

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali)

I dati forniti dal Cliente (di seguito, "dati personali"), dall'eventuale Coobbligato, ovvero dalla persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui tale soggetto è il legale rappresentante o un procuratore con potere di firma (di seguito anche l'"Interessato"), per la ricerca della soluzione finanziaria/assicurativa più adatta alle esigenze e alla situazione economica/finanziaria e assicurativa del Cliente, nonché – in caso di interesse al prodotto offerto – per avviare l'esecuzione delle misure precontrattuali vengono trattati da Compass Link S.r.l. (di seguito, "Compass Link"), con sede in Via Caldera, 21 – 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "Regolamento o GDPR") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali. I dati personali in possesso di Compass Link sono raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. in caso di autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID", dai gestori dell'identità digitale e degli attributi qualificati; per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass Link, oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è Compass Link S.r.l. con sede in Via Caldera, 21 – 20153, Milano, nella persona del legale rappresentante *pro tempore*.

2. Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer)

Compass Link ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" previsto dal Regolamento (c.d. DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso può contattare il DPO ai seguenti indirizzi email:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;
- dpo.mediobanca@pec.mediobanca.com.

3. Finalità del trattamento e natura obbligatoria del conferimento dei dati personali

I dati personali, vengono trattati da Compass Link per le seguenti finalità:

- adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. adempimenti previsti in materia finanziaria e tutela del credito, legge antiriciclaggio). Il conferimento dei dati personali per tale finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per questa finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione alle misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato.
- Svolgimento di attività preliminari e contestuali alla conclusione del contratto, tra cui: ricercare la soluzione finanziaria/assicurativa più adatta alle esigenze e alla situazione economica/finanziaria e assicurativa del Cliente; in caso di interesse al prodotto offerto, avviare l'esecuzione di misure precontrattuali e concorrere all'attività di istruttoria della richiesta di soluzione finanziaria/assicurativa; assistere il Cliente sino all'erogazione del finanziamento; attività finalizzate a dar corso alla richiesta del finanziamento. Il conferimento dei dati per detta finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione alle misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato.
- Gestione del contenzioso stragiudiziale e/o giudiziale per il perseguimento del legittimo interesse di Compass Link. Il conferimento dei dati personali per queste finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato.

4. Base Giuridica

La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a) è individuata nell'adempimento degli obblighi legali, normativi, anche di natura regolamentare, ai quali Compass Link è sottoposta.

La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera b) è individuata nell'esecuzione degli adempimenti precontrattuali.

La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera c) è individuata nel legittimo interesse di Compass Link e di terzi alla prevenzione delle frodi e alla difesa in giudizio o alla prevenzione e gestione del contenzioso stragiudiziale.

Laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento del legittimo interesse di Compass Link o di terzi, esso potrà essere svolto a condizione che non prevalgano gli interessi o i diritti e le libertà fondamentali dell'Interessato.

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati

Compass Link tratta i dati personali forniti liberamente dall'Interessato o raccolti presso terzi quali, a titolo meramente esemplificativo:

- dati identificativi (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità. Codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisce dei servizi per via telematica, dati connessi all'identità digitale ed eventuali attributi qualificati qualora l'Interessato effettuasse la richiesta dei servizi mediante autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID");
 - dati relativi all'immagine dell'Interessato (es. foto su carta d'identità) al fine di accertare manualmente per scopi antifrode l'identità tra il soggetto che richiede la stipula del Contratto (come di seguito definito) e quella indicata sul documento d'identità fornito e ottenuti consultando le banche dati istituite per valutare il rischio creditizio e di frodi ed eventuali registrazioni vocali;
 - Informazioni di contatto (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero telefonico);
 - Situazione familiare (es. stato civile, numero dei figli)
 - dati relativi alla formazione e occupazione (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
 - informazioni finanziarie e dati transazionali;
 - dati relativi alla situazione fiscale;
 - dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi di Compass o del Gruppo bancario di appartenenza;
 - dati forniti per interazioni con il Gruppo bancario di appartenenza: presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;
- I dati potrebbero essere forniti e/o raccolti da e/o presso Terzi, in caso ad esempio di:
- pubblicazioni/database messi a disposizione dalle Autorità e fonti pubbliche;
 - società alle quali l'Interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati;
 - oggetti terzi quali Sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati in conformità con la normativa vigente;
 - Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato.

Qualora i dati provengano da terzi, Compass Link fornisce all'Interessato le informazioni di cui all'art. 14 comma 1 e 2 del GDPR salvo esse siano già conosciute dall'Interessato (art. 14 comma 5 lettera a).

6. Modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti anche attraverso specifiche dichiarazioni, format online o questionari, avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e consiste in elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati, trasmissione e comunicazione, con esclusione della diffusione, dei dati ai soggetti terzi sotto indicati e in ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche mediante trattamenti continuativi. Il Titolare dà atto di avere adottato idonee procedure e misure connesse al trattamento automatizzato a garanzia e tutela dell'Interessato che può esercitare i suoi diritti mediante comunicazione scritta da inviarsi a: info@compasslink.it. I dati personali verranno trattati in conformità con quanto previsto dal Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e nel rispetto dei principi ivi indicati. Il trattamento dei dati avviene mediante strumenti manuali, informatici, telematici e consiste nell'inserimento delle anagrafiche nei database informatici aziendali e nella successiva elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati, trasmissione e comunicazione, con esclusione della diffusione, dei dati ai soggetti terzi sotto indicati e in ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche mediante trattamenti continuativi.

7. Soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

Ogni informazione resa a soggetti terzi da principi di correttezza, liceità, trasparenza e tutela dei diritti dell'Interessato e connessa a finalità specifiche nonché alle singole basi giuridiche già indicate.

I dati personali possono essere comunicati da Compass Link ai seguenti soggetti, anche esteri, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento o responsabili del trattamento:

- per obblighi di legge, di regolamenti e normativa comunitaria ovvero per le attività connesse e strumentali all'esecuzione di misure precontrattuali e alla conclusione del contratto: Compass, da cui Compass Link ha ricevuto mandato per lo svolgimento dell'attività di promozione e offerta di prodotti e/o servizi finanziari/assicurativi in qualità di intermediario del credito; a tutti gli altri soggetti a cui la trasmissione si renda necessaria in forza della presente informativa; soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge o da ordini delle autorità; a tutte quelle persone fisiche e/o giuridiche, pubbliche e/o private (studi di consulenza legale, amministrativa e fiscale, studi di consulenza del lavoro per la compilazione delle buste paga, Uffici Giudiziari, Camere di Commercio, Camere ed Uffici del Lavoro, ecc.), quando la comunicazione risulti necessaria o funzionale allo svolgimento delle attività svolte e nei modi e per le finalità sopra illustrate; agli uffici postali, a spedizionieri e a corrieri per l'invio di documentazione e/o materiale; Società che forniscono servizi di elaborazione dati e prestazioni conseguenti e/o complementari; Società di servizi; Società collegate o controllate ai sensi dell'art. 2359 c.c.; soggetti che forniscono informazioni commerciali; Autorità di Vigilanza; società del Gruppo bancario di appartenenza; associazioni di categoria; soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio; soggetti che effettuano servizi necessari per l'esecuzione delle disposizioni o delle autorizzazioni alla ricerca di informazioni rese dalla clientela.

8. Responsabili e addetti autorizzati al trattamento

Per il trattamento dei dati Compass Link si avvale di dipendenti e collaboratori - delle unità preposte alle relative attività correlate alla ricerca di soluzioni finanziarie/assicurative più adatte alle esigenze e alla situazione economica/finanziaria e assicurativa del Cliente - autorizzati al trattamento. Essi operano sotto il controllo operativo e gestionale del Titolare stesso con cui hanno contatto diretto per assumere le Direttive in relazione alle procedure interne e ai casi concreti di tutela della riservatezza dei dati personali che si presentano. L'elenco aggiornato e completo di tutti i responsabili del trattamento può essere richiesto presso la sede di Compass Link.

9. Data retention (periodo di conservazione)

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i dati personali saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali gli stessi sono trattati in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, ossia tenendo in considerazione:

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi concordati con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate; in questi casi, la conservazione potrà avvenire con forme e strumenti di pseudonimizzazione e anonimizzazione previsti dalla legge.
- l'esistenza di specifici rischi di natura legale e reputazionale, nonché obblighi normativi (i.e. normativa codicistica, normativa in materia di antiriciclaggio, normativa fiscale, norme tecniche di regolamentazione della European Banking Authority, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

In ogni caso per tutte le finalità di trattamento indicate saranno rispettati i termini di conservazione previsti dalla normativa, salvo il caso in cui non siano intervenute cause di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro-tempore vigente non fissi termini diversi.

10. Trasferimento di dati personali extra – UE

I dati personali, in conformità a quanto precede e per le finalità indicate, possono essere trasferiti in Paesi extra-UE. In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE sarà regolato in conformità a quanto previsto dal Capo V del Regolamento e autorizzato in base a specifiche decisioni dell'Unione Europea. Saranno quindi adottate tutte le cautele necessarie al fine di garantire la più totale protezione dei dati basando tale trasferimento: a) su decisioni di adeguatezza dei Paesi terzi destinatari espressi dalla Commissione europea; b) su garanzie adeguate espresse dal soggetto terzo destinatario ai sensi dell'art. 46 del Regolamento; c) sull'adozione di norme vincolanti d'impresa.

11. Diritti dell'interessato

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno diritto, in qualunque momento, di ottenere da Compass Link, la conferma dell'esistenza dei dati, di un loro trattamento, il contenuto l'origine, l'esattezza (chiedendone, se del caso, l'integrazione o l'aggiornamento o la rettifica (artt. 15 e 16 del Regolamento) tramite accesso agli stessi. Essi possono chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, revocare il consenso, chiedere la portabilità dei dati, proporre reclamo all'autorità di controllo e opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del Regolamento). Il Titolare provvederà, anche tramite apposite strutture designate, a prendere in carico la richiesta e a fornire, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla richiesta. L'Interessato potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti a lui attribuiti anche inviando una raccomandata a.r. a Compass Link S.r.l. con sede in Via Caldera, 21 -20153, Milano ovvero una comunicazione scritta a:

info@compasslink.it. Compass Link adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.