



RICHIESTA DI RIESAME GARANZIA POST-EROGAZIONE

**MODULO DA COMPILARE SOLO SE IL FINANZIAMENTO GARANTITO E' GIA' STATO EROGATO DALLA BANCA.
LA RICHIESTA DOVRA' ESSERE OBBLIGATORIAMENTE ACCOMPAGNATA DA UNA COMUNICAZIONE DELLA BANCA**

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

Spettabile
Banca _____
Soc Leasing/factoring _____
 Filiale
 Centro Impresa/PMI
di _____ Cab _____

incaricato della banca a seguire l'operazione:

Sig./Sig.ra _____ tel. _____

Fax _____ mail _____

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

Ovvero

Sig/Sig.a¹ (nome e cognome) _____ professione _____ codice
fiscale _____

Il/La sottoscritta

A - DATI DEL TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE:

Nome e Cognome _____ M F nato a _____ Provincia _____
il _____ residente in via/piazza _____ nel Comune di _____ Provincia _____ codice fiscale _____
_____ nella sua qualità di (barrare la casella corrispondente):
legale rappresentante in carica dal _____ titolare in carica dal _____

B - DATI DEL SECONDO FIRMATARIO (da compilare solo in caso di firma congiunta):

Nome e Cognome _____ M F nato a _____ Provincia _____
il _____ residente in via/piazza _____ nel Comune di _____ Provincia _____ codice fiscale _____
_____ nella sua qualità di (barrare la casella corrispondente):
legale rappresentante in carica dal _____ titolare in carica dal _____

Referente per eventuali contatti _____ Tel. _____

Fax _____ e-mail _____

¹ Per le domande di garanzia in favore di professionisti iscritti agli ordini professionali o aderenti alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello sviluppo economico ai sensi della L. 4/2013 ed in possesso dell'attestazione rilasciata ai sensi della medesima legge 4/2013; solo per operazioni con controgaranzia FCG.

in base alla convenzione in vigore tra Fidi Toscana e la Banca/ Società di leasing o factoring in indirizzo chiede il riesame della garanzia concessa in data _____ e relativa alla seguente operazione (CITARE IL NUMERO DELL'OPERAZIONE _____):

Finanziamento

Leasing

Affidamento di breve

con la seguente motivazione:

- Modifica della durata inizialmente prevista** da _____ mesi a _____ mesi - **Avviso comune Si** **No**
- Modifica dell'importo dell'operazione** da _____ a _____
- Trasformazione della forma giuridica** da _____ a _____
- Variatione della finalità dell'operazione:**

- Modifica delle garanzie inizialmente concesse, ovvero:**

modifica delle fidejussioni specificare

modifica ipotecaria specificare

altre modifiche specificare

- Modifica della compagine sociale**

- Altro - Specificare:**

A TAL FINE DICHIARA:

- che l'attuale compagine sociale è la seguente

Nome e cognome / ragione sociale	% part.	Comune di nascita/ di costituzione	Data di nascita/ costituzione	Sesso M/F	Codice fiscale

- di essere a conoscenza che l'impresa è tenuta al pagamento di una commissione per l'esecuzione del presente riesame;
- di essere a conoscenza che la commissione applicata al riesame è quella indicata nel Foglio Informativo relativo al prodotto richiesto vigente al momento della richiesta di garanzia e che tale documento può comunque essere richiesto in ogni momento e senza alcun costo a Fidi Toscana Spa;
- che le informazioni fornite nella presente richiesta e negli eventuali allegati corrispondono a verità;
- di aver provveduto ad adempiere a tutte le condizioni eventualmente poste da Fidi Toscana nella propria delibera di garanzia ai fini della sua validità.
- di autorizzare a trasmettere a Fidi Toscana, con esonero da ogni responsabilità per quest'ultima, la documentazione economico patrimoniale relativa ai soggetti che presteranno garanzia a sostegno delle operazioni richieste con la presente domanda;
- ha ricevuto e/o scaricato su supporto durevole dal sito internet www.fiditoscana.it:
 - Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura"); art. 2, comma 3 L.108/96
 - Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario;
 - Foglio informativo aggiornato alla data odierna;

Allega copia del documento di identificazione² (uno per ciascun firmatario):

Sig. _____

Sig. _____

Luogo e data _____

Timbro e firma

firma

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

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

firma

Dichiara di voler ricevere le comunicazioni periodiche 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 _____

Nel caso di offerta con tecniche di comunicazione a distanza

Dichiara di aver preso visione, nella fase precontrattuale, del documento generale denominato "Principali diritti del Cliente", del Foglio Informativo e del Contratto previsti dalla normativa in tema di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie dal sito internet di Fidi Toscana spa, sezione "trasparenza", in versione scaricabile e stampabile

Firma _____

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)

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. _____ e-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, che il soggetto beneficiario finale, alla data di presentazione della richiesta di ammissione alla 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;
4. specifica che il finanziamento sarà concesso a valere sul Nuovo Plafond PMI – Investimenti 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 _____

L'operazione rientra nell'ambito della campagna commerciale _____ (eventuale)

Data _____

Timbro e firma _____

1) "Posizione globale di rischio": la posizione globale di rischio del soggetto beneficiario finale elaborata dalla Centrale dei Rischi di cui alla deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) del 29 marzo 1994 "Disciplina della Centrale dei rischi. Coordinamento con le norme del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia".

DENOMINAZIONE IMPRESA: _____ OPERAZIONE _____

- Debito residuo (indicare anche la data) _____

- Periodicità rate _____

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

- Status impresa: _____

Timbro e firma _____

SEZIONE DA COMPILARE UNICAMENTE PER RIESAMI DI SOSPENSIONE O ALLUNGAMENTO:

RIESAME PER: SOSPENSIONE ALLUNGAMENTO

ACCORDO ABI SI 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	_____	Nuovo tasso di interesse applicato:	_____
parametro	_____	parametro	_____
spread	_____	spread	_____
tasso numerico	_____	tasso numerico	_____

Timbro e firma _____

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

INFORMATIVA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (GDPR)
INFORMATIVA CLIENTI EX ART. 13 e 14 REGOLAMENTO (UE) 679/2016 E DEL D. LGS. 196/2003,

COSÌ COME MODIFICATO DAL D. LGS. 101/2018

1. Premessa

Per Fidi Toscana S.p.A. la Sua privacy e la sicurezza dei Suoi dati personali sono particolarmente importanti, per questo li raccogliamo e li trattiamo con la massima cura e attenzione, adottando al contempo specifici accorgimenti tecnici e strutturali per garantire la piena sicurezza del trattamento.

In osservanza dell'art. 13 e dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 ("Regolamento" o "GDPR"), del D.Lgs. 196/2003 ("Codice della Privacy"), come recentemente modificato dal D.Lgs. 101/2018 ("Normativa"), La informiamo che il trattamento dei Suoi dati personali avviene secondo modalità adeguate a garantire la sicurezza e riservatezza, ed è effettuato, usando supporti cartacei, informatici e/o telematici, secondo quanto dettagliato nella presente informativa.

2. Titolare del Trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è effettuato da Fidi Toscana S.p.A. (di seguito anche solo "Società" "Fidi Toscana" o "Titolare"), con sede legale in Viale Mazzini 46 – 50132 Firenze; P.IVA 01062640485, in qualità di Titolare del trattamento ai sensi e per gli effetti del Regolamento.

Per qualunque domanda o richiesta legata al trattamento dei Suoi dati personali può contattare Società in qualunque momento inviando una richiesta ai seguenti riferimenti:

Titolare del trattamento

Ragione Sociale: Fidi Toscana S.p.A

Indirizzo sede legale: Viale Mazzini 46 – 50132 Firenze

Dati contatto telefonico: 055 23841

Dati contatto e-mail: mail@fiditoscana.it

Fidi Toscana ha, inoltre, provveduto a nominare un DPO (Data Protection Officer) ai sensi degli artt. 37 e ss. GDPR. Il DPO di Fidi Toscana può essere contattato al seguente indirizzo di posta elettronica: privacy@fiditoscana.it

3. Tipologia dei Dati, finalità di trattamento e base giuridica

I dati personali che Fidi Toscana tratta sono quelli che vengono forniti dai clienti quali i dati personali identificativi (es. nome, cognome, indirizzo e-mail, residenza) rilasciati nell'esecuzione del rapporto contrattuale e/o precontrattuale con gli interessati. Nello specifico, alcuni dati personali che Fidi Toscana tratta, al fine di verificare o arricchire il proprio database, possono essere forniti ex art. 14 GDPR direttamente dalle seguenti fonti:

- pubblicazioni / database messi a disposizione dalle Autorità (ad esempio, la Gazzetta Ufficiale);
- società con le quali Fidi Toscana ha in corso rapporti di collaborazione e alle quali l'interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati a Fidi Toscana;
- soggetti terzi quali Sistemi di informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi in conformità con la normativa sulla protezione dei dati;
- siti Web / pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'interessato;
- Informazioni pubbliche quali informazioni tratte dalla stampa.

Nel corso dell'esecuzione di specifiche prestazioni contrattuali o precontrattuali richieste dall'interessato, ed esclusivamente a tale fine, Fidi Toscana potrebbe trattare Suoi dati personali di cui all' art. 9 del GDPR (i.e. dati relativi allo stato di salute nonché dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché 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). Tale trattamento di categorie particolari di dati avverrà in adempimento a specifici obblighi di legge ovvero sulla base del Suo specifico consenso, per come da Lei eventualmente espresso in calce alla presente informativa.

I Suoi dati personali, una volta raccolti, sono trattati per le seguenti finalità:

	Finalità	Base Giuridica
A	Dare esecuzione alle prestazioni contrattualmente convenute, nonché adempimenti connessi a Sue specifiche richieste anche di natura precontrattuale.	La base giuridica è il contratto sottoscritto dalle parti o richiesta precontrattuale da parte dell'interessato (adempimenti contrattuali o precontrattuali)
B	Adempiere agli obblighi di legge di natura contabile-amministrativa.	La base giuridica è l'adempimento di obblighi di legge
C	Adempiere a tutti gli obblighi di legge posti a carico di Fidi Toscana, nazionali e/o internazionali, ovvero a istruzioni di Autorità e/o Organi di Vigilanza e Controllo (i.e. Banca d'Italia, normativa antiriciclaggio, ecc.).	La base giuridica è l'adempimento di obblighi di legge
D	Valutare affidabilità e merito di credito	La base giuridica è il legittimo interesse del Titolare
E	Prevenire frodi	La base giuridica è il legittimo interesse del Titolare

F	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.	La base giuridica è il consenso dell'interessato
G	Esigenze di tipo operativo e gestionale ed esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi	La base giuridica è il legittimo interesse del Titolare
H	Gestire il contenzioso attivo e passivo	La base giuridica è il legittimo interesse
I	Raccolta dati clienti per attività di profilazione	I trattamenti posti in essere per queste finalità necessitano di specifico consenso da parte dell'interessato

Il conferimento dei Suoi dati è obbligatorio per tutti quei trattamenti individuati nella tabella precedente che recano come base giuridica l'adempimento ad obblighi di legge. Per i restanti trattamenti il conferimento è facoltativo, ma l'eventuale rifiuto da parte dell'interessato può comportare l'impossibilità per il Titolare di dar seguito all'instaurando rapporto e alla sua puntuale esecuzione.

4. Responsabili ex art. 28 GDPR e Destinatari dei dati

I Suoi dati personali saranno, inoltre, trasmessi a soggetti terzi di cui ci avvaliamo. Tali soggetti sono stati da noi adeguatamente selezionati e offrono adeguata garanzia del rispetto delle norme in materia di trattamento di dati personali. Questi soggetti, nel caso in cui trattino dati per conto della Società, sono stati nominati responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 del Regolamento, e sono tenuti a svolgere le loro attività secondo le specifiche istruzioni impartite dalla Società e sotto il suo controllo.

Tali soggetti terzi (i.e. Responsabili del Trattamento) possono essere persone giuridiche e persone fisiche, quali a titolo esemplificativo:

- a) rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di associazioni di categoria e rispettive società di servizi con i quali vige un contratto di rete o un'altra forma aggregativa;
- b) professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- c) società di assicurazione del credito;
- d) società di informazioni commerciali;
- e) sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- f) attività di auditing e di consulenza;
- g) gestori di servizi informatici;
- h) servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- i) enti creditizi e finanziari convenzionati;
- j) ad Enti ed Istituzioni Pubbliche (ad esempio Ministeri, CCIAA, Regioni, Province, Comuni, Agenzia delle Entrate), per la concessione di agevolazioni e contributi richiesti su Vs. mandato, o per l'adempimento ad obblighi di legge (segnalazione dei rapporti all'anagrafe tributaria ed indagini finanziarie, etc), nonché ad Enti Previdenziali;
- k) Enti/Istituzioni gestori di fondi di garanzia/fondi pubblici in genere quali a titolo esemplificativo e non esaustivo Banca del Mezzogiorno - MedioCredito Centrale S.p.A, FEI (Fondo Europeo per gli Investimenti) e/o ad altri Enti, Istituti e Fondi di Garanzia e Fondi pubblici in genere esistenti o di futura costituzione;
- l) Società di servizi incaricate da Fidi Toscana spa.

Un elenco specifico ed aggiornato di tali soggetti è disponibile presso la sede del Titolare, e consultabile a richiesta dell'interessato.

Resta inteso che i Suoi dati personali non saranno comunicati a terzi affinché questi possano usarli per proprie finalità di carattere promozionale e non saranno in alcun modo diffusi.

I Suoi dati potranno, inoltre, essere trasmessi agli Enti Pubblici per adempimenti di legge, Forze di Polizia e alla Autorità Giudiziaria e Amministrativa, in conformità alla legge, per l'accertamento e il perseguimento di reati, la prevenzione e la salvaguardia dalle minacce alla pubblica sicurezza, nonché per consentire alla Società di esercitare o tutelare un diritto proprio o di terzi innanzi alle competenti Autorità, nonché per altre ragioni connesse alla tutela dei diritti e delle libertà altrui.

5. Trasferimento dati extra-UE

Alcuni dei soggetti terzi cui vengono trasferiti i dati potrebbero avere sede in Stati non appartenenti all'Unione Europea, anche in virtù dell'utilizzo di servizi in cloud implementati dalla Società. Tale trasferimento viene effettuato verso Stati che offrono un livello adeguato di protezione dei dati, per come stabilito da apposite decisioni della Commissione Europea.

Il trasferimento dei dati personali verso soggetti terzi residenti o localizzati in Stati che non appartengono all'Unione Europea e che non assicurino livelli di tutela adeguati saranno eseguiti, solo con consenso dell'interessato o previa conclusione tra la Società e detti soggetti di specifici accordi, contenenti clausole di salvaguardia e garanzie appropriate per la protezione dei dati personali cosiddette "clausole contrattuali standard", anch'esse approvate dalla Commissione Europea, ovvero qualora il trasferimento sia necessario alla conclusione ed esecuzione del contratto fra la Società e l'interessato o per la gestione delle sue richieste.

6. Data Retention

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i dati non saranno conservati per periodi più lunghi rispetto a quelli indispensabili alla realizzazione delle finalità sopra indicate.

In particolare, i dati personali trattati per finalità contrattuali sono trattati per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi per cui sono stati raccolti e potranno essere conservati per un periodo di 15 anni dalla cessazione del rapporto contrattuale, ad eccezione dei dati relativi alla gestione del contenzioso relativo ad operazioni chiuse (i) a seguito di liquidazione della perdita, (ii) a seguito di dichiarazione di inefficacia della garanzia od (iii) a seguito di errata comunicazione della banca poste in essere dalla Società, che potranno essere conservati per un periodo di 20 anni, come definito nella policy interna di Data Retention visionabile presso il titolare del trattamento, al fine di gestire ed evadere le richieste delle autorità competenti, gestire eventuali contenziosi giudiziali e/o stragiudiziali, nonché gestire e rispondere a eventuali richieste di risarcimento del danno.

Al termine di tale periodo, i suoi dati saranno definitivamente cancellati o comunque anonimizzati in via irreversibile da parte della Società.

7. I Suoi diritti

La informiamo che ha facoltà di esercitare i seguenti diritti in relazione ai dati personali oggetto della presente informativa, per come previsti e garantiti dal Regolamento:

- **Diritto di accesso e rettifica** (articoli 15 e 16 del Regolamento): ha il diritto ad accedere ai Suoi dati personali e di chiedere che gli stessi siano corretti, modificati o integrati. Se lo desidera, forniremo una copia dei Suoi dati in nostro possesso.
- **Diritto alla cancellazione dei dati** (Art. 17 del Regolamento): nei casi previsti dalla normativa vigente può chiedere la cancellazione dei Suoi dati personali. Ricevuta e analizzata la Sua richiesta, sarà nostra cura cessare il trattamento e cancellare i Suoi dati personali, ove rinvenuta legittima.
- **Diritto di limitazione di trattamento** (Art. 18 del Regolamento): ha il diritto di chiedere la limitazione del trattamento dei Suoi dati personali nel caso di trattamenti illeciti o contestazione dell'esattezza dei dati personali da parte dell'interessato.
- **Diritto alla portabilità dei dati** (Art. 20 del Regolamento): ha il diritto di chiedere di ottenere, da parte del Titolare del trattamento, i Suoi dati personali al fine di trasmetterli ad altro Titolare, nei casi previsti dall'articolo richiamato.
- **Diritto di opposizione** (Art. 21 del Regolamento): ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Suoi dati personali effettuato sulla base di un nostro legittimo interesse, spiegandoci i motivi che giustificano la Sua richiesta; prima di accoglierla, la Società dovrà valutare i motivi della Sua richiesta.
- **Diritto di proporre reclamo** (Art. 77 del Regolamento): ha il diritto di proporre reclamo innanzi alla competente Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali qualora ritenga che sia avvenuta, o sia in corso, una violazione dei Suoi diritti in riferimento al trattamento dei Suoi dati personali.

In qualunque momento può esercitare i Suoi diritti con riferimento agli specifici trattamenti dei Suoi dati personali da parte della Società.

Fatto salvo quanto espresso finora, Le ricordiamo che i diritti di cui sopra possono essere esercitati anche da chiunque abbia un interesse proprio, o agisca a Sua tutela, in qualità di Suo mandatario, o per ragioni familiari meritevoli di protezione, ex art. 2-terdecies del D.Lgs. 101/2018.

Tali diritti possono essere esercitati tramite posta elettronica alla casella privacy@fiditoscana.it o per posta ordinaria all'indirizzo: Fidi Toscana S.p.A, Viale Mazzini 46 – 50132 Firenze. La sua richiesta verrà presa in carico, per la sua gestione, dal Data Protection Officer (DPO) di Fidi Toscana. Ulteriori informazioni circa i diritti dell'interessato potranno ottenersi chiedendo al Titolare estratto integrale degli articoli sopra richiamati.

8. Misure di sicurezza

La Società adotta adeguate misure di sicurezza atte a salvaguardare la riservatezza, l'integrità, la completezza, la disponibilità dei dati personali dell'interessato. Sono messi a punto accorgimenti tecnici, logistici ed organizzativi che hanno per obiettivo la prevenzione di danni, perdite anche accidentali, alterazioni, utilizzo improprio e non autorizzato dei dati trattati.

9. Modifiche alla presente informativa

La costante evoluzione delle nostre attività e della Normativa può comportare modifiche nelle caratteristiche del trattamento dei Suoi dati personali fin qui descritto. La presente informativa privacy potrà subire modifiche e integrazioni nel corso del tempo, quali necessarie in ragione di nuovi interventi normativi in materia di protezione dei dati personali.

La invitiamo, pertanto, a verificare periodicamente i contenuti della nostra informativa: laddove possibile, cercheremo di informarLa tempestivamente sulle modifiche apportate e sulle loro conseguenze.

La versione aggiornata dell'informativa privacy, in ogni caso, potrà richiederla in qualsiasi momento al Titolare.

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.

In caso di richiesta di controgaranzia dello Stato (FCG ex lege 662/96) si rimanda all' Informativa di Banca del Mezzogiorno - Mediocredito Centrale S.p.A, in qualità di Titolare autonomo di trattamenti e reperibile al seguente link: <https://www.mcc.it/privacy-policy/>

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, inoltre 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: 



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:





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:





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 omissione o false dichiarazioni.

Quadro A – INFORMAZIONI SULL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO O TITOLARE DELL'OPERAZIONE ("CLIENTE")

Denominazione.....C.F.....p.iva.....

Sede legale in.....prov.....Via.....CAP.....

Numero REA.....Cod. SAE.....Cod. Ateco.....

Descrizione attività economica prevalente

Il Cliente beneficia o ha beneficiato dell'erogazione di fondi pubblici..... sì no Specificare:.....

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

Assistenza Sociale Assistenza Sanitaria Istruzione E Formazione Ricerca Scientifica Di Interesse Sociale Tutela Dei Diritti Civili

Tutela - Promozione E Valorizzazione Del Patrimonio Tutela E Valorizzazione Del Patrimonio Artistico Storico – Culturale Sport Dilettantistico

Opere Di Beneficenza In Genere Altre Attività/Altri Beneficiari.....

Importo Capitale Sociale (da ultimo bilancio):.....

Fatturato (da ultimo bilancio): Compreso tra 0 e 50.000 € Compreso tra 50.000 e 500.000 € Compreso tra 500.000 e 1 Mln €

Compreso tra 1 Mln e 5 Mln € Superiore a 5 Mln €

Origine prevalente del fatturato: Rendite immobiliari Rendite finanziarie Impresa Rendite fondiarie Altro (specificare in Note).....

Risultato Economico d'esercizio (da ultimo bilancio): Utile Perdita Importo Risultato Economico (da ultimo bilancio):.....

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, 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 IL TITOLARE DEL RAPPORTO/OPERAZIONE (SPECIFICARE):
.....

**Quadro B - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE EFFETTIVO/
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
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):.....



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

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):.....

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 C- ALTRE INFORMAZIONI

È una società fiduciaria oppure è partecipato da società fiduciarie? NO SI

È un Trust oppure è partecipato da Trust? NO SI

È partecipato da parte di Società Estere? NO SI

Possiede un esercizio commerciale con apparecchi di gioco (es. video lottery) installati? NO SI

Ha emesso oppure è controllato da società che hanno emesso azioni al portatore? NO SI

Provincia e Paese in cui il Titolare del rapporto/operaz esercita l'attività economica prevalente.

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

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

Paesi con cui il Titolare del rapporto/operaz. intrattiene relazioni d'affari rilevanti.....

Partecipa o intende partecipare ad appalti pubblici? NO SI

Il Titolare del rapporto/operazione opera in uno dei seguenti settori?

Compro oro Cambio valuta Gioco/scommesse Sanità Edilizia Commercio di armi Industria armamenti e commercio bellico Industria estrattiva Raccolta e smaltimento rifiuti Produzione di energie rinnovabili Società operante nel settore cryptoasset NESSUNA DELLE PRECEDENTI

Quadro D - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO

Tipologia rapporto

Apertura di rapporto continuativo Variazioni e aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati

Modalità di presentazione

Sede ed Uffici Territoriali Associazioni di categoria/Società servizi convenzionate A distanza

Collaboratori esterni Soggetto finanziatore

Natura del rapporto

Garanzia finanziaria a fronte di finanziamento/affidamento/leasing Altro (specificare)

Finanziamenti

Scopo del rapporto

Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta Ristrutturazione finanziamento Investimenti mobiliari/immobiliari

Rateizzazione oneri Dichiarazioni generiche Altro (specificare)

Origine dei fondi

Reddito da impresa/incasso clienti Operazione in titoli/disinvestimento Vendita/rendita beni mobili Reddito da lavoro dipendente

Vendita/acquisizione di Società Reddito da lavoro autonomo Lascito/eredità/vincita Altro.....

Quadro E- 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) Timbro e firma

.....

..... Timbro e firma (in caso di firma congiunta)

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 inescritabile 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 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

Elenco documentazione da fornire a Fidi Toscana in allegato alla richiesta di riesame

1. Copia del **documento di identità** di tutti i firmatari la presente domanda di riesame e del/dei titolare effettivo/i;
2. **Delibera della banca o comunicazione con la quale la Banca ci informa di aver accordato la richiesta di sospensione/allungamento su accordo ABI**;
3. Attestazione della Banca riportata a pag. 3 e 4 della Domanda di riesame
4. **Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio o Visura camerale aggiornato** e comunque non anteriore a 6 mesi dalla data di presentazione; per i professionisti: copia dell'attestazione rilasciata ai sensi della L. 4/2013 ovvero dell'iscrizione all'ordine professionale;

INOLTRE:

5. **In caso di richiesta che comporti un incremento del rischio** inizialmente assunto (es. aumento della durata dell'operazione, riduzione delle garanzie inizialmente poste a presidio ecc..) dovranno essere presentati:
 - **per le società di capitali**:
 - ultimi 2 bilanci ufficiali approvati, completi di nota integrativa, della relazione sulla gestione, del verbale di approvazione e della relazione dei sindaci (ove esistente); eventuale bilancio non ancora approvato completo di dati sulla situazione patrimoniale e sul conto economico riferiti all'ultimo esercizio concluso;
 - situazione contabile, completa di stato patrimoniale e di conto economico aggiornata a data recente;
 - ultimo bilancio consolidato (qualora redatto);
 - eventuale business plan o bilanci prospettici (necessari per imprese in start-up – costituite o attive da non oltre 3 anni alla data di presentazione della richiesta di garanzia – e per le imprese valutabili solo sulla base di dati previsionali)³.
 - **per ditte individuali e società di persone**
 - in contabilità ordinaria e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio:
 - ultime due dichiarazioni dei redditi fiscali presentate all'Amministrazione competente e relative ricevute di avvenuta trasmissione all'Agenzia delle Entrate, complete di Modello Redditi (ex Unico) e Modello Irap per le Società di persone; dati sulla situazione patrimoniale e sul conto economico riferiti alle due dichiarazioni dei redditi e all'eventuale ultimo esercizio concluso per il quale non è stata ancora presentata dichiarazione;
 - situazione contabile, completa di stato patrimoniale e di conto economico aggiornata a data recente;
 - eventuale business plan o bilanci prospettici (necessari per imprese in start-up – costituite o attive da non oltre 3 anni alla data di presentazione della richiesta di garanzia – e per le imprese valutabili solo sulla base di dati previsionali);
 - in contabilità semplificata e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio:
 - ultime due dichiarazioni dei redditi e relative ricevute di avvenuta trasmissione all'agenzia delle entrate; conti economici dettagliati riferiti alle due dichiarazioni dei redditi e all'eventuale ultimo esercizio concluso per il quale non è stata ancora presentata dichiarazione;
 - prospetto di conto economico aggiornato a data recente
 - eventuale business plan o bilanci prospettici (necessari per imprese in start-up – costituite o attive da non oltre 3 anni alla data di presentazione della richiesta di garanzia – e per le imprese valutabili solo sulla base di dati previsionali).
 - **per i professionisti**: ultime due dichiarazioni fiscali (mod. Unico).

³ Per le operazioni con controgaranzia FdG in favore di start-up è necessario utilizzare il Modello per la valutazione delle imprese neo costituite scaricabile dal Sito di Fidi Toscana S.p.A., www.fiditoscana.it.