



INFORMATIVA Trattamento dei dati personali: perché e come trattiamo i tuoi dati?

Gentile cliente,

questo documento contiene le informazioni necessarie per comprendere come Credito Emiliano S.p.a. (di seguito "noi" oppure il "Titolare" o la "Banca"), 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 Credito Emiliano S.p.A, con sede in via Emilia San Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE).

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 Credito Emiliano S.p.A. via Emilia San Pietro, 4, 42121, Reggio Emilia (RE) – all'Att.ne del Data Protection Officer;
- inviare una e-mail all'indirizzo privacy@credem.it;
- inviare un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC credem@pec.gruppocredem.it;
- telefonare al numero verde 800 273336.

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 ed occupazione** (ad esempio titolo di studio, impiego, retribuzione, reddito dichiarato, patrimonio immobiliare);
- **informazioni relative ai rapporti che intrattieni con noi** (ad esempio dettagli del conto corrente e relativo utilizzo, carte di credito e di debito, risparmi ed investimenti, etc.);
- **informazioni ottenute da banche dati esterne, ad esempio per valutare il tuo merito creditizio in caso di richieste di credito**, per le finalità e nei limiti previsti dalla normativa di riferimento. In questi casi, ti forniremo un'ulteriore informativa specifica "Modello unico di informativa relativo ai Sistemi di Informazioni Creditizie - Come utilizziamo i Suoi dati";
- **registrazioni telefoniche** quando strettamente necessario, ad esempio per ordini telefonici;
- **dati giudiziari** (ad esempio provvedimenti penali che ci dovessero essere comunicati dall'Autorità Giudiziaria);
- in caso di un tuo espresso consenso, potremmo trattare altresì **dati relativi alle tue abitudini e preferenze** (cfr. il par. 4.3.2), come quelli relativi all'utilizzo dei nostri prodotti e servizi o alle tue interazioni con noi mediante le nostre app, siti web, in filiale o tramite email, interviste, conversazioni telefoniche.

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).



segue **INFORMATIVA Trattamento dei dati personali: perché e come trattiamo i tuoi dati?**

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 (ad esempio, per il pagamento di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici e associazioni varie) o, al contrario, per accreditarti bonifici o pagamenti contenenti informazioni che potrebbero rivelarli (ad esempio, dati relativi al tuo stato di salute) o ancora nel caso in cui tu decidessi di utilizzare il servizio della Banca che ti permette di categorizzare i tuoi movimenti di conto e delle carte per monitorare le tue spese (in quest'ultimo caso ti richiederemo un consenso al trattamento degli eventuali dati particolari da te forniti);
- 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 banche ed istituti finanziari (ad esempio in occasione di operazioni di pagamento disposte da altri soggetti a tuo favore o nei tuoi confronti);
- da società del Gruppo (ad esempio, se necessario per lo svolgimento di attività di audit a fini antifrode, di valutazione del merito creditizio o di verifiche antiriciclaggio);
- dal richiedente l'esecuzione di un'operazione e/o l'apertura di un rapporto presso la Banca, quando rivesti il ruolo di garante di tale soggetto o 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, 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 Banca 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, anche attraverso canali digitali, 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.

In aggiunta, potremmo trattare i tuoi dati anche nel caso in cui tu ci richiedi di accedere ai tuoi conti presso altri intermediari o, al contrario, nel caso in cui tu ci richiedi di fornire a terzi l'accesso alle informazioni del tuo conto o delle tue carte presso di noi e/o di permettere a terzi di disporre ordini di pagamento sul tuo conto o sulle tue carte presso di noi (servizi c.d. di Account Information Service Provider o AISP e Payment Initiation Service Provider o PISP).

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.



segue **INFORMATIVA Trattamento dei dati personali: perché e come trattiamo i tuoi dati?**

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, prevenzione del sovra-indebitamento, per la valutazione dell'idoneità alla sottoscrizione di strumenti finanziari e/o di polizze assicurative intermedie dalla Banca, 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:

- monitorare l'utilizzo dei prodotti e servizi messi a disposizione della clientela con l'obiettivo di definire il piano commerciale e di marketing della Banca ed analizzare le performance commerciali della rete di vendita;
- effettuare analisi per la valutazione e gestione del rischio di credito, sulla base di informazioni adeguate, da te fornite direttamente o originate dai tuoi comportamenti nei pagamenti, dall'andamento dei tuoi rapporti e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente, attraverso modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione che ci aiutano a definire il tuo punteggio di rischio di credito;
- 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 illecite**:
 - a tutela del patrimonio aziendale, della clientela e a presidio del danno reputazionale della Banca, 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, svolgere analisi, statistiche aggregate, test e sviluppare modelli o algoritmi, anche attraverso l'organizzazione, il raffronto, l'elaborazione e l'arricchimento dei dati, al fine di migliorare la gestione dei rischi della Banca e del Gruppo Credem o di ottimizzare i prodotti, i servizi offerti, le comunicazioni commerciali ed i processi o applicativi interni. Questo trattamento può includere l'integrazione dei tuoi dati personali con informazioni provenienti da terze parti, limitatamente a quanto non comporti un'analisi invasiva del tuo comportamento. 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;
- promuovere la vendita dei nostri prodotti o servizi analoghi a quelli che hai già acquistato, utilizzando l'indirizzo email da te indicato per ricevere le nostre comunicazioni. In ogni caso, potrai sempre opposti e non ricevere più tali comunicazioni, usando una delle modalità previste al par. 1.

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 (ad esempio, per i dipendenti o gli agenti delle Società del Gruppo Credem, alcuni dati relativi ai rapporti bancari potranno essere condivisi con la Società del Gruppo presso cui il dipendente o agente opera, ove risultino necessari per detti controlli);
- valutare la possibilità o meno di erogarti il finanziamento da te richiesto (c.d. merito creditizio) se hai già altri finanziamenti



segue **INFORMATIVA Trattamento dei dati personali: perché e come trattiamo i tuoi dati?**

in essere con altre Società del Gruppo Credem;

- per essere conformi con i processi di adeguata verifica della clientela previsti dalla menzionata normativa antiriciclaggio;
- per migliorare l'accuratezza dei tuoi dati trattati dalle società del Gruppo Credem e garantire che siano esatti ed aggiornati.

Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto

Nei casi di cui al par. 4.1.3 e 4.1.4 i trattamenti non sono obbligatori e non è richiesto un tuo consenso in quanto tali trattamenti trovano fondamento sul perseguimento dei nostri interessi legittimi o delle Società del Gruppo Credem coinvolte, adeguatamente bilanciati con i tuoi interessi e diritti. Se lo ritieni, potrai sempre opposti 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 Banca), accolta.

4.2 TRATTAMENTI SPECIFICI CHE RICHIEDONO IL TUO CONSENSO

4.2.1 Marketing

Con il tuo consenso potremo inviarti comunicazioni pubblicitarie di nostri prodotti/servizi o di quelli di Società del Gruppo Credem e/o di terzi, 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 Banca, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, etc.) e/o tradizionali (ad esempio, telefonate con operatore e posta cartacea).

Anche in assenza di un tuo consenso, potremmo trattare l'indirizzo di posta elettronica (ordinaria e/o certificata) che ci hai fornito quando hai sottoscritto un contratto con noi per proporti prodotti o servizi analoghi a quelli oggetto di tale rapporto tramite le modalità di comunicazione di cui sopra. Tu potrai sempre opposti a tali comunicazioni scrivendo al DPO, così come indicato al par. 1.

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, ma questo non inciderà sui rapporti contrattuali in essere o futuri.

Se invece lo rilasciassi ma poi cambiassi idea, potrai revocare il tuo consenso scrivendo al DPO, così come indicato al par. 1.

4.2.2 Profilazione per fini commerciali

Con il tuo consenso, potremo trattare i tuoi dati personali per analizzare l'utilizzo dei prodotti/servizi da te scelti, le tue preferenze e le tue abitudini (c.d. profilazione), per offrirti prodotti/servizi di tuo possibile interesse attraverso comunicazioni di marketing personalizzate.

Quest'attività viene effettuata analizzando: alcune tue caratteristiche (ad esempio, l'area geografica dove abiti, la tua età, l'attività professionale da te svolta, etc.); i prodotti che già possiedi e la tua operatività, anche online (ad esempio, la tipologia ed il volume delle transazioni effettuate in un dato periodo di tempo); le tue abitudini nell'utilizzo dei vari canali della Banca (ad esempio, eventuali appuntamenti in filiale, invio di email o messaggi ai nostri canali di comunicazione, l'utilizzo della nostra app, etc.) anche arricchendo i dati che abbiamo con quelli raccolti da fonti esterne sulla base dei consensi da te prestati ai soggetti che gestiscono tali fonti.

Natura del conferimento dei dati e conseguenze del rifiuto

In questi casi, è richiesto un tuo consenso. Ove non lo rilasciassi, non potremo effettuare le analisi di cui sopra né inviarti comunicazioni personalizzate relative nostri prodotti/servizi, ma questo non inciderà sui rapporti contrattuali in essere o futuri.

Se invece lo rilasciassi ma poi cambiassi idea, potrai revocare il tuo consenso scrivendo al DPO, così come indicato al par. 1.

4.2.3 Comunicazione o cessione dei dati per finalità di marketing a società del Gruppo Credem e a terzi

Con il tuo consenso, potremo comunicare o cedere alcuni tuoi dati personali (ad esempio, i tuoi dati identificativi, di contatto, relativi ai prodotti e servizi da te utilizzati, etc.) a società del Gruppo Credem e/o terzi indicati nella sezione privacy del ns sito pubblico, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento, per inviarti comunicazioni pubblicitarie relative a loro prodotti/servizi, o chiederti di partecipare a loro ricerche di mercato (ad esempio sulla qualità dei servizi tramite interviste personali o telefoniche, questionari, etc.), attraverso modalità c.d. "automatizzate" (ad esempio, posta elettronica, SMS, messaggistica istantanea, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore, etc.) e/o modalità tradizionali (ad esempio, telefonate con operatore 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 comunicazioni pubblicitarie da parti di tali soggetti, ma questo non inciderà sui rapporti contrattuali in essere o futuri con noi.

Se invece lo rilasciassi ma poi cambiassi idea, potrai revocare il tuo consenso per queste finalità di marketing da parte di



segue **INFORMATIVA Trattamento dei dati personali: perché e come trattiamo i tuoi dati?**

terzi, scrivendo al DPO, così come indicato al par. 1



5. UTILIZZIAMO PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI?

In aggiunta a quanto sopra, potremo trattare i tuoi dati anche nell'ambito di un processo decisionale interamente automatizzato (ad esempio, nel caso di una tua richiesta di finanziamento come il rilascio di una carta di credito) nel caso in cui tale decisione sia necessaria per instaurare o dar seguito al tuo rapporto con noi.

In questi casi utilizzeremo i dati da te forniti nel modulo di richiesta, le informazioni di cui già disponiamo relativamente alla tua puntualità nei pagamenti (ad esempio situazione del conto corrente e pagamenti arretrati), della tua eventuale esposizione debitoria, nonché i dati presenti in banche dati esterne, per attribuirti un punteggio di affidabilità creditizia (c.d. credit scoring, ossia una valutazione circa la probabilità che tu possa far fronte alle obbligazioni di pagamento discendenti dal finanziamento) e valutare la possibilità di erogare il finanziamento richiesto, nonché per prendere decisioni corrette e responsabili in merito ai prestiti concessi.

Per garantire il buon funzionamento di tale processo, i metodi di valutazione utilizzati sono sottoposti a verifiche ed aggiornamenti regolari; potrai sempre richiedere che il processo preveda un intervento umano, nonché esprimere la tua opinione e/o contestare la decisione, nelle modalità indicate al par. 1.



6. 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.



7. 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 rientrano, a titolo esemplificativo, in una delle seguenti categorie:

- Società appartenenti al Gruppo Credem, generalmente inteso;
- società che ci forniscono servizi di supporto per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento da te impartite, nonché per la gestione di servizi di pagamento, di carte di debito e credito, di esattorie e tesorerie;
- 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);
- società che ci supportano nelle attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito (che agiscono in qualità di responsabili del trattamento);
- società che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione che ti inviamo;
- società di cui ci avvaliamo a vario titolo per fornirti i prodotti/servizi richiesti (che agiscono generalmente quali responsabili del trattamento);
- 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);
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del nostro sistema informatico (che agiscono in qualità di responsabili del trattamento);
- 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);
- società che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio (che agiscono in qualità di titolari del trattamento);
- 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);



segue **INFORMATIVA** Trattamento dei dati personali: perché e come trattiamo i tuoi dati?

- l) società che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti (che agiscono in qualità di titolari del trattamento);
- m) società di marketing e aziende di ricerche di mercato.

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:

- n) soggetti che monitorano i dati finanziari per la **prevenzione del rischio di insolvenza**, ad esempio, Banca d'Italia e CRIF SpA.;
- o) soggetti che gestiscono **sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi** ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- p) il Ministero dell'Economia e delle Finanze per finalità di **prevenzione del furto di identità**;
- q) **Nexi Payments, Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI)** e i **soggetti a questo aderenti** e/o che forniscono i servizi ad esso connessi, ivi compreso il servizio "Check IBAN" (per l'elenco completo dei soggetti coinvolti in quest'ultimo servizio visita la pagina web <https://www.cbiglobe.com/Il-servizio/Check-IBAN>);
- r) **SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)**, che gestisce il **servizio di messaggistica internazionale** che le Banche necessariamente utilizzano per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela. A tal fine, tale società conserva temporaneamente una copia di tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma etc.) presso server localizzati in Belgio per i pagamenti internazionali verso beneficiari che non risiedano negli Stati Uniti d'America e negli Stati Uniti d'America negli altri casi. In quest'ultimo caso a tale server possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati);
- s) 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.



8. 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).



9. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI PERSONALI?

A meno che la normativa applicabile imponga specifiche tempistiche o sia necessario esercitare il nostro diritto di difesa (ad esempio nel caso di tue/tuoi contestazioni o reclami), conserviamo 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;
- per un massimo di 18 mesi, nel caso al conferimento dei tuoi dati non sia seguita l'apertura di un rapporto bancario oppure tu non abbia nel frattempo richiesto un preventivo in corso di validità; in tal caso li conserveremo per ulteriori 6 mesi decorrenti dalla scadenza della validità del preventivo;
- per la durata strettamente necessaria a garantire l'affidabilità dei test e delle attività ivi indicate in relazione di trattamenti di cui alla finalità 4.1.3 di cui sopra, ed in ogni caso entro il limite di conservazione previsto in relazione all'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte;



segue **INFORMATIVA** Trattamento dei dati personali: perché e come trattiamo i tuoi dati?

- 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;
- per l'intera durata dei tuoi rapporti con noi e fino a 7 giorni dalla chiusura del tuo ultimo rapporto, nel caso di trattamenti per finalità di marketing. Se poi decidessi di revocare il tuo consenso prima, non tratteremo più i tuoi dati per tali finalità una volta decorsi 30 giorni dalla registrazione della tua richiesta di revoca (questi rappresentano tempi tecnici necessari per l'adeguamento nei sistemi informatici della Banca);
- per l'intera durata dei tuoi rapporti con noi e fino a 7 giorni dalla chiusura del tuo ultimo rapporto, nel caso di trattamenti per finalità di profilazione connessa all'attività di marketing (e sempre che tu ci abbia fornito e non revocato il relativo consenso). In ogni caso i dati trattati avranno una storicità di massimo 24 mesi. Se poi decidessi di revocare il tuo consenso prima, non tratteremo più i tuoi dati per tali finalità una volta decorsi 30 giorni dalla registrazione della tua richiesta di revoca.



10. 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.

Credito Emiliano S.p.A.