



FidiToscana



PROGETTO CHIANTI DOMANDA DI FIDO E COGARANZIA

Spettabile
Fidi Toscana S.p.A.
P.za della Repubblica, 6
50123 - Firenze

Spettabile
Artigiancredito Toscano S.c.
Fil./Ag. di: _____
NAG _____
N. Pratica _____

Spettabile
Consorzio Vino Chianti
Viale Belfiore, 9
50144 - Firenze

Spettabile
Banca _____
 Filiale
 Centro Impresa/PMI
di _____ Cab _____

Il/La sottoscritto/a _____ quale legale rappresentante/delegato dell'Impresa _____ forma giuridica _____, con sede legale in _____ via/piazza _____ n° _____ cap _____ Comune _____ Pr _____ codice fiscale _____ partita iva _____ n. iscrizione INPS _____ n. iscrizione INAIL _____ n. iscrizione Cassa Edile (ove richiesto) _____ iscritta al registro imprese al n. _____ data _____ presso la C.C.I.A.A. di _____ data iscrizione R.E.A. _____ Provincia _____ iscrizione R.E.A. _____ costituita in data _____ esercente l'attività di _____ dal _____ Contratto collettivo nazionale di lavoro applicato: _____ codice d'attività Istat ATECO 2007 _____ appartenente al settore: _____

in qualità di azienda associata al Consorzio Vino Chianti e con riferimento alla convenzione "Progetto Chianti", chiede la concessione del fido e della cogaranzia per la seguente operazione:

Importo Nominale		Durata		Tasso	
Forma Tecnica			Cadenza rate		
Finalità					
Condizioni di subordine					
Altre istruzioni					

e a tal fine autorizza la Banca (Società di leasing o factoring) a

a) trasmettere a Fidi Toscana notizie sul proprio conto, anche di carattere riservato, nonché copia della documentazione istruttoria, compresi i bilanci;

b) trattene per conto di Fidi Toscana la commissione per la concessione della garanzia;

dichiara di prendere atto che l'esecutività della garanzia è subordinata al pagamento della commissione e che quest'ultima non sarà restituita in seguito all'estinzione anticipata, anche parziale, dell'operazione garantita;

dichiara di essere a conoscenza che l'impresa sarà tenuta al pagamento di una commissione aggiuntiva nel caso in cui l'impresa o la banca chiedano dopo l'erogazione del finanziamento garantito, di riesaminare l'operazione garantita;

dichiara di aver ricevuto o preso visione dei "Principali diritti del Cliente", del foglio informativo e del documento di sintesi relativi al servizio richiesto e di essere edotto circa l'ammontare della commissione dovuta per il rilascio della garanzia e per eventuali successivi riesami.

dichiara che le informazioni contabili ed extracontabili fornite nella presente domanda e negli allegati corrispondono a verità;

provvede ad allegare alla presente la documentazione riepilogata nell'Allegato 1, in assenza della quale Fidi Toscana non potrà procedere con la propria attività di valutazione.

Data ____/____/____

Timbro e firma _____

In caso in cui lo statuto preveda la firma congiunta tra più soggetti per la presentazione della domanda di garanzia:

Timbro e firma _____

Dichiara espressamente infine di aver ricevuto 1 copia della presente domanda di garanzia

Timbro e firma _____

COMPILARE IN OGNI PARTE E TRASMETTERE L'INTERO DOCUMENTO PER POSTA IN ORIGINALE

**Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà
ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 445/00, consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del detto D.P.R. per le ipotesi di falsità in atti
e dichiarazioni mendaci**

A - DATI DEL TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE/DELEGATO:

Il/La	sottoscritto/a _____		M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>	nato a
	Provincia _____	Nazione _____	il _____		residente in
via/piazza _____	nel Comune di _____	Provincia _____	Nazione _____	codice fiscale _____	
_____ nella sua qualità di (barrare una casella):					
legale rappresentante <input type="checkbox"/>		titolare <input type="checkbox"/>		soggetto munito di delega (allegarne copia) <input type="checkbox"/>	
in carica dal _____					

B - DATI DEL SECONDO FIRMATARIO (DA COMPILARE SOLO IN CASO DI FIRMA CONGIUNTA):

Il/La	sottoscritto/a _____		M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>	nato a
	Provincia _____	Nazione _____	il _____		residente in
via/piazza _____	nel Comune di _____	Provincia _____	Nazione _____	codice fiscale _____	
_____ nella sua qualità di (barrare una casella):					
legale rappresentante <input type="checkbox"/>		soggetto munito di delega (allegarne copia) <input type="checkbox"/>			
in carica dal _____					

dell'impresa _____ con codice fiscale _____ partita iva _____
e la cui compagine sociale è così costituita

Compagine sociale

Nome e cognome / ragione sociale e forma giuridica	% part.	Comune di nascita / di costituzione	Prov.	Nazione	Data di nascita/ Costituzione (gg/mm/aa)	Sesso M/F	Codice fiscale	Partita Iva	Socio dal (gg/mm/aa)

1. (barrare la casella interessata):

- un socio dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria (controllo di diritto)
 l'impresa (indicare il socio controllante o la società controllata o entrambi):

1

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

- un socio controlla da solo la maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria in base ad accordi con altri soci (controllo di fatto)
 l'impresa (indicare il socio controllante o la società controllata o entrambi):

2

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

- un socio è in grado di esercitare almeno uno dei seguenti diritti: approvare il bilancio, nominare e revocare amministratori o scegliere dirigenti, imporre una direzione comune con altre imprese (influenza dominante sull'assemblea ordinaria)
 l'impresa (indicare il socio controllante o la società controllata o entrambi):

3

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

- un socio ha il diritto d'esercitare un'influenza dominante sulla società in virtù di un contratto o di una clausola statutaria (influenza dominante sulla società)
 l'impresa (indicare il soggetto controllante o la società controllata o entrambi):

4

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

5

- un socio effettua/riceve forniture di beni e servizi che hanno natura esclusiva o prevalente rispetto al fatturato dell'impresa medesima (legami di fornitura)
- l'impresa (indicare il cliente o il fornitore strategico o per il quale l'impresa è strategica o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

6

- un socio possiede, direttamente o indirettamente tramite società controllate, il 20% o una quota maggiore dei voti esercitabili nell'assemblea della società
- l'impresa (indicare il soggetto o la società collegata o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

SCHEDA DICHIARAZIONI DI DETTAGLIO

FORZA LAVORO

n. dipendenti al 31.12.200 ____

(numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante l'ultimo esercizio contabile approvato)

numero dipendenti atteso dopo la realizzazione dell'investimento _____

PRINCIPALI CLIENTI - FORNITORI

Data Rif.	Ragione Sociale	Cli./ For.	Comune (PV)	% su F. o A

DETTAGLIO AFFIDAMENTI CON SCADENZA A REVOCA

Banca	Concesso	Scoperti C/C	Utilizzato	Concesso	Linee Autoliquidanti	Utilizzato	Gar. ACT
TOTALI	-	-	-	-	-	-	-

DETTAGLIO FINANZIAMENTI E LEASING

Banca/Società	Forma Tecnica	Erogato	Residuo	Durata	Scadenza	Gar. a presidio
TOTALI		-	-			

NOTIZIE RELATIVE AGLI IMMOBILI (aziendali e personali - Valori x 1000)

Proprietario	Quota	Prov.	Descrizione	Valore	V.R Mutui	Banca	Scadenza

NOTE SU GARANTI DI SUBORDINE

Nominativo	Descriz. Collegamento	Professione

DATI AZIENDALI

Oneri fin.	OF su Fatt.	Dip.

E' in posizione regolare con: Erario no Rateizzazione si no
 Enti Previdenziali si no Rateizzazione si no

DICHIARA ALTRESI' I SEGUENTI DATI SULL'INVESTIMENTO

- L'intervento verrà realizzato nel Comune di : cap provincia via / località telefono/..... fax/..... e mail

- Il progetto riguarda: (indicare caratteristiche generali dell'investimento, finalità e stato di avanzamento)

- L'investimento è stato iniziato in data, ovvero è ancora da iniziare

	IMPORTO
- Impianto vigneti	
- Reimpianto vigneti	
- Diritti di reimpianto vigneti	
- Acquisto aziende	
- Terreni	
- Fabbricati, opere murarie ed assimilate	
- Macchinari e impianti	
- Attrezzature ed arredi	
- Consolidamenti:	
- Acquisto di scorte:	
- Altro (specificare):	
Totale	

COPERTURA FINANZIARIA:

	IMPORTO
- Finanziamento in esame	
- Investimenti contabilizzati	
- Altri finanziamenti bancari a medio o lungo termine	
- Contratti di locazione finanziaria	
- Dilazioni oltre l'esercizio ottenute dai fornitori	
- Sottoscrizione di nuovo capitale sociale	
- Emissioni di titoli di credito	
- Finanziamento dei soci	
- Altro – specificare:	
Totale	

GARANTISCE

- a) che il fido è richiesto nel suo esclusivo interesse;
- b) che le notizie fornite con la presente domanda e con i relativi allegati riguardo agli impegni in essere ed alla situazione economica e finanziaria sono complete e veritiere;
- c) di impegnarsi a fornire a Fidi Toscana e ad Artigiancredito Toscano tutte le informazioni e la documentazione che dovesse richiedere circa l'andamento aziendale, nonché a dare notizia tempestiva di ogni evento che modifichi sostanzialmente la situazione attuale, in particolare relativamente alla assunzione di nuovi debiti, a cambiamenti relativi alla proprietà, agli organi amministrativi ed a modifiche statutarie.

Allega i seguenti **documenti di identificazione**¹ (uno per ciascun firmatario):

Sig. _____ tipo _____ Numero _____ rilasciato da _____
il _____ scadenza prevista per il _____

Sig. _____ tipo _____ Numero _____ rilasciato da _____
il _____ scadenza prevista per il _____

Luogo e data _____

_____ timbro e firma

Per adempiere in tempi brevi alla Sua richiesta La invitiamo a specificare i suoi recapiti:

Telefono _____ / _____ fax _____ e-mail _____

Dichiarazione di consenso
(ai sensi del D. Lgs. n. 196 / 2003 sulla tutela dei dati personali)

Io / Noi sottoscritto / i _____

in proprio e in qualità di legale rappresentante dell'impresa _____
con riferimento al D. Lgs. N. 196 / 2003, avendo preso atto dall'Informativa riportata in Allegato 2, che per l'esecuzione delle operazioni e/o servizi richiesti, oltre al trattamento da parte Vostra dei miei / nostri dati personali, è necessaria la loro comunicazione alle categorie di soggetti di seguito specificate e riportate nell'apposito elenco:

- società o enti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni alla clientela;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- società che svolgono servizi bancari e finanziari;
- Società e/o Enti che rilevano i rischi finanziari;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società o professionisti per il recupero di crediti;
- società di consulenza amministrativa, organizzativa e gestionale;
- società enti o consorzi, persone fisiche o Studi Professionali che, per conto della Vostra società, Vi forniscono specifici servizi elaborativi o che svolgono attività connesse, strumentali o di supporto a quella della Vostra società, ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da noi richiesti o che Vi richiederemo in futuro;

do / diamo il consenso

Firma:

Firma:

Inoltre, per quanto riguarda il trattamento da parte della Vostra società dei miei / nostri dati personali ai fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte di prodotti o di Vostri servizi

do/diamo il consenso

nego / neghiamo il consenso

Firma:

Firma:

¹ Sono equipollenti alla carta di identità il passaporto, la patente di guida, la patente nautica, il libretto di pensione, il patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici, il porto d'armi, le tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato (DPR 445/2000)

IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO
(ai sensi dell'art. 15 e seguenti del D.Lgs n. 231 del 21 novembre 2007)

Il/La sottoscritto/a....., in qualità di legale rappresentante della Società.....
(CF/PI.....), consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 2, del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 in caso di omessa o mendace dichiarazione delle generalità del/i soggetto/i per conto del/i quale/i intrattiene con Fidi Toscana operazioni a tutt'oggi in essere (punita con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro);

DICHIARA

- 1) di essere l'unico Titolare effettivo della Società;
- 2) di essere Titolare effettivo della Società unitamente a
- 3) di non essere Titolare effettivo della Società. Il/I titolare/i effettivo/i è/sono:.....
- 4) di non essere Titolare effettivo in quanto
- 4a) la Società ha un capitale frazionato in cui nessun socio possiede una quota di partecipazione superiore al 25% e non esiste altro tipo di controllo;
- 4b) la Società è ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato ed è sottoposta agli obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti;
- 4c) non esiste persona fisica che esercita in altro modo il controllo sulla direzione della Società.

Si forniscono di seguito i dati identificativi del/i Titolare/i effettivo/i:

COGNOME E NOME.....
Luogo e data di nascita.....
Residenza.....
Codice Fiscale.....
Tipo e numero documento d'identità.....
Autorità competente al rilascio.....
Percentuale di partecipazione al capitale sociale.....
(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):
Dichiara di essere non essere politicamente esposta (2)

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

COGNOME E NOME.....
Luogo e data di nascita.....
Residenza.....
Codice Fiscale.....
Tipo e numero documento d'identità.....
Autorità competente al rilascio.....
Percentuale di partecipazione al capitale sociale.....
(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):
Dichiara di essere non essere politicamente esposta (2)

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

COGNOME E NOME.....
Luogo e data di nascita.....
Residenza.....
Codice Fiscale.....
Tipo e numero documento d'identità.....
Autorità competente al rilascio.....
Percentuale di partecipazione al capitale sociale.....
(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):
Dichiara di essere non essere politicamente esposta (2)

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

Luogo e data

Timbro e Firma Legale Rappresentante

Garanzie richieste dalla Banca a sostegno dell'operazione:

Dati dei garanti (compilare i dati dei garanti e specificare la garanzia rilasciata)

GARANTE N° 1:

Nome Cognome/Denominazione _____ M F /Forma giuridica _____ Codice Fiscale _____ Partita Iva _____

GARANTE N° 2:

Nome Cognome/Denominazione _____ M F /Forma giuridica _____ Codice Fiscale _____ Partita Iva _____

LETTERA DI PATRONAGE **AVALLO** **PRIVILEGIO** **CESSIONE DEL CREDITO** **PATTO DI RISERVATO DOMINIO**

FIDEJUSSIONE compilare anche i campi sottostanti:

1. Valutazione del garante n° 1: € _____;

Beni immobili di proprietà:

Descrizione del bene	Valore stimato	% proprietà	Gravami	Locazioni percepite
_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____ %	_____	_____

Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____

2. Valutazione del garante n° 2: € _____;

Beni immobili di proprietà:

Descrizione del bene	Valore stimato	% proprietà	Gravami	Locazioni percepite
_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____ %	_____	_____

Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____

PEGNO compilare anche i campi sottostanti:

(Indicare valore e tipologia del bene)

Codice ISIN dei titoli (se pegno su titoli) _____

IPOTECA compilare anche i campi sottostanti :

Descrizione immobile: _____ Ubicazione: Via _____ Comune _____
Pr _____

Proprietà di :

a. **Sig./Ragione sociale** _____ **M** **F** **/Forma giuridica** _____ **C.F.** _____
Partita Iva _____ **% di proprietà** _____ Comune di _____
nascita/iscrizione CCIAA _____ Pr _____ Nazione _____ il _____ Residenza/Sede
legale Via _____ n. _____ cap _____ Comune _____ Pr _____
Nazione _____
Documento d'identità della persona fisica o del legale rappresentante in caso di società (da allegare alla richiesta): Tipo _____ n. _____ emesso il _____ da _____
scadenza _____

b. **Sig./Ragione sociale** _____ **M** **F** **/Forma giuridica** _____ **C.F.** _____
Partita Iva _____ **% di proprietà** _____ Comune di _____
nascita/iscrizione CCIAA _____ Pr _____ Nazione _____ il _____ Residenza/Sede
legale Via _____ n. _____ cap _____ Comune _____ Pr _____
Nazione _____
Documento d'identità della persona fisica o del legale rappresentante in caso di società (da allegare alla richiesta): Tipo _____ n. _____ emesso il _____ da _____
scadenza _____

Gravami Precedenti e in favore di chi: _____;

Ammontare dell'eventuale debito residuo _____; Valore attribuito al bene € _____
_____;

Grado di commerciabilità: _____; Perizia giurata Sì No

**DOCUMENTAZIONE DA FORNIRE A FIDI TOSCANA E AD ARTIGIANCREDITO TOSCANO
PER LA CONCESSIONE DELLA COGARANZIA**

1. Copia del documento di identità di tutti i firmatari la presente domanda di garanzia;
2. Copia della delega ricevuta dal soggetto firmatario alla presentazione della richiesta di garanzia;
3. Copia del Codice Fiscale dei firmatari e del titolare effettivo (ove presente)
4. Copia del documento di identità in corso di validità dei datori di ipoteca;
5. Consenso alla Privacy, al trattamento Dati Sensibili e alla segnalazione a Centrali Rischi Private da parte del titolare di ditta individuale, del legale rappresentante e di tutti i soci, in caso di società e di tutte le persone fisiche eventualmente collegate alla domanda di cogaranzia;
6. Copia, in caso di società, dell'atto costitutivo e dello statuto con sue successive modifiche e integrazioni;
7. Certificato o Visura camerale con data non anteriore a tre mesi;
8. Documentazione fiscale dei redditi aziendali e, in caso di società, anche di tutti gli esponenti aziendali;
9. Bilancio in formato analitico e relativi allegati (dichiarazione dei redditi e situazione contabile sulla cui base è stata redatta la dichiarazione dei redditi per imprese in contabilità semplificata ed ordinaria) dei due esercizi precedenti;
10. Bilancio di verifica (solo Conto Economico per imprese in contabilità semplificata) dell'esercizio in corso alla data della richiesta (se successiva al 30/03);
11. Stampa delle risultanze della Centrale Rischi alla data di chiusura dell'ultimo bilancio approvato e alla data più recente. Ove si tratta di imprese non segnalate un prospetto analogo;
12. Copia estratti conto bancari all'ultimo trimestre completi di dettaglio scalare;
13. Copia documenti attestanti la regolarità contributiva dei dipendenti (DM-10; F24);
14. Copia della documentazione attestante l'eventuale rateizzazione dei debiti con l'Erario o/e Enti Previdenziali;
15. Copia documentazione delle spese sostenute o da sostenere (fatture, preventivi ecc).

Per le nuove imprese, in sviluppo o in ristrutturazione:

Modello per la valutazione delle imprese neo costituite, in sviluppo o in ristrutturazione (scaricabile dal sito www.fiditoscana.it)

Si considerano neo costituite, in sviluppo o in ristrutturazione, le imprese le cui capacità di far fronte all'intero servizio del debito sia desumibile solo a seguito di valutazione prospettica.

Informativa sugli obblighi di cui al D.lgs. n.231 del 21 novembre 2007

(1) DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

L'art. 1, lettera u), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "Titolare effettivo" si intende: **"la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, individuate sulla base dei criteri di cui allegato tecnico al presente decreto"**.

L'art. 2 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, stabilisce che: "Per Titolare effettivo si intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica".

(2) DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

L'art. 1, lettera o), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "persona politicamente esposta" si intende: **"le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto"**.

L'art. 1 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, stabilisce che: "per persona politicamente esposta si intende:

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari; b) i parlamentari; c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali; d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate; f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

a) il coniuge; b) i figli e i loro coniugi; c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere; d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica Titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Allegato 3

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 196/2003 "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali"

Gentile Cliente,

la informiamo, ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 196/03, recante disposizioni a "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento di dati personali", che i dati personali da Lei forniti, ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potranno formare oggetto di trattamento, nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività della nostra società. Per trattamento di dati personali si intende la loro raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, diffusione, cancellazione e distruzione ovvero la combinazione di due o più di tali operazioni. Tali dati verranno trattati per finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività della nostra società, cioè ad esempio:

- per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa;
- per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- per eseguire obblighi di legge;
- per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale; per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi;
- per finalità di marketing operativo e strategico.

Il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato anche attraverso strumenti automatizzati atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi. Le modalità di trattamento dei dati a Lei riferibili possono prevedere l'utilizzo di strumenti automatici idonei a collegare i dati stessi anche a dati di altri soggetti, in base a criteri qualitativi, quantitativi e temporali, ricorrenti o definibili di volta in volta.

La informiamo altresì che il trattamento dei dati personali da Lei forniti, o altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potrà essere effettuato:

- da società, enti o consorzi persone fisiche o studi Professionali che, per conto della nostra società, ci forniscano specifici servizi elaborativi o che svolgano attività connesse, strumentali o di supporto a quella della nostra società, ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o che ci richiederà in futuro;
- da soggetti a cui la facoltà di accedere ai Suoi dati personali sia riconosciuta da disposizioni di legge o di normativa secondaria o comunitaria;
- da soggetti ai quali il trasferimento dei Suoi dati personali risulti necessario o sia comunque funzionale allo svolgimento dell'attività della nostra società.

La informiamo altresì che in relazione ai predetti trattamenti, Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del Decreto Legislativo n. 196/2003. Ulteriori informazioni in ordine al trattamento ed alla comunicazione di Suoi dati personali potranno essere formulate a questa società.

Titolare del trattamento è Fidi Toscana S.p.A. nella persona del Direttore generale pro-tempore, domiciliato per la carica presso la sede legale di Fidi Toscana S.p.A. Piazza della Repubblica n. 6. 50123 Firenze.

Potrà conoscere agevolmente e gratuitamente la lista dei Responsabili del trattamento dei dati e per l'esercizio dei suoi diritti facendo una specifica richiesta all'indirizzo sopra riportato o ai seguenti recapiti: [telefono 055/23.84.1](tel:055/23.84.1), [fax. 055/21.28.05](tel:055/21.28.05), [e-mail: privacy@fiditoscana.it](mailto:privacy@fiditoscana.it) – reclami@fiditoscana.it.

A tutela della riservatezza dei Suoi dati presso la nostra società, quale impresa richiedente i servizi di Fidi Toscana S.p.A., è necessario, in adesione al decreto legislativo suindicato, acquisire il Suo consenso all'utilizzo dei Suoi dati. La preghiamo pertanto di volerli ritornare sottoscritta per accettazione la dichiarazione di assenso.

Infine Le facciamo presente che l'eventuale rifiuto a fornirci i Suoi dati personali e ad autorizzarne la comunicazione alle categorie di soggetti sopra indicate, potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o la mancata instaurazione del rapporto da Lei propostoci.

Fidi Toscana S.p.A.

Art. 7 - Diritti dell'interessato

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;

2. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'origine dei dati personali;
- b) le finalità e modalità del trattamento;
- c) la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'art- 5, comma 2;
- e) i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di rappresentante designato sul territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando Vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rileva impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.