



Aggiornato a giugno 2025

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 Credemfactor S.p.A. con Sede in via Ernesto Che Guevara, 4/b, 42123 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
Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.
Soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, negoziazione, custodia di prodotti e/o servizi bancari, finanziari e assicurativi
Soggetti che supportano le attività di istruttoria, valutazione, erogazione, incasso ed assicurazione del credito
Soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela
Ulteriori soggetti di cui la Società a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto o del servizio richiesto
Soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società
Soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale
Autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico
Soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti
Società di marketing e aziende di ricerche di mercato
Soggetti che rilevano rischi finanziari a scopo di prevenzione del rischio di insolvenza quali, ad esempio, Banca d'Italia e CRIF S.p.A.
Soggetti che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari
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
Soggetti aderenti al Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI) e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi

Credemfactor 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 - Associata Assifact - Capitale sociale euro 27.401.000 (interamente versato) - REA n° 171386 - Reg. Imprese, C.F. 01254050352 e P.IVA 02823390352
Iscritta all'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB (Albo Unico) al n. 7 - Sede sociale Via E. Che Guevara, 4/B
42123 Reggio Emilia (RE) - Tel: +39 0522 326911 - Fax: +39 0522 326000

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.credemfactor.it



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

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 statodelegato da “soggetti rilevanti” o possa comunque operare per loro conto; (iii) abbia concesso delega a “soggetti rilevanti”.

Società di informazioni creditizie cui possono essere comunicate le informazioni positive e negative relative ai pagamenti conformemente a quanto indicato nel “Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti” approvato con il Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali n. 163 del 12 settembre 2019

Centrale rischi private

CRIF S.p.A (Bologna)

2) Elenco delle Società (appartenenti, controllate e/o collegate) del Gruppo “Credito Emiliano – CREDEM”

www.credem.it/content/credem/it/gruppo-credem/chi-siamo/gruppo-credem-management.html

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

3) Elenco dei Responsabili Esterni del Trattamento dei Dati Personali

SOCIETA’	Indirizzo	Struttura aziendale di riferimento
FINWAVE SPA	Via Massimo Gorchi 30/32 - Cinisello Balsamo (MI)	Organizzazione e Servizi
CREDEMTel SPA	Via P. Togliatti, 36/1 42020 Montecavolo di Quattro Castella - RE	Organizzazione e Servizi
CREDITO EMILIANO SPA	Via Emilia S. Pietro, 4 42121 Reggio Emilia	Pianificazione e Controllo

Credemfactor 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 - Associata Assifact - Capitale sociale euro 27.401.000 (interamente versato) - REA n° 171386 - Reg. Imprese, C.F. 01254050352 e P.IVA 02823390352

Iscritta all’Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 TUB (Albo Unico) al n. 7 - Sede sociale Via E. Che Guevara, 4/B

42123 Reggio Emilia (RE) - Tel: +39 0522 326911 - Fax: +39 0522 326000

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.credemfactor.it