



RICHIESTA DI RIESAME GARANZIA “EMERGENZA ECONOMIA / FONDI PUBBLICI”

LA DOMANDA DI RIESAME DI GARANZIA DEVE ESSERE COMPILATA IN TUTTE LE SUE PARTI IN MODO ESAUSTIVO E LEGGIBILE AL FINE DI RENDERE PIU' AGEVOLE L'ITER DI DELIBERA. LA MANCATA O INCOMPLETA COMPILAZIONE, ANCHE DEGLI ALLEGATI, COMPORTA L'IMPOSSIBILITA' A PROCEDERE NELL'ISTRUTTORIA DELLA PRATICA. IL DOCUMENTO DEVE ESSERE TRASMESSO IN ORIGINALE CON FIRMA CHIROGRAFA O VIA PEC CON FIRMA DIGITALE.

Spett.le

Banca _____

Spett.le

Fidi Toscana S.p.A.

Viale Mazzini, 46

50132 FIRENZE

PEC mail@pec.fiditoscana.it

La presente richiesta è riferita alla garanzia già concessa da Fidi Toscana sulla seguente Misura (*barrare la casella corrispondente*):

- MISURA INVESTIMENTI E MICROCREDITO – D.D. 265 del 15/01/2009 e ss.mm.ii. (RICHIESTE FINO AL 2/2/2012)
- MISURA LIQUIDITA' poi MISURA LIQUIDITA' E INVESTIMENTI” - “LIQUIDITA'” –D.D. 266 del 15/01/2009 e ss.mm.ii. (RICHIESTE FINO AL 30/5/2012 PER IMPRESE EXTRAGRICOLE E FINO AL 30/11/2012 PER IMPRESE AGRICOLE)
- MISURA LIQUIDITA' E INVESTIMENTI” - “INVESTIMENTI E MICROCREDITO” - D.D. n. 93 del 16/01/2012 e ss.mm.ii. (RICHIESTE DAL 2/2/2012 AL 30/5/2012 – IMPRESE EXTRAGRICOLE)
- AGRICOLTURA E PESCA - D.G.R.T. 690 del 30 luglio 2012 e n. 1000 del 19 novembre 2012 e ss.mm.ii. (RICHIESTE DAL 3/12/2012)
- NUOVI IMPEGNI EMERGENZA ECONOMIA – FINALITA' LIQUIDITA' (D.G.R.T. 431 del 21 maggio 2012 e n. 1000 del 19 novembre 2012 e ss.mm.ii (RICHIESTE DAL 17/09/2012 PER IMPRESE EXTRAGRICOLE);
- NUOVI IMPEGNI EMERGENZA ECONOMIA – FINALITA' INVESTIMENTI (D.G.R.T. 431 del 21 maggio 2012 e n. 1000 del 19 novembre 2012 e ss.mm.ii (RICHIESTE DAL 17/09/2012 PER IMPRESE EXTRAGRICOLE).
- ALTRO – indicare _____

Impresa _____
forma giuridica _____, codice fiscale _____
partita iva _____ con sede legale
in _____ Prov. _____, iscritta al Registro Imprese in
data _____

Ovvero

Libero professionista (nome e cognome) _____
codice fiscale _____
Partiva iva _____

Ovvero

Persona Fisica
Sig/Sig.ra (nome e cognome) _____
codice fiscale _____

Referente per eventuali contatti _____

Tel. _____

Mail _____

Consapevole/i - ai sensi degli artt. 75 e 76 del D.P.R. n. 445/2000 - delle responsabilità e delle conseguenze civili e penali previste in caso di dichiarazioni mendaci e formazione o uso di atti falsi e consapevole/i altresì della decadenza dai benefici concessi conseguente a dichiarazione non veritiera, sotto la/e propria/e responsabilità ai sensi degli artt. 46 e 47 del citato D.P.R. n. 445/2000

Dichiara:

- di aver letto e compreso tutte le disposizioni contenute nei regolamenti e ss.mm.ii e nelle procedure operative che disciplinano la garanzia concessa;
- di essere a conoscenza che, ove previsto dal Regolamento dello specifico Fondo, l'impresa è tenuta al pagamento di una commissione per l'esecuzione del presente riesame (cfr www.fiditoscana.it);
- di aver ricevuto o preso visione dei "Principali diritti del Cliente" e del foglio informativo relativi al servizio richiesto;
- di aver provveduto ad adempiere a tutte le condizioni eventualmente poste da Fidi Toscana nella propria delibera di garanzia ai fini della sua validità;
- che le informazioni contabili ed extracontabili fornite nella presente domanda e negli allegati corrispondono a verità;
- di autorizzare Fidi Toscana Spa ad effettuare eventuali comunicazioni in merito alla presente operazione al Referente indicato in domanda.

Dichiara di voler ricevere le comunicazioni relative tale rapporto:

in modalità cartacea, mediante posta ordinaria all'indirizzo indicato nella sezione anagrafica ovvero al seguente recapito:

.....

Ovvero

in modalità elettronica, mediante e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica:

.....

Firma _____



CHIEDE

il riesame della garanzia concessa in data _____ e relativa alla seguente operazione (CITARE IL NUMERO DELL'OPERAZIONE _____):

con la seguente motivazione (*barrare la/le casella/e corrispondente/i*):

Modifica della durata inizialmente prevista

da _____ mesi a _____ mesi Avviso comune Si No

Trasformazione della forma giuridica da _____ a _____

Modifica delle garanzie inizialmente concesse, ovvero:

Modifica della compagine sociale

Altro (*specificare*):

Operazioni straordinarie (*barrare la casella pertinente*)

CESSIONE DI AZIENDA

CONFERIMENTO

FUSIONE

SCISSIONE

ACCOLLO ¹

¹ In caso di accollo deve essere allegata la delibera di variazione del soggetto finanziatore.
MODULO RIESAME POST EROGAZIONE MISURE AGGIORNAMENTO DEL 09.07.2024

DICHIARA/DICHIARANO INOLTRE CHE:

L'impresa *(solo per imprese barrare una casella):*

- è tenuta all'iscrizione INPS
- non è tenuta all'iscrizione a INPS per la seguente motivazione: _____
- è tenuta all'iscrizione a INAIL
- non è tenuta all'iscrizione INAIL per la seguente motivazione: _____
- è tenuta all'iscrizione a Cassa Edile
- non è tenuta all'iscrizione Cassa Edile per la seguente motivazione:
(obbligatorio solo per le imprese edili) _____

il professionista *(solo per i professionisti barrare una casella):*

- di essere iscritto alla seguente cassa previdenziale: _____ con i seguenti riferimenti
(numero matricola della cassa di previdenza) _____
- di essere iscritto alla gestione separata Inps previsto dall'art. 2, comma 26 della Legge 335/95 con il seguente
numero di iscrizione _____

Elenco della documentazione da allegare alla richiesta di riesame

1. Copia del documento di identità dei tutti i firmatari la presenta richiesta di riesame;
2. Copia del codice fiscale dei firmatari;
3. Allegato 2 – Modulo di identificazione e di adeguata verifica della clientela;
4. Allegato 3 – Informativa agli interessati ex art. 13 Regolamento UE n. 679/2016 “Regolamento Generale sulla protezione dei dati” e relativo consenso al trattamento dei dati
5. In caso di richiesta che riguardi la modifica della finalità inizialmente prevista devono essere allegati i nuovi preventivi, intestati alla richiedente, redatti su carta intestata del fornitore, da questi sottoscritti ed in corso di validità;
6. **In caso di richiesta che comporti una variazione del rischio inizialmente assunto** (es. aumento della durata dell’operazione, riduzione delle garanzia inizialmente poste a presidio ecc.) fatta eccezione per le richieste di sospensione(allungamento conforme all’Accordo ABI e per richieste di riesame su “operazione di microcredito”, dovrà essere presentata copia dell’ultimo bilancio approvato o copia dell’ultima dichiarazione dei redditi e della situazione contabile sulla cui base è stata redatta la medesima;
7. **Allegato 1.A – compilazione obbligatoria a cura del Soggetto Finanziatore**
8. **Allegato 1.B – da fornire in caso di variazione della durata del piano di ammortamento (allungamento e/o sospensioni) dovrà essere compilato a cura del Soggetto Finanziatore**
9. **In caso accollo deve essere allegata la delibera di variazione del soggetto finanziatore.**

Il soggetto finanziatore deve inoltre inviare al soggetto Gestore

1. Comunicazione riguardante la variazione dell’assetto proprietario dell’impresa, delle garanzie prestate a favore del soggetto finanziatore o della titolarità del credito a seguito di cessioni effettuate ai sensi dell’articolo 1260 del Codice Civile ovvero della legge 30.4.1999, n. 130
2. Richiesta di autorizzazione a stipulare con l’impresa accordi dilatori, remissori o transattivi sia per i crediti in bonis che per quelli segnalati come problematici. Gli eventuali accordi stipulati con l’impresa e obbligatori ai sensi di legge, non sono soggetti ad autorizzazione da parte del soggetto gestore, fatto salvo l’impegno dei soggetti finanziatori a darne tempestiva comunicazione al soggetto gestore.
3. In caso di richiesta di sospensione/allungamento conforme all’accordo ABI:
 - comunicazione con la quale il soggetto finanziatore ci informa di aver accordato la richiesta di sospensione/allungamento su accordo ABI;
 - indicazione che l’operazione è in regolare ammortamento;
 - indicazione della data di scadenza del piano di ammortamento originario e di quello post sospensione/allungamento;
 - prossima rata in scadenza con indicazione della periodicità della rata
 - indicazione di quali sono le rate sospese (dal al).

COMPILAZIONE OBBLIGATORIA DEL DOCUMENTO A CURA DELLA BANCA

ALLEGATO 1.A

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

1. attesta di aver ricevuto copia della presente richiesta di variazione della garanzia e di essere pertanto a conoscenza della richiesta trasmessa a Fidi Toscana;

2. dichiara, che il soggetto beneficiario finale, alla data di presentazione della richiesta di variazione della garanzia, non presenta:

- sulla posizione globale di rischio (1) esposizioni classificate come sofferenze ai sensi del paragrafo 2, Parte B, della circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia e successive modificazioni ed integrazioni;
- esposizioni nei confronti del soggetto finanziatore classificate come inadempienze probabili o scadute e/o sconfinanti deteriorate ai sensi del paragrafo 2, Parte B, della circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia e successive modificazioni ed integrazioni.

3. dichiara, ferma restando la responsabilità di Fidi Toscana, di aver proceduto all'identificazione del cliente, in linea con le vigenti disposizioni antiriciclaggio

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

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore _____



Da ritornare compilata e sottoscritta dalla Banca su carta intestata con timbro e firma

DA COMPILARE UNICAMENTE IN CASO DI RIESAMI DI SOSPENSIONE O ALLUNGAMENTO:

REDAZIONE DEL DOCUMENTO A CURA DELLA BANCA

ALLEGATO 2.B

- Debito residuo (indicare anche la data) _____

- Periodicità rate _____

- L'impresa risulta in "bonis" alla data di richiesta del beneficio indicato;

- Status impresa: _____

RIESAME PER	<input type="checkbox"/>	SOSPENSIONE	<input type="checkbox"/>	ALLUNGAMENTO
ACCORDO ABI	<input type="checkbox"/>	SI	<input type="checkbox"/>	NO

- Il finanziamento risulta in essere alla data della firma dell'Accordo per il Credito 2015;

- L'impresa beneficiaria non ha fruito di sospensione o allungamento ABI nell'arco dei 24 mesi precedenti la data di concessione del beneficio

- Ultima rata pagata: _____

- Prima rata da sospendere: _____

- N. rate totali da sospendere (data scadenza rate): _____

- N. rate totali da allungare: _____

- Nuova scadenza post sospensione/allungamento: _____

- Rate arretrate (scadenze ed importi): _____

- Data delibera banca sospensione/allungamento: _____

(Allegare sempre la delibera/comunicazione della Banca su carta intestata con timbro e firma)

- Tasso di interesse originario

parametro _____

spread _____

tasso numerico _____

Nuovo tasso di interesse applicato:

parametro _____

spread _____

tasso numerico _____

Timbro e firma del Soggetto Finanziatore _____



Da ritornare compilata e sottoscritta dalla Banca su carta intestata con timbro e firma

ALLEGATO 2 - 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.

Informativa privacy

Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente e all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di privacy. I dati potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, solo da personale incaricato al fine di garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (artt. 13, 14 e 15 del Regolamento UE 2016/679) si prega di consultare l'informativa più dettagliata sul nostro sito internet www.fiditoscana.it.

Quadro A – DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO O TITOLARE DELL'OPERAZIONE ("CLIENTE")
In caso di cliente Impresa-Associazione-Ente-Altre Persone Giuridiche

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:

 Senzatanetto 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

In caso di cliente Persona fisica/Libero professionista

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.....data di scadenza.....

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

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

Informazioni sul titolare del rapporto:

 Dipendente Imprenditore Libero professionista Lavoratore autonomo

ATTIVITA' ECONOMICA COD. () DESCRIZIONE ()

 Non occupato Studente Pensionato Altro (specificare).....

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 di rilascio.....data di scadenza.....

Cittadinanza..... Residenza Fiscale.....

È persona politicamente esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno? no sì (specificare):

Riveste cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno? no sì (tipologia):

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

Professione:

Dirigente/Soggetto Apicale (membri CdA, Dir. Generali etc) Indicare nome società.....

Dipendente Lavoratore Autonomo Imprenditore Libero professionista Pensionato Non occupato

Settore di attività (per imprenditori, autonomi e liberi professionisti).....

Provincia e Paese in cui esercita l'attività economica prevalente:

Italia. Si prega di indicare la relativa Provincia:.....

Estero. Si prega di indicare il relativo Paese:.....

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

L'esecutore è la persona fisica delegata ad operare in nome e per conto del cliente o alla quale siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente nel rapporto con Fidi Toscana spa. **Se l'esecutore si identifica con il rappresentante legale indicato al quadro A1 o con la persona fisica del quadro A, la presente sezione non deve essere compilata.**

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..... data di scadenza.....

Cittadinanza..... Residenza Fiscale.....

È persona politicamente esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno? no sì (specificare):

Riveste cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno? no sì (tipologia):

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

Professione:

Dirigente/Soggetto Apicale (membri CdA, Dir. Generali etc) Indicare nome società.....

Dipendente Lavoratore Autonomo Imprenditore Libero professionista Pensionato Non occupato

Settore di attività (per imprenditori, autonomi e liberi professionisti).....

Provincia e Paese in cui esercita l'attività economica prevalente:

Italia. Si prega di indicare la relativa Provincia:.....

Estero. Si prega di indicare il relativo Paese:.....

Relazione intercorrente tra esecutore e cliente (specificare):

Quadro B - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE EFFETTIVO/I (da compilare nel caso in cui il cliente sia Impresa)

TITOLARE EFFETTIVO 1

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.....

data di scadenza.....Cittadinanza.....

Residenza fiscale.....

È persona politicamente esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno? no sì (specificare):
.....

Riveste cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno? no sì (tipologia):

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

Professione:

Dirigente/Soggetto Apicale (membri CdA, Dir. Generali etc) Indicare nome società.....

Dipendente Lavoratore Autonomo Imprenditore Libero professionista Pensionato Non occupato

Settore di attività (per imprenditori, autonomi e liberi professionisti).....

RELAZIONE INTERCORRENTE TRA IL TITOLARE EFFETTIVO E IL TITOLARE DEL RAPPORTO/OPERAZIONE

Titolarietà diretta di una partecipazione > al 25% del capitale, detenuta da una Persona Fisica

Titolarietà indiretta di partecipazioni > al 25% del capitale, tramite società controllate/fiduciarie/interposta persona

Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea Controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea

Poteri di amministrazione/direzione/Legale Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante

Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente

Disponente del Trust (Settlor) Beneficiario del trust (Beneficiary) Fiduciario del trust (Trustee) Guardiano del trust (Protector) Appartenenza a gruppo familiare proprietario (Family UBO) Altro (specificare):

TITOLARE EFFETTIVO 2

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.....

data di scadenza.....Cittadinanza.....

Residenza fiscale.....

È persona politicamente esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno? no sì (specificare):
.....

Riveste cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno? no sì (tipologia):

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

Professione:

Dirigente/Soggetto Apicale (membri CdA, Dir. Generali etc) Indicare nome società.....

Dipendente Lavoratore Autonomo Imprenditore Libero professionista Pensionato Non occupato

Settore di attività (per imprenditori, autonomi e liberi professionisti).....

RELAZIONE INTERCORRENTE TRA IL TITOLARE EFFETTIVO E IL TITOLARE DEL RAPPORTO/OPERAZIONE

Titolarietà diretta di una partecipazione > al 25% del capitale, detenuta da una Persona Fisica

Titolarietà indiretta di partecipazioni > al 25% del capitale, tramite società controllate/fiduciarie/interposta persona

Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea Controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea

Poteri di amministrazione/direzione/Legale Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante

Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente

Disponente del Trust (Settlor) Beneficiario del trust (Beneficiary) Fiduciario del trust (Trustee) Guardiano del trust (Protector) Appartenenza a gruppo familiare proprietario (Family UBO) Altro (specificare):

TITOLARE EFFETTIVO 3

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.....

data di scadenza.....Cittadinanza.....

Residenza fiscale.....

È persona politicamente esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno? no sì (specificare):
.....

Riveste cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno? no sì (tipologia):

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

Professione:

Dirigente/Soggetto Apicale (membri CdA, Dir. Generali etc) Indicare nome società.....

Dipendente Lavoratore Autonomo Imprenditore Libero professionista Pensionato Non occupato

Settore di attività (per imprenditori, autonomi e liberi professionisti).....

RELAZIONE INTERCORRENTE TRA IL TITOLARE EFFETTIVO E IL TITOLARE DEL RAPPORTO/OPERAZIONE

Titolarità diretta di una partecipazione > al 25% del capitale, detenuta da una Persona Fisica

Titolarità indiretta di partecipazioni > al 25% del capitale, tramite società controllate/fiduciarie/interposta persona

Controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea Controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea

Poteri di amministrazione/direzione/Legale Esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante

Fondatore di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente Beneficiario di associazione/fondazione/organizzazione no profit/ente

Disponente del Trust (Settlor) Beneficiario del trust (Beneficiary) Fiduciario del trust (Trustee) Guardiano del trust (Protector) Appartenenza a gruppo familiare proprietario (Family UBO) Altro (specificare):

Quadro B1 - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I (da compilare in caso di cliente Persona Fisica/Libero professionista)

SUSSISTENZA DEL TITOLARE EFFETTIVO: SI Non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A è una persona fisica che agisce per conto proprio e/o nell'esercizio delle proprie funzioni

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.....

data di scadenza.....Cittadinanza.....

Residenza fiscale.....

E' persona politicamente esposta (PEP) o ha cessato di esserlo da meno di 1 anno? no sì (specificare):
.....

Riveste cariche Pubbliche o ha cessato di rivestirle da meno di 1 anno? no sì (tipologia):

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

Professione:

Dirigente/Soggetto Apicale (membri CdA, Dir. Generali etc) Indicare nome società.....

Dipendente Lavoratore Autonomo Imprenditore Libero professionista Pensionato Non occupato

Settore di attività (per imprenditori, autonomi e liberi professionisti).....

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.



SOTTOSCRIZIONE a cura della RETE DISTRIBUTIVA ESTERNA

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

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 persone 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 istaurato, 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) costituisca indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
- b) costituisca 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.

ALLEGATO 3

Informativa privacy 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.

Si informa che le suddette finalità di trattamento hanno come base giuridica un obbligo legale o contrattuale (o anche precontrattuale), e per cui l’interessato deve necessariamente fornire i dati richiesti.

In caso contrario vi sarà l’impossibilità da parte del Titolare di procedere al perseguimento delle specifiche finalità di trattamento.

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.

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.

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.

Diritti dell'interessato Nella sua qualità di interessato, in relazione ai dati personali oggetto della presente informativa, ha la facoltà di esercitare i diritti previsti dal Regolamento UE di seguito riportati:

- diritto di accesso [art. 15 del Regolamento UE] (la possibilità di essere informato sui trattamenti effettuati sui propri Dati Personali ed eventualmente riceverne copia);
- diritto di rettifica dei propri Dati Personali [art. 16 del Regolamento UE] (l'interessato ha diritto alla rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano);
- diritto alla cancellazione dei propri Dati Personali senza ingiustificato ritardo ("diritto all'oblio") [art. 17 del Regolamento UE] (l'interessato ha, così come avrà, diritto alla cancellazione dei propri dati);
- diritto di limitazione di trattamento dei propri Dati Personali nei casi previsti dall'art. 18 del Regolamento UE, tra cui nel caso di trattamenti illeciti o contestazione dell'esattezza dei Dati Personali da parte dell'interessato [art. 18 del Regolamento UE];
- diritto alla portabilità dei dati [art. 20 del Regolamento UE] (l'interessato potrà richiedere in formato strutturato i propri Dati Personali al fine di trasmetterli ad altro titolare, nei casi previsti dal medesimo articolo);
- diritto di opposizione al trattamento dei propri Dati Personali [art. 21 del Regolamento UE] (l'interessato ha, così come avrà, diritto alla opposizione del trattamento dei propri dati personali);
- diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati, [art. 22 del Regolamento UE] (l'interessato ha, così come avrà, diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato);

Inoltre, l'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

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.

Fidi Toscana S.p.a., in ossequio all'art. 19 del Regolamento UE, procede ad informare i destinatari cui sono stati comunicati i dati personali, le eventuali rettifiche, cancellazioni o limitazioni del trattamento richieste, ove ciò sia possibile.

Qualora la finalità di trattamento perseguita da Fidi Toscana S.p.a. abbia come base giuridica il consenso, l'interessato ha la facoltà di procedere, in ogni momento, alla revoca inviando una email all'indirizzo di cui sopra.

Ai sensi dell'art. 7 del Regolamento UE, la revoca del consenso non comporta pregiudizio sulla liceità del trattamento basata sul consenso effettuato prima dell'avvenuta revoca.

Periodo di conservazione

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

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:

Dati personali riferiti a richieste, comunicati da partecipanti	Per il tempo necessario all'istruttoria, comunque non oltre 180 gg. dalla data di presentazione delle richieste
Dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta	Non oltre 90 gg. dalla data del loro aggiornamento (mensile) con l'esito della richiesta/rinuncia
Le informazioni di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti successivamente regolarizzati	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione dei ritardi non superiori a due rate o mesi. 24 mesi dalla data di regolarizzazione di ritardi superiori a due rate o mesi. Decorsi i termini, i dati vengono cancellati salvo che nel mentre non siano registrati dati relativi ad ulteriori ritardi o inadempimenti.
Dati relativi alla regolarizzazione di inadempimenti avvenuta dopo la cessione del credito ad un soggetto che non partecipa al sistema	Senza ritardo, purché il partecipante ne abbia avuto conoscenza.
Le informazioni creditizie di tipo negativo relative ad inadempimenti non successivamente regolarizzati	Non oltre 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale o dalla data in cui è stato necessario aggiornare il dato, comunque massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento.
Le informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	Non oltre 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto oppure dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Conservazione ulteriore nel sistema se in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi od inadempimenti non regolarizzati.
I dati relativi al primo ritardo sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti	Decorsi 60 gg.: a) dall'aggiornamento mensile; b) in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive; c) quando il ritardo si riferisce ad una delle ultime due scadenze di pagamento. I dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata.

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, poiché 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.

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (GDPR)

Mediocredito Centrale S.p.A. Società con socio unico, Invitalia 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 vostri dati personali, saranno utilizzati esclusivamente per il conseguimento delle finalità connesse al procedimento di accesso al Fondo di Garanzia di cui alla Legge 662/96 in virtù di Convenzione con il Ministero dello Sviluppo Economico, per il quale la presente informativa viene resa.

Per detta finalità la base giuridica del trattamento è la seguente: motivi di interesse pubblico di gestione del Fondo di Garanzia e/o l'adempimento di obblighi di legge, ivi inclusa in materia di amministrazione trasparente. Il conferimento dei dati è obbligatorio, pertanto, l'eventuale rifiuto comporterà l'oggettiva impossibilità di perseguire le finalità di trattamento di cui alla presente Informativa.

I dati potranno essere raccolti direttamente dall'interessato ovvero da fonti terze tra cui in particolare:

- il soggetto richiedente (Banca o altro intermediario finanziario, in caso di Garanzia Diretta; Confidi o altro intermediario finanziario, in caso di Riassicurazione);
- Centrale Rischi di Banca d'Italia.

Il trattamento dei dati personali è effettuato dal Titolare in conformità al GDPR. Tale trattamento può avere ad oggetto:

- a) dati anagrafici e informazioni di contatto (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail codice fiscale ed altri numeri di identificazione personale);
- b) dati relativi alla famiglia e a situazioni personali;
- c) dati economico-patrimoniali e ove necessario relativi alle abitudini di vita o di consumo, ivi compresi i dati andamentali dell'impresa provenienti dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia o da altra società privata di gestione di sistemi di informazione creditizia;
- d) dati relativi a beni e proprietà.
- e) dati relativi a condanne penali e reati (c.d. dati giudiziari), relativi in particolare ai dati contenuti nei certificati antimafia ove previsti.

I Vostri dati saranno inseriti nel database informatico di Mediocredito Centrale 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, quali enti pubblici e ministeri, Cassa Depositi e Prestiti, il Fondo Europeo per gli Investimenti e la Banca Europea per gli Investimenti nonché la Banca d'Italia per l'attività di centralizzazione delle informazioni bancarie, svolta attraverso la Centrale Rischi.

Tutti i soggetti appartenenti alle categorie ai quali i dati possono essere comunicati li utilizzeranno in qualità di autonomi "Titolari" o di "Responsabili" appositamente nominati da Mediocredito Centrale S.p.A., ai sensi dell'art. 28 del GDPR. I dati saranno inoltre trattati da soggetti autorizzati al trattamento dal Titolare, ai sensi del GDPR. I dati personali trattati da Mediocredito Centrale S.p.A non sono oggetto di diffusione.

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, i dati personali possono essere trasferiti ai destinatari sopra indicati in Italia e all'estero. In nessun caso i Suoi dati personali saranno trasferiti al di fuori dell'Unione Europea.

I dati personali saranno trattati da Mediocredito Centrale S.p.A per il tempo necessario alla definizione del procedimento di agevolazione nonché successivamente nei limiti di quanto prescritto dalla normativa che disciplina l'intervento agevolativo sopra richiamato e dalle norme civilistiche, fiscali e regolamentari oltre che per far valere o tutelare i diritti del Titolare o del Ministero dello Sviluppo Economico ove necessario.

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, non viene presa alcuna decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato che produca effetti giuridici che possano riguardare gli interessati o che incida in modo analogo significativamente sugli Interessati stessi.

Ai sensi e per gli effetti di cui al GDPR, sono riconosciuti all'Interessato i seguenti diritti, che egli potrà esercitare nei confronti di Mediocredito Centrale S.p.A.:

- diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che Lo riguardano e, in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e alle informazioni previste dall'art. 15 ed in particolare a quelle relative alle finalità del trattamento, alle categorie di dati personali in questione, ai destinatari o categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, al periodo di conservazione, etc.;
- diritto di ottenere, laddove inesatti, la rettifica dei dati personali che Lo riguardano, nonché l'integrazione degli stessi laddove ritenuti incompleti sempre in relazione alle finalità del trattamento (art. 16);
- diritto di cancellazione dei dati ("diritto all'oblio"), laddove ricorra una delle fattispecie di cui all'art. 17;
- diritto di limitazione del trattamento, nei casi previsti dall'art. 18;
- diritto di portabilità dei dati ai sensi dell'art. 20;
- diritto di opposizione al trattamento ai sensi dell'art. 21.

Tali diritti potranno essere esercitati mediante richiesta inviata rivolgendosi al Data Protection Officer (Responsabile della Protezione dei Dati) della Banca al medesimo indirizzo in Roma, Viale America 351, 00144, o mediante e-mail all'indirizzo di posta elettronica dpo-mcc@postacertificata.mcc.it.

Si ricorda, infine, che Lei ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali o ad altra Autorità di controllo ai sensi dell'art. 13, par. 2, lettera d) del GDPR. La presente comunicazione è resa, altresì, per le finalità di cui all'art. 1, comma 5, della legge n. 150/2000, nonché 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.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI NR. 1

Il sottoscritto

Nome e cognome _____ Codice Fiscale _____

in proprio e in qualità di legale rappresentante/titolare effettivo/socio 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, dichiara di aver ricevuto completa ed idonea informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento.

Presta il proprio consenso:

- al trattamento dei propri dati personali di cui all'art. 9 del GDPR per le finalità di cui alla suddetta informativa

Si No .

- al trattamento dei propri dati personali con finalità promozionali e di marketing, inclusi i casi di comunicazione commerciale, organizzazione di eventi, inoltro di materiale promozionale, compimento di ricerche di mercato e sondaggi;

Si No .

Dichiara inoltre 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.
- se di età inferiore ai 16 anni, dover fornire il consenso e autorizzazione del titolare della responsabilità genitoriale.

Luogo e Data:

Timbro e Firma:



CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI NR. 2

Il sottoscritto

Nome e cognome _____ Codice Fiscale _____

in proprio e in qualità di legale rappresentante/titolare effettivo/socio 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, dichiara di aver ricevuto completa ed idonea informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento.

Presta il proprio consenso:

- al trattamento dei propri dati personali di cui all'art. 9 del GDPR per le finalità di cui alla suddetta informativa

Si No .

- al trattamento dei propri dati personali con finalità promozionali e di marketing, inclusi i casi di comunicazione commerciale, organizzazione di eventi, inoltro di materiale promozionale, compimento di ricerche di mercato e sondaggi;

Si No .

Dichiara inoltre 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.
- se di età inferiore ai 16 anni, dover fornire il consenso e autorizzazione del titolare della responsabilità genitoriale.

Luogo e Data:

Timbro e Firma:



CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI NR. 3

Il sottoscritto

Nome e cognome _____ Codice Fiscale _____

in proprio e in qualità di legale rappresentante/titolare effettivo/socio 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, dichiara di aver ricevuto completa ed idonea informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento.

Presta il proprio consenso:

- al trattamento dei propri dati personali di cui all'art. 9 del GDPR per le finalità di cui alla suddetta informativa

Si No .

- al trattamento dei propri dati personali con finalità promozionali e di marketing, inclusi i casi di comunicazione commerciale, organizzazione di eventi, inoltro di materiale promozionale, compimento di ricerche di mercato e sondaggi;

Si No .

Dichiara inoltre 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.
- se di età inferiore ai 16 anni, dover fornire il consenso e autorizzazione del titolare della responsabilità genitoriale.

Luogo e Data:

Timbro e Firma:

