

## ELENCO DEI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE COMUNICATI

(Art. 13 Regolamento UE n. 679/2016 - Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Ad integrazione dell'Informativa generale, il Titolare del trattamento dei dati AVVERA SpA, con Sede in via Mirabello, 2, 42122 Reggio Emilia (RE) desidera informarLa, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali), in ordine **ai soggetti e alle categorie dei soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di Titolari autonomi o Responsabili.**

### 1) Categorie dei soggetti cui la comunicazione può essere effettuata per il perseguimento delle finalità previste nell'Informativa

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

- a) altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- b) soggetti che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione delle disposizioni da Lei impartite e per la gestione di servizi di pagamento, di carte di debito e credito, di esattorie e tesorerie;
- c) soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi;
- d) soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito;
- e) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
- f) ulteriori soggetti di cui la Società a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto;
- g) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- h) soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- i) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- j) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;
- k) a soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;
- l) società di marketing e aziende di ricerche di mercato..

Inoltre, per la finalità di cui al punto 3.1, alla luce della particolarità dell'attività bancaria e nel rispetto della normativa di settore, la Società potrà dover comunicare i Suoi dati personali altresì alle seguenti categorie di soggetti:

- m) soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di **prevenzione del rischio di insolvenza** quali, ad esempio, Banca d'Italia e CRIF S.p.A.;
- n) soggetti che gestiscono **sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi** ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- o) 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;
- p) soggetti aderenti al **Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI)** e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;
- q) per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il **servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)**, che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito 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);

- r) altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo CREDEM nel caso in cui operazioni da Lei poste in essere siano ritenute "sospette" ai sensi della **normativa Antiriciclaggio**;
- s) 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 Suoi dati personali e/o alle operazioni disposte a valere su depositi titoli per i quali Lei: (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 partecipano alla prestazione di servizi di investimento.

## 2) Elenco delle Società (appartenenti, controllate e collegate) del Gruppo "Credito Emiliano – CREDEM"

BANCA EUROMOBILIARE SPA	<a href="http://www.bancaeuro.it">http://www.bancaeuro.it</a>
CREDEM CB SRL	
AVVERA SPA	<a href="http://www.avverafinanziamenti.it">http://www.avverafinanziamenti.it</a>
CREDEM PRIVATE EQUITY SGR SPA	<a href="http://www.credempriveq.it">http://www.credempriveq.it</a>
CREDEMASSICURAZIONI SPA	<a href="http://www.credemassicurazioni.it">http://www.credemassicurazioni.it</a>
CREDEMFACTOR SPA	<a href="http://www.credemfactor.it">http://www.credemfactor.it</a>
CREDEMHOLDING SPA	
CREDEMLEASING SPA	<a href="http://www.credemleasing.it">http://www.credemleasing.it</a>
CREDEMTTEL SPA	<a href="http://www.credemtel.it">http://www.credemtel.it</a>
CREDEMVITA SPA	<a href="http://www.credemvita.it">http://www.credemvita.it</a>
CREDITO EMILIANO SPA	<a href="http://www.credem.it">http://www.credem.it</a>
EUROMOBILIARE ASSET MANAGEMENT SGR SPA	<a href="http://www.eurosgri.it">http://www.eurosgri.it</a>
EUROMOBILIARE FIDUCIARIA SPA	<a href="http://www.euromobiliarefiduciaria.it">http://www.euromobiliarefiduciaria.it</a>
MAGAZZINI GENERALI TAGLIATE SPA	<a href="http://www.tagliate.it">http://www.tagliate.it</a>
EUROMOBILIARE ADVISORY SIM SPA	
CREDEM INTERNATIONAL LUX	
EUROMOBILIARE INTERNATIONAL FUND SICAV	

Le Informativa privacy delle Società sono reperibili presso i siti web sopraindicati.

### 3) Elenco dei Responsabili Interni del Trattamento dei Dati personali

**Il Titolare ha attribuito specifici compiti e funzioni connessi al trattamento dei dati personali a soggetti designati che operano sotto la sua Autorità. E' designato quale Responsabile Interno del trattamento dei dati personali il Responsabile pro tempore delle seguenti strutture:**

AVVRLS - Area reclami legale e societario  
 AVVMOD – Area modelli e dati  
 AVVICT – Area Information, communication e technology  
 AVVCMC – Area crediti, op. mutui e collection  
 AVVCRM -Direzione commerciale mutui  
 AVVFIN - Direzione prestiti finalizzati  
 AVVCQP – Direzione commerciale agenti cessioni del quinto e prestiti personali  
 AVVMKP – Area marketing e prodotti  
 AVVPAG – Area amministrativa  
 AVVPCG – Area pianificazione, controllo di gestione e capitale  
 AVVSRC – Area supporto commerciale  
 AVVDIC – Area digital e comunicazione  
 AVVPBA – Area banche partner e mediatori  
 AVVORG – Area organizzazione

### 4) Elenco dei Responsabili Esterni del Trattamento dei Dati Personali

SOCIETA'	Indirizzo	Struttura aziendale di riferimento
TOOTECH S.r.l.	Viale Stelvio, 45 - 20159 Milano (MI)	AVVICT – Area Information & Communic. Technology
QUID INFORMATICA S.p.A.	Via Pratese n. 162, 50145 Firenze (FI)	AVVICT – Area Information & Communic. Technology
CREDEMTEL S.p.A.	Via P. Togliatti, 36/1 - 42020 Montecavolo di Quattro Castella (RE)	AVVICT – Area Information & Communic. Technology
CREDITO EMILIANO S.p.A.	Via Emilia San Pietro 4 - 42122 Reggio Emilia (RE)	AVVORG – Area Organizzazione
IWELCOME B.V.	Soesterweg 300E, 3812 BH Amersfoort, Paesi bassi	AVVDIC - Area Digital e Comunicazione
NUMERO BLU SERVIZI S.p.A.	Via Monte Carmelo N. 5, 000166 – Roma (RM)	AVVDIC - Area Digital e Comunicazione
MOL – QUINSERVIZI S.p.A.	Via Romolo Ossani 14, 48018 Faenza (RA)	AVVCMC – Area crediti, Op. mutui, Collection
CEDACRI S.p.A.	Via del Conventino, 1 - 43044 Collecchio (PR)	AVVERA
CRIF S.p.A.	Corso Mazzini, 3 - 27100 Pavia (PV)	AVVERA
EXPERIAN ITALIA S.p.A.	Piazza Indipendenza, 11/B - 00185 Roma (RM)	AVVERA

**AVVERA SpA - Gruppo Bancario "Credito Emiliano - Credem"**

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano SpA  
Capitale Sociale euro 38.200.000 - Codice Fiscale e Registro Imprese di Reggio Emilia n° 02279230359 REA n° 267592  
P. IVA. 02823390352 - Iscritta nell'Albo degli intermediari finanziari ex art. 106 TUB (c.d. "Albo Unico") col n.232  
Sede Sociale e Direzione Via Mirabello, 2 - 42122 Reggio Emilia - Tel: +39 800 258369 - Fax: +39 0522 583489  
www.avverafinanziamenti.it - info@avverafinanziamenti.it - info@pec.avverafinanziamenti.it.  
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.avverafinanziamenti.it.

TAS S.p.A.	Via Cristoforo Colombo, 149 - 00147 Roma	AVVERA
OASI OUTSOURCING APPLICATIVO E SERVIZI INNOVATIVI S.p.A.	Corso Europa, 18 – 20122 Milano (MI)	AVVERA
SICOM INFORMATICA S.r.l.	Via Galliano, 2/2 – 42124 Reggio Emilia (RE)	AVVERA
ADVANCING TRADE S.p.A.	Via Daniele Pesenti n. 16 Alzano Lombardo (BG) –	AVVCMC - Area crediti, Op. mutui, Collection
GESTER CREDIT S.p.A.	Via Pansa, 47 42124 Reggio Emilia (RE)	AVVCMC - Area crediti, Op. mutui, Collection
PHONIKA S.p.A.	Piazza Alfieri,17 14100 Asti	AVVCMC - Area crediti, Op. mutui, Collection
CREDEMVITA S.p.A.	Via Luigi Sani, 1, 42121 Reggio Emilia RE	AVVMKP – Ufficio Marketing e Prodotti
CREDEMASSICURAZIONI S.p.A.	Via Luigi Sani, 3, 42121 Reggio Emilia RE	AVVMKP – Ufficio Marketing e Prodotti

Sono nominati Responsabili esterni al trattamento dei dati anche tutti gli agenti della Società.