



Trattamento dei dati personali: informativa nei confronti dei “prospect” persone fisiche/ditte individuali/professionisti ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Gentile Interessato, questo documento contiene le informazioni necessarie per comprendere come Credem Euromobiliare Advisory SIM 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 e li condividiamo 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 Advisory SIM 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 Advisory SIM 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 info@credemeuromobiliariesim.it;
- inviare un messaggio di posta elettronica certificata all’indirizzo PEC credemeuromobiliareadvisorysim@pec.gruppocredem.it;
- telefonare al numero 02 77426400 (chiedendo del Referente Privacy).

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?

Potremmo trattare diverse tipologie di tuoi dati personali come, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, professione e/o posizione lavorativa, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, eventuale Società di appartenenza, un numero di identificazione, dati patrimoniali) e dati relativi alla gestione delle tue richieste.

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 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, o alla fornitura di dati per attività di marketing.

Questo documento, quindi, è diretto a informarti dei trattamenti da noi effettuati anche nel caso i tuoi dati personali fossero stati acquisiti indirettamente 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 Gestione delle tue richieste e adempimento di obblighi normativi Trattiamo i tuoi dati per

- gestire la richiesta da te effettuata (ad es. richiesta informazioni e assistenza - anche attraverso canali digitali -, iscrizione alla Newsletter, richiesta di ottenere libri e brochure informative, iscrizione ad eventi, etc.);
- fornirti informazioni e assistenza nella fase precontrattuale;
- adempiere agli obblighi previsti da leggi, regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo;
- valutare se possiamo offrirti un prodotto o un servizio da te richiesto e a quali condizioni.

Per tali finalità, la base giuridica del trattamento dei dati personali è l'esecuzione di misure precontrattuali adottate su tua richiesta oppure l'adempimento di obblighi normativi.



Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto

In questi casi non è richiesto un tuo consenso, in quanto tali trattamenti discendono da tue richieste. Ove però ti rifiutassi di fornirci i dati richiesti, non saremo in grado di rispondere alle tue richieste.

4.1.2 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 degli interessati, 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 la finalità di effettuare trascrizioni di eventuali riunioni in cui partecipi.

In ogni caso tratteremo i tuoi dati personali unicamente nei casi in cui la finalità del trattamento non possa essere perseguita senza gli stessi e comunque tratteremo la quantità minima di dati personali, solo se necessari, per garantire l'affidabilità e correttezza di tali attività, e provvederemo alla cancellazione o anonimizzazione dei dati trattati non appena non siano più necessari ai fini del trattamento, salvo nel caso in cui sussista altra base legale per conservarli.

Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto

Nel caso di cui al par. 4.1.2, il trattamento non è obbligatorio e non è richiesto un tuo consenso in quanto tale trattamento trova fondamento sul perseguimento dei nostri interessi legittimi, adeguatamente bilanciati con i tuoi interessi e diritti. Se lo ritieni, potrai sempre opporvi 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.

4.2 TRATTAMENTI SPECIFICI CHE RICHIEDONO IL TUO CONSENSO

4.2.1 Attività di marketing

Con il tuo consenso potremo inviarti comunicazioni pubblicitarie di nostri prodotti/servizi, iscriverti alla nostra Newsletter qualora già da te non espressamente richiesto mediante apposito form o chiederti di partecipare a ricerche di mercato (ad esempio sulla qualità dei servizi tramite interviste personali o telefoniche, questionari, etc.). Potremo contattarti mediante modalità c.d. "automatizzate" (ad esempio, posta elettronica, SMS, messaggistica istantanea, social network, App della Società, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, etc.) e/o tradizionali (ad esempio, telefonate con operatore e posta cartacea). In questo secondo caso, ti contatteremo a seguito di verifica della mancata iscrizione dei tuoi recapiti nel Registro Pubblico delle Opposizioni, a cui potrai iscriverti nel caso non volessi più ricevere contatti di natura commerciale via telefono (fisso e mobile) e posta cartacea.

Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto

In questi casi, è richiesto un tuo consenso. Ove non lo rilasciassi, non riceverai aggiornamenti ed informazioni su nostri prodotti/servizi di tuo possibile interesse.

Se invece lo rilasciassi ma poi cambiassi idea, potrai revocare il tuo consenso scrivendo al DPO, così come indicato al par. 1 e solo per le comunicazioni inviate via Email o DEM, potrai sempre opporvi tramite l'apposito link di annullamento all'iscrizione, presente in ogni comunicazione via Email o DEM che ricevi.

5. CON QUALI MODALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

Trattiamo i tuoi dati mediante vari strumenti, cartacei e informatici, anche basati su 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 - 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 rientrano, a titolo esemplificativo, in una delle seguenti categorie:

- a) Società appartenenti al Gruppo Credem, generalmente inteso;
- b) soggetti che supportano la valutazione delle tue richieste;
- c) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
- d) ulteriori soggetti di cui la Società a vario titolo si avvale per la gestione delle richieste ricevute;
- e) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- f) soggetti che forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- g) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- h) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;
- i) società di marketing e aziende di ricerche di mercato, nel caso in cui tu abbia prestato il consenso alle attività di marketing.



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”.

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?

Conserviamo i tuoi dati personali per il tempo necessario alle attività di contatto (30 giorni), salvo eventuali attività di sviluppo in corso e/o tue richieste. Entro 1 giorno dalla registrazione della revoca del consenso o della opposizione da te eventualmente richiesta (questi rappresentano tempi tecnici necessari per l’adeguamento dei sistemi della Società) i tuoi dati non verranno ulteriormente utilizzati per finalità di marketing.

Con riferimento alle trascrizioni cui al paragrafo 4.1.2, 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 trasmessi 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 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. Puoi vietare espressamente che alcuni di questi diritti siano esercitati da questi soggetti inviando una dichiarazione scritta al DPO. Potrai revocare o modificare questa dichiarazione anche successivamente con le stesse modalità.

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 Advisory SIM S.p.A.