ALL. C.1 – INFORMATIVA Trattamento dei dati personali: perché e come trattiamo i tuoi dati?

Gentile cliente,

questo documento contiene le informazioni necessarie per comprendere come Credem Euromobiliare Fiduciaria S.p.A. (di seguito "noi" oppure il "Titolare" o la "Società"), tratterà i tuoi dati personali.
Il documento è stato suddiviso in paragrafi così da individuare prontamente l'argomento di interesse; ad ogni modo ti raccomandiamo di leggerlo integralmente per comprendere quali sono i dati che trattiamo su di te, le finalità per cui li trattiamo, quanto dobbiamo condividerli con soggetti terzi, per quanto tempo li conserviamo, quali sono i tuoi diritti e come potrai esercitarli.



1. CHI SONO IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)?

Dal punto di vista normativo, il soggetto che raccoglie e decide come e per quali scopi trattare i tuoi dati personali è detto Titolare del trattamento.
Nel nostro caso il Titolare è Credem Euromobiliare Fiduciaria S.p.A. con sede in Corso Monforte, 34, 20122 Milano (MI).

Il Titolare ha poi nominato al suo interno un altro soggetto, chiamato Responsabile della protezione dei dati ("**Data Protection Officer**" o "**DPO**"), che potrai contattare per esercitare uno o più dei diritti che la normativa ti garantisce, ma anche per ricevere qualsiasi informazione ulteriore in merito ai trattamenti di dati personali da noi effettuati.
A tal fine puoi, alternativamente, scegliere una delle seguenti modalità:

- scrivere a Credem Euromobiliare Fiduciaria S.p.A. con sede in Corso Monforte, 34, 20122 Milano (MI) – all'Att.ne del Data Protection Officer;
- inviare una e-mail all'indirizzo privacy@credemeuromobiliarefiduciaria.it;
- inviare un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo credemeuromobiliarefiduciaria@pec.gruppocredem.it;
- telefonare al numero 02.6328171.

Provvederemo a prendere in carico la tua richiesta e ti forniremo un riscontro il prima possibile o, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa.

Se però avessimo dubbi circa l'identità della persona che ha presentato la richiesta, potremo richiedere ulteriori informazioni per verificare che chi scrive sia effettivamente il soggetto per cui è stata effettuata la richiesta.



2. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

2.1 Dati personali comuni

Potremmo trattare diverse tipologie di tuoi dati personali come, ad esempio:

- **dati identificativi, di contatto e relativi alla tua situazione familiare** (ad esempio nome, cognome, codice fiscale, partita iva, documento d'identità, nazionalità, luogo e data di nascita, indirizzo email, residenza, sesso, foto, indirizzo IP, stato civile, numero di figli);
- **informazioni sul tuo reddito e patrimonio, titolo di studio e occupazione** (ad esempio titolo di studio, impiego, retribuzione, reddito dichiarato, patrimonio immobiliare);
- **informazioni relative ai rapporti che intrattieni tramite noi** (ad esempio dettagli del conto corrente e relativo utilizzo, risparmi ed investimenti, etc.);

- **informazioni ottenute da banche dati esterne** per le finalità e nei limiti previsti dalla normativa di riferimento (ad esempio in fase di censimento per lo svolgimento degli obblighi previsti in sede di adeguata verifica);
- **dati giudiziari** (ad esempio provvedimenti penali che ci dovessero essere comunicati dall'Autorità Giudiziaria);

L'elenco sopra riportato è esemplificativo: i dati che effettivamente trattiamo o tratteremo su di te dipendono dal rapporto che hai o che chiedi di instaurare (i.e. conto corrente, carta di credito, finanziamento, etc.), nonché dai consensi da te rilasciati. Se vuoi sapere quali dati effettivamente trattiamo su di te, puoi sempre scrivere al DPO, così come indicato al paragrafo precedente (cfr. par. 1).

2.2. Categorie particolari di dati personali

Può accadere che nel corso del rapporto veniamo a conoscenza di categorie particolari di dati personali che possono rivelare la tua origine razziale ed etnica, le tue convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le tue opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché dati personali che possono rivelare il tuo stato di salute e/o la tua vita sessuale.

Questo potrebbe accadere, ad esempio:

a) per adempiere a tue specifiche richieste che contengano tali dati o, al contrario, per accreditarti bonifici o pagamenti contenenti informazioni che potrebbero rivelarli (ad esempio, dati relativi al tuo stato di salute);

b) se necessario per l'apertura o la gestione del rapporto contrattuale in alcune specifiche ipotesi (ad esempio, apertura di conti correnti per interdetti/incapaci). Per tale casistica richiederemo il tuo consenso o, ove necessario, quello del soggetto che ha la tutela dell'interessato (incapace/interdetto).

3. QUAL È LA FONTE DEI DATI PERSONALI?

Raccogliamo i tuoi dati personali direttamente da te, ma in alcuni casi potremmo riceverli da altri soggetti, come ad esempio:

- da altre società del Gruppo (ad esempio, se risulti necessario per lo svolgimento di attività di audit a fini antifrode o di verifiche antiriciclaggio);
- dal richiedente l'esecuzione di un'operazione e/o l'apertura di un rapporto presso la Società, quando rivesti il ruolo di titolare effettivo di tale operazione o rapporto;
- da società che forniscono servizi di informazioni commerciali provenienti da fonti pubbliche (come i registri delle imprese, dei protesti, immobiliari, etc.);
- da società che forniscono servizi relativi a ricerche di mercato.

Questo documento, quindi, è diretto a informarti dei trattamenti da noi effettuati anche nel caso i tuoi dati personali fossero stati acquisiti da terzi e qualora tu comunichi alla Società dati di terzi, dovrai mettere questa informativa a loro disposizione prima della comunicazione.

4. PERCHÉ E SU QUALE BASE TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

4.1 TRATTAMENTI SPECIFICI CHE NON RICHIEDONO IL TUO CONSENSO

4.1.1 Esecuzione di un contratto di cui sei parte o per l'instaurazione di un contratto da te richiesto

Trattiamo i tuoi dati personali per acquisire le informazioni necessarie per la conclusione di un contratto con te e per la successiva esecuzione di tale rapporto. In particolare, potremmo trattare i tuoi dati per:

- eseguire operazioni da te richieste, fornirti informazioni e assistenza sia prima che dopo la sottoscrizione di un contratto;
- valutare se possiamo offrirti un prodotto o un servizio da te richiesto e a quali condizioni.

Inoltre, i tuoi dati personali saranno trattati per l'esecuzione delle operazioni di pagamento da te autorizzate in qualità di pagatore o di beneficiario.

Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto

In questi casi non è richiesto un tuo consenso in quanto tali trattamenti discendono da operazioni da te richieste.

Ove però ti rifiutassi di fornirci i dati richiesti, non saremo in grado di instaurare il rapporto o dare esecuzione allo stesso.

4.1.2 Adempimento di obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità

Trattiamo i tuoi dati personali anche per adempiere ai vari obblighi legali e regolamentari a cui siamo soggetti.

Ad esempio, tra gli altri, siamo tenuti ad adempiere agli obblighi previsti dalle normative in materia di antiriciclaggio (con riferimento alla condivisione a tale fine delle informazioni a livello di Gruppo, consulta il punto seguente), anticorruzione e di contrasto al terrorismo, fiscale, , all'applicazione delle norme sul monitoraggio e sulla classificazione uniforme dei rischi operativi e creditizi anche a livello di gruppo bancario, disposizioni impartite da Autorità o dalla Magistratura etc.

Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto

In questi casi non è richiesto un tuo consenso in quanto tali trattamenti discendono da obblighi normativi cui non possiamo esentarci.

Ove però ti rifiutassi di fornirci i dati richiesti, non saremo in grado di instaurare il rapporto o dare esecuzione allo stesso ed inoltre potremmo essere obbligati ad effettuare segnalazioni alle Autorità competenti.

4.1.3 Perseguimento di un legittimo interesse del Titolare

Trattiamo i tuoi dati personali per nostri legittimi interessi, dopo aver attentamente valutato e bilanciato i potenziali rischi con le esigenze e i diritti della clientela, garantendo che tali interessi siano adeguatamente equilibrati con i diritti e le libertà fondamentali degli individui, considerando le specifiche circostanze del trattamento e i limiti imposti sui dati. Il trattamento viene svolto per le seguenti finalità:

- recuperare eventuali crediti che dovessero crearsi tra di noi e, più in generale, gestire contenziosi che dovessero insorgere;
- effettuare attività di controllo finalizzate a **prevenire o individuare azioni fraudolente e/o illegittime:**
  - a tutela del patrimonio aziendale, della clientela e a presidio del danno reputazionale della Società, mediante controlli che, potranno riguardare anche le operazioni a valere sui rapporti che intrattieni con noi;
  - per garantire la **sicurezza informatica,** la corretta gestione dei nostri sistemi informatici e assicurare la continuità operativa (c.d. *business continuity*);
- svolgere attività funzionali e strettamente connesse ad operazioni di **cartolarizzazione, cessioni del credito e/o operazioni societarie** (quali fusioni e/o acquisizioni);
- eseguire attività di anonimizzazione e aggregazione dei dati al fine di poter eseguire analisi statistiche;
- effettuare trascrizioni di eventuali riunioni in cui partecipi, al fine di ottimizzare i processi o applicativi interni.

4.1.4 Condivisione dei dati personali all'interno del Gruppo Credem per il perseguimento di legittimi interessi

In alcuni dei casi sopra descritti potremmo comunicare i tuoi dati ad altre Società del Gruppo Credem, in funzione di un loro legittimo interesse, in un'ottica di presidio e valutazione dei rischi a livello di Gruppo. In particolare, tale comunicazione potrebbe avvenire per:

- prevenire o controllare il rischio frodi;
- per essere conformi con i processi di adeguata verifica della clientela previsti dalla menzionata normativa antiriciclaggio;

Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto

Nei casi di cui al par. 4.1.3 e 4.1.4 non è richiesto un tuo consenso in quanto tali trattamenti trovano fondamento sul perseguimento dei nostri interessi legittimi, adeguatamente bilanciati con i tuoi interessi e diritti. Se lo ritieni, potrai sempre opporti a tali trattamenti scrivendo al DPO, così come indicato al par. 1. La tua richiesta sarà presa in carico e, laddove non sussistano motivi che possano essere considerati prevalenti (ad esempio, se i dati in oggetto sono necessari per l'esercizio di un diritto di difesa della Società), accolta.

5. CON QUALI MODALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Trattiamo i tuoi dati mediante vari strumenti, cartacei e informatici, anche integrati con sistemi di intelligenza artificiale, nel limite delle finalità sopra indicate e con modalità che ne garantiscano la sicurezza e la riservatezza rispetto a terzi.

6. A QUALI SOGGETTI POTRANNO ESSERE COMUNICATI I TUOI DATI PERSONALI?

I tuoi dati personali saranno conosciuti dai nostri dipendenti, collaboratori, consulenti e/o agenti finanziari – nominati come "persone autorizzate" e/o "responsabili" del trattamento – laddove questo sia necessario per lo svolgimento delle attività lavorative a questi demandate.
Inoltre, potremmo comunicare i tuoi dati anche a soggetti terzi (sia nell'Unione Europea che all'esterno di essa, se possibile) che rientrino, a titolo esemplificativo, in una delle seguenti categorie:

a) Società appartenenti al Gruppo Credem, generalmente inteso per le sole finalità indicate ai punti precedenti;
b) società che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi (che agiscono generalmente in qualità di titolari del trattamento);
c) compagnie assicurative, altre banche, istituti finanziari e/o enti emittenti di cui il Titolare promuove e/o colloca prodotti e/o servizi (che agiscono quali titolari del trattamento);
d) soggetti che forniscono servizi per la gestione del nostro sistema informatico (che agiscono in qualità di responsabili del trattamento);
e) soggetti che gestiscono il recupero crediti forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale, organizzativa e strategica (che agiscono in qualità di responsabili esterni nel primo caso e in qualità di titolari del trattamento negli altri casi);
f) società che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio (che agiscono in qualità di titolari del trattamento);
g) autorità pubbliche e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico (che agiscono in qualità di titolari del trattamento);

A seconda dei casi, tali soggetti possono agire in autonomia (c.d. "Titolari del trattamento") o per conto nostro, nei limiti delle istruzioni da noi loro fornite (c.d. "Responsabili esterni del trattamento"). Per conoscere la lista completa dei soggetti a cui comunichiamo i tuoi dati e il ruolo da questi svolto, se

Titolari o Responsabili, ti invitiamo a visitare il nostro sito pubblico, nella sezione “Privacy”.

Inoltre, per adempiere agli obblighi normativi o contrattuali cui siamo soggetti, potremmo comunicare i tuoi dati personali anche ad altri soggetti quali:

h) soggetti che gestiscono **sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi** ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
i) il Ministero dell’Economia e delle Finanze per finalità di **prevenzione del furto di identità**;
j) altre Società del Gruppo Credem operanti nell’ambito della prestazione dei servizi di investimento nel caso di esecuzione di operazioni disposte a valere su depositi titoli per i quali tu sia cointestatario con c.d **“soggetti rilevanti”** di dette Società, sia stato delegato da **“soggetti rilevanti”** o possa operare per loro conto ovvero abbia concesso delega a **“soggetti rilevanti”**.

In questi casi tutti i soggetti sopra elencati agiranno in qualità di Titolari del trattamento.



7. I TUOI DATI POSSONO ESSERE TRASFERITI AL DI FUORI DELLO SPAZIO ECONOMICO EUROPEO?

Potremmo trasferire i tuoi dati al di fuori dello Spazio Economico Europeo (ossia fuori dal territorio che comprende l’Unione Europea, l’Islanda, il Liechtenstein e la Norvegia) solo:

- verso Paesi che hanno adottato una normativa privacy nazionale analoga a quella dell’Unione Europea e per questo riconosciuti dalla Commissione Europea come “adeguati”;
- a seguito della sottoscrizione, tra noi e il destinatario dei dati, di apposite garanzie contrattuali emanate dalla Commissione Europea (c.d. Clausole Contrattuali Standard o tipo);
- se sussiste una delle ipotesi previste dalla normativa (ad esempio se il trasferimento è necessario per dar seguito a tue richieste, come effettuare un pagamento internazionale).



8. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Salvo che la normativa applicabile imponga tempistiche differenti o la conservazione dei tuoi dati sia necessaria per esercitare il nostro diritto di difesa), conserveremo i tuoi dati personali:

- per l’intera durata del contratto e per un termine ulteriore pari a 10 anni dalla chiusura del tuo ultimo rapporto presso di Noi;
- per 6 mesi dal momento in cui ci hai fornito i dati, nel caso a tale conferimento non sia seguita l’apertura di un MANDATO FIDUCIARIO. In questo caso, la conservazione potrebbe essere prolungata se vi siano obblighi normativi che lo impongano o nel caso sia necessario esercitare il nostro diritto di difesa (ad esempio nel caso di tue/tuoi contestazioni o reclami);
- con riferimento alle trascrizioni cui al paragrafo 4.1.3, la conservazione sarà prevista per la durata necessaria a garantire l’effettiva ricezione e verbalizzazione delle informazioni in queste contenute e fino al termine di 10 anni decorrenti dalla data del meeting in cui è stata svolta la trascrizione, in conformità con il termine applicabile alla relativa finalità del trattamento.



9. QUALI SONO I TUOI DIRITTI E COME PUOI ESERCITARLI?

La normativa applicabile (cfr. artt. da 12 a 15 del Regolamento UE 679/2016 o GDPR) ti riconosce diversi diritti, te li elenchiamo qui di seguito:

- **diritto di accesso**: per avere informazioni relative al trattamento dei tuoi dati personali da parte nostra e ottenerne una copia;
- **diritto di rettifica**: se ritieni che i tuoi dati personali non siano corretti, aggiornati o completi, puoi richiederci di correggerli o integrarli;

- **diritto alla cancellazione**: se non ci sono norme che ci impongano la conservazione, puoi richiederci la cancellazione dei tuoi dati personali. Ti comunicheremo se è possibile nei tempi previsti;
- **diritto alla limitazione**: se sussiste un motivo specifico tra quelli previsti dalla normativa (ad esempio, è decorso il periodo di conservazione e potremmo cancellare i tuoi dati, ma ci chiedi di conservarli ancora perché ti servono per esercitare un tuo diritto di difesa in sede giudiziaria), puoi richiederci di limitare il trattamento dei tuoi dati a specifiche finalità (ad esempio, la conservazione);
- **diritto di opposizione**: puoi richiederci di non trattare più i tuoi dati per quelle finalità che si basano su un nostro legittimo interesse. In questo caso, valutata la tua richiesta, ti comunicheremo se possiamo accoglierla o se sussistono motivi prevalenti che ci permettano di continuare ad effettuare tali trattamenti;
- **diritto alla portabilità dei dati**: hai il diritto di ricevere o di ottenere che i tuoi dati personali siano da noi trasmetti ad un altro soggetto da te indicato (se tecnicamente possibile). Ricorda che da tali dati sono però esclusi quelli risultanti da nostre elaborazioni e valutazioni;
- **diritto di revoca:** puoi revocare il/i consensi che ci hai fornito fermo restando che tale revoca non avrà effetto per i trattamenti precedenti già effettuati;
- **reclamo**: se non sei soddisfatto, puoi scrivere all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) o ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Per esercitare i tuoi diritti di cui sopra puoi scrivere al DPO tramite i riferimenti indicati al paragrafo 1, mentre nel caso di reclamo presso l'Autorità puoi utilizzare i riferimenti pubblicati sul sito www.garanteprivacy.it.

In caso di tuo decesso, si applica l'articolo Articolo 2-terdecies del Codice Privacy (D.Lgs 196/2003): i diritti elencati sopra riferiti ai tuoi dati personali possono essere esercitati da chi ha un interesse proprio, o agisce a tua tutela in qualità di mandatario, o per ragioni familiari meritevoli di protezione.

Ricorda che l'esercizio dei tuoi diritti è gratuito. Se però la tua richiesta fosse infondata o eccessiva (anche per la loro ripetitività), potremmo addebitarti un costo a titolo di contributo spese per i costi amministrativi sostenuti per gestire la tua richiesta.

Credem Euromobiliare Fiduciaria S.p.A.