

**Elenco documentazione da fornire a Fidi Toscana in allegato al modulo di domanda per la concessione della garanzia**

**In ogni caso:**

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. Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio o Visura camerale datato non anteriormente a 6 mesi dalla data di presentazione;
5. Relazione sulle altre garanzie prestate o da prestare a supporto dell'operazione (nel caso in cui il soggetto finanziatore richieda ulteriori garanzie);
6. Delibera di concessione del finanziamento, con l'indicazione delle relative condizioni;
7. Stampa delle risultanze della Centrale Rischio alla data più recente, o, ove si tratta di imprese non segnalate, un prospetto analogo;
8. Documenti contabili:
  - a. per le *società di capitali*: ultimi 2 bilanci ufficiali approvati, completi di nota integrativa, della relazione sulla gestione e della relazione dei sindaci (ove esistano); per le operazioni di minore importo è sufficiente la presentazione di n. 1 bilancio approvato.
  - b. per le *società di persone*:
    - i. se in contabilità ordinaria e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio: dati sulla situazione patrimoniale e sul conto economico riferiti all'ultimo esercizio concluso + ultima dichiarazione dei redditi;
    - ii. se in contabilità semplificata e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio: ultima dichiarazione dei redditi
9. Situazione contabile, completa di stato patrimoniale e di conto economico aggiornata a data recente. Per le imprese in contabilità semplificata è sufficiente il prospetto di Conto Economico.
10. Copia della documentazione attestante l'eventuale rateizzazione dei debiti con l'Erario o/e Enti Previdenziali.
11. Informazioni su eventuali imprese controllanti, controllate o collegate.
12. Se l'impresa richiedente è capace di far fronte all'intero servizio del debito solo a seguito di valutazione prospettica:
  - a. Per operazioni di importo superiore a Euro 500 mgl: n. 3 Conti Economici prospettici e n. 1 Situazione Patrimoniale adeguatamente motivati.
  - b. Per operazioni di importo inferiore: Conti Economici prospettici motivati.

**Per il prodotto "Internazionalizzazione Imprese Toscane", oltre alla documentazione riportata sopra:**

13. idonea documentazione di spesa

**Per il prodotto "Partecipazione al capitale di imprese estere - L. 100/90", oltre alla documentazione riportata sopra:**

14. bozza del Contratto avente ad oggetto l'acquisto da parte di Simest della partecipazione nella società o impresa estera;
15. Copia della Relazione illustrativa del programma di intervento presentato a Simest ;

**Per il prodotto "Garanzie su finanziamenti agevolati - Simest", oltre alla documentazione riportata sopra:**

16. Copia del Contratto di finanziamento stipulato tra Simest e l'impresa richiedente;
17. Copia della Relazione illustrativa del programma di intervento presentato a Simest con il modulo di domanda;
18. Copia della Relazione intermedia o della Relazione finale se sono decorsi più di 1 o 2 anni rispettivamente dalla stipula del contratto di finanziamento;
19. Copia dei seguenti contratti (o accordi o mandati) inviati o da inviare a Simest per l'erogazione e stipulati per la realizzazione del programma:
  - a. contratti (o accordi o mandati) con il trader;
  - b. atto costitutivo della partecipata locale;
  - c. contratti di acquisto, contratti di affitto o di leasing (salvo che le spese di affitto o di leasing siano comprese nei contratti o accordi o mandati con il trader o la partecipata locale).
20. Copia della comunicazione di Simest attestante la concessione di eventuali proroghe e copia della richiesta motivata presentata dall'impresa;
21. Indicazione della quota di investimento realizzato, rendicontato ed erogato alla data della richiesta di garanzia e specifica degli altri soggetti garanti.

**Per le nuove imprese, oltre alla documentazione riportata sopra:**

1. Modello per la valutazione delle imprese neo costituite (scaricabile dal Sito di Fidi Toscana S.p.a., [www.fiditoscana.it](http://www.fiditoscana.it)) integralmente compilato.

Si considerano neo costituite, le imprese costituite o attive da non oltre 3 anni alla data di presentazione della richiesta di garanzia.

**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 garantire 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, fax 055/21.28.05 e-mail: [privacy@fiditoscana.it](mailto:privacy@fiditoscana.it) – [reclami@fiditoscana.it](mailto: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 volerci 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 venirne 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, ancorchè 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.

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

#### (1) **TITOLARE EFFETTIVO** (Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007) (Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs. 231/2007)

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"**.

1. Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedano 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) **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** (Art. 1 Allegato Tecnico al D.lgs. 231/2007) (Rif. art. 1, co. 2, lett. o D.lgs. 231/2007)

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"**.

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.

#### (3) **OBBLIGHI DEL CLIENTE** (Art. 21 del D. lgs. 231/2007)

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

#### (4) **SANZIONI PENALI** (Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007)

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false e' punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.