

CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING SPA

Capitale sociale euro 60.760.000 i.v. - Registro Imprese di Reggio Emilia e Codice Fiscale 08935810153 Partita IVA n. 02823390352 - Iscritta all'Albo delle Banche (al n. 4999) e all'Albo dei Gruppi Bancari tenuti dalla Banca d'Italia. Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Società autorizzata e vigilata da Banca d'Italia, CONSOB ed IVASS. La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito www.credemeuromobiliarepb.it

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

La presente informativa fornisce informazioni dettagliate sulla protezione dei tuoi dati personali così come trattati da Credem Euromobiliare Private Banking Spa (di seguito "noi" oppure "il Titolare o "la Banca") quale Titolare della raccolta e del trattamento dei tuoi dati personali in relazione alle nostre attività di seguito indicate.

Lo scopo di questo documento è di informarti, in particolare, su quali dei tuoi dati trattiamo, le finalità per cui li trattiamo e li condividiamo, per quanto tempo li conserviamo, quali sono i tuoi diritti e come potrai esercitarli.

Ulteriori informazioni potranno esserti fornite ove necessario al momento della richiesta di uno specifico prodotto o servizio che dovesse comportare ulteriori trattamenti.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)?

Il Titolare del trattamento è Credem Euromobiliare Private Banking Spa, con sede in via Emilia San Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE), il quale ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("**Data Protection Officer**" o "**DPO**"), che potrai contattare per l'esercizio dei tuoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivere a **Credem Euromobiliare Private Banking Spa** via Emilia San Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – all'Att.ne del Data Protection Officer;
- inviare una e-mail all'indirizzo info@credemeuromobiliarepb.it;
- inviare un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC credemeuromobiliarepb@pec.gruppocredem.it;
- telefonare al numero verde +39.02.6376.1

Provvederemo a prendere carico della tua richiesta e a fornirti, senza ingiustificato ritardo e, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla tua richiesta.

Ti informiamo che qualora nutrissimo dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potremo richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo?

Per le finalità indicate nella presente Informativa, potremmo trattare, ove necessario, alcuni tuoi dati personali, ad esempio **dati identificativi e di contatto** (es. nome, cognome, codice fiscale, partita iva, documento d'identità, nazionalità, luogo e data di nascita, indirizzo email, residenza, sesso, foto, ecc).

3. Fonte dei dati personali

I tuoi dati personali sono forniti direttamente da te al Titolare oppure forniti da te a Trust Technologies nella fase di video-riconoscimento. La presente Informativa copre anche i trattamenti dei tuoi dati personali acquisiti da terzi.

4. Perché e su quale base giuridica trattiamo i tuoi dati personali?

Esecuzione dei contratti e adempimenti normativi

a) Per eseguire un contratto di cui sei parte o per eseguire misure precontrattuali

Il trattamento dei tuoi dati personali è necessario per avviare l'iter di onboarding presso la ns Società per la quale sarà necessario procedere con il tuo riconoscimento a distanza mediante video identificazione. La sessione di video identificazione sarà effettuata da un operatore di Trust Technologies, in qualità di Certification Authority, finalizzata all'emissione di un certificato qualificato di firma che abiliterà poi alla sottoscrizione di contratti con il Gruppo Credem. Per avviare l'iter di video identificazione, il Titolare comunicherà alla CA i tuoi dati personali (nome, cognome, mail) al solo fine di permettere a Trust Technologies di poterti contattare per avviare la procedura di video-identificazione. Trust Technologies tratterà, nella sua veste di Certification Authority, i tuoi dati personali quale titolare autonomo e per tale motivo ti fornirà la propria informativa privacy. Per le attività amministrative che Trust Technologies svolgerà per conto del Titolare, invece, la stessa agirà in qualità di responsabile esterno del trattamento dei dati.

Ciò posto, trattiamo i tuoi dati personali quando ciò è necessario per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti, per la gestione della fase precontrattuale, per la successiva esecuzione dei rapporti accessi. In particolare per:

- eseguire operazioni da te richieste, fornirti informazioni e assistenza sia nella fase precontrattuale che durante la gestione del rapporto;
- valutare se possiamo offrirti un prodotto o un servizio da te richiesto e a quali condizioni.

Al completamento della fase di censimento ti verrà consegnata dal Titolare l'informativa completa dedicata alla clientela.

b) Per adempiere a obblighi di legge, regolamenti e ordini delle Autorità.

Trattiamo i tuoi dati personali per essere conformi a vari obblighi legali e regolamentari, ad esempio quelli previsti dalla normativa anticiclaggio, anticorruzione e di contrasto al terrorismo, fiscale, prevenzione del sovra-indebitamento, per la valutazione dell'idoneità alla sottoscrizione di strumenti finanziari e/o di polizze assicurative intermedie dal Titolare, 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 ecc.

Necessità del trattamento dei dati per finalità legali, precontrattuali e contrattuali

Il trattamento dei tuoi dati personali per le finalità indicate nella lettera a) e b) della presente informativa risulta necessario affinché il Titolare possa procedere con l'adempimento della tua richiesta, stipulare il contratto e dare esecuzione allo stesso. Nel caso in cui la

CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING SPA

Capitale sociale euro 60.760.000 i.v. - Registro Imprese di Reggio Emilia e Codice Fiscale 08935810153 Partita IVA n. 02823390352 - Iscritta all'Albo delle Banche (al n. 4999) e all'Albo dei Gruppi Bancari tenuti dalla Banca d'Italia. Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Società autorizzata e vigilata da Banca d'Italia, CONSOB ed IVASS. La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito www.credemeuromobiliarepb.it

fase precontrattuale vada a buon fine, ti verrà consegnata dal Titolare l'informativa generale relativa al trattamento dei dati personali dedicata alla clientela.

5) Con quali modalità saranno trattati i tuoi dati personali?

Il trattamento dei tuoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

6) A quali soggetti potranno essere comunicati i tuoi dati personali e chi può venirne a conoscenza?

Per il perseguimento delle finalità descritte precedentemente, i tuoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti, dal personale assimilato, dai collaboratori, dai consulenti finanziari e dagli agenti del Titolare che opereranno in qualità di "persone autorizzate" e/o "responsabili" del trattamento.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i tuoi dati personali a soggetti terzi (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
- ulteriori soggetti di cui il Titolare a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico del Titolare;
- autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;

Inoltre, per la finalità di cui al punto 4, alla luce della particolarità dell'attività bancaria e nel rispetto della normativa di settore, il Titolare potrà dover comunicare i tuoi dati personali altresì alle seguenti categorie di soggetti:

- archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di **prevenzione del furto di identità**. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo;
- altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Credem nel caso in cui operazioni da te poste in essere siano ritenute "sospette" ai sensi della **normativa Antiriciclaggio**;
- ai sensi dell'art. 18 del Regolamento congiunto Banca d'Italia-Consob del 29 ottobre 2007, potranno essere comunicate agli altri intermediari del Gruppo Credem operanti nell'ambito della prestazione dei servizi di investimento le informazioni relative ai tuoi dati personali e/o alle operazioni disposte a valere su depositi titoli per i quali tu: (i) sia **cointestatario con "soggetti rilevanti"** (*) di detti intermediari; (ii) sia stato **delegato da "soggetti rilevanti"** o possa comunque operare per loro conto; (iii) abbia concesso **delega a "soggetti rilevanti"**.

(*) Ai sensi del suddetto Regolamento, per "soggetti rilevanti" si intendono, ad esempio, i vertici dell'Amministrazione, i consulenti finanziari ed i dipendenti che possano avere accesso a informazioni privilegiate e/o confidenziali;

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare nel rispetto dell'articolo 28 GDPR. L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i tuoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito pubblico della Banca, nella sezione Privacy.

7) Trasferimento dei dati personali al di fuori dello Spazio Economico Europeo

I tuoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) in base alle seguenti regole previste dal GDPR:

- verso Paesi a cui la Commissione Europea ha riconosciuto un adeguato livello di protezione dei dati; ovvero
- in presenza di garanzie adeguate come la sottoscrizione di clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea o dell'applicabilità di deroghe in specifiche situazioni (es. se il trasferimento è necessario per eseguire un contratto con te, come quando si effettua un pagamento internazionale o a fronte del tuo esplicito consenso al trasferimento proposto).

8) Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati personali?

Salvo che la legge non imponga specifiche esigenze di conservazione, conserviamo i tuoi dati personali:

- con riferimento ai dati funzionali all'instaurazione del rapporto, laddove non perfezionato, gli stessi saranno conservati per un termine massimo di 6 mesi;
- per l'intera durata del contratto e per un termine ulteriore pari a 10 anni dall'estinzione dell'ultimo rapporto (in considerazione dei termini di prescrizione dei diritti in relazione ai quali potremmo avere esigenza di difenderci o delle esigenze di conservazione imposte dalla normativa), se si tratta di dati necessari a dare esecuzione ai contratti tra noi in essere o a eseguire operazioni da te disposte/rischieste o a soddisfare un nostro legittimo interesse, come meglio chiarito nell'informativa generale dedicata alla clientela che ti verrà consegnata in caso di buon esito dell'instaurazione del rapporto con il Titolare.

9) Quali sono i tuoi diritti e come puoi esercitarli?

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato potrai, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti di:

- accesso:** puoi ottenere informazioni relative al trattamento dei dati personali e una copia di tali dati personali;

CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING SPA

Capitale sociale euro 60.760.000 i.v. - Registro Imprese di Reggio Emilia e Codice Fiscale 08935810153 Partita IVA n. 02823390352 - Iscritta all'Albo delle Banche (al n. 4999) e all'Albo dei Gruppi Bancari tenuti dalla Banca d'Italia. Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Società autorizzata e vigilata da Banca d'Italia, CONSOB ed IVASS. La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito www.credemeuromobiliarepb.it

- **rettifica:** se ritieni che i tuoi dati personali siano inesatti, non aggiornati o incompleti, puoi richiedere che tali dati personali vengano corretti o integrati;
- **cancellazione:** puoi richiedere la cancellazione dei tuoi dati personali, se sussistono i motivi previsti dalla legge. Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **limitazione:** puoi richiedere la limitazione del trattamento dei tuoi dati personali, se sussistono i motivi previsti dalla legge;
- **revoca:** potrai revocare il consenso prestato per il trattamento dei tuoi dati personali in qualsiasi momento;
- **reclamo:** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei tuoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarti un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la tua richiesta, o negare la soddisfazione della tua richiesta.

CREDEM EUROMOBILIARE PRIVATE BANKING SPA