



FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'Unione
Europea

FAQ (domande frequenti) esterne

Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'Unione Europea – 25 maggio 2018

Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'Unione Europea – 25 maggio 2018	1
1. Cos'è il Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'Unione Europea (GDPR UE)?	3
2. Perché la legislazione esistente in materia di protezione dati è stata aggiornata?	3
3. Per quali scopi è stato concepito il GDPR UE?	3
4. In caso di conflitti tra i regolamenti di Paesi diversi, quale farà fede?	4
5. In che modo la Brexit inciderà sul GDPR UE?	4
6. Cosa s'intende con il termine "interessato"?	4
7. Cosa significa dati personali?	4
8. Quando è entrata in vigore la nuova legislazione in materia di protezione dei dati?	5
9. A chi si applica il GDPR UE?	5
10. Non sono/siamo situati nell'UE. Sono/siamo soggetto/i a questo regolamento?	5
11. Il tipo di relazione che ho/abbiamo con FTI fa differenza in termini di modalità di attuazione del GDPR UE?	6
12. Devo/dobbiamo fare qualcosa? Cosa cambia dalla mia/nostra prospettiva in quanto interessato/i? ..	6
13. Quali sono i diritti individuali?	6
14. Come è possibile richiedere i diritti individuali?	7
15. Non ho/abbiamo relazioni dirette con FTI. A chi devo/dobbiamo inviare una Richiesta di diritti individuali?	7
16. Qual è la politica in materia di conservazione dei dati?	8
17. Come e a chi sono state comunicate queste modifiche alla legislazione in materia di protezione dei dati?	8
18. Quali misure ha adottato FTI al proprio interno per garantire la conformità con il GDPR UE?	8
19. Quali misure di minimizzazione dei dati sta adottando FTI?	9
20. Come garantirà FTI il mantenimento dell'esattezza dei dati?	9
21. Quali misure di sicurezza adotta FTI per i dati personali?	9
22. Come gestirà FTI i dati ricevuti da terzi?	10
23. FTI è un Responsabile del trattamento o un Titolare del trattamento?	10
24. Quali sono le sanzioni per l'inosservanza del GDPR UE?	10

FAQ esterne

25. Quali sono le procedure di intervento per violazioni di FTI?	11
26. Quale documentazione per i clienti è stata aggiornata?	11
27. I contratti di distribuzione sono stati aggiornati?	11
28. Sono state aggiornate dichiarazioni e manleve?	11
29. Sono necessarie modifiche ai contratti esistenti con i fornitori di FTI?	11
30. Chi sono gli interessati per i quali FTI conserva dati personali, quale tipo di dati personali è conservato, perché è conservato e come è trattato e condiviso?	12
31. FTI trasferisce dati a subappaltatori?	12
32. I dati personali all'interno di FTI sono trasferiti al di fuori del SEE? In tal caso dove, perché e come sono trattati per quanto attiene al GDPR UE?	12
33. Chi devo/dobbiamo contattare per richiedere eventuali maggiori informazioni?	12

1. Cos'è il Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'Unione Europea (GDPR UE)?

Il "Regolamento generale sulla protezione dei dati dell'Unione Europea" (GDPR UE) è una nuova serie di regolamenti sulla privacy dei dati, che si basa sul quadro originario, al quale tutte le organizzazioni devono attenersi.

Il regolamento interessa tutte le aree che coinvolgono i dati personali nell'UE, quali regole per il trattamento, la privacy e la conservazione.

2. Perché la legislazione esistente in materia di protezione dati è stata aggiornata?

La direttiva originaria sulla protezione dei dati fu adottata nel 1995, prima dell'avvento dei social media e di altri servizi online. Trattandosi di una direttiva, è stata adottata con modalità diverse da un Paese all'altro. Lo scopo del GDPR UE è di garantire che la legislazione in materia di protezione dei dati personali sia "adatta allo scopo" nell'odierno mondo connesso e che tutti implementino esattamente la stessa serie di regole. Gli interessati dovrebbero essere i principali beneficiari e la legislazione dovrebbe conferire loro un maggior grado di controllo e proprietà dei loro dati.

3. Per quali scopi è stato concepito il GDPR UE?

Il GDPR UE è concepito per

- Introdurre standard qualitativi più elevati in materia di gestione, trattamento e conservazione dei dati personali
- Sottolineare il concetto di "responsabilizzazione" Le organizzazioni dovranno essere in grado di comprovare il rispetto del GDPR UE e assicurare l'attuazione di un forte quadro di governance. Franklin Templeton Investments (FTI) collabora inoltre con i propri business partner e fornitori per garantire il proprio adempimento degli obblighi in tema di gestione e protezione dei dati personali
- Rafforzare e unificare la protezione dei dati delle persone all'interno dell'UE, disciplinando anche la trasmissione di dati personali al di fuori dell'UE
- Assicurare che le persone siano (preventivamente) ben informate circa i tipi di dati che le riguardano che saranno raccolti e le finalità di tale raccolta. La maggiore trasparenza è un tema fondamentale del GDPR UE
- Registrare adeguatamente il consenso quando e dove applicabile

- Reagire a potenziali violazioni dei dati e comunicarle alle autorità di regolamentazione competenti entro 72 ore e garantire che ciò sia notificato senza ingiustificato ritardo agli interessati coinvolti

4. In caso di conflitti tra i regolamenti di Paesi diversi, quale farà fede?

In caso di conflitti di legge tra il GDPR UE e i regolamenti di Paesi al di fuori dell'UE, il Data Protection Officer (DPO) e il Legal Counsel pertinente valuteranno i singoli casi di volta in volta per stabilire quale legge farà fede.

5. In che modo la Brexit inciderà sul GDPR UE?

Il GDPR UE si applica a tutte le società aventi sede nell'UE e a quelle i cui clienti sono cittadini UE. Ha validità extraterritoriale e pertanto riguarda anche i Paesi non UE. Pur avendo in programma di uscire dall'UE, il Regno Unito dovrà rispettare il GDPR UE se vuole continuare a offrire beni e servizi all'interno dell'UE. Una ragione è da ricondurre al periodo di transizione che intercorre prima dell'uscita del Regno Unito dall'UE. Il Regno Unito dovrà rispettare il Regolamento mentre fa ancora parte dell'UE. Un'altra ragione è l'extraterritorialità del GDPR UE. Le società britanniche che continueranno ad avere relazioni con l'UE dopo la Brexit dovranno rispettare il Regolamento per evitare infrazioni.

6. Cosa s'intende con il termine "interessato"?

Il termine "interessato" ai sensi del GDPR UE è un termine generale che descrive qualunque tipo di persona (persona fisica identificabile) per la quale sono raccolti dati personali. Per esempio un investitore attivo o precedente, un potenziale cliente, un dipendente, un fornitore, un consulente finanziario indipendente oppure una parte correlata come un beneficiario, un firmatario autorizzato, un tutore, ecc.

7. Cosa significa dati personali?

Il GDPR UE si applica ai dati personali utilizzabili per identificare una persona fisica.

Per dati personali si intende qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile ("interessato").

Si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale. Per esempio, i dati personali possono essere un indirizzo, il DNA, il nome di un profilo

Facebook, la foto di una persona o altre informazioni che, singolarmente o nell'insieme, possono essere usate per identificare specificamente qualcuno e solo quella persona.

Vi sono anche categorie particolari di dati personali come convinzioni religiose, orientamento sessuale, razza, origine etnica, opinioni politiche, stato di salute e appartenenza sindacale che potrebbero comportare ulteriori requisiti in materia di protezione dei dati.

Per persona fisica s'intende una persona in vita; il GDPR UE NON si applica a persone giuridiche, come società od organizzazioni benefiche né a persone decedute.

8. Quando è entrata in vigore la nuova legislazione in materia di protezione dei dati?

La data di entrata in vigore del regolamento è il 25 maggio 2018 in base alla legge approvata il 27 aprile 2016.

9. A chi si applica il GDPR UE?

Il GDPR UE si applica agli interessati situati nei 28 paesi UE o in qualsiasi altro Paese in cui si applica la legge degli Stati membri, vale a dire i Paesi facenti parte dello Spazio Economico Europeo (SEE), che sono Islanda, Norvegia e Liechtenstein.

Anche laddove i dati della persona situata nell'UE siano trattati AL DI FUORI dell'UE, la legislazione è verosimilmente efficace, in funzione delle attività svolte; per esempio, una società con sede negli Stati Uniti che offre beni e servizi a clienti tedeschi, deve garantire la propria conformità al GDPR UE.

Analogamente, una società situata nell'UE che controlla informazioni personali appartenenti a una persona al di fuori dell'UE, è tenuta a rispettare il GDPR UE.

10. Non sono/siamo situati nell'UE. Sono/siamo soggetto/i a questo regolamento?

In determinate circostanze, sì. Se i dati personali sono amministrati nell'UE (per esempio da un fondo domiciliato in Lussemburgo), quest'attività rientra nell'ambito di applicazione, indipendentemente dall'origine dei dati personali o dal luogo di residenza dell'interessato.

Queste regole sono estese a coloro che si trovano nell'UE solo per un breve periodo (p.es. una vacanza) e ai residenti UE che si recano all'estero.

Si ricorda che la nazionalità non è un fattore considerato al fine di determinare se un interessato rientri nell'ambito di applicazione. L'ambito di applicazione si concentra su dove i dati personali sono trattati e sul soggetto al quale si riferiscono i dati personali.

11. Il tipo di relazione che ho/abbiamo con FTI fa differenza in termini di modalità di attuazione del GDPR UE?

Il GDPR UE si applica a tutte le persone in vita, indipendentemente dalla natura della loro relazione con la società che conserva le informazioni che le riguardano. Di conseguenza, dal punto di vista di FTI, il GDPR UE si applicherà ai dati personali indipendentemente dal fatto che il loro titolare sia un investitore, un intermediario, un dealer/broker o abbia qualche altra forma di relazione con noi. Va tuttavia ricordato che **il modo in cui** possiamo applicare il GDPR UE può variare, in funzione della natura della propria relazione e altre leggi applicabili, come per esempio le norme in materia di antiriciclaggio e altri regolamenti finanziari.

12. Devo/dobbiamo fare qualcosa? Cosa cambia dalla mia/nostra prospettiva in quanto interessato/i?

Per i dettagli completi delle nostre modalità di utilizzo, conservazione e trattamento dei dati, si raccomanda agli interessati di leggere l'Informativa sulla privacy. La nostra relazione non cambia. Stiamo semplicemente chiarendo i vostri diritti e le nostre responsabilità per quel che riguarda le informazioni delle quali siamo in possesso e che vi riguardano in quanto investitore, business partner, distributore, ecc.

Vi invitiamo a consultare la nostra [Informativa sulla privacy e sull'uso dei cookie](#) aggiornata.

13. Quali sono i diritti individuali?

Il GDPR UE introduce nuovi diritti per le persone fisiche e fa valere le aspettative esistenti in riferimento a:

- Il diritto di essere informati
- Il diritto di accedere ai dati personali
- Il diritto di rettificare dati errati
- Il diritto di cancellazione; FTI non può conservare i dati per un periodo più lungo di quello necessario per la finalità per la quale sono raccolti
- Il diritto all'oblio; in determinate circostanze, le persone fisiche possono richiedere la cancellazione dei loro dati personali
- Il diritto di opporsi a determinate attività di trattamento dati (p.es. profilazione)
- Il diritto alla limitazione del trattamento
- Il diritto alla portabilità dei dati

14. Come è possibile richiedere i diritti individuali?

Se una persona desidera presentare una Richiesta di diritti individuali, deve contattare FTI per iscritto, via fax, e-mail oppure per corrispondenza, fornendo tutte le informazioni richieste nel nostro modulo di richiesta. Di conseguenza, è preferibile che presenti una richiesta a FTI compilando il Modulo di richiesta di diritti, fermo restando che legalmente ha il diritto di presentarla in altri modi.

Per ottenere il Modulo di richiesta di diritti, si invita a consultare la nostra [Informativa sulla privacy e sull'uso dei cookie](#).

I moduli di richiesta e le comunicazioni via e-mail devono essere inviati a DataProtectionOfficer@franklintempleton.com

L'indirizzo per l'invio per corrispondenza è il seguente:
Franklin Templeton International Services S.à.r.l.
FAO: Data Protection Officer
8A, rue Albert Borschette
L-1246 Lussemburgo,
Granducato del Lussemburgo.

Il numero per l'invio via fax è +352 46 66 76.

Una volta ricevuta, la richiesta sarà verificata e valutata; sarà quindi presa una decisione circa l'eventualità che FTI possa rispondere a tale richiesta, necessiti di ulteriori informazioni o non sia grado di soddisfarla per qualsivoglia ragione. In conformità con la legislazione, FTI comunicherà alla persona se FTI abbia risposto alla richiesta o non sia in grado di rispondere entro 30 giorni dal ricevimento di un Modulo di richiesta di diritti debitamente compilato/una domanda scritta comprensiva di dettagli adeguati. Tutte le richieste, le relative decisioni successive, l'esecuzione, nonché tutte le comunicazioni con l'interessato saranno registrate e documentate e potranno essere fornite all'Autorità di sorveglianza, ove richiesto.

15. Non ho/abbiamo relazioni dirette con FTI. A chi devo/dobbiamo inviare una Richiesta di diritti individuali?

Tutti i clienti i cui servizi sono forniti da terzi possono presentarci una richiesta direttamente (cfr. domanda 13) oppure possono presentarla tramite i terzi in questione inviando loro il Modulo di richiesta di diritti FTI via e-mail, fax o per corrispondenza. Ogni singola richiesta sarà esaminata caso per caso.

16. Qual è la politica in materia di conservazione dei dati?

FTI conserverà le informazioni personali oggetto delle politiche sulla privacy aggiornate per tutto il tempo necessario per perseguire le finalità per le quali i dati sono stati raccolti, in funzione della base giuridica sulla quale sono stati ottenuti i dati e/o dell'eventualità che altri obblighi legali/normativi le impongano di conservare le informazioni personali.

In generale, ciò significa che le informazioni personali saranno conservate per la durata della nostra relazione e per il periodo richiesto dai regolamenti e dalle leggi in materia fiscale, societaria e di servizi finanziari. Può differire da una giurisdizione all'altra ma, nella maggioranza dei casi, ciò equivale alla durata della relazione e quindi 7 o 10 anni dalla sua conclusione, in funzione del tipo di informazioni conservate.

17. Come e a chi sono state comunicate queste modifiche alla legislazione in materia di protezione dei dati?

Nell'ambito dell'iniziativa globale di FTI avente per oggetto il GDPR UE, queste modifiche sono state comunicate - ai nostri azionisti e parti correlate - unitamente a link ai documenti relativi all'Informativa sulla privacy aggiornata di FTI.

Inoltre, tutti i contatti dei team Sales & Marketing all'interno di FTI che rientrano nell'ambito di applicazione hanno ricevuto una comunicazione relativa a questa modifica.

Altre parti interessate come per esempio investitori istituzionali, TA terzi e piattaforme, distributori, fornitori, studi legali esterni e membri del consiglio, hanno anch'esse ricevuto comunicazioni illustranti le modifiche.

18. Quali misure ha adottato FTI al proprio interno per garantire la conformità con il GDPR UE?

All'inizio del 2017, FTI ha lanciato un programma globale allo scopo di attuare le modifiche necessarie e assicurare l'attuazione di un piano robusto nell'ottica di gestire le aree concordate di conformità entro la data di efficacia. Nel programma sono rientrate tutte le aree operative interessate in ogni parte del mondo.

FTI si è occupata di aree di cambiamento chiave quali le seguenti:

- Aggiornamento dei processi operativi e funzionalità a livello di sistema per supportare le Richieste di diritti individuali
- Valutazione di una soluzione aziendale per centralizzare e seguire le Richieste di diritti individuali
- Collaborazione con la divisione Legal & Compliance per redigere una struttura DPO (Data Protection Officer)

- Ampliamento dell'esistente politica in materia di protezione dei dati allo scopo di rispettare il GDPR UE
- Rapporti con i fornitori laddove sia emersa la necessità di attività di sviluppo per supportare i diritti individuali

È stata inoltre affrontata la Business Unit Readiness (BUR). Ecco alcune delle principali aree di attenzione:

- Aggiornamento della documentazione per i clienti
- Completamento delle comunicazioni esterne
- Creazione e distribuzione delle informative sulla privacy
- Completamento di esami dei contratti e degli aggiornamenti richiesti sul fronte dei fornitori e business partner di FTI

Come richiesto dal regolamento, il Franklin Group ha anche nominato un esperto Data Protection Officer (DPO) UE, che ha sede in Lussemburgo e sovrintende a tutti gli aspetti del GDPR UE.

19. Quali misure di minimizzazione dei dati sta adottando FTI?

FTI ha continuato a minimizzare i dati ove applicabile. Nell'ambito del GDPR UE, FTI ha completato una procedura di revisione volta a garantirne la conformità ai nuovi requisiti più rigorosi. Nel quadro di tale procedura, è stato appurato che tutti i dati conservati in FTI hanno una "finalità legittima". FTI conduce un processo continuo di revisione volto a eliminare eventuali duplicazioni di dati ove possibile all'interno delle strutture organizzative e di regolamentazione.

20. Come garantirà FTI il mantenimento dell'esattezza dei dati?

FTI ha sempre prestato grande attenzione al fine di garantire l'esattezza dei dati e prima del GDPR UE attuava molti controlli e procedure volti a garantire che i dati fossero corretti. A seguito del GDPR UE, non sono state identificate altre misure necessarie per garantire l'esattezza dei dati FTI.

Qualora si ritenga che qualsiasi dato personale conservato da FTI sia inesatto, si invita a contattarci utilizzando i metodi esistenti affinché possiamo rettificarli seguendo le nostre consuete procedure operative, quali un Ordine di modifica dei dati. Qualora i dati non fossero aggiornati correttamente o in modo tempestivo, si può compilare un modulo di Richiesta di diritti individuali - "Diritto di rettifica".

21. Quali misure di sicurezza adotta FTI per i dati personali?

FTI ha messo in atto una serie di controlli della sicurezza delle informazioni per proteggere la riservatezza, l'integrità e la disponibilità delle informazioni sugli azionisti e l'attività da minacce previste. Esistono anche controlli tecnici e organizzativi che proteggono i diritti e le libertà degli interessati (con specifico riferimento a trasparenza, accesso ai dati personali, informazioni da dove sono stati raccolti i dati personali, diritto di rettifica, diritto di cancellazione, diritto di limitare il trattamento, diritto alla portabilità dei dati e diritto di opposizione). La politica garantisce inoltre che FTI debba attuare le misure di sicurezza appropriate per tutelare le informazioni riservate specificate nelle leggi e nei regolamenti applicabili.

22. Come gestirà FTI i dati ricevuti da terzi?

FTI tratterà i dati personali ricevuti tramite terzi con la stessa integrità con cui tratta tutti gli altri dati di cui garantisce sicurezza, esattezza e minimizzazione.

23. FTI è un Responsabile del trattamento o un Titolare del trattamento?

Ai sensi del GDPR UE, le istituzioni che raccolgono e trattano dati personali sono considerate come Titolari del trattamento o Responsabili del trattamento di dati personali.

In conformità all'articolo 4 del regolamento, Titolari del trattamento e Responsabili del trattamento di dati personali sono definiti come segue:

- Titolare del trattamento: "la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali"
- Responsabile del trattamento: "la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che tratta dati personali per conto del titolare del trattamento"

FTI ha numerosi business partner e queste relazioni sono poliedriche per soddisfare le esigenze operative. La natura diversa di queste relazioni fa sì che per alcuni dei partner FTI sia Titolare del trattamento o Contitolare del trattamento dei dati, ma per altri sia Responsabile del trattamento.

24. Quali sono le sanzioni per l'inosservanza del GDPR UE?

L'inadempienza di FTI e di parti esterne può essere potenzialmente soggetta a sanzioni pecuniarie fino a 20 milioni di euro o fino al 4% del fatturato totale, se superiore. Si tratta di un aumento significativo rispetto alla direttiva precedente.

25. Quali sono le procedure di intervento per violazioni di FTI?

Le violazioni della sicurezza dei dati saranno gestite in conformità con il GDPR UE. Gli interessati in questione saranno informati di eventuali violazioni dei dati ove legalmente richiesto.

26. Quale documentazione per i clienti è stata aggiornata?

FTI ha modificato tutta la documentazione per i clienti interessata inserendo gli aggiornamenti appropriati ai sensi del GDPR UE; tale documentazione comprende i Moduli di sottoscrizione e i Prospetti relativi ai fondi rientranti nell'ambito di applicazione.

27. I contratti di distribuzione sono stati aggiornati?

Il modello del contratto di distribuzione di FTI è stato aggiornato inserendo un breve paragrafo sul GDPR UE.

Non si prevede di aggiornare la maggior parte dei contratti esistenti in quanto prevedono già l'obbligo per i distributori di operare in conformità a "tutte le leggi applicabili".

Tuttavia, FTI ha aggiornato i contratti esistenti con i distributori che operano come responsabili del trattamento, per esempio i nostri distributori in Italia e Polonia.

28. Sono state aggiornate dichiarazioni e manleve?

Sono state aggiornate le manleve e-mail esterne ove applicabile, per includere il link all'Informativa sulla privacy e sull'uso dei cookie di FTI.

29. Sono necessarie modifiche ai contratti esistenti con i fornitori di FTI?

Allo scopo di garantire la conformità laddove siano confermati come responsabili del trattamento, i fornitori con cui FTI ha rapporti commerciali e che rientrano nell'ambito di applicazione del GDPR UE saranno tenuti a sottoscrivere appendici ai contratti standard del settore stipulati con noi, le quali avranno per oggetto tutti i pertinenti aspetti del GDPR UE.

30. Chi sono gli interessati per i quali FTI conserva dati personali, quale tipo di dati personali è conservato, perché è conservato e come è trattato e condiviso?

Si invita a consultare l'[Informativa sulla privacy e sull'uso dei cookie](#) disponibile qui in molte lingue diverse.

I dati personali sono conservati per svariate ragioni:

- Il consenso è prestato dall'interessato
- I dati personali sono necessari per eseguire un contratto
- Obblighi normativi
- Protezione di interessi vitali
- Protezione di interessi pubblici
- Tutti i legittimi interessi

31. FTI trasferisce dati a subappaltatori?

Il business model di FTI richiede il ricorso a subappaltatori. FTI condivide dati personali con i subappaltatori pertinenti allo scopo di soddisfare un requisito operativo. Tutti gli accordi e i contratti con questi subappaltatori sono stati aggiornati per garantire che siano adottati gli stessi livelli di protezione e gli stessi diritti adottati da FTI

32. I dati personali all'interno di FTI sono trasferiti al di fuori del SEE? In tal caso dove, perché e come sono trattati per quanto attiene al GDPR UE?

I dati possono essere trasmessi od oggetto di accesso nelle sedi UE e non UE tramite i sistemi FTI, inclusi e-mail e SharePoint.

Per maggiori dettagli, si invita a consultare l'[Informativa sulla privacy e sull'uso dei cookie](#)

33. Chi devo/dobbiamo contattare per richiedere eventuali maggiori informazioni?

Il primo punto di contatto deve essere il ricorso agli abituali metodi di comunicazione esistenti, tramite il proprio Client Dealer Service Office locale oppure il team Sales & Marketing.

FAQ esterne

Qualora questi non potessero essere d'aiuto, contatteranno i Data Protection Coordinator (DPC) o i Data Protection Specialist (DPS) interni applicabili in modo da fornire una risposta adeguata.

Per domande più complesse, possono anche rivolgersi al Data Protection Officer (DPO), che si può anche decidere di contattare direttamente usando l'indirizzo e-mail seguente:

DataProtectionOfficer@franklintempleton.com