

**DOMANDA DI GARANZIA
FONDO CESVOT**

Spettabile
Fidi Toscana S.p.A.
Viale Mazzini, 46
50132 FIRENZE

AREA RISERVATA	
Anno/N. pratica _____ / _____	Codice Client _____
SOGGETTI CONVENZIONATI Codice _____	

Il/La sottoscritto/a _____ quale legale rappresentante/delegato dell'Associazione _____ codice fiscale _____ partita iva _____ con sede legale in _____ via/piazza _____ n° _____ cap _____ Comune _____ Pr. _____ Nazione _____ 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 _____ codice d'attività Istat ATECO 2007 _____ contratto collettivo nazionale di lavoro applicato: _____ appartenente al settore

agricoltura artigianato servizi commercio industria turismo

in base alla convenzione in vigore tra Fidi Toscana e Cesvot chiede la concessione della garanzia per la seguente operazione:

BANCA/SOC. LEASING FINANZIATRICE _____ **Filiale/Centro PMI di** _____
Via _____ Loc. _____ Pr. _____ **Codice Cab** _____
Incaricato della Banca a seguire l'operazione Sig./ra _____ **tel** _____

Forma tecnica _____ importo in euro _____ durata (mesi) _____ preammortamento (mesi) _____ periodicità rata _____

NATURA DELLA GARANZIA RICHIESTA: GARANZIA SUSSIDIARIA GARANZIA A PRIMA RICHIESTA

% DI GARANZIA RICHIESTA: _____

e a tal fine autorizza la Banca a

- a) trasmettere a Fidi Toscana notizie sul proprio conto, anche di carattere riservato, nonché copia della documentazione istruttoria, compresi i bilanci;
 - b) trattenere 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" e del foglio informativo, 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 _____/_____/_____

Firma _____

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

Firma _____

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

Firma _____

COMPILARE IN OGNI PARTE E TRASMETTERE L'INTERO DOCUMENTO 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 F 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 titolare soggetto munito di delega (allegarne copia)
 in carica dal _____

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

Il/La sottoscritto/a _____ M F 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 soggetto munito di delega (allegarne copia)
 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	Patrita Iva	Socio dal (gg/mm/aa)

AREA RISERVATA ALLA BANCA FINANZIATRICE

In relazione alla domanda di finanziamento con garanzia di Fidi Toscana presentata dall'impresa _____
 in data _____ la Banca _____ per mezzo del Sig. (nome
 e cognome) _____ tel. _____ mail _____
 nella sua qualità di _____

1. attesta di aver ricevuto copia della presente richiesta di garanzia e di essere pertanto a conoscenza della richiesta trasmessa a Fidi Toscana;
2. **dichiara, limitatamente ai rapporti dell'impresa con la banca finanziatrice, l'inesistenza di crediti scaduti da più di 180 giorni e/o dell'eventuale classificazione dell'impresa tra la clientela ad incaglio o in sofferenza.;**
3. dichiara, ferma restando la responsabilità di Fidi Toscana, di aver proceduto all'identificazione del cliente, in linea con le vigenti disposizioni antiriciclaggio;
4. specifica che il finanziamento sarà concesso a valere sul Nuovo Plafond PMI – Investimento di Cassa Depositi e Prestiti (IN CASO AFFERMATIVO BARRARE ESPRESSAMENTE LA CASELLA)

Cab della filiale/Centro Imprese _____ (obbligatorio)

Classe di rating in cui si colloca l'impresa richiedente _____

Data _____

Timbro e Firma _____

DICHIARA CHE

1. Attualmente risultano occupati n. _____ dipendenti
2. Durante l'ultimo esercizio contabile approvato ha occupato dipendenti (espressi in ULA¹) n.
 N. ULA attese tra 1 anno N. ULA attese tra 2 anni N. ULA attese tra 3 anni
3. E' in possesso dei parametri dimensionali previsti dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005, G.U. N. 238/05¹ ed è qualificabile come:
 piccola impresa media impresa micro impresa
4. Ha iniziato la propria attività in data
5. E' in posizione regolare con: Erario sì no Rateizzazione sì no
 Enti Previdenziali sì no Rateizzazione sì no
6. Ha attivato i seguenti finanziamenti a medio lungo termine:

Banca finanziatrice	Dati sull'erogazione				Impegni	
	Data erogazione	Importo erogato	Durata complessiva	Garanzie a presidio	Capitale residuo a scadere	Impegno annuale

DICHIARA ALTRESI' I SEGUENTI DATI SULL'INVESTIMENTO

- L'investimento oggetto della presente richiesta è pari ad Euro..... ,
- L'intervento viene realizzato nel Comune di : cap provincia via / località telefono/..... fax/..... e mail
- L'investimento è stato iniziato in data, ovvero è ancora da iniziare

Allega i seguenti documenti di identificazione² (uno per ciascun firmatario):

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

Impresa	Numero occupati (*)	Fatturato (**) (in milioni di euro)	Totale Stato Patrimoniale(***) (in milioni di euro)
media	meno di 250	inferiore a 50	inferiore a 43
piccola	meno di 50	inferiore a 10	inferiore a 10
microimpresa	meno di 10	inferiore a 2	inferiore a 2

(*) Per occupati si intendono i dipendenti dell'impresa a tempo determinato o indeterminato, iscritti nel libro matricola dell'impresa e legati all'impresa da forme contrattuali che prevedono il vincolo di dipendenza, fatta eccezione di quelli posti in cassa integrazione straordinaria. Il numero degli occupati è espresso in termini di unità lavorative a tempo pieno per anno (ULA), vale a dire in base al numero di persone che, durante l'anno, hanno lavorato nell'impresa o per conto della stessa. I dipendenti che hanno lavorato per una parte dell'anno oppure a tempo parziale sono assunti in frazioni di ULA.

(**) per fatturato, corrispondente alla voce A.1 del conto economico redatto secondo le vigenti norme del codice civile, s'intende l'importo netto del volume d'affari che comprende gli importi provenienti dalla vendita di prodotti e dalla prestazione di servizi rientranti nelle attività ordinarie della società, diminuiti degli sconti concessi sulle vendite nonché dell'imposta sul valore aggiunto e delle altre imposte direttamente connesse con il volume d'affari;

(***) per totale Stato Patrimoniale si intende il totale dell'attivo patrimoniale;

NB Fatturato e totale di stato patrimoniale sono requisiti alternativi: è sufficiente che sussista almeno uno dei due.

I dati impiegati sono riferiti all'ultimo esercizio contabile chiuso e sono assunti su base annua. Per le imprese per le quali alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazione non è stato approvato il primo bilancio ovvero, nel caso di imprese esonerate dalla tenuta della contabilità ordinaria e/o dalla redazione del bilancio, non è stata presentata la prima dichiarazione dei redditi, sono considerati esclusivamente il numero degli occupati ed il totale dell'attivo patrimoniale risultanti alla stessa data.

Autonomia o indipendenza da imprese partecipanti:

Il capitale sociale o i diritti di voto non devono essere detenuti per il 25% o più da un'impresa, o congiuntamente da più imprese tra loro collegate. Se l'impresa richiedente è partecipata per il 25% o più del capitale (o/e i diritti di voto) da una, o congiuntamente, da più imprese occorre sommare ai dati della stessa quelli delle aziende partecipanti (in maniera proporzionale se esiste un vincolo di associazione o interamente se sono collegate).

Partecipazioni detenute:

Se l'impresa richiedente partecipa per il 25% o più del capitale (o dei diritti di voto) di un'altra impresa ai fini del calcolo del numero dei dipendenti o del fatturato o stato patrimoniale devono essere sommati i dati dell'impresa richiedente e di tutte le imprese detenute, direttamente o indirettamente (in maniera proporzionale se esiste un vincolo di associazione o interamente se sono collegate).

² 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)

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

Luogo e data _____

Firma

Per adempiere in tempi brevi alla richiesta La invitiamo a specificare i suoi recapiti: Telefono _____ / _____ fax _____
e-mail _____

Dichiarazione di consenso
(ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 sulla tutela dei dati personali)

Io / Noi sottoscritto / i _____

in proprio e in qualità di legale rappresentante dell'impresa _____

in proprio e in qualità di legale rappresentante dell'impresa, con riferimento al Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali" (di seguito, anche Regolamento o GDPR) e della ulteriore normativa vigente in tema di trattamento dei dati personali, prendendo atto dell'Informativa sotto riportata, dichiaro di essere a conoscenza che per l'esecuzione delle operazioni e/o servizi richiesti Fidi Toscana tratterà i miei dati nel pieno rispetto delle norme di cui alla legge indicata e che potrà essere necessaria la comunicazione da parte di Fidi Toscana dei miei/nostri dati personali 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;
- sistemi di informazioni creditizie cui Fidi Toscana aderisce;
- 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;
- F.E.I. Fondo Europeo per gli Investimenti.

Dichiaro di essere a conoscenza di:

- poter esercitare il diritto di revocare il mio consenso in qualsiasi momento così come previsto dall'art. 7 del Regolamento. Il consenso potrà essere revocato con la stessa facilità con cui è accordato, tramite comunicazione alla casella di posta privacy@fiditoscana.it. La revoca comporterà l'interruzione della fornitura di ulteriori servizi;
- se di età inferiore ai 16 anni, dover fornire il consenso e autorizzazione del titolare della responsabilità genitoriale.

Atteso quanto sopra, acconsento al trattamento come descritto dei miei dati personali sin qui raccolti o che saranno raccolti nel prosieguo del rapporto.

Firma:

Firma: 

Dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati tramite un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e marketing e di acconsentire al trattamento per finalità promo-pubblicitaria, di comunicazione, e per la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla società, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.

do/diamo il consenso

nego / neghiamo il consenso

Firma:

Firma: 

MODULO DI IDENTIFICAZIONE E DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Normativa Antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

Obblighi di adeguata verifica della clientela

Gentile Cliente, al fine dell'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 (attuazione delle disposizioni relative alla Direttiva 2005/60/CE sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo) e successive modificazioni, Le sottoponiamo il presente questionario, attraverso il quale procedere alla completa identificazione mediante un'adeguata conoscenza.

La compilazione del questionario può avvenire, sia in fase di avvio del rapporto, sia nel corso dello stesso.

Attraverso il questionario si potrà procedere non solo alla verifica conoscitiva del cliente, ma anche dell'eventuale o degli eventuali titolari effettivi. Le vigenti disposizioni di legge richiedono la completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo, oltre alla raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita. La menzionata normativa impone al cliente un obbligo di collaborazione per fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate utili a consentire a Fidi Toscana spa di adempiere alla prescritta adeguata verifica che prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non vengano fornite o siano false. Si informa inoltre che l'acquisizione dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, Fidi Toscana spa non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesta (o valutarne l'interruzione, qualora il rapporto sia già attivo) e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. Ricordiamo che il D. lgs 231/07 prevede gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni

Quadro A – DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO O TITOLARE DELL'OPERAZIONE ("CLIENTE")

Denominazione.....C.F.....p.Iva.....

Numero REA.....Cod. Ateco.....Sede legale in.....prov.....

Via.....CAP.....

Il Cliente beneficia erogazione di (ulteriori) fondi pubblici..... sì no

Se il cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte:

Senzatetto Vittime di catastrofe naturale e di guerra Disabili Paesi del Terzo Mondo Altro (specificare).....

Nella compagine sociale del Cliente è presente: Solo persone fisiche Partecipazione di altre società di persone e/o di società di capitali

Presenza di trust e/o di fiduciaria e/o di altro ente

Quadro A1 – DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE

Cognome.....Nome.....C.F.....

Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....

CAP.....Comune..... Provincia Tipo documento identificazione.....

Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo e data rilascio.....

E' persona politicamente esposta... no sì (specificare):

Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio... no sì (specificare):.....

Quadro A2 – DATI IDENTIFICATIVI DELL' EVENTUALE ESECUTORE IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE

Cognome.....Nome.....C.F.....

Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....

CAP.....Comune..... Provincia Tipo documento identificazione.....

Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo e data rilascio.....

E' persona politicamente esposta... no sì (specificare):

Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio... no sì (specificare):.....

Relazione intercorrente tra esecutore e cliente (specificare):

Quadro B - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE EFFETTIVO/I

Presenza di titolare/i effettivo/i

Sì *è unico e coincide con il cliente* (solo per ditte Individuali)

Sì *è/sono di seguito indicato/i* (si ricorda che l'identificazione del titolare effettivo è obbligatorio almeno in caso di società in qualsiasi forma costituite)

Non dichiarato (*motivare* :

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome.....Nome.....C.F.....

Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....

CAP.....Comune..... Provincia Tipo documento identificazione.....

Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo e data rilascio.....

E' persona politicamente esposta... no sì (specificare):

Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: socio legale rappresentante altro (specificare).....

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome.....Nome.....C.F.....
 Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....
 CAP.....Comune..... Provincia Tipo documento identificazione.....
 Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo e data rilascio.....
 E' persona politicamente esposta... no sì (specificare):
 Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: socio legale rappresentante altro (specificare).....

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome.....Nome.....C.F.....
 Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....
 CAP.....Comune..... Provincia Tipo documento identificazione.....
 Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo e data rilascio.....
 E' persona politicamente esposta... no sì (specificare):
 Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: socio legale rappresentante altro (specificare).....

Quadro C- SOTTOSCRIZIONE

Il/i legale/i rappresentante/i dell'impresa e/o Il/i rappresentante/i delegati alla firma per l'operazione da svolgere che hanno fornito le informazioni contenute nel presente modello per consentire a Fidi Toscana spa di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole/i delle responsabilità previste D.Lgs. 231/07 circa la correttezza e la completezza delle notizie fornite, conferma/no le informazioni e i dati dichiarati e si impegna/no a comunicare tempestivamente a Fidi Toscana spa ogni eventuale variazione.

.....
 (luogo, data)

.....
 (firma/e)

SOTTOSCRIZIONE a cura dell'addetto di Fidi Toscana spa

Addetto della Società che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il/i dichiarante/i ha/hanno apposto la firma sopra riportata.

.....
 (nome e cognome e firma)

SOTTOSCRIZIONE a cura della RETE DISTRIBUTIVA ESTERNA

Il/La sottoscritto/a

(nome e cognome e struttura di riferimento)

incaricato/a da Fidi Toscana spa con apposito mandato/convenzione a svolgere l'attività di identificazione per l'adeguata verifica prescritta dalla normativa in vigore ovvero a fornire le informazioni necessarie per procedere all'identificazione ex. Art. 30, comma 7) del D.Lgs. 231/2007, attesta che i dati e le informazioni riportate confermano l'identità del soggetto titolare del rapporto. Attesta inoltre che il questionario per l'adeguata verifica compilato con il cliente e le risposte fornite successivamente per la profilatura del rischio sono conformi a quanto riportato nel mandato/convenzione.

.....
 (firma)

Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

Obblighi del cliente

Art. 22, 1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica. **2.** Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela. **3.** Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione.

4. I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

Art. 55, comma 3 - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

Nozione di titolare effettivo

Art. 1, comma 1, lett.pp) - Nel presente decreto legislativo si intendono per(omissis): "titolare effettivo": la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

Art. 20 – Titolare effettivo

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

- a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
- b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:

- a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.

5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:

- a) i fondatori, ove in vita;
- b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1, comma 2, lettera dd) - Nel presente decreto s'intendono per (...) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari o coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;

1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;

1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;

1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2. sono familiari di persone politicamente esposte:

2.1 i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta. **Art. 24 comma 6** I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

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 Si No

Elenco documentazione da fornire a Fidi Toscana in allegato al modulo di domanda

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. Copia del documento di identità in corso di validità dei datori di ipoteca;
5. Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio o Visura camerale datato non anteriormente a 6 mesi dalla data di presentazione;
6. Domanda con autocertificazione presentata a Cesvot (scaricabile dal sito cesvot.it)
7. Delibera di concessione del finanziamento, con l'indicazione delle relative condizioni;
8. Stampa delle risultanze della Centrale Rischi alla data più recente, o, ove si tratta di imprese non segnalate, un prospetto analogo;
9. 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.
10. Situazione contabile, completa di stato patrimoniale e di conto economico aggiornata a data recente.
11. Copia della documentazione attestante l'eventuale rateizzazione dei debiti con l'Erario o/e Enti Previdenziali.

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) 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 degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali"

Gentile cliente,

la informiamo, ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (d'ora in avanti, anche Regolamento o GDPR) nonché della ulteriore normativa vigente in materia privacy, 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, e rappresentano un obbligo contrattuale oppure un requisito necessario per la conclusione di un contratto.

Ai sensi del Regolamento si intende per:

- **dato personale** qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile («interessato»); si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale.
Vi sono, inoltre, particolari categorie di dati personali che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.
- **trattamento di dati personali**, si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

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 la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla società, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi.

Per le seguenti finalità può decidere di non conferire alcun dato o di negare successivamente la possibilità di trattare dati già forniti:

- processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- marketing operativo e strategico.
In quest'ultima ipotesi, non riceverà newsletter, comunicazioni commerciali e materiale pubblicitario inerenti ai prodotti offerti dalla società.

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 è 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.

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. - Viale Giuseppe Mazzini 46 - 50132 Firenze. Per l'esercizio dei suoi diritti può effettuare una specifica richiesta attraverso uno dei seguenti canali di contatto: telefono 055/23.84.1, fax. 055/21.28.05, e-mail: privacy@fiditoscana.it o

reclami@fiditoscana.it. La sua richiesta verrà presa in carico, per la sua gestione, dal Data Protection Officer (DPO) di Fidi Toscana.

Diritti dell'interessato

Nella Sua qualità di interessato, ai sensi dell'art. 15 del Regolamento, ha diritto ad ottenere dal Titolare del Trattamento:

- la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano - e di quali categorie di dati personali - anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- l'indicazione:
 - a) dell'origine dei dati personali, qualora non siano stati raccolti direttamente presso l'interessato;
 - b) delle finalità e modalità del trattamento;
 - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato;
 - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati;
- l'aggiornamento, la rettifica ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- 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;
- l'attestazione, che le operazioni di cui ai due punti di cui immediatamente sopra sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- la revoca del trattamento, qualora lo stesso sia basato sull'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'articolo 9, paragrafo 2, lettera a) del Regolamento, in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- la limitazione al trattamento di dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, mediante l'uso di sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore mediante e-mail e/o mediante modalità di marketing tradizionali mediante telefono e/o posta cartacea.

Si fa presente che il diritto di opposizione dell'interessato, esposto al precedente punto inerente finalità di marketing diretto mediante modalità automatizzate si estende a quelle tradizionali e che comunque resta salva la possibilità per l'interessato di esercitare il diritto di opposizione anche solo in parte. Pertanto, l'interessato può decidere di ricevere solo comunicazioni mediante modalità tradizionali ovvero solo comunicazioni automatizzate oppure nessuna delle due tipologie di comunicazione.

Ove applicabili, gode altresì dei diritti di cui agli articoli da 16 a 21 del Regolamento (Diritto di rettifica, diritto all'oblio, diritto di limitazione di trattamento, diritto alla portabilità dei dati, diritto di opposizione), nonché il diritto di reclamo all'Autorità Garante per il trattamento dei dati personali.

Qualora la società intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, prima di tale ulteriore trattamento Le verrà fornita una informativa in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente.

I dati personali saranno conservati come da tabella seguente:

per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per eseguire obblighi di legge	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per esigenze di tipo operativo e gestionale	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per finalità di comunicazione pubblicitarie, profilazione, marketing operativo e strategico	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento

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 Regolamento su indicato, 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 indicate potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o la mancata instaurazione del rapporto da Lei propostoci.

SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE A CUI FIDI TOSCANA ADERISCE, GESTITI DA:

ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via M. Fantin, 1-3 - 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi/ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI / ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.it).

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

qualora venga richiesta la controgaranzia dello Stato (FCG ex lege 662/96):

**INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679
"Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali"**

Banca del Mezzogiorno - MedioCredito Centrale S.p.A. (di seguito "MCC S.p.A.") Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A., iscritta all'albo delle Banche al n. 74762.60, con sede in Roma, Viale America n. 351, nella sua qualità di Titolare del trattamento, informa che i dati personali contenute nei moduli e nelle dichiarazioni, da Voi spontaneamente forniti, potranno essere utilizzati da MCC S.p.A. esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente informativa viene resa e saranno utilizzati per il conseguimento delle finalità allo stesso connesse.

I Vostri dati saranno inseriti nel database informatico di MCC S.p.A. ed il trattamento degli stessi potrà essere effettuato mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o comunque automatizzati, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità del presente procedimento e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I Vostri dati potranno essere comunicati, per le finalità di cui sopra, oltre che ad autorità, organi di vigilanza e di controllo, anche ad altri soggetti nei confronti dei quali la comunicazione di Vostri dati risponde a specifici obblighi di legge, quali enti pubblici e ministeri. Per ognuna di queste forme di comunicazione non è richiesto il Vostro consenso, poichè i soggetti sopraindicati agiscono in qualità di autonomi Titolari al trattamento dei dati.

L'Interessato gode dei diritti di accesso ai dati, integrazione, rettifica e opposizione al trattamento, sanciti dal Regolamento, che potranno essere esercitati rivolgendosi alla Funzione Legale e Affari Societari della Banca al medesimo indirizzo in Roma, Viale America 351, 00144.

La presente comunicazione è resa, altresì, in esecuzione degli obblighi contrattuali assunti con l'Amministrazione di riferimento per la fornitura di informazioni alle imprese e agli altri soggetti interessati in ordine alle condizioni ed alle modalità di accesso alle agevolazioni.