

DOMANDA DI PRESTITO PARTECIPATIVO ANNO 2020

(foglio informativo n. 7)

LA DOMANDA 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. _____, costituita in data _____

_____ iscritta al Registro Imprese al n. _____ data _____ presso la CCIAA di _____

data iscrizione al R.E.A. _____ Provincia di iscrizione al R.E.A. _____

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 congiunta¹):

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 _____

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

Pec dell'impresa/Sig./Sig.a (obbligatoria per comunicazioni) _____

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.

Finanziamento richiesto sotto forma di prestito partecipativo:

IMPORTO _____ DURATA* (mesi) _____ PREMMORTAMENTO (mesi) _____

* Durata max 72 mesi incluso un anno massimo di eventuale preammortamento

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 prestito partecipativo.

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 del Reg CE 651/2014 art. 2, paragrafo 18;
- 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;
- che 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 potrà essere archiviata d'ufficio.

- **è a conoscenza dei "Principali diritti del Cliente";**
- **è a conoscenza che il prodotto prevede l'obbligatorietà della garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI a valere sull'operatività straordinaria di cui all'art.13 comma 1. Lettera c) del D.L. 23/2020, la cui normativa si intende interamente richiamata;**
- **ha ricevuto il foglio informativo relativo al prodotto richiesto ed è a conoscenza della commissione dovuta al momento della stipula del contratto di prestito partecipativo e per eventuali successivi riesami;**
- **relativamente ad eventuali riesami:**
 - o **è a conoscenza che l'impresa sarà tenuta al pagamento di una commissione aggiuntiva nel caso in cui l'impresa chieda, dopo l'erogazione del finanziamento, di riesaminare l'operazione (a titolo esemplificativo: variazione delle caratteristiche dell'operazione finanziata o del soggetto debitore...);**
 - o **è a conoscenza che il costo applicato è riportato nel Foglio Informativo relativo al prodotto richiesto vigente al momento della presente richiesta, che ho ricevuto in copia;**
- **è a conoscenza che Fidi Toscana ha la facoltà di modificare unilateralmente le norme e le condizioni economiche applicate al rapporto nel rispetto dei criteri e delle modalità stabilite dall'art. 118 del Testo Unico Bancario e che in tal caso ho diritto di recedere dal contratto, senza spese, entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche;**
- **Si impegna, successivamente alla delibera di Fidi Toscana, a sottoscrivere il contratto di Prestito Partecipativo;**
- **È a conoscenza che l'erogazione del Prestito Partecipativo ed il relativo perfezionamento avverranno successivamente alla stipula del contratto con Fidi Toscana.**
- **provvede infine ad allegare alla presente la documentazione riepilogata nell'Allegato 5, in assenza della quale Fidi Toscana non potrà procedere con la propria attività di valutazione.**

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

Firma _____



IL MODULO DI DOMANDA PUO' ESSERE ANTICIPATO VIA FAX o EMAIL 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 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 trasmessi 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 in posizione regolare con:

	Erario	si <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>	Rateizzazione	si <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>
	Enti Previdenziali	si <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>	Rateizzazione	si <input type="checkbox"/>	no <input type="checkbox"/>
5. compenso erogato agli amministratori: ultimo anno (n) _____ € nell'anno n-1 _____ € nell'anno n-2 _____ €
6. Attività aziendale – Inserire una breve descrizione dell'attività svolta dall'impresa:

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

8. 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 INVESTIMENTI E PIANO FINANZIARIO

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

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 ²	
- 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 LIQUIDITA' FINALIZZATA

- (specificare la destinazione del finanziamento oggetto di garanzia (es. pagamento fornitori, spese per il personale ecc...))

2.3 ATTO D'OBBLIGO DI AUMENTO PATRIMONIO NETTO CONNESSO AL PRESTITO PARTECIPATIVO

Sottoscrittori:

Nominativo _____ IMPORTO _____

Nominativo _____ IMPORTO _____

Nominativo _____ IMPORTO _____

² Investimenti già effettuati ed iscritti in bilancio alla data del presente piano finanziario.

2.4 GARANZIE PREVISTE

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

FIDEJUSSIONE:

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** _____

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** _____

GARANTE N° 3:

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° 3: € _____

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** _____

ALTRO

Descrizione:

ALLEGATO 3

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.....
 Luogoe 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

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

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

Luogoe 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.....

Luogoe 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.....

Luogoe 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).....

Quadro C- SOTTOSCRIZIONE

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

.....
(luogo, data)

.....
(firma/e)

SOTTOSCRIZIONE a cura dell'addetto di Fidi Toscana Spa
Addetto della Società che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il/i dichiarante/i ha/hanno apposto la firma sopra riportata.

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

SOTTOSCRIZIONE a cura della RETE DISTRIBUTIVA ESTERNA

Il/La sottoscritto/a

.....
(nome e cognome e struttura di riferimento)

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

.....

ALLEGATO 4 – 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:

- 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;
- professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- società di assicurazione del credito;
- società di informazioni commerciali;
- sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- attività di auditing e di consulenza;
- gestori di servizi informatici;
- servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- enti creditizi e finanziari convenzionati;
- 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;
- 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;
- 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 giudiziari e/o stragiudiziali, nonché gestire e rispondere a eventuali richieste di risarcimento del danno.

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

7. I Suoi diritti

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

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

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

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

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

8. Misure di sicurezza

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

9. Modifiche alla presente informativa

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

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

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

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

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

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

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

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
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, inoltre di materiale promozionale, compimento di ricerche di mercato e sondaggi;
Si No

Dichiara inoltre di essere a conoscenza di:

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

Luogo e Data: Timbro e Firma:



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 5 - Elenco documentazione da fornire a Fidi Toscana in allegato al modulo di domanda per la concessione del prestito partecipativo. 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:

A- In ogni caso:

- Copia del **documento di identità** di tutti i firmatari la presente domanda;
 - Copia del **Codice Fiscale** dei firmatari e del titolare effettivo (ove presente)
 - Copia della **delega** ricevuta dal soggetto firmatario alla presentazione della richiesta;
 - Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio o Visura camerale** datato non anteriormente a 6 mesi dalla data di presentazione **siglata in ogni pagina**;
 - Documenti contabili esercizi chiusi:**
 - ultimi 3 bilanci ufficiali approvati, con le relative situazioni contabili dettagliate, completi di nota integrativa, della relazione sulla gestione e della relazione dei sindaci (ove esistano);
 - Documenti contabili esercizio in corso:**
 - situazione contabile dettagliata, completa di stato patrimoniale e di conto economico, aggiornata a data recente;
 - Elenco dei fidi bancari e dei relativi utilizzi;
 - Copia della documentazione attestante l'eventuale **rateizzazione dei debiti con l'Erario o/e Enti Previdenziali**;
 - Rating attribuito all'impresa dalle principali banche affidanti (ove conosciuto);
 - Programma di attività, unitamente ai relativi preventivi e/o fatture;
 - Business plan almeno biennale, contenente situazioni patrimoniali e conti economici prospettici, debitamente dettagliati e motivati;
- Relazione indicante l'attività dell'impresa, i mercati di sbocco e di approvvigionamento, l'elenco dei principali clienti e fornitori;

- Informazioni relative al patrimonio e al reddito dei soci;
- Evidenza della nomina del sindaco o del Revisore obbligatorio ai sensi del Codice delle crisi d'impresa d.lgs.14/2019;
- Informazioni in merito alle verifiche trimestrali previste dalla predetta normativa;
- Modulo compilato di richiesta di garanzia gratuita a prima richiesta fino al 90% del Fondo di Garanzia per le PMI ai sensi del DL 23/2020 art.13 comma 1., lettera c)**

Una volta concesso il prestito partecipativo, e per tutta la durata dello stesso, l'impresa _____ si impegna a presentare a Fidi Toscana S.p.A. il bilancio di esercizio regolarmente approvato, oltre ad una situazione contabile dettagliata.

Luogo e data _____

Timbro e Firma: _____



Il legale rappresentante

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

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

Obblighi del cliente

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