

DOMANDA "COSTO ZERO AGRICOLTURA" (foglio informativo n. 19)

LA DOMANDA 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.

Spettabile
Fidi Toscana S.p.A.
Viale Mazzini, 46
50132 Firenze
mail@pec.fiditoscana.it

AREA RISERVATA SOGGETTI CONVENZIONATI

CODICE _____ Referente _____

Impresa _____ forma giuridica _____, codice fiscale _____

partita iva _____ con sede legale in _____ Prov. _____, iscritta al Registro Imprese in data _____

Il/La sottoscritto/a

A - DATI DEL TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE:

Nome e cognome _____ M F nato a _____ Prov. _____ il _____
residente in via/Piazza _____ nel Comune di _____ Prov. _____ codice fiscale _____
nella sua qualità di: (barrare una casella) Legale rappresentante in carica dal _____
 Titolare in carica dal _____

B - DATI DEL SECONDO FIRMATARIO (da compilare solo in caso di firma congiunta¹):

Nome e cognome _____ M F nato a _____ Prov. _____ il _____
residente in via/Piazza _____ nel Comune di _____ Prov. _____ codice fiscale _____
nella sua qualità di: (barrare una casella) Legale rappresentante in carica dal _____

¹ Per la firma della presente richiesta di garanzia sono necessari i poteri di straordinaria amministrazione. Qualora pertanto lo statuto o deleghe specifiche richiedano la firma congiunta, sarà necessario compilare i dati presenti nel box da parte di ciascun amministratore/delegato e altresì apporre la firma di ciascuno in calce alla presente richiesta di garanzia.

Referente per eventuali contatti _____ Tel. _____ Fax. _____ e-mail _____

Pec dell'impresa (obbligatoria per comunicazioni) _____

finanziamento sul quale viene richiesta la garanzia

BANCA _____ FILIALE DI _____ VIA _____,
COMUNE _____ PR. _____, tel. _____ fax _____, mail _____

FORMA TECNICA _____	IMPORTO _____	DURATA (mesi) _____
di cui PREAMMORTAMENTO ¹ (mesi) _____	PERIODICITA' RATA _____	% DI GARANZIA RICHIESTA: _____
<input type="checkbox"/> Deliberato dalla Banca in data _____ (allegare copia)		<input type="checkbox"/> Da Deliberare
TIPOLOGIA DI INTERVENTO FIDI TOSCANA:		
Prima richiesta		

² Il preammortamento è consentito fino ad un massimo di 24 mesi nell'ambito della durata complessiva del finanziamento limitatamente alle finalità reimpianto vigneti e affinamento vino.

AREA RISERVATA ALLA BANCA FINANZIATRICE

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

1. attesta di aver ricevuto copia della presente richiesta di garanzia e di essere pertanto a conoscenza della richiesta trasmessa a Fidi Toscana;
2. **dichiara, limitatamente ai rapporti dell'impresa con la banca finanziatrice l'inesistenza di crediti scaduti da più di 180 giorni e/o dell'eventuale classificazione dell'impresa tra la clientela ad incaglio o in sofferenza.**
3. dichiara, ferma restando la responsabilità di Fidi Toscana, di aver proceduto all'identificazione del cliente, in linea con le vigenti disposizioni antiriciclaggio;

Cab della filiale/Centro Imprese _____ (obbligatorio)

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

Data _____

Timbro e firma _____

DELEGA A SOGGETTO TERZO CONVENZIONATO (eventuale)

Il sottoscritto/i dichiara/no di aver conferito a _____ (referente sig. _____) l'incarico per l'assistenza all'impresa da me rappresentata relativa alla presente domanda di garanzia.

Autorizza, di conseguenza, Fidi Toscana ad effettuare eventuali comunicazioni in merito alla presente operazione, ivi compreso l'esito della stessa, anche direttamente al suddetto Soggetto terzo convenzionato.

Firma _____

Firma (in caso di firma congiunta) _____

Dichiara che:

- l'impresa non è in difficoltà ai sensi della vigente normativa comunitaria;
- si impegna a trasmettere tutta la documentazione necessaria per l'effettuazione dei controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nella presente richiesta e della sua effettiva destinazione;
- è autorizzata 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;
- le informazioni contabili ed extracontabili fornite nella presente domanda e negli allegati corrispondono a verità;
- è a conoscenza ed accetta espressamente che nel caso in cui Fidi Toscana provveda a richiedere documentazione/informazioni integrative, queste dovranno essere fornite entro e non oltre 30 giorni dalla richiesta. Nel caso in cui ciò non avvenga la domanda di garanzia sarà archiviata d'ufficio.
- autorizza Fidi Toscana ad effettuare eventuali comunicazioni in merito alla presente operazione al Referente indicato in domanda;
- è a conoscenza che l'accoglimento della domanda è subordinato all'esame del merito del credito ed in caso di esito favorevole Fidi Toscana invierà un certificato di delibera al cliente ed al soggetto finanziatore contenente i costi per il perfezionamento dell'operazione;

- **è a conoscenza dei "Principali diritti del Cliente";**
- **ha ricevuto il foglio informativo relativo al prodotto richiesto ed è a conoscenza della commissione dovuta per eventuali successivi riesami;**
- **relativamente ad eventuali riesami:**
 - è a conoscenza che l'impresa sarà tenuta al pagamento di una commissione aggiuntiva nel caso in cui l'impresa o la banca chiedano, dopo l'erogazione del finanziamento garantito, di riesaminare l'operazione garantita (a titolo esemplificativo: variazione delle caratteristiche dell'operazione garantita o del soggetto debitore...);
 - è a conoscenza che la commissione applicata ai riesami è indicata nel Foglio Informativo relativo al prodotto richiesto vigente al momento della presente richiesta;

- **prende atto che l'esecutività della garanzia è subordinata al pagamento della commissione da parte della banca;**

E

autorizza la Banca (Società di leasing o factoring) a trasmettere a Fidi Toscana notizie sul proprio conto, anche di carattere riservato, nonché copia della documentazione istruttoria, compresi i bilanci.

Allega copia del documento di identità (uno per ciascun firmatario)

Sig. _____

Sig. _____

Data _____

Firma

Firma (in caso di firma congiunta)



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

Firma



ALLEGATO 1 – INFORMAZIONI E DICHIARAZIONI GENERALI

Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà

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

Il Titolare/Legale rappresentante o, in forma congiunta, i Legali Rappresentati dell'impresa, e per conto di essa, dichiara/dichiarano:

1. barrare l'opzione interessata e allegare il Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio / Visura camerale:
- che le informazioni contenute nel Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio / Visura camerale allegato risultano integralmente aggiornate alla data di presentazione della presente richiesta.
- che le informazioni contenute nel Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio / Visura camerale sono aggiornate fatta eccezione per quanto segue: *(riportare nel dettaglio i dati modificati. E' possibile in alternativa trasmettere copia della comunicazione di variazione dei dati trasmessa alla Camera di Commercio o altro documento equivalente)*

2. attualmente risultano occupati n. _____ dipendenti;

3. (da compilare solo se l'impresa occupa più di 250 dipendenti):

durante l'ultimo esercizio contabile approvato ha occupato dipendenti (espressi in ULA cfr www.fiditoscana.it) n. _____

N. ULA attese tra 1 anno _____ N. ULA attese tra 2 anni _____ N. ULA attese tra 3 anni _____

4. è soggetta al regime di contabilità semplificata o forfettaria ordinaria

5. è in posizione regolare con:

Erario	sì <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>	Rateizzazione <input type="checkbox"/>	sì <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>
Enti Previdenziali	sì <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>	Rateizzazione <input type="checkbox"/>	sì <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>

6. compenso erogato agli amministratori:

ultimo anno (n) _____ € nell'anno n-1 _____ € nell'anno n-2 _____ €

7. Attività aziendale – Inserire una breve descrizione dell'attività svolta dall'impresa:

8. Titolo/i di possesso dell'azienda: (specificare la natura, le percentuali, le entità ed i titoli ufficiali di disponibilità)

<input type="checkbox"/>	Proprietà	ha		
<input type="checkbox"/>	Affitto	ha		
<input type="checkbox"/>	Comodato	ha		

9. Notizie rilevanti – Specificare se sono in programma variazioni societarie, nuovi business, se esiste un portafoglio ordini ecc...:

10. Impegni finanziari in essere – specificare i dati relativi ai finanziamenti a medio lungo termine:

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

ALLEGATO 2 – CARATTERISTICHE DELL’OPERAZIONE GARANTIBILE

2.1 - FINALITA' INVESTIMENTI

- Breve descrizione del progetto di investimento: *(indicare caratteristiche generali dell'investimento, finalità e stato di avanzamento)*

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

- Il Piano Finanziario relativo alla data del _____ è il seguente:

	IMPORTO
- Terreni	
- Fabbricati, opere murarie ed assimilate	
- Macchinari e impianti	
- Attrezzature ed arredi	
- Investimenti immateriali – specificare:	
- Altro – specificare:	
Totale	

Copertura finanziaria*:

	IMPORTO
- Finanziamento in esame	
- Investimenti contabilizzati ³	
- Altri finanziamenti bancari a medio o lungo termine <i>(specificare la/e banca/banche finanziatrici)</i>	
- Contratti di locazione finanziaria	
- Dilazioni oltre l'esercizio ottenute dai fornitori	
- Sottoscrizione di nuovo capitale sociale	
- Finanziamento dei soci	
- Altro – specificare:	
Totale	

* Indicare, ove necessario, tempi e condizioni previsti per la disponibilità delle singole fonti di finanziamento:

2.2 FINALITA' LIQUIDITA' FINALIZZATA (specificare la destinazione del finanziamento oggetto di garanzia (es. pagamento fornitori, spese per il personale ecc...))

³ Investimenti già effettuati ed iscritti in bilancio alla data del presente piano finanziario.

ALLEGATO 3 – ALTRE GARANZIE PREVISTE SULL'OPERAZIONE

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

FIDEJUSSIONE:

AVALLO

GARANTE N° 1:

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

documento d'identità della persona fisica o del legale rappresentante in caso di società (da allegare alla richiesta) tipo _____ numero _____ emesso il _____ da _____ scadenza _____

Valutazione del garante n° 1: € _____;

Beni immobili di proprietà:

Descrizione del bene	mq	Valore stimato	% proprietà	Gravami (importo e descrizione)	Locazioni percepite
_____	_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____	_____ %	_____	_____

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

specifico limitato a _____

GARANTE N° 2:

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

documento d'identità della persona fisica o del legale rappresentante in caso di società (da allegare alla richiesta) tipo _____ numero _____ emesso il _____ da _____ scadenza _____

Valutazione del garante n° 2: € _____;

Beni immobili di proprietà:

Descrizione del bene	mq	Valore stimato	% proprietà	Gravami (importo e descrizione)	Locazioni percepite
_____	_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____	_____ %	_____	_____

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

specifico limitato a _____

PEGNO (compilare anche i campi sottostanti) su: Crediti; Altri titoli; Deposito in contanti; Titoli emessi da banca; Altro specificare) _____

Valore del Pegno _____ Proprietario del bene: Nome Cognome/Denominazione _____
 M F Forma giuridica _____ Codice Fiscale _____ Partita Iva _____ documento d'identità (da allegare alla richiesta) tipo numero _____ emesso il _____ da _____ scadenza _____
 Codice ISIN dei titoli (se pegno su altri titoli o titoli emessi da banca) _____

IPOTECA (compilare anche i campi sottostanti): **di 1° grado** **o indicare il grado _____; se già acquisita indicare data di iscrizione _____**

Tipologia immobile: industriale/artigianale; civile; altri; Descrizione immobile: _____ Ubicazione: Via _____
 Comune _____ Pr _____;

Proprietà di:

a. **Sig./Ragione sociale** _____ **M F Forma giuridica** _____ **C.F.** _____

Partita Iva _____ **% di proprietà** _____ Comune di nascita/iscrizione CCIAA _____

Pr _____ Nazione _____ il _____ Residenza/Sede legale Via _____

n. _____ cap _____ Comune _____ Pr _____ Nazione _____

Documento d'identità della persona fisica o del legale rappresentante in caso di società (da allegare alla richiesta):

Tipo _____ n. _____ emesso il _____ da _____ scadenza _____

b. **Sig./Ragione sociale** _____ **M F Forma giuridica** _____ **C.F.** _____

Partita Iva _____ **% di proprietà** _____ Comune di nascita/iscrizione CCIAA _____

Pr _____ Nazione _____ il _____ Residenza/Sede legale Via _____

n. _____ cap _____ Comune _____ Pr _____ Nazione _____

Documento d'identità della persona fisica o del legale rappresentante in caso di società (da allegare alla richiesta):

Tipo _____ n. _____ emesso il _____ da _____ scadenza _____

Gravami Precedenti e in favore di chi: _____;

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

Grado di commerciabilità: _____; Perizia giurata Sì No Se sì, indicarne la data _____

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

Descrizione: _____

ALLEGATO 4 - 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 della normativa sulla privacy ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati".

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 A1 – DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE

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

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

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

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

E' persona politicamente esposta... no sì (specificare): Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio... no sì (specificare):.....

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

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

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

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

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

E' persona politicamente esposta... no sì (specificare): Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio... no sì (specificare):.....

Relazione intercorrente tra esecutore e cliente (specificare):

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

Presenza di titolare/i effettivo/i

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

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

Non dichiarato (motivare :)

TITOLARE EFFETTIVO

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

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

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

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

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

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

TITOLARE EFFETTIVO

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

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

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

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

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

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

TITOLARE EFFETTIVO

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

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

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

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

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

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

Quadro F- SOTTOSCRIZIONE

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

.....
 (luogo, data)

.....
 (firma/e)

SOTTOSCRIZIONE a cura dell'addetto di Fidi Toscana Spa

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

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

SOTTOSCRIZIONE a cura della RETE DISTRIBUTIVA ESTERNA

Il/La sottoscritto/a
 (nome e cognome e struttura di riferimento)

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

.....
 (firma)

ALLEGATO 5 – CONSENSO AL TRATTAMENTO⁴

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

Io / Noi sottoscritto/a / i

Nome e cognome _____ Codice Fiscale _____

Nome e cognome _____ Codice Fiscale _____

in proprio e in qualità di legale rappresentante dell'impresa _____, con riferimento al Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali" (di seguito, anche Regolamento o GDPR) e della ulteriore normativa vigente in tema di trattamento dei dati personali, prendendo atto dell'Informativa sotto riportata, dichiaro di essere a conoscenza che per l'esecuzione delle operazioni e/o servizi richiesti Fidi Toscana tratterà i miei dati nel pieno rispetto delle norme di cui alla legge indicata e che potrà essere necessaria la comunicazione da parte di Fidi Toscana dei miei/nostri dati personali alle categorie di soggetti di seguito specificate e riportate nell'apposito elenco:

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

Dichiaro di essere a conoscenza di:

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

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

Firma:



Firma:



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

 do/diamo il consenso **nego / neghiamo il consenso**

Firma:



Firma:



⁴ In caso di imprese con soci illimitatamente responsabili, per domande di importo, anche cumulato in caso di più forme tecniche, superiore ad € 300.000,00 è obbligatoria da parte degli stessi anche la compilazione della dichiarazione di consenso di cui all'Allegato 5 (pag. 11).

SITUAZIONE PATRIMONIALE dichiarata dal cliente
N.B. DA REDIGERE PER TUTTE LE AZIENDE PER LE QUALI NON VIGE L'OBBLIGO DELLA PRESENTAZIONE DEL BILANCIO

ATTIVO	
Ultimo esercizio chiuso:	31/12/20.....
Liquidità _____	_____
Crediti vs. clienti _____	_____
Altri crediti (IVA, etc.) _____	_____
Scorte vive _____	_____
Scorte morte (magazzino) _____	_____
Crediti per Pac _____	_____
TOTALE CAPITALE CIRC. LORDO	_____
Terreni _____	_____
Fabbricati _____	_____
Macchine ed attrezzature _____	_____
Bestiame da vita _____	_____
Altre immobilizzazioni _____	_____
Altre immobilizzazioni soci _____	_____
TOTALE IMMOB.TECNICHE NETTE	_____
Partecipazioni _____	_____
Crediti oltre 12 mesi _____	_____
TOTALE IMMOBILIZZAZ. FINANZIARIE	_____
TOTALE IMMOBILIZZAZ. IMMATERIALI	_____
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	_____
TOTALE ATTIVO	_____
PASSIVO	
Ultimo esercizio chiuso:	31/12/20.....
Debiti bancari agrari _____	_____
Altri debiti bancari _____	_____
Debiti vs.fornitori _____	_____
Debiti vs.privati _____	_____
Altri debiti _____	_____
TOTALE DEBITI A BREVE TERMINE	_____
Finanziamenti bancari a medio lungo termine _____	_____
Altri finanziamenti _____	_____
Fondi T.F.R. _____	_____
Altri fondi per rischi e oneri _____	_____
TOTALE DEBITI CONSOLIDATI E FONDI	_____
MEZZI PROPRI AZIENDALI (cap.netto)	_____
TOTALE PASSIVO	_____

ALLEGATO 7 - Elenco documentazione da fornire a Fidi Toscana in allegato al modulo di domanda per la concessione della garanzia Si ricorda che la mancata presentazione della documentazione qui riepilogata comporterà l'impossibilità per Fidi Toscana di procedere con la propria attività istruttoria

Barrare la documentazione allegata:

- Copia del **documento di identità** di tutti i firmatari la presente domanda di garanzia e del/dei titolare effettivo/i;
- Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio o Visura camerale** datato/a non anteriormente 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;
- Attestazione della Banca** riportata a pagina 3;
- Documenti contabili:**
 - **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).
 - **per ditte individuali e società di persone**
 - in contabilità ordinaria e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio:
 - ultime due dichiarazioni dei redditi e relative ricevute di avvenuta trasmissione all'agenzia delle entrate; 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 le società non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio: Allegato 6 di cui alla pag. 12 del modulo di domanda, debitamente compilato e firmato.
- Nel caso di garanzie personali assunte dalla Banca a sostegno dell'operazione (Allegato 3):
 - Copia del documento d'identità e del codice fiscale di ciascun garante in presenza di garanzie reali;
 - In caso di rilascio di fidejussione: dichiarazione dei redditi di ciascun garante.
- Copia della documentazione attestante l'eventuale rateizzazione dei debiti con l'Erario o/e Enti Previdenziali.
- Per finanziamenti a copertura di investimenti: copia delle fatture (per spese già sostenute) o copia dei preventivi di spesa (per investimenti da realizzare).

IL MODULO DI DOMANDA PUO' ESSERE ANTICIPATO VIA FAX MA DOVRA' OBBLIGATORIAMENTE ESSERE SEMPRE TRASMESSO ANCHE IN ORIGINALE CON FIRMA AUTOGRAFA O VIA PEC CON FIRMA DIGITALE

ALLEGATO 8

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 instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

Art. 20 – Titolare effettivo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nozione di persona politicamente esposta

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

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

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

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

1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

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

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

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

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

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

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

2. sono familiari di persone politicamente esposte:

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

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

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

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

Art. 24 comma 6 I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.

(3) DEFINIZIONE DI PMI (DMAP del 18/04/2005 e Reg.UE 651/2014)

IMPRESA	NUMERO OCCUPATI	FATTURATO (**) in milioni di Euro	Totale Stato Patrimoniale (***) in milioni di Euro
MEDIA	Meno di 250	Non superiore a 50	Non superiore a 43
PICCOLA	Meno di 50	Non superiore a 10	Non superiore a 10
MICRO	Meno di 10	Non superiore a 2	Non superiore a 2

(**)Per occupati si intendono i dipendenti dell'impresa a tempo determinato o indeterminato, iscritti nel libro matricola dell'impresa e legati all'impresa da forme contrattuali che prevedono il vincolo di dipendenza, fatta eccezione di quelli posti in cassa integrazione straordinaria. Il numero degli occupati è espresso in termini di unità lavorative a tempo pieno per anno (ULA), vale a dire

in base al numero di persone che, durante l'anno, hanno lavorato nell'impresa o per conto della stessa. I dipendenti che hanno lavorato per una parte dell'anno oppure a tempo parziale sono assunti in frazioni di ULA.

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

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

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

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

(4) DEFINIZIONE DI IMPRESE ASSOCIATE E IMPRESE COLLEGATE (per quanto non esplicitamente riportato consultare la normativa di riferimento: DMAP del 18/04/2005 e Reg. UE n. 651/2014).

Imprese associate: Sono considerate associate le imprese (non identificabili come imprese collegate) tra le quali esiste la seguente relazione: un'impresa detiene, da sola oppure insieme ad una o più imprese collegate, il 25% o più del capitale o dei diritti di voto di un'altra impresa. Detta quota può essere raggiunta o superata senza determinare la qualifica di associate quando siano presenti le seguenti categorie di investitori, a condizione che gli stessi investitori non siano individualmente o congiuntamente collegati all'impresa richiedente: a) società pubbliche di partecipazione, società di capitale di rischio, persone fisiche o gruppi di persone fisiche, esercitanti regolare attività di investimento in capitali di rischio che investono fondi propri in imprese non quotate, a condizione che il totale investito da tali persone o gruppi di persone in una stessa impresa non superi 1.250.000 euro; b) università o centri di ricerca senza scopo di lucro; c) investitori istituzionali, compresi i fondi di sviluppo regionale; d) autorità locali autonome, aventi un bilancio annuale inferiore a 10 milioni di euro e meno di 5.000 abitanti.

Imprese collegate: Sono considerate collegate le imprese tra le quali esiste una delle seguenti relazioni: a) un'impresa detiene la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di un'altra impresa; b) un'impresa ha il diritto di nominare o revocare la maggioranza dei membri del consiglio di amministrazione, direzione o sorveglianza di un'altra impresa; c) un'impresa ha il diritto di esercitare un'influenza dominante su un'altra impresa in virtù di un contratto concluso con quest'ultima oppure in virtù di una clausola dello statuto di quest'ultima; d) un'impresa azionista o socia di un'altra impresa controlla da sola, in virtù di un accordo stipulato con altri azionisti o soci dell'altra impresa, la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di quest'ultima.

NORMATIVA IN MATERIA DI AIUTI DI STATO

Regolamento CE n. 1407/2013 del 18 dicembre 2013 - Aiuti "de minimis" per le imprese operanti in un SETTORE DIVERSO DALLA PRODUZIONE PRIMARIA DI PRODOTTI AGRICOLI, DALLA PESCA E DALL'ACQUACOLTURA.

Regolamento CE n. 1408 del 18 dicembre 2013 - Aiuti "de minimis" per le imprese operanti nel SETTORE DELLA PRODUZIONE PRIMARIA DI PRODOTTI AGRICOLI.

Regolamento CE n. 875 del 24 luglio 2007 - Aiuti "de minimis" per le imprese del SETTORE DELLA PESCA E DELL'ACQUACOLTURA

Regolamento CE n. 651 del 17 giugno 2014 - Regolamento generale di esenzione per categoria

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

Gentile cliente,

la informiamo, ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (d'ora in avanti, anche Regolamento o GDPR) nonché della ulteriore normativa vigente in materia privacy, che i dati personali da Lei forniti ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività potranno formare oggetto di trattamento, nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività della nostra società, e rappresentano un obbligo contrattuale oppure un requisito necessario per la conclusione di un contratto.

Ai sensi del Regolamento si intende per:

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

Tali dati verranno trattati per finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività della nostra società, cioè ad esempio:

- per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa;
- per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- per eseguire obblighi di legge;
- per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario;
- per la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla società, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi.

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:

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