verranno effettuati previo Suo esplicito consenso (che Le verrà richiesto di volta in volta) o nei casi in cui saremo altrimenti autorizzati ad eseguirli sulla base della necessità per motivi di interesse pubblico sostanziale (ad esempio per proteggere il benessere economico dei clienti).

Potrà avere il diritto di opporsi all'elaborazione di informazioni relative alle sue esigenze di salute e prenderemo in considerazione la Sua richiesta - si veda la parte A della sezione 8 per ulteriori dettagli.

Se avete fornito un consenso esplicito, potete ritirarlo in qualsiasi momento - si vedano le sezioni 3 e parte G della sezione 8 per ulteriori dettagli. In casi limitati potremmo effettuare il trattamento di dati personali in nostro possesso nella misura necessaria per promuovere azioni legali o preparare la difesa in caso di azioni legali intraprese nei nostri confronti.

3.2.3 DATI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

Applicabile a tutti i destinatari della presente informativa

Procediamo al trattamento di dati personali relativi a condanne penali e reati secondo quanto disposto o autorizzato dalla legislazione applicabile. Ad esempio, potremmo effettuare il trattamento di dati relativi a condanne penali e reati effettivi o presunti nell'ambito dei controlli e del monitoraggio continuativo a fini antiriciclaggio (si rimanda ai punti A e J della sezione 3.1).

4. Il Suo consenso

Quando il trattamento dei Suoi dati personali da parte di GS dipende dal Suo consenso, Lei ha il diritto di revocare il Suo consenso a tale trattamento in qualunque momento. A tal fine può rivolgersi a Goldman Sachs facendo riferimento ai dettagli di contatto elencati all'inizio di questa informativa.

Qualora Lei avesse revocato il Suo consenso ma i dati personali fossero rimasti in possesso di GS, procederemo al trattamento di tali dati solo nei casi in cui sia necessario, se sussisteranno basi giuridiche diverse. Questo potrebbe però anche significare che non saremo più in grado di continuare a fornirLe tutti o

parte dei nostri servizi, nel qual caso potremmo terminare il o i servizi in questione. La preghiamo di notare che la presente informativa non si applica a consensi da Lei forniti per qualsiasi altro motivo, per esempio, con riferimento al segreto bancario.

5. Condivisione dei dati personali

A causa delle dimensioni e della complessità dell'attività operativa di GS non è possibile specificare nella presente informativa ogni singolo destinatario dei dati. Ad ogni modo, GS condivide i suoi dati personali esclusivamente con le categorie di destinatari di dati elencati di seguito. In base al tipo di rapporto che intratteniamo con Lei, potremmo condividere i Suoi dati personali con:

- (i) nel caso di rappresentanti dei clienti, il cliente GS che Lei rappresenta;
- (ii) affiliati di GS (comprese banche depositarie), banche depositarie esterne e partner strategici;
- (iii) esecutori e destinatari di pagamenti, beneficiari, intestatari di conti, intermediari, banche agenti e corrispondenti;
- (iv) controparti di mercato e soggetti coinvolti in, o che assumono rischi con riferimento a, un'operazione (es.: emittenti di titoli), azionisti che vendono titoli nell'ambito di un qualunque tipo di offerta, co-manager, lead manager oppure agenti o consulenti dei soggetti sopra menzionati;
- (v) depositari di swap o negoziazioni, depositari di dati su swap o depositari globali di dati su negoziazioni (oppure strutture o istituzioni simili), e mercati regolamentati;
- (vi) camere di compensazione, sistemi di compensazione o regolamento e reti, società o istituti di pagamento specializzate come, per esempio, SWIFT;
- (vii) prestatori di servizi che forniscono un servizio a, o gestiscono un sistema per conto di, GS o di istituzioni o entità giuridiche di cui alla presente sezione 6 (comprese società non affiliate);
- (viii) legali, revisori dei conti e commercialisti di GS e altri soggetti che forniscono consulenza professionale;
- (ix) autorità governative, di vigilanza, garanti, forze dell'ordine, autorità giudiziarie, autorità fiscali o altre autorità simili oppure associazioni di categoria in conformità alla normativa applicabile di qualsiasi giurisdizione interessata;
- (x) Suoi agenti, rappresentanti o altri soggetti che agiscono per Suo conto o ai quali possiamo trasmettere i Suoi dati in base a Sue istruzioni o autorizzazioni;
- (xi) potenziali acquirenti e cessionari nel caso in cui la nostra attività o parte di essa venga venduta o ristrutturata o in caso di vendita, trasferimento o cessione, totale o parziale di un prodotto oggetto di un contratto sottoscritto con Lei;
- (xii) qualsiasi altro soggetto o entità giuridica ai quali, a parere di GS, sia consueto, necessario o auspicabile trasmettere tali dati per le finalità di trattamento riportate nella presente informativa o ai quali GS ha l'obbligo di comunicare tali dati ai sensi della legge e normativa applicabile; e
- (xiii) qualsiasi altro soggetto con riferimento al quale Lei abbia dato preventivamente il Suo consenso.

Se il rapporto che intratteniamo con Lei è soggetto alla normativa in materia di segreto bancario, comunichiamo informazioni che La riguardano esclusivamente in conformità alle suddette leggi, al contratto sottoscritto con Lei e/o a eventuali rinunce da Lei fornite e la presente sezione 5 deve essere intesa di conseguenza.

6. Trasferimenti internazionali

La comunicazione di dati personali ai soggetti elencati nella presente informativa potrebbe comportare il trasferimento di tali dati in qualsiasi paese nel quale GS svolge attività operativa o si avvale di un prestatore di servizi o in altri paesi per finalità investigative e giudiziarie (in linea generale, potrebbe trattarsi di qualsiasi paese nel mondo compresi, ma non solo, gli Stati Uniti d'America e altri paesi dove le leggi sulla tutela della privacy sono meno severe di quelle in vigore nel Regno Unito, in Svizzera o nell'Unione europea).

Ci assicuriamo che siano operativi adeguati meccanismi di salvaguardia a protezione dei Suoi dati personali qualora siano previsti da normative applicabili sulla protezione dei dati e sia garantito il trasferimento dei Suoi dati personali in conformità alle suddette leggi.

Ove previsto dalla normativa applicabile in materia di protezione dei dati, GS ha previsto che:

- (i) i prestatori di servizi (comprese altre affiliate GS) sottoscrivano clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea o da altre autorità sovrintendenti competenti nei confronti dell'esportatore di dati in questione;
- (ii) il destinatario sia soggetto a una serie di norme accettate in conformità di legge per garantire la protezione dei dati; oppure
- (iii) i dati vengano trasferiti sulla base di un'eccezione, quale l'esecuzione di un contratto, il consenso, o in relazione a procedimenti legali all'estero.

Può richiedere una copia dei termini contrattuali standard che vengono applicati ai trasferimenti dei Suoi dati personali mettendosi in contatto con noi facendo riferimento ai dettagli di contatto forniti all'inizio di questa informativa.

7. Marketing diretto

Lei ha il diritto a norma di legge di opporsi all'uso dei Suoi dati personali a fini di marketing diretto, compresa la profilazione nella misura in cui sia relativa al suddetto marketing diretto. Può rifiutare di continuare a ricevere e-mail con finalità marketing cliccando sul link "cancella l'iscrizione" all'interno delle suddette e-mail oppure mettendosi in contatto con noi facendo riferimento ai dettagli di contatto forniti all'inizio di questa informativa.

8. Diritti dell'interessato

A norma di legge Lei può esercitare i seguenti diritti in relazione ai Suoi dati personali:

A. DIRITTO DI OPPOSIZIONE A DETERMINATI TRATTAMENTI DEI DATI

Qualora GS ricorra alla base giuridica del legittimo interesse per procedere al trattamento dei Suoi dati personali (vedi parte C della sezione 3.2 *supra*), Lei ha il diritto di contestare tale trattamento e GS deve interrompere il trattamento dei dati a meno di dimostrare che esistono motivi legittimi cogenti a giustificazione del trattamento che prevalgono sui Suoi interessi, diritti e libertà oppure nei casi in cui GS deve effettuare il trattamento dei dati ai fini di promuovere un'azione legale o per preparare la difesa in caso di azione legale intentata nei suoi confronti. In linea generale, quando GS ricorre al legittimo interesse come base giuridica per procedere al trattamento dei dati, riteniamo di essere in grado di dimostrare l'esistenza di tali motivi legittimi cogenti, ma prenderemo comunque in esame ogni singolo caso.

B. INFORMAZIONE E ACCESSO

Lei ha il diritto di ricevere determinate informazioni relativamente al trattamento dei Suoi dati personali da parte di GS e di accedere ai suddetti dati (salvo eccezioni).

C. RETTIFICA

Se i Suoi dati personali dovessero cambiare, La invitiamo a darcene comunicazione. Lei ha il diritto di richiedere l'aggiornamento o la correzione di dati personali incompleti o imprecisi.

D. CANCELLAZIONE

In determinati casi Lei ha il diritto di richiedere la cancellazione dei Suoi dati, compresi i casi in cui il loro trattamento non è più necessario ai fini per i quali sono stati raccolti e trattati oppure se il trattamento dei dati dipende dal Suo consenso, che nel frattempo Lei ha revocato.

E. PORTABILITÀ DEI DATI

Nei casi in cui il trattamento dei Suoi dati personali dipende dal Suo consenso o tale trattamento è necessario ai fini della conclusione di un contratto con Lei o dell'adempimento dei nostri relativi obblighi contrattuali, Lei può avere il diritto di ricevere o trasmettere a un altro titolare del trattamento i Suoi dati personali in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, ove tecnicamente fattibile.

F. DIRITTO ALLA LIMITAZIONE DEL TRATTAMENTO

Lei ha il diritto di limitare il trattamento dei Suoi dati personali da parte di GS mentre viene presa in considerazione la Sua richiesta di rettifica dei dati o viene esaminata la Sua opposizione al trattamento dei Suoi dati personali, se noi non abbiamo più la necessità di procedere al trattamento dei dati ma Lei ne ha bisogno nell'ambito di un'azione legale oppure se il nostro trattamento è illegale ma Lei non desidera che i dati vengano cancellati. Se questo diritto si applica, continueremo a conservare i Suoi dati ma il trattamento verrà effettuato solo previo Suo consenso, per promuovere un'azione legale o per preparare la difesa in caso di azione legale intentata nei nostri confronti, per tutelare i diritti di un'altra persona o per motivi di rilevante pubblico interesse.

G. DIRITTO DI REVOCA DEL CONSENSO

Nella misura in cui il trattamento dei Suoi dati personali da parte di GS dipende dal Suo consenso, Lei ha il diritto di revocare tale consenso in qualsiasi momento. Per ulteriori dettagli si rimanda alla sezione 4 della presente informativa.

H. RECLAMI

Lei ha anche il diritto di presentare un reclamo a un'autorità di controllo.

Se desidera esercitare qualunque di questi diritti può farlo mettendosi in contatto con noi facendo riferimento ai dettagli di contatto all'inizio di questa informativa.

Può anche inviare alla società GS con la quale intrattiene un rapporto una richiesta scritta che rechi chiaramente la dicitura "**Diritti Soggettivi – FAO Goldman Sachs Privacy Steward**", all'indirizzo che corrisponde alla società in questione, riportato nell'Appendice 1 della presente informativa.

In caso di richiesta di ulteriori informazioni e/o di accesso ai dati, alla lettera deve essere allegata una copia del Suo passaporto o altro documento di identità in corso di validità. Ulteriori modalità di esercizio dei Suoi diritti possono esserle da noi indicate di volta in volta.

9. Conservazione dei dati personali

GS conserva i dati personali per periodi di tempo di durata variabile per poter ottemperare a obblighi legali e regolamentari, soddisfare eventuali richieste avanzate dalle autorità di vigilanza o da altre autorità o agenzie competenti, promuovere azioni legali o preparare la difesa in caso di azioni legali intentate nei nostri confronti e per altri motivi legittimi legati alla nostra attività.

GS conserva i Suoi dati personali per il periodo di tempo necessario alla luce delle finalità per le quali sono stati raccolti o per ottemperare a obblighi legali o di natura normativa o contemplati dalle policy GS.

Nel caso in cui Goldman Sachs Bank Europe SE ("**GSBE**") sia la titolare del trattamento dei Suoi dati personali trattati nel contesto della presente informativa, si applicano le seguenti informazioni aggiuntive.

GSBE è soggetto a diversi requisiti di conservazione dei documenti ai sensi, tra gli altri, del Codice Commerciale Tedesco (*Handelsgesetzbuch*- "HGB") e del Codice Tributario (*Abgabenordnung*- "AO"). I tempi di conservazione dei documenti ivi previsti sono fino a 10 anni. I periodi di conservazione sono altresì regolati dalle prescrizioni di legge che possono arrivare fino a 30 anni in conformità, ad esempio, all'articolo 195 e seguenti del Codice Civile Tedesco (*Bürgerliches Gesetzbuch* - "BGB"), che prevede un periodo di prescrizione generale di 3 anni.

10. Esiste un obbligo di fornire i dati personali?

Nei limiti della relazione commerciale con GS, Lei è tenuto a fornire solo i dati personali strettamente necessari al fine di instaurare e perseguire il rapporto commerciale con GS o che GS è legalmente obbligata a raccogliere. Senza questi dati personali, GS generalmente dovrà rifiutarsi di stipulare un contratto o eseguire un ordine oppure non sarà in grado di adempiere o eseguire un contratto esistente e potrebbe doverlo interrompere.

Gli obblighi di legge includono gli adempimenti relativi alla normativa anti-riciclaggio. Queste leggi e normative richiedono a GS di indentificarLa prima di instaurare un rapporto commerciale con Lei attraverso, ad esempio, la Sua carta di identità e di raccogliere alcuni dati personali a Lei riferiti quali il Suo nome, luogo e data di nascita, nazionalità e indirizzo di residenza.

Al fine di consentire a GS di conformarsi con tali obblighi di legge, Lei è tenuto a fornire le informazioni e i documenti necessari ai sensi della normativa anti-riciclaggio applicabile e informare immediatamente GS di qualsiasi modifica che dovesse verificarsi nel corso della relazione commerciale. Qualora Lei non fornisca le informazioni e i documenti necessari, GS non potrà instaurare il rapporto commerciale richiesto.

11. Aggiornamenti della presente informativa

Le informazioni ivi contenute possono variare nel tempo, per esempio le categorie di dati personali raccolti da GS (indicati nella sezione 2), le finalità del loro utilizzo e le modalità di condivisione.

La presente informativa può essere oggetto di aggiornamenti futuri.

APPENDICE 1

SOCIETÀ GS RESPONSABILI DEL TRATTAMENTO E DATI DI CONTATTO

| SOCIETÀ GS | SEDE CENTRALE O SUCCURSALE DELLA SOCIETÀ GS (SE APPLICABILE) | CONTATTI |
|---|--|---|
| GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL | Londra (Sede Centrale) | Plumtree Court |
| | Dubai (Succursale) | 25 Shoe Lane London EC4A 4AU Inghilterra |
| GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL BANK | | |
| GOLDMAN SACHS BANK EUROPE SE | Frankfurt (Hauptsitz) | Marienturm, Taunusanlage 9-10, 60329 Frankfurt am Main. Deutschland |
| | Parigi (Succursale) | |
| | Dublino (Succursale) | |
| | Londra (Succursale) | |
| | Milano (Succursale) | |
| | Madrid (Succursale) | |
| | Amsterdam (Succursale) | |
| | Stoccolma (Succursale) | |
| | Lussemburgo (Succursale) | 53 Boulevard Royal, L-2449, Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg. |
| GOLDMAN SACHS BANK AG* | | Claridenstrasse 25 8021 Zürich Switzerland |
| GOLDMAN SACHS (MONACO) S.A.M. | | One Monte-Carlo, Place du Casino Building G, 6 th Floor North MC 98000, Monaco |
| GOLDMAN SACHS & CO. LLC* – relativamente a servizi di custodia prestati a clienti persone fisiche, titolare effettivi, soci o disponenti all'interno dell'Unione europea, nel Regno Unito o in Svizzera | | 200 West Street New York, NY 10282 United States |

* **Rappresentanti Locali:** il rappresentante locale di Goldman Sachs International, Goldman Sachs International Bank, Goldman Sachs Bank AG e Goldman Sachs & Co. LLC all'interno dell'Unione Europea è Goldman Sachs Bank Europe SE. I dati di contatto di Goldman Sachs Bank Europe SE sono indicati sopra. Il rappresentante locale di Goldman Sachs Bank AG e Goldman Sachs & Co. LLC all'interno del Regno Unito è Goldman Sachs International. I dati di contatto di Goldman Sachs International sono indicati sopra.

APPENDICE 2

TITOLARI

Ciascuno dei seguenti è un "Titolare" ai fini della presente informativa:

1. Cliente persona fisica effettivo o potenziale di una società GS;
2. Amministratore, titolare effettivo o azionista di un'azienda che è un cliente effettivo o potenziale di una società GS;
3. Titolare effettivo o titolare di una quota di un fondo al quale una società GS fornisce o potenzialmente fornirà servizi;
4. Titolare, guardiano, disponente, concedente, trustee, funzionario del trust o attuale beneficiario di un trust al quale GS fornisce o potenzialmente fornirà servizi o un soggetto altrimenti autorizzato a rappresentare il trust in questione;
5. General partner o partner con responsabilità di gestione in una partnership che è cliente effettivo o potenziale di una società GS;
6. Un soggetto autorizzato da un cliente effettivo o potenziale di una società GS a impartire a quest'ultima istruzioni relative al conto del suddetto cliente (comprese istruzioni di negoziazione e di trasferimento di attivi) oppure autorizzato a firmare documenti per conto del cliente;
7. L'esecutore testamentario di un cliente persona fisica di una società GS che sia deceduto;
8. Il tutore di un cliente persona fisica di una società GS, nel caso si tratti di un minore;
9. Consulente per gli investimenti di un cliente di una società GS se tale consulente è una persona fisica (e non una persona giuridica).