FidiToscana
Motore di Imprese

DOMANDA DI GARANZIA MICROCREDITO TOSCANO

(foglio informativo n. 6)

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 _____

Ovvero

Sig/Sig.a[1] (nome) _____ (cognome) _____ professione _____ codice fiscale _____

Il/La sottoscritto/a

A - DATI DEL TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE:

Nome _____ 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 congiunta[2]):

Nome _____ 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 _____

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.

[2] 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.

finanziamento sul quale viene richiesta la garanzia[3] [4]

SOGGETTO FINANZIATORE _____ **FILIALE/CENTRO IMPRESE DI** _____ **VIA** _____ **COMUNE** _____ **PR.** ____ **tel.** _____

fax _____, **mail**_____

1.FORMA TECNICA _____**IMPORTO** _____**DURATA (mesi)** _____

di cui PREAMMORTAMENTO (mesi) _____ **PERIODICITA' RATA** _____**% DI GARANZIA RICHIESTA:** _____

□ **Deliberato dalla Banca in data** _____**(allegare copia)** □ **Da Deliberare**

2.FORMA TECNICA _____**IMPORTO** _____**DURATA (mesi)** _____

di cui PREAMMORTAMENTO (mesi) _____ **PERIODICITA' RATA** _____**% DI GARANZIA RICHIESTA:** _____

□ **Deliberato dalla Banca in data** _____ **(allegare copia)** □ **Da Deliberare**

[3] Per le domande a fronte di più operazioni, i campi in tabella devono essere compilati per ogni linea di credito per la quale viene richiesta la garanzia.

[4] Si ricorda a riguardo che il finanziamento dovrà essere deliberato dalla banca successivamente alla data di delibera di ammissione del Fondo, salvo che la delibera della banca sia condizionata nella sua esecutività all'acquisizione della controgaranzia del Fondo stesso. L'erogazione dovrà in ogni caso avvenire successivamente alla data di delibera di ammissione al Fondo.

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".

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.

Timbro e Firma _____

Firma (in caso di firma congiunta) _____

Dichiara che:

- l'impresa non è in difficoltà ai sensi della vigente normativa comunitaria;
- (in caso di richiesta presentata da un professionista) è iscritto agli ordini professionali o aderisce alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello sviluppo economico ai sensi della L. 4/2013 e possiede l'attestazione rilasciata ai sensi della medesima legge 4/2013;
- 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;
- 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 il rilascio della garanzia e 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 il costo applicato per i riesami è indicato nel Foglio Informativo relativo al prodotto richiesto vigente al momento della presente richiesta, che ho ricevuto in copia;**

- **prende atto che l'esecutività della garanzia è subordinata al pagamento della commissione e che quest'ultima non sarà restituita in seguito all'estinzione anticipata, anche parziale, dell'operazione garantita;**

E

autorizza la Banca (Società di leasing o factoring) a:
a) trasmettere a Fidi Toscana notizie sul proprio conto, anche di carattere riservato, nonché copia della documentazione istruttoria, compresi i bilanci;
b) trattenere per conto di Fidi Toscana la commissione per la concessione della garanzia.

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

Sig. _____

Sig. _____

Data _____ _____ _____

Timbro e Firma | Firma (in caso di firma congiunta)

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

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

ALLEGATO 1 – INFORMAZIONI E DICHIARAZIONI GENERALI

Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà

ai sensi degli artt. 46 e 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 trasmessi alla Camera di Commercio o altro documento equivalente*)

_____
_____
_____
_____

2. attualmente risultano occupati n. _____ dipendenti;

3. è soggetta al regime di contabilità □ semplificata o forfettaria□ ordinaria

4. è in posizione regolare con:

Erario	si □	no □	Rateizzazione □	si □ no
Enti Previdenziali	si □	no □	Rateizzazione □	si □ no

5. compenso erogato agli amministratori: ultimo anno (n) _____ € nell'anno n-1 _____€ nell'anno n-2_____ €

6. (barrare la casella interessata):

- è impresa associata sì ☐ no ☐ Se sì, indicare le imprese definite come associate ai sensi della vigente disciplina nazionale e comunitaria

(ai sensi del DMAP del 18/04/2005 e del Reg. UE 651/2014 - Cfr. All.8, pag. 17)

Ragione Sociale_____Codice Fiscale_____

Ragione Sociale_____Codice Fiscale_____

Ragione Sociale_____Codice Fiscale_____

- è impresa collegata sì ☐ no ☐ Se sì, indicare le imprese definite come collegate ai sensi della vigente disciplina nazionale e comunitaria

(ai sensi del DMAP del 18/04/2005 e del Reg. UE 651/2014 - Cfr. All.8, pag. 17)

Ragione Sociale_____Codice Fiscale_____

Ragione Sociale_____Codice Fiscale_____

Ragione Sociale_____Codice Fiscale_____

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

_____
_____
_____

8. Notizie rilevanti – Specificare se sono in programma variazioni societarie, nuovi business, se esiste un portafoglio ordini etc,:_____

_____

_____

9. 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 OPERAZIONI DI BREVE TERMINE[5]

- La finalità dell'operazione è la seguente:

  a) Elasticità di cassa ☐

  b) Smobilizzo crediti ☐

  c) Altro: _____

  _____

Il fido in oggetto è interamente sostitutivo di linee di credito esistenti: si □ no □ se no, indicare per quale importo è aggiuntivo rispetto agli affidamenti in essere € _____

2.2 OPERAZIONI DI MEDIO/LUNGO TERMINE[5]

2.2.1 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 e assimilate	
- Macchinari e impianti	
- Attrezzature ed arredi	
- Investimenti immateriali – **specificare:**	
- Altro – **specificare:**	
Totale	

Copertura finanziaria*:

	IMPORTO
- Finanziamento in esame	
- Investimenti contabilizzati[6]	
- Altri finanziamenti bancari a medio o lungo termine *(specificare la/e banca/banche finanziatrici)*	
- 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:

_____

_____

[5] Per ogni operazione e/o linea di credito è obbligatoria la compilazione dell'Allegato A della domanda di garanzia (pag.10).
[6] Investimenti già effettuati ed iscritti in bilancio alla data del presente piano finanziario.

2.2.2 ***FINALITA' LIQUIDITA' FINALIZZATA*** (specificare la destinazione del finanziamento oggetto di garanzia (es. pagamento fornitori, spese per il personale, etc):

_____

_____

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_____ P.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 _____ tel:_____
mail _____ mailpec_____
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. _____
specifica □ **omnibus** □ **limitata ad almeno** _____

Firma del Garante

_____

GARANTE N° 2:
Nome Cognome/Denominazione_____M□ F□/Forma giuridica _____Codice Fiscale_____ P.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 _____ tel:_____
mail:_____ mailpec_____
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. _____
specifica □ **omnibus** □ **limitata ad almeno** _____

Firma del Garante

_____

□ ***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.

Quadro A1 – DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE

Cognome…… Nome……..
C.F…….. Luogo ……..e data di nascita…….. Indirizzo di residenza …….. CAP……..Comune…….. Pr. ..... Tipo documento identificazione…….. Numero documento…… Autorità rilascio…….. Luogo…… e data rilascio……..

E' persona politicamente esposta… ☐ no ☐ sì

(specificare): ……

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…….. Pr. ..... Tipo documento identificazione…….. Numero documento…… Autorità rilascio…….. Luogo…… e data rilascio……..

E' persona politicamente esposta… ☐ no ☐ sì

(specificare): ……

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…….. Pr. …… 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…….. Pr. …… 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*)

……..

Timbro e Firma/e

SOTTOSCRIZIONE a cura dell'addetto di Fidi Toscana spa

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

……..

(nome e cognome e firma)

SOTTOSCRIZIONE a cura della RETE DISTRIBUTIVA ESTERNA

Il/La sottoscritto/a ……

(nome e cognome e struttura di riferimento)

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

……..

(firma)

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

Obblighi del cliente

Art. 22, **1.** I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica. **2.** Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela. **3.** Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione. **4.** I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

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

Nozione di titolare effettivo

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

Art. 20 – Titolare effettivo

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
a) 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.

ALLEGATO 5 – 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 opporti 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:

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 e risultato necessario l'ultimo aggiornamento
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.

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, inoltro di materiale promozionale, compimento di ricerche di mercato e sondaggi;
  Si [_] No [_];

Dichiara inoltre di essere a conoscenza di:

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

Luogo e Data: ……

Timbro e Firma: .....

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI NR. 2

Il sottoscritto

Nome e cognome_____Codice Fiscale_____

in proprio e in qualità di legale rappresentante/titolare effettivo/socio dell'impresa _____, con riferimento al Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali" (di seguito, anche Regolamento o GDPR) e della ulteriore normativa vigente in tema di trattamento dei dati personali, dichiara di aver ricevuto completa ed idonea informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento.

Presta il proprio consenso:

- al trattamento dei propri dati personali di cui all'art. 9 del GDPR per le finalità di cui alla suddetta informativa
  Si [_] No [_];
- al trattamento dei propri dati personali con finalità promozionali e di marketing, inclusi i casi di comunicazione commerciale,

organizzazione di eventi, inoltro di materiale promozionale, compimento di ricerche di mercato e sondaggi;
Si [_] No [_];

Dichiara inoltre di essere a conoscenza di:

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

Luogo e Data: ……

Timbro e Firma: .....

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI NR. 3

Il sottoscritto

Nome e cognome_____ Codice Fiscale_____

in proprio e in qualità di legale rappresentante/titolare effettivo/socio dell'impresa _____, con riferimento al Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali" (di seguito, anche Regolamento o GDPR) e della ulteriore normativa vigente in tema di trattamento dei dati personali, dichiara di aver ricevuto completa ed idonea informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento.

Presta il proprio consenso:

- al trattamento dei propri dati personali di cui all'art. 9 del GDPR per le finalità di cui alla suddetta informativa
  Si [_] No [_];

- al trattamento dei propri dati personali con finalità promozionali e di marketing, inclusi i casi di comunicazione commerciale, organizzazione di eventi, inoltro di materiale promozionale, compimento di ricerche di mercato e sondaggi;
  Si [_] No [_];

Dichiara inoltre di essere a conoscenza di:

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

Luogo e Data: ……

Timbro e Firma: .....

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI NR. 4

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: ……

ALLEGATO 6 - INFORMAZIONI E DICHIARAZIONI SPECIFICHE PER L'ACCESSO AL FdG [7]

(ex lege 662/96)

Il/La sottoscritta _____ nato/a a _____il _____, nella qualità di legale rappresentante dell'impresa _____/ studio professionale_____

dichiara

che l'impresa

1. è in possesso dei parametri dimensionali previsti dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005, G.U. N. 238/05 e dall'All. 1 al Regolamento CE n. 651/2014 (cfr. www.fiditoscana.it) ed è qualificabile come:

   micro impresa ☐ piccola impresa ☐ media impresa ☐

2. ULA pari a _____ (numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante l'ultimo esercizio contabile)

3. ☐ ha
   ☐ non ha
   ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Reg. CE 1407/2013);

4. **richiede che la garanzia venga concessa secondo la regola "*de minimis*". In caso contrario barra espressamente la seguente casella ☐;**

dichiara altresì

- di non essere destinataria di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al D.Lgs 231/2011;
- di non essere in difficoltà ai sensi del Reg. CE 651/2014;
- di non aver ricevuto e successivamente non rimborsato o depositato in un conto bloccato aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea ai sensi del DPCM 23/5/2007 (accordo Deggendorf);
- di essere a conoscenza che, l'ammissione al Fondo di Garanzia per le PMI (ex lege 662/96) è assoggettata alla vigente normativa antimafia;
- per le operazioni di investimento su cui l'impresa non abbia richiesto al precedente punto 6 l'applicazione della regola de minimis, di impegnarsi a fornire idonea comunicazione comprovante la realizzazione dell'investimento prima dell'erogazione del finanziamento o comunque entro 2 mesi dall'avvenuta erogazione dello stesso. In assenza, si dichiara consapevole che ciò potrà comportare la revoca dell'agevolazione eventualmente ottenuta e il pagamento dell'Esl maggiorato delle eventuali sanzioni e degli interessi (D. Lgs. 123/98);
- di impegnarsi a comunicare a Fidi Toscana eventuali variazioni nelle finalità di investimento inizialmente previste entro i 5 anni successivi alla delibera di garanzia;
- di impegnarsi 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.

Data _____ _____ _____
Timbro e Firma Firma (in caso di firma congiunta)

[7] Si segnala che dal 5/9/2017 le imprese beneficiarie, accedendo al Portale FdG attraverso le proprie credenziali, possono reperire le lettere d'esito (evidenziare la domanda, cliccare sul tasto "Funzionalità" e selezionare la voce "Visualizza documenti").
La nuova modalità di trasmissione delle lettere d'esito alle imprese beneficiare non sostituisce, ma affianca quella già operativa che prevede l'invio tramite PEC in corrispondenza dell'approvazione della domanda.

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;
- ☐ **Delibera della Banca** di concessione del finanziamento
- ☐ **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)[8].
  - ***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) [9];
    - 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) [9].
  - ***per i professionisti:*** ultime due dichiarazioni fiscali (mod. Unico).
- ☐ Nel caso di garanzie personali assunte dalla Banca a sostegno dell'operazione (Allegato 3):
  - 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

[8] 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.

ALLEGATO 8

(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