

RICHIESTA DI GARANZIA

da trasmettere al Confidi
tramite l'Istituto di Credito

Spett.

**CONFIDI TRIESTE
SOCIETA' COOPERATIVA CONSORTILE**

34122 - TRIESTE - Via S. Lazzaro, 5

La sottoscritta ditta _____

con sede legale in _____ chiede a codesto Confidi la prestazione della garanzia sul fido di €

_____ richiesto alla Banca _____

La sottoscritta ditta dichiara di osservare nei confronti dei lavoratori la disciplina normativa e le condizioni retributive previste dalla legge, dai contratti collettivi di lavoro, dagli accordi integrativi regionali e provinciali e da ogni altra disposizione di legge in materia assistenziale e previdenziale.

In caso di cessazione o cessione di attività la garanzia decade, per cui la ditta dovrà previamente ripianare l'esposizione sul fido suddetto.

«In ossequio alla norma dell'art. 13 del D. Lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali), Vi informiamo che i dati da Voi forniti con la Vostra domanda di intervento in garanzia e tutti gli altri che avrete successivamente a fornirci formeranno oggetto di trattamento, anche con sistemi informatici, ad ogni fine connesso con l'intervento richiestoci od a tale intervento conseguente.

Vi informiamo altresì che formeranno oggetto di trattamento, con le stesse modalità ed agli stessi fini, anche i dati comunicati dagli istituti Bancari chiamati ad erogare il credito per cui è richiesto l'intervento in garanzia nonché i dati che, per l'acquisizione di informazioni precontrattuali, potremo assumere da terzi, come da Vostra autorizzazione.

Il trattamento dei dati predetti, forniti da Voi o da terzi, costituisce Vostro onere, da soddisfarsi al fine della presa in considerazione della richiesta di intervento in garanzia. Costituisce altresì Vostro onere, al fine del corretto trattamento dei dati, la tempestiva segnalazione delle variazioni di quelli da Voi in precedenza forniti.

Vi segnaliamo in particolare che, in relazione al trattamento dei dati da noi come sopra acquisiti, Vi competono i diritti elencati nell' art. 7 del D. Lgs. 196/2003».

Il Confidi opera con: Fondo di Garanzia per le PMI (L.662/96), Fin.Promo.Ter. Finanziaria Promozione Terziario, Regione FVG, per l'ottenimento della controgaranzia.

(Timbro e firma della Ditta)

Da compilare a cura dell'Istituto di Credito

A norma della convenzione vigente ci preghiamo rimettere la domanda della ditta

Informando che la stessa è stata _____ da questo Istituto. Alla ditta medesima verrà concesso, ottenuta la

garanzia di codesto Confidi, un fido di € _____ da utilizzarsi

per _____

nella forma tecnica di: _____

alle seguenti condizioni: _____

La Banca dichiara che attualmente _____ crediti nei confronti del richiedente, per l'importo complessivo di €

Si prega pertanto codesto Confidi di voler concedere la sua garanzia secondo quanto previsto dalla convenzione in essere.

Data _____

(Timbro e firma dell'Istituto di Credito)

Spett. _____

RICHIESTA DI CONCESSIONE FINANZIAMENTO

ai sensi della convenzione stipulata da codesto Istituto con il **Confidi Trieste – Società Cooperativa Consortile**.

La sottoscritta ditta (1) _____

con sede legale in _____ e sede amministrativa in (2) _____

esercitante l'attività di _____

iscritta alla C.C.I.A.A. di _____ in data _____ al n. _____

chiede un finanziamento di € _____ fino al _____

nella forma tecnica di: (3) _____

Il finanziamento viene richiesto per (4) _____

e sarà regolato dalle norme di legge, statutarie e regolamentari in vigore presso codesto Istituto.

La sottoscritta ditta dichiara di aver preso conoscenza e di accettare senza eccezioni quanto stabilito dalla Convenzione sopra citata.

Autorizza l'Istituto a trasmettere la presente richiesta al Confidi sopra indicato.

_____, li _____

(Timbro e firma della Ditta)

Allegati: (5)

(1) Per le Società indicare la forma costitutiva, la ragione e/o la denominazione sociale, la rappresentanza legale con i relativi poteri; per le ditte individuali e le società di fatto indicare anche il luogo e data di nascita dei soci.

(2) Indirizzo completo.

(3) Solamente una delle forme previste nella Convenzione all'art. 6.

(4) Solamente uno degli scopi previsti dallo statuto del Confidi

(5) Per le Società regolari allegare atto costitutivo e statuto vigente; per le Società di fatto allegare dichiarazione di Società di fatto sottoscritta da tutti i soci.

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) ricavi delle vendite e delle prestazioni		1)	<input type="text"/>
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		2)	<input type="text"/>
o in alternativa:			
Rimanenze finali della categoria A2)	<input type="text"/>		
Rimanenze iniziali della categoria A2)	<input type="text"/>		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		3)	<input type="text"/>
o in alternativa:			
Rimanenze finali della categoria A3)	<input type="text"/>		
Rimanenze iniziali della categoria A3)	<input type="text"/>		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		4)	<input type="text"/>
5) altri ricavi e proventi, di cui € <input type="text"/> per contributi in conto esercizio		5)	<input type="text"/>
TOTALE A		A)	<input type="text"/>

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		6)	<input type="text"/>
7) per servizi, di cui € <input type="text"/> per compensi agli amministratori		7)	<input type="text"/>
8) per godimento di beni di terzi, di cui € <input type="text"/> per canoni leasing		8)	<input type="text"/>
9) per il personale:			
a) salari e stipendi		9a)	<input type="text"/>
b) oneri sociali (al netto di € <input type="text"/> di fiscalizzazione)		9b)	<input type="text"/>
c) trattamento di fine rapporto		9c)	<input type="text"/>
d) trattamento di quiescenza e simili		9d)	<input type="text"/>
e) altri costi		9e)	<input type="text"/>
10) ammortamento e svalutazioni:			
a) ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali		10a)	<input type="text"/>
b) ammortamenti delle immobiliz. materiali, di cui € <input type="text"/>		10b)	<input type="text"/>
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni		10c)	<input type="text"/>
d) svalutazioni dei crediti, di cui € <input type="text"/> esclusivamente a fini fiscali		10d)	<input type="text"/>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
o in alternativa:			
Rimanenze finali della categoria B11)	<input type="text"/>		
Rimanenze iniziali della categoria B11)	<input type="text"/>		
12) accantonamenti per rischi		12)	<input type="text"/>
13) altri accantonamenti, di cui € <input type="text"/> <input type="text"/> esclusivamente a fini fiscali		13)	<input type="text"/>
14) imposte indirette e tasse e altri oneri diversi di gestione		14)	<input type="text"/>
TOTALE B		B)	<input type="text"/>
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	<input type="text"/>		

15) proventi da partecipazioni, di cui € <input type="text"/> relativi ad imprese ex art. 2359 ⁽¹⁾		15)	<input type="text"/>
16) altri proventi finanziari, di cui € <input type="text"/> relativi ad imprese ex art. 2359 ⁽¹⁾		16)	<input type="text"/>
17) interessi e altri oneri finanziari, di cui € <input type="text"/> relativi ad imprese ex art. 2359 ⁽¹⁾		17)	<input type="text"/>
TOTALE	(15+16-17)		<input type="text"/>

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE :

18) rivalutazioni		18)	<input type="text"/>
19) svalutazioni		19)	<input type="text"/>
TOTALE delle rettifiche	(18-19)		<input type="text"/>

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI:

20) proventi, di cui € <input type="text"/> dovuti a plusvalenze da alienazioni		(20)	<input type="text"/>
21) oneri, di cui € <input type="text"/> dovuti a minusvalenze da alienazioni			
e € <input type="text"/> dovuti a imposte di esercizi precedenti		(21)	<input type="text"/>
TOTALE delle partite straordinarie	(20-21)		<input type="text"/>

Risultato prima delle imposte (A-B+/-C+/-D+/-E)

22) Imposte sul reddito dell'esercizio		22)	<input type="text"/>
26) RISULTATO DELL'ESERCIZIO		26)	<input type="text"/>

(Timbro e firma della Ditta)

(1) 2359 C.C.: partecipazione in S.P.A. o in S.R.L. in misura superiore al 20%.

(ultimo bilancio di esercizio approvato e/o depositato)

STATO PATRIMONIALE alla data 31/12/

ATTIVO
PRELIEVI SOCI / TITOLARI
CREDITI VERSO SOCI

IMMOBILIZZAZIONI (al lordo del fondo ammortamento) (8)

I) Immobilizzazioni immateriali:
1) costi di impianto e di ampliamento
2) costi di ricerca, sviluppo e pubblicità
3) brevetti, concessioni, licenze, marchi
4) avviamento
5) immobilizzazioni in corso e acconti
6) altre
II) immobilizzazioni materiali:
1) terreni e fabbricati
2) impianti e macchinario
3) attrezzature industriali e commerciali
4) altri beni
5) immobilizzazioni in corso e acconti
III) immobilizzazioni finanziarie:
1) partecipaz. in imprese ex art. 2359 (1)
2) partecipazioni verso altre imprese
3) crediti verso imprese ex art. 2359 (1)
4) crediti verso altre imprese
5) altri titoli non di partecipazione
di cui € esigibili ENTRO l'esercizio successivo

ATTIVO CIRCOLANTE (al lordo dei fondi svalutazione):

I) Rimanenze (9)
1) materie prime, sussidiarie, di consumo
2) semilavorati
3) prodotti finiti
4) merci
II) Crediti:
1) verso clienti (11)
2) crediti tributari
3) acconti
4) altri (16)
di cui € esigibili OLTRE l'esercizio successivo

III) Attività finanziarie che non sono immobilizzazioni:

1) partecipazioni non immobilizzate
2) titoli di partecipazione
IV) Disponibilità liquide:
1) depositi bancari e postali (10)
2) denaro e valori in cassa (11)

RATEI E RISCONTI ATTIVI:

1) Ratei attivi (9)
2) Risconti attivi (9)

TOTALE DARE

PATRIMONIO NETTO

I) Capitale
II) Riserva sovrapprezzo azioni
III) Riserva da rivalutazioni
IV) Riserva legale
V) Riserva per azioni proprie
VI) Riserve statutarie
VII) Altre riserve
Riserva straordinaria
Riserva ex art. 67 DPR 917/86 (3)
Riserva ex art. 60 e 71 DPR 917/86 (3)
Riserva ex art. 54 DPR 917/86 (3)
Riserva ex art. 55 e 74 DPR 917/86 (3)
VIII) Utili (perdite) a nuovo
IX) Utile (perdita) dell'esercizio

FONDI AMMORTAMENTO (indicare le corrispondenti voci) (8)

1)
2)
3)
4)
5)
6)

FONDI SVALUTAZIONE (indicare le corrispondenti voci) (6)

1)
2)

FONDI PER RISCHI E ONERI (indicare le corrispondenti voci) (7)

Scadenza ENTRO 1 anno OLTRE 1 anno
1)
2)
3)

DEBITI PER T.F.R. (13)

DEBITI:

1) finanz. Soci
2) verso banche (10)
3) verso fornitori (11)
4) acconti
5) vs. impr. Ex art. 2359 (1)
6) tributari (14)
7) verso INPS e INAIL
8) altri debiti

RATEI E RISCONTI PASSIVI:

1) Ratei passivi (9)
2) Risconti passivi (9)

TOTALE AVERE

PASSIVO

(1) 2359 C.C.: partecipazione in S.P.A. o in S.R.L. in misura superiore al 20%.

(2) Ammortamenti anticipati del periodo e dei periodi precedenti.

(3) Svalutazioni di crediti verso clienti per forniture già effettuate e opere pluriennali in corso di lavorazione.

(4) Plusvalenze patrimoniali realizzate sui cinque esercizi.

(5) Contributi di enti pubblici in conto capitale portati a riserva.

(6) Per esempio: svalutazione dei crediti, del magazzino, delle partecipazioni, dei titoli, delle Immobilizzazioni.

(7) Per esempio: per garanzie, per liti in corso, per oscillazioni sui cambi, per imposte e tasse in contenzioso con l'Amministrazione finanziaria.

Solo per le imprese in contabilità semplificata:

(8) Dati ottenibili dal Registro dei beni ammortizzabili.

(9) Dati ottenibili dal Registro degli acquisti.

(10) Saldo al 31/12 risultante dall'estratto c/c bancario intestato alla Ditta.

(11) Valore medio nel corso dell'anno d'esercizio.

(13) Dato ottenibile dal Consulente del lavoro o dall'Ufficio paghe (alla data dello stato patrimoniale).

(14) Saldo ILOR, Tassa patrimoniale e IVA risultante dalle rispettive dichiarazioni annuali per l'anno d'imposta a cui si riferiscono i dati contabili.

(15) Debito verso l'INPS versato nel mese di gennaio, successivo alla data dello stato patrimoniale.

DOCUMENTI DA ALLEGARE

- ultimo bilancio annuale (31.12) approvato e/o depositato comprendente:

Stato patrimoniale;
Conto economico; Nota
integrativa; Relazione
sulla gestione

(solo società di capitali)

- ultimo modello unico presentato;
- situazione contabile infrannuale (Stato patrimoniale e Conto economico) alla data di fine trimestre più prossima alla data di presentazione della richiesta di finanziamento.
Per i casi di rinnovo della garanzia necessita che la situazione contabile infrannuale sia redatta con riferimento al medesimo periodo (trimestre, semestre,...) rispetto a quella inviata l'esercizio precedente;
- visura rilasciata dalla Camera di Commercio.

DICHIARAZIONE DELLA BANCA AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D.LGS. N. 231/2007

IL SOTTOSCRITTO
(intermediario di cui all'articolo 11, comma 1 del Decreto D.LGS. N. 231/2007)

ATTESTA AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D.LGS. N. 231/2007 CHE:
COGNOME E NOME
LUOGO E DATA DI NASCITA
INDIRIZZO DI RESIDENZA
NAZIONALITÀ

RIVOLTOSI AL SOTTOSCRITTO ISTITUTO PER IL COMPIMENTO DELLA SEGUENTE OPERAZIONE (INDICARE LA PRESTAZIONE RICHIESTA)

NEI CONFRONTI DEL SOPRAINDICATO CLIENTE IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVER ADEMPIUTO AGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA PREVISTI DALL'ART. 18, CO. 1, LETT. A) B) E C) DEL D.LGS. 231/2007

A TAL FINE SI ALLEGA LA DOCUMENTAZIONE RELATIVA.

1. Scheda dati identificazione cliente;
2. Modulo identificazione titolare effettivo;
3. Visura aggiornata

....., LÌ

FIRMA DEL DICHIARANTE

Art. 18.

Contenuto degli obblighi di adeguata verifica della clientela

1. Gli obblighi di adeguata verifica della clientela consistono nelle seguenti attività:

- a) identificare il cliente e verificarne l'identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- b) identificare l'eventuale titolare effettivo e verificarne l'identità;
- c) ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo o della prestazione professionale;

Art. 23.

Obbligo di astensione

1. Quando gli enti o le persone soggetti al presente decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela stabiliti dall'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), non possono instaurare il rapporto continuativo né eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III.

Sezione IV

ESECUZIONE DA PARTE DI TERZI

Art. 29.

Ambito e responsabilità

1. Al fine di evitare il ripetersi delle procedure di adeguata verifica della clientela di cui all'articolo 18, comma 1, lettera a), b) e c), gli enti e le persone soggetti al presente decreto possono fare affidamento sull'assolvimento degli *obblighi di adeguata verifica della clientela effettuato da terzi. Responsabili finali dell'assolvimento di tali obblighi continuano a essere gli enti e le persone soggetti al presente decreto che ricorrono a terzi.*

Art. 30.

Modalità di esecuzione degli obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di terzi

1. Gli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui all'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c), si considerano comunque assolti, pur in assenza del cliente, quando è *fornita idonea attestazione* da parte di uno dei seguenti, con i quali i clienti abbiano rapporti continuativi ovvero ai quali abbiano conferito incarico a svolgere una prestazione professionale e in relazione ai quali siano stati già identificati di persona:
2. L'attestazione deve essere *idonea a confermare l'identità tra il soggetto che deve essere identificato e il soggetto titolare del conto o del rapporto instaurato* presso l'intermediario o il professionista attestante, nonché l'esattezza delle informazioni comunicate a distanza.
3. L'attestazione può consistere in un bonifico eseguito a valere sul conto per il quale il cliente è stato identificato di persona, che contenga un codice rilasciato al cliente dall'intermediario che deve procedere all'identificazione.
6. Nel caso in cui sorgano in qualunque momento dubbi sull'identità del cliente, i soggetti obbligati ai sensi del presente decreto compiono una nuova identificazione che dia certezza sulla sua identità.

Art. 32.

Requisiti obbligatori per i soggetti terzi

1. Ai fini della presente sezione, si intendono per «terzi» gli enti o le persone enumerati nell'articolo 2 della direttiva o enti e persone equivalenti situati in uno Stato extracomunitario, che soddisfino le condizioni seguenti:
 - a) sono soggetti a registrazione professionale obbligatoria, riconosciuta dalla legge;
 - b) applicano misure di adeguata verifica della clientela e obblighi di conservazione dei documenti conformi o equivalenti a quelli previsti dalla direttiva e siano soggetti alla sorveglianza intesa a garantire il rispetto dei requisiti della direttiva secondo il Capo V, Sezione 2, della direttiva medesima o siano situati in uno Stato extracomunitario che imponga obblighi equivalenti a quelli previsti dal presente decreto.

Art. 34.

Obblighi dei terzi

1. I terzi mettono immediatamente a disposizione dei destinatari del presente decreto ai quali il cliente e' introdotto le informazioni richieste in virtù degli obblighi di cui all'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c).
2. Le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del titolare effettivo sono trasmesse, senza ritardo, su richiesta, dal terzo all'ente o alla persona soggetti al presente decreto ai quali il cliente e' introdotto.
3. Il ricorso a terzi stranieri e' consentito a condizione che la legislazione applicabile ai terzi imponga loro obblighi equivalenti a quelli previsti dai due commi 1 e 2.

SCHEDA DATI IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE

Cognome _____	Nome _____	Sesso _____
Comune di nascita/Stato estero _____	Prov. _____	Data di nascita _____
Codice fiscale _____	P.IVA _____	
Indirizzo _____	Comune _____	Prov. _____ Cap. _____
Documento di identificazione _____	n. _____	
Data rilascio _____	Data di scadenza _____	
Autorità e luogo di rilascio _____		

Denominazione _____	Natura giuridica _____
Codice fiscale _____	P.IVA _____ Data costituzione _____
Indirizzo _____	Comune _____ Prov. _____ Cap. _____
Legale rappresentante:	
Cognome _____	Nome _____ Sesso _____
Comune di nascita/Stato estero _____	Prov. _____ Data di nascita _____
Codice fiscale _____	
Indirizzo _____	Comune _____ Prov. _____ Cap. _____
Documento di identificazione _____	n. _____ Data rilascio _____
Autorità e luogo di rilascio _____	
Attività svolta _____	

Soggetto per conto del quale opera:	
Tipo legame _____	
a) soggetto diverso da persona fisica:	
Denominazione _____	Natura giuridica _____
Sigla _____	Codice fiscale _____ P.IVA _____
Data di costituzione _____	
Indirizzo _____	Comune _____ Prov. _____ Cap. _____
b) soggetto persona fisica:	
Cognome _____	Nome _____ Sesso _____
Comune di nascita/Stato estero _____	Prov. _____ Data di nascita _____
Codice fiscale _____	P.IVA _____
Indirizzo _____	Comune _____ Prov. _____ Cap. _____
Documento di identificazione _____	n. _____ Data rilascio _____
Autorità e luogo di rilascio _____	

Il cliente attesta i propri poteri di rappresentanza del soggetto per conto del quale opera mediante l'esibizione dei seguenti documenti:
visure camerali in data _____
certificati rilasciati da enti competenti _____
delibere consiliari in data _____
delibere assembleari in data _____

In merito alla veridicità dei poteri di rappresentanza del soggetto per conto del quale opera, il cliente, consapevole della responsabilità penale e delle sanzioni penali di cui all'art. 76, D.P.R. n. 445/2000, fornisce i sopra indicati dati avvalendosi della dichiarazione sostitutiva prevista dagli artt. 46 e 47 del citato Decreto.

(Firma cliente)

Descrizione della prestazione fornita – Valore dell'oggetto della prestazione occasionale:
_____ €
_____ €

_____ li _____	
_____	_____
(Firma cliente)	(Firma soggetto che provvede all'identificazione)

“Allegare fotocopia di un documento di riconoscimento in corso di validità”

MODULO IDENTIFICAZIONE TITOLARE EFFETTIVO
(Modulo da sottoporre al soggetto presente)

Il sottoscritto....., consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 2, del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, in caso di omessa o mendace dichiarazione delle generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione di finanziamento, dichiara:

- [] di essere l'unico titolare effettivo della Ditta/Società;
- [] di essere il titolare effettivo della Ditta/Società, unitamente a

.....;

- [] di non essere il titolare effettivo della Ditta/Società. Il titolare effettivo è/ I titolari effettivi sono:

.....;

- [] che non esiste un titolare effettivo (solo in caso di Società con capitale frazionato in cui nessun socio disponga di una quota almeno pari o superiore al 25%).

Si forniscono di seguito i dati identificativi del titolare effettivo/ dei titolari effettivi:

- Cognome e Nome.....
- Luogo e data di nascita.....
- Residenza.....
- Codice Fiscale.....
- Tipo e Numero documento d'identità.....
- Luogo e data rilascio.....
- Autorità competente al rilascio.....

Data

Firma

“Allegare fotocopia di un documento di riconoscimento in corso di validità”

Commissioni che verranno applicate sulle pratiche pervenute e protocollate dal Confidi a decorrere dal 17/11/2014 (* modifiche)

COMMISSIONI SULL'IMPORTO DEL FINANZIAMENTO CHIROGRAFARIO

% garanzia	<u>fino a 60 mesi</u>	<u>fino a 84 mesi</u>	<u>fino a 120 mesi</u>
50%	2,00%	2,80%	4,00%
60%	2,40%	3,36%	4,80%
70%	2,80%	3,92%	5,60%
80%	3,20%	4,48%	6,40%

Nel caso di garanzia inferiore al 50% la percentuale della commissione diminuisce dello 0,40% per ogni variazione del 10% di garanzia.

COMMISSIONI SULL'IMPORTO DEL MUTUO IPOTECARIO

% garanzia	<u>fino a 120 mesi</u>	<u>fino a 180 mesi</u>
50%	2,00%	3,00%

Nel caso di **mutuo ipotecario** con percentuale di garanzia superiore alla suddetta, si fa riferimento alla tabella relativa al finanziamento chirografario, durata 120 mesi, con una riduzione del 50%.

AFFIDAMENTO A BREVE TERMINE

0,8% sull'importo dell'affidamento per garanzia ordinaria al 50% su linee di credito per elasticità di cassa in c/c e **1,2%** per garanzia ordinaria al 50% su linee per smobilizzo crediti (anticipo fatture, anticipo export ed import, anticipo sbf etc.) e per fidejussioni commerciali.

Per tutti gli affidamenti a breve termine verrà applicato lo 0,20% in più oppure in meno ad ogni variazione del 10% di garanzia.

IMPRENDITORIA FEMMINILE / GIOVANILE

Le commissioni, dovute esclusivamente in forma anticipata, sono ridotte del 50% rispetto alla tariffa ordinaria ad eccezione dei casi di mutuo ipotecario, già agevolato e delle garanzie rilasciate su finanziamenti regolati da apposite convenzioni con gli istituti di credito in osservanza a quanto stabilito dalle convenzioni sottoscritte con la C.C.I.A.A.

Le commissioni per la concessione della garanzia saranno ridotte del 50% solamente in presenza di finalità espressamente previste nelle specifiche convenzioni relative all'imprenditoria femminile e giovanile, rilevabili nella pagina dedicata sul sito internet del Confidi.

(*) CONTROGARANZIE

Nel caso in cui il Confidi intenda avvalersi della controgaranzia, il socio si impegna a versare una commissione aggiuntiva calcolata sul valore controgarantito in base alle percentuali stabilite dal controgarante.

All'importo delle commissioni va aggiunta la spesa fissa (non rimborsabile) di istruttoria pratica pari ad € 110,00.

Preso atto di quanto previsto dalle norme statutarie e regolamentari del Confidi Trieste,
la sottoscritta Impresa
AUTORIZZA irrevocabilmente la Banca
ad addebitare le commissioni dovute.

Detti importi saranno versati nel c/c n. 40013747 presso Unicredit Spa
(IBAN: IT-48-C-02008-02230-000040013747).

Le suddette operazioni non dovranno avere alcun aggravio di commissione bancaria a carico del Confidi ed andranno a compartecipazione delle spese di gestione dello stesso.

Timbro e firma

Timbro e firma ditta

Banca

Firma per accettazione

N.B.: il presente modello dovrà essere allegato dalla banca alla richiesta di garanzia, debitamente sottoscritto dalle parti.

DICHIARAZIONE AIUTI “DE MINIMIS”
(sostitutiva dell’atto di notorietà – art. 47 DPR 28.12.2000 n. 445)

Il sottoscritto _____ nato a _____

il _____ Codice fiscale _____

residente in _____

legale rappresentante dell’Impresa _____

Codice fiscale/Partita IVA _____ con sede legale in _____

nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento “*de minimis*” della Commissione:

- Regolamento n. 1407/2013; Regolamento n. 1998/2006 (aiuti “*de minimis*”);

consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi richiamate dall’art. 76 del D.P.R. 445 del 28 dicembre, sotto la propria responsabilità

DICHIARA

- a) che l’esercizio finanziario (anno fiscale) dell’impresa inizia il _____ e termina il _____ di ciascun anno¹;
- b) che nell’esercizio finanziario in corso e nei due precedenti **l’impresa** di cui è legale rappresentante **e le imprese, a monte o a valle, legate ad essa da un rapporto di collegamento**², nell’ambito dello stesso Stato membro,

[barrare la casella interessata]

- non ha/hanno beneficiato di agevolazioni pubbliche in regime *de minimis* a titolo di nessuno dei Regolamenti sopra elencati,

oppure

- ha/hanno beneficiato delle agevolazioni pubbliche in regime *de minimis* indicate di seguito:

¹ I massimali si riferiscono all’esercizio finanziario in corso e ai due esercizi precedenti. Dato che esso non coincide necessariamente con l’anno solare, dovrà essere indicato il periodo di riferimento per quanto riguarda l’impresa richiedente.

² Le regole comunitarie stabiliscono che, ai fini della verifica del rispetto dei massimali, “*le entità controllate (di diritto o di fatto) dalla stessa entità debbano essere considerate come un’unica impresa beneficiaria*”. Ne consegue che nel rilasciare la dichiarazione “*de minimis*” **si dovrà tener conto degli aiuti ottenuti nel triennio di riferimento non solo dall’impresa richiedente, ma anche da tutte le imprese, a monte o a valle, legate ad essa da un rapporto di collegamento (controllo)**, nell’ambito dello stesso Stato membro. Fanno eccezione le imprese tra le quali il collegamento si realizza attraverso un Ente pubblico, che sono prese in considerazione singolarmente.

Nel caso di fusioni o acquisizioni, tutti gli aiuti “*de minimis*” accordati alle imprese oggetto dell’operazione devono essere sommati in capo al nuovo soggetto o al soggetto che lo avrà acquisito.

Nel caso invece di scissione di un’impresa in due o più imprese distinte, l’importo degli aiuti “*de minimis*” ottenuti dall’impresa originaria deve essere attribuito all’impresa che acquisirà le attività che hanno beneficiato degli aiuti o, se ciò non è possibile, deve essere suddiviso proporzionalmente al valore delle nuove imprese in termini di capitale investito.

Regolamento comunitario	Nominativo impresa beneficiaria del contributo	Data concessione contributo	Normativa di riferimento	Ente erogatore	Importo lordo

L'importo totale degli aiuti "de minimis" complessivamente ricevuti nell'ultimo triennio è inferiore alla soglia di € 200.000,00 stabilita dal summenzionato Regolamento.

Data

Firma del legale rappresentante³

³ Ai sensi dell'art. 38 del D.P.R. 445 del 28/12/2000, la dichiarazione è valida se accompagnata dalla copia di un documento di identità del sottoscrittore in corso di validità (qualora la domanda di contributo sia trasmessa a mezzo posta elettronica certificata la dichiarazione dovrà essere sottoscritta digitalmente dal titolare/legale rappresentante dell'impresa)

CONDIZIONI GENERALI CHE REGOLANO IL RAPPORTO DI GARANZIA

1. Le parti concordano che il Certificato di garanzia ed il Documento di sintesi costituiscono parte integrante del presente contratto.
2. **Caratteristiche dell'operazione di garanzia.** Il Confidi Trieste rilascia la garanzia a favore del Socio su finanziamenti/affidamenti proposti dall'Istituto di Credito/Intermediario finanziario convenzionato.
3. **Modalità di concessione della garanzia.** La garanzia del Confidi Trieste viene rilasciata a seguito di una delibera del Consiglio di Amministrazione con l'indicazione della percentuale di rischio assunta. Di norma la garanzia rilasciata è pari al 50% dell'importo del finanziamento concesso, anche se non sono escluse percentuali diverse, ma in ogni caso non può superare l'80% dell'importo del finanziamento.
4. **Comunicazioni.** Ogni comunicazione al Socio sarà validamente effettuata all'indirizzo dichiarato dal Socio stesso nella richiesta di garanzia oppure ad altro indirizzo successivamente comunicato per iscritto.
5. **Recesso.** Il Socio ha diritto di recedere dal contratto di intervento in garanzia del Confidi Trieste, senza penalità e spese di chiusura o rinunciando alla garanzia del Confidi Trieste, previo atto liberatorio da parte dell'Istituto di Credito/Intermediario finanziario, o estinguendo l'obbligazione principale.
6. **Inadempimento.** In caso di inadempimento del Socio e di conseguente escussione della garanzia rilasciata, il Confidi Trieste, ad avvenuta liquidazione all'Istituto di Credito/Intermediario finanziario degli importi dovuti, potrà esercitare il diritto di rivalsa e di surroga per le somme pagate.
7. **Richieste al Confidi.** Il Socio ha diritto di richiedere al Confidi Trieste ed ottenere, a proprie spese, entro 90 giorni ed anche dopo la chiusura, copia della documentazione sulle singole operazioni degli ultimi dieci anni.
8. **Risoluzione del contratto.** Il contratto s'intenderà automaticamente risolto, senza necessità di preventiva comunicazione al Socio e di conseguenza la garanzia concessa sarà priva di efficacia ed il relativo certificato sarà da ritenersi nullo, in presenza di comunicazione dell'Istituto di Credito/Intermediario finanziario di non concedere il finanziamento/affidamento. Il contratto si intenderà automaticamente risolto qualora l'impresa non abbia provveduto al pagamento delle competenze dovute al Confidi Trieste per rilascio di garanzia.
9. **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale.** Il rapporto contrattuale di garanzia del Confidi Trieste si chiude alla scadenza della garanzia rilasciata dal Confidi stesso, in caso di chiusura anticipata dell'operazione garantita o di recesso del socio previo atto liberatorio da parte dell'Istituto di Credito/Intermediario finanziario. In caso di escussione della garanzia a causa dell'inadempimento del Socio e degli eventuali garanti, il rapporto di garanzia si chiude trasformandosi in un credito del Confidi Trieste nei confronti del Socio.
10. **Reclami e mezzi di tutela stragiudiziale.** Il Socio può presentare reclamo all'**Ufficio Reclami** del Confidi Trieste, via San Lazzaro 5 - 34122, tramite lettera raccomandata A/R o via e-mail all'indirizzo: ufficioreclami@confiditrieste.it. L'**Ufficio Reclami** risponde per iscritto entro 30 giorni dalla data di presentazione del reclamo. Qualora il Socio non sia soddisfatto o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**. Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere al Confidi Trieste ai recapiti suindicati.
11. **Legge applicabile e Foro competente.** Il presente contratto è regolato dalla legge italiana. Per eventuali controversie che dovessero insorgere tra il Socio ed il Confidi Trieste in relazione al rapporto di garanzia, sarà competente il Foro di Trieste.

Timbro e firma del Socio richiedente _____

CONFIDI TRIESTE

Il Presidente

dott. Franco Sterpin Rigutti

Il Socio dichiara di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti di cui all'art.1341, comma 2, del codice civile le seguenti clausole contrattuali:

- Modalità di concessione della garanzia
- Recesso
- Inadempimento
- Risoluzione del contratto
- Legge applicabile e Foro competente

Timbro e firma del Socio _____

Il Socio dichiara di aver ricevuto copia del testo contrattuale idoneo alla stipula.

Timbro e firma del Socio _____

QUALIFICA PMI - piccole medie imprese, incluse le microimprese
(per la compilazione della dichiarazione sostitutiva di atto notorio)

Al fine di valutare le caratteristiche dimensionali di un'impresa, così come previsto dal DM. 18.4.2005 (ed in ottemperanza alle disposizioni comunitarie) e quindi per determinare le condizioni relative alla qualifica di PMI, imprese beneficiarie di alcune forme di agevolazioni, tra cui la garanzia Confidi, viene richiesta un'**autocertificazione** nella quale devono essere riportati i seguenti elementi riferiti all'impresa: **numeri effettivi (ULA), fatturato annuo/totale di bilancio.**

Le imprese il cui organico sia inferiore a 250 persone e il cui fatturato annuo non supera i 50 milioni di euro oppure con un totale di bilancio non superiore a 43 milioni di euro sono da considerarsi piccole e medie imprese (PMI) oppure microimprese.

Indicazione e aggiornamento della definizione di microimpresa, piccola e media impresa ai sensi dell'articolo 38, comma 3 della legge regionale 7/2000

Chiarimenti per la compilazione dell'autocertificazione:

E' obbligatorio rispettare le soglie relative agli effettivi, una PMI può invece scegliere di rispettare il criterio del fatturato o il criterio del totale di bilancio. L'impresa non deve soddisfare entrambi i criteri e può superare una delle soglie senza perdere la sua qualificazione (per le nuove imprese ad esempio si può considerare solo l'attivo patrimoniale più il numero degli effettivi).

Fatturato annuo: l'importo netto del volume d'affari che comprende gli importi provenienti dalla vendita di prodotti e dalla prestazione di servizi rientranti nell'attività dell'impresa, diminuiti degli sconti sulle vendite nonché dell'imposta sul valore aggiunto e delle altre imposte direttamente connesse al volume d'affari. Tale importo corrisponde alla voce A.1 del conto economico redatto secondo le vigenti norme del codice civile.

Totale di bilancio annuo: totale dell'attivo patrimoniale

Effettivi:

- i dipendenti;
- le persone che lavorano per l'impresa,
- i proprietari-gestori;
- i soci

Gli apprendisti con contratto di apprendistato e gli studenti con contratto di formazione **non** sono considerati come facenti parte degli effettivi.

Gli effettivi sono espressi in unità lavorative -anno (ULA). Coloro che hanno lavorato a tempo parziale, i lavoratori stagionali e coloro che non hanno lavorato tutto l'anno devono essere contabilizzati in frazioni di unità.

La nuova definizione di PMI introduce inoltre tre **diverse categorie di imprese** a seconda del rapporto che si instaura con altre imprese.

In generale, la maggior parte delle PMI sono **autonome** in quanto completamente indipendenti oppure le partecipazioni sia a monte che a valle dell'impresa interessata sono di sola minoranza (ciascuna inferiore al 25%). Per le partecipazioni dal 25% ma non superiori al 50%, si instaura un rapporto tra imprese **associate** (salvo alcune eccezioni es.: nel caso di società pubbliche di partecipazioni, investitori istituzionali come i fondi di sviluppo regionale). In questo caso è necessario considerare in proporzione gli effettivi e gli elementi finanziari dell'altra impresa. Al di sopra di questo tetto invece, le imprese sono **collegate**, nel senso che sussiste un'influenza dominante da parte di un'impresa sull'altra (es. imprese facenti parte di un gruppo oppure nel caso di conti consolidati) e quindi i dati da considerare sono al 100%. (Un esempio tipico di impresa collegata è la filiale controllata al 100%.)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO NOTORIO
(art. 47 del D.P.R. 28/12/2000, n. 445)

Il sottoscritto _____,

in qualità di legale rappresentante dell'impresa _____,

con sede in _____, codice fiscale _____,

consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 76 del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000 (Testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa) in caso di dichiarazioni mendaci, ai sensi e per gli effetti dell'art. 47 del citato D.P.R. n. 445/2000

DICHIARA

quanto segue ai fini della classificazione della predetta impresa ai sensi del decreto del Ministro delle Attività produttive del 18 aprile 2005 (Adeguamento alla disciplina comunitaria dei criteri di individuazione di piccole e medie imprese) successivamente pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, n. 238 del 12 ottobre 2005 e del regolamento della Regione Autonoma FVG recante "Indicazione e aggiornamento della definizione di microimpresa, piccola e media impresa ai sensi dell'articolo 38, comma 3 della legge regionale 7/2000" approvato con decreto del Presidente della Regione n. 0463/Pres. del 29/12/2005;

1. - che alla data dell'ultimo bilancio approvato, chiuso il 31/12/200____, gli effettivi e le soglie finanziarie, di cui agli artt. 2 e 10 del citato DPR n. 0463/2005, erano le seguenti:

Impresa	n. effettivi in U.L.A.	Fatturato in MEuro	Totale di bilancio in MEuro
- Richiedente			
- Associate (riportare i dati totali dell'allegato A)			
- Collegate o bilancio consolidato (riportare i dati totali dell'allegato B)			
Totale			

2. - che, alla data di presentazione della domanda la composizione sociale era la seguente:

COMPOSIZIONE SOCIALE	Per le imprese presenti indicare		Quota %		(*)
	sede	n. registro imprese o codice fiscale	Diritto voto	Partecipazione	
Nominativo soci					

(*) indicare "A" per associate, "C" per collegate, "I" per investitori istituzionali, "IC" per investitori istituzionali collegati, "P" per persone fisiche collegate ad altre imprese. Nel caso in cui non ricorra alcuna delle ipotesi previste, lasciare il campo in bianco.

3. - che è un'impresa **AUTONOMA**, così come definita dal citato DPR n. 0463/2005

(per impresa autonoma si intende ad esempio quella che rientra nelle seguenti ipotesi:

- non è identificabile come impresa associata o collegata;
- non possiede partecipazioni del 25% o più in un'altra impresa;
- non è detenuta direttamente o indirettamente per il 25% o più da un'impresa o da un organismo pubblico, oppure congiuntamente da più imprese collegate o organismi pubblici, fatto salvo quanto previsto dall'articolo 11 del citato DPR n. 0463/2005;
- non elabora conti consolidati e non è ripresa nei conti di un'impresa che elabora conti consolidati;
- gli investitori istituzionali, qualora presenti, non intervengono direttamente o indirettamente nella gestione dell'impresa;
- il capitale è "disperso" in modo tale che risulta impossibile determinare da chi è posseduto e ritiene, in buona fede, l'inesistenza di imprese associate e/o collegate.)

4. - che è un'impresa **ASSOCIATA**, così come definita dall'art. 9, comma 1, lettera b) del citato decreto in quanto non è identificabile come impresa collegata ma si trova in relazione con le imprese indicate nell'allegato "A"

5. - che è un'impresa **COLLEGATA**, così come definita dall'art. 9, comma 1, lettera c) del citato decreto in quanto redige conti consolidati o si trova in relazione con le imprese o le persone fisiche o il gruppo di persone fisiche di cui all'allegato "B"

In fede

Allegati: (indicare allegato A, B o entrambi)

Luogo e data

Timbro dell'impresa e firma del legale rappresentante

Unire alla dichiarazione fotocopia del documento di identità di chi sottoscrive l'atto.

Allegato "A"

Imprese ASSOCIATE all'impresa _____ con sede in _____

• **IMPRESE ASSOCIATE IMMEDIATAMENTE A MONTE DELL'IMPRESA RICHIEDENTE:**

elencare le imprese associate immediatamente a monte dell'impresa richiedente alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazione, riportare i dati relativi alle U.L.A. e gli importi finanziari relativi all'esercizio contabile chiuso prima della presentazione della domanda di contributo. A tali dati vanno sommati per intero i dati delle imprese COLLEGATE all'associata. Il totale dei dati così ottenuti va riportato nel **quadro riepilogativo** in calce che sarà sommato ai dati dell'impresa richiedente in proporzione alla percentuale di partecipazione al capitale o alla percentuale di diritti di voto detenuti (in caso di difformità si prende in considerazione la più elevata tra le due).

n.	RAGIONE SOCIALE (e codice fiscale)	SEDE LEGALE	anno di riferimento	Numero occupati in ULA	quota % di partecip. e diritti voto	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)
1A			200				
2A			200				
			200				

Indicare eventuali imprese COLLEGATE immediatamente a monte o a valle delle suddette imprese ASSOCIATE con esclusione dell'impresa richiedente (non indicare le collegate i cui dati sono già ripresi tramite consolidamento):

riportare i dati relativi alle U.L.A. e gli importi finanziari relativi all'esercizio contabile chiuso prima della presentazione della domanda di contributo. Tali dati vanno sommati interamente ai dati delle suddette imprese associate.

RAGIONE SOCIALE (e codice fiscale)	SEDE LEGALE	Coll. a n.	anno di riferimento	Numero occupati in ULA	quota % di partecip. e diritti voto	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)
		1A	200				
			200				
			200				

• **IMPRESE ASSOCIATE IMMEDIATAMENTE A VALLE DELL'IMPRESA RICHIEDENTE:**

elencare le imprese associate immediatamente a valle dell'impresa richiedente alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazione, riportare i dati relativi alle U.L.A. e gli importi finanziari relativi all'esercizio contabile chiuso prima della presentazione della domanda di contributo. A tali dati vanno sommati per intero i dati delle imprese COLLEGATE all'associata. Il totale dei dati così ottenuti va riportato nel **quadro riepilogativo** in calce che sarà sommato ai dati dell'impresa richiedente in proporzione alla percentuale di partecipazione al capitale o alla percentuale di diritti di voto detenuti (in caso di difformità si prende in considerazione la più elevata tra le due).

n.	RAGIONE SOCIALE (e codice fiscale)	SEDE LEGALE	anno di riferimento	Numero occupati in ULA	quota % di partecip. e diritti voto	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)
1B			200				
2B			200				
			200				

Indicare eventuali imprese COLLEGATE immediatamente a monte o a valle delle suddette imprese ASSOCIATE con esclusione dell'impresa richiedente (non indicare le collegate i cui dati sono già ripresi tramite consolidamento):

riportare i dati relativi alle U.L.A. e gli importi finanziari relativi all'esercizio contabile chiuso prima della presentazione della domanda di contributo. Tali dati vanno sommati interamente ai dati delle suddette imprese associate.

RAGIONE SOCIALE (e codice fiscale)	SEDE LEGALE	Coll. a n.	anno di riferimento	Numero occupati in ULA	quota % di partecip. e diritti voto	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)
		1B	200				
			200				
			200				

Quadro riepilogativo dei dati relativi alle imprese associate all'impresa richiedente

Totale dei dati da riportare nella tabella di cui al punto 1 della dichiarazione sostitutiva

n.	RAGIONE SOCIALE	Numero occupati in ULA	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)	quota % di partecip. e diritti voto	ULA In %	fatturato annuo in % (in MEuro)	totale di bilancio in % (in MEuro)
1A								
1B								
Totale dei dati da riportare nella tabella di cui al punto 1 della dichiarazione sostitutiva								

Timbro dell'impresa e firma del legale rappresentante

Allegato "B"

Imprese COLLEGATE all'impresa _____ con sede in _____

• IMPRESE COLLEGATE IMMEDIATAMENTE A MONTE DELL'IMPRESA RICHIEDENTE:

n.	RAGIONE SOCIALE (e codice fiscale)	SEDE LEGALE	anno di riferimento	Numero occupati in ULA	quota % di partecip. e diritti voto	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)
1A			200				
2A			200				

(1) elencare le imprese collegate immediatamente a monte dell'impresa richiedente alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazione, riportare i dati relativi alle U.L.A. e gli importi finanziari relativi all'esercizio contabile chiuso prima della presentazione della domanda di contributo. A tali dati saranno sommati, in proporzione alla percentuale di partecipazione al capitale o alla percentuale dei diritti di voto (in caso di difformità si prende in considerazione la più elevata dei due), i dati delle imprese associate alla collegata di cui al quadro che segue. Il totale dei dati così ottenuti va riportato nel **quadro riepilogativo** in calce che sarà sommato per intero dati dell'impresa richiedente.

Indicare eventuali imprese ASSOCIATE immediatamente a monte o a valle delle suddette imprese COLLEGATE con esclusione dell'impresa richiedente (non indicare i dati delle imprese associate alle collegate qualora tali dati siano già ripresi tramite conti consolidati in proporzione almeno equivalente alle percentuali di partecipazione):

RAGIONE SOCIALE (e codice fiscale)	SEDE LEGALE	Coll. a n.	anno di riferimento	Numero occupati in ULA	quota % di partecip. e diritti voto	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)
		1A	200				
			200				

(2) riportare i dati relativi alle U.L.A. e gli importi finanziari relativi all'esercizio contabile chiuso prima della presentazione della domanda di contributo. Tali dati vanno sommati ai dati dell'impresa COLLEGATA in proporzione alla percentuale di partecipazione al capitale o alla percentuale di diritti di voto detenuti (in caso di difformità si prende in considerazione la più elevata tra le due)

• IMPRESE COLLEGATE IMMEDIATAMENTE A VALLE DELL'IMPRESA RICHIEDENTE:

n.	RAGIONE SOCIALE (e codice fiscale)	SEDE LEGALE	anno di riferimento	Numero occupati in ULA	quota % di partecip. e diritti voto	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)
1B			200				
2B			200				

Vedi sopra (1)

Indicare eventuali imprese ASSOCIATE immediatamente a monte o a valle delle suddette imprese COLLEGATE con esclusione dell'impresa richiedente:

RAGIONE SOCIALE (e codice fiscale)	SEDE LEGALE	Coll. a n.	anno di riferimento	Numero occupati in ULA	quota % di partecip. e diritti voto	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)
		1B	200				
			200				

Vedi sopra (2)

Indicare le imprese collegate tramite una persona fisica o un gruppo di persone fisiche di cui al punto 2 della dichiarazione sostitutiva

n.	RAGIONE SOCIALE (e codice fiscale)	SEDE LEGALE	anno di riferimento	Numero occupati in ULA	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)
1C			200			

Quadro riepilogativo dei dati relativi alle imprese collegate all'impresa richiedente

Totale dei dati da riportare nella tabella di cui al punto 1 della dichiarazione sostitutiva

n.	RAGIONE SOCIALE	Numero occupati in ULA	fatturato annuo (in MEuro)	totale di bilancio (in MEuro)
1A				
1B				
1C				
Totale dei dati da riportare nella tabella di cui al punto 1 della dichiarazione sostitutiva				

(indicare i dati totali relativi all'impresa COLLEGATA sommati, in proporzione alle percentuali sopra indicate, ai dati delle eventuali imprese ASSOCIATE alla collegata)

Timbro dell'impresa e firma del legale rappresentante

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETA'
art. 47 DPR 28.12.2000 n. 445

Modulo per imprese senza dipendenti

Il/La sottoscritto/a:	
nato/a a:	il:
codice fiscale:	
residente a:	
in qualità di legale rappresentante dell'impresa:	
con sede legale in:	

Consapevole delle sanzioni penali, nei casi di dichiarazione non veritiera, ai sensi dell'art. 76 del DPR n. 445 del 28 dicembre 2000,

DICHIARA

di **non avere dipendenti**.

Il sottoscritto si impegna inoltre a comunicare tempestivamente qualsiasi variazione dovesse intervenire in merito a quanto sopra comunicato.

(Luogo)

(data)

(Timbro aziendale e firma del legale rappresentante)

(Allegare fotocopia del documento d'identità in corso di validità)

ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Regolamento Europeo GDPR 679/2016

CONFIDI TRIESTE

Sede / Uffici: Via S. Lazzaro,5 – 34122 Trieste

E-mail: info@confiditrieste.it PEC: confiditrieste@legalmail.it

PREMESSE

Confidi Trieste (per brevità Confidi) pone da sempre particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti della propria clientela e adotta nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati, anche ispirandosi a eventuali futuri Codici di condotta emanati dai sistemi di categoria dei confidi.

A seguito delle nuove disposizioni contenute nel Regolamento europeo, con il presente **Atto di informazione**, **Confidi** fornisce le notizie utili al trattamento dei dati dichiarati dall'Interessato, dall'esecutore o acquisiti d'ufficio, occorrenti a lavorare le richieste di ammissione a socio e/o di rilascio di garanzia collettiva dei fidi e/o di altra attività svolta in via residuale rispetto alla propria attività prevalente o in via connessa e strumentale (es. informazione, consulenza e assistenza per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie), precisando che trattasi di attività essenziali al raggiungimento dell'oggetto sociale per il cui svolgimento è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere e utilizzare alcuni dati personali anche di persone collegate all'Interessato (familiari, soci, garanti, titolare effettivo, ecc.).

Tali dati sono trattati da **Confidi** per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e delle disposizioni di autorità del settore e organi di vigilanza e controllo.

In assenza di tali dati, **Confidi** non è in grado di dare corso alle richieste presentate.

Ricevuto specifico consenso, **Confidi** potrà inoltre trattare i dati ricevuti per attività di marketing diretto o per segnalare la propria clientela, attuale o potenziale, ad altri intermediari o società convenzionate che forniscono servizi finanziari non resi dallo stesso **Confidi**.

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Confidi, legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore, è il Titolare del Trattamento dei dati acquisiti nell'ambito dell'attività svolta.

I dati di contatto sono esposti nell'intestazione del presente del Documento.

I CONTITOLARI E I RESPONSABILI (ESTERNI) E LA COMUNICAZIONE DEI DATI

Confidi, si avvale di soggetti esterni che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati e a tale riguardo, con separati atti, ha nominato Responsabili esterni o formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento.

I Responsabili o i Contitolari sono le persone giuridiche e le persone fisiche elencate nel Documento consultabile sul sito e periodicamente aggiornato. A titolo indicativo trattasi:

- a. della rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di enti di categoria e rispettive società di servizi, confidi convenzionati o 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.

IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Confidi, in considerazione (i) dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, (ii) del trattamento su larga scala dei dati acquisiti e (iii) oggetto di monitoraggio continuativo e sistematico, ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (o Data Protection Officer, o DPO) per adempiere alle funzioni previste dal Regolamento UE.

Dati di contatto pubblicati sul sito www.confiditrieste.it

MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ CARATTERISTICA

In particolare, **Confidi**, valutato l'interesse legittimo della propria attività, è tenuto a:

- a. osservare il principio della conoscenza del cliente (*know your customer*) previsto dagli accordi internazionali in materia creditizia e finanziaria e recepito nell'ordinamento con atti legislativi e regolamentari;
- b. valutare l'affidabilità economica e ogni altro rischio legato alla relazione con il cliente in fase di avvio del rapporto o di accensione della posizione creditizia;
- c. aggiornare, monitorare e misurare le variazioni di tale valutazione dei rischi per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi sono considerati cessati allorché siano decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza;
- d. profilare la clientela in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni, e/o per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminali e finanziamento del terrorismo;
- e. ricorrere a fonti informative terze, pubbliche e private, per assolvere in tutto o in parte alle esigenze di valutazione e/o di profilazione della clientela come in precedenza descritte;
- f. contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
- g. conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- h. adempiere agli obblighi segnaletici previsti dalle normative vigenti (Anagrafe dei Rapporti, eccetera);

- i. conservare i dati relativi ai rapporti estinti, anche in caso di cessazione dei rischi sottesi, finché è in essere il rapporto sociale e non siano prescritti tutti i diritti esercitabili connessi a detto rapporto sociale, considerato l'alto valore informativo dell'andamento storico in caso di accensione di nuovi rapporti;
- j. ricorrere a istituzioni pubbliche e private per accedere a strumenti di mitigazione del rischio di credito o per trasferire la proprietà o la gestione del credito;
- k. condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
- l. tutelare le proprie ragioni di credito in caso di insolvenza in sede giurisdizionale e stragiudiziale, anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati a effettuare attività di recupero crediti per conto terzi;
- m. elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno e promuovere, contribuire o partecipare a iniziative proprie o di enti e istituzioni volte alla conoscenza degli scenari economici, creditizi, sociali e a ogni altra finalità coerente con obiettivi di interesse scientifico o di pubblico interesse;
- n. svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.

Pertanto, **Confidi**, nello svolgimento delle attività sopra descritte può trattare categorie di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata come meglio specificato nel successivo paragrafo "Acquisizione di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata".

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato di **Confidi** (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali, e da ogni altro soggetto autorizzato, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate alle operazioni richieste.

Invitiamo pertanto a leggere attentamente le informazioni pubblicate anche sul sito internet, www.confiditrieste.it, prima di firmare in calce e apporre quindi il consenso al trattamento.

IL TRATTAMENTO DEI DATI

Il Trattamento è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono raccolti. I dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico.

Per la valutazione di merito creditizio della richiesta di garanzia e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, **Confidi** utilizza anche procedure di profilazione informatica predefinite, dall'esito delle quali può dipendere l'accoglimento della domanda, la cui decisione è comunque sempre rimessa agli Organi aziendali competenti.

Confidi utilizza il sistema informativo rilasciato dalla società Galileo Network S.p.A., dotato di software di elaborazione per l'attribuzione di punteggi valutativi, implementabile con fonti di banche dati pubbliche (Centrale Rischi di Banca d'Italia) e private (Eurisc). La funzionalità delle procedure di cui è composto il sistema è annualmente documentata dalla medesima società Galileo Network S.p.A. secondo le prescrizioni dell'Autorità di vigilanza.

L'attività di **Confidi**, oltre che dalle norme generali contenute nel Codice Civile, è disciplinata dalle disposizioni speciali contenute nel Testo Unico Bancario, dalle altre normative di rango primario e secondario, quale ad esempio la normativa antiriciclaggio, le regolamentazioni emanate da Banca d'Italia e dalle Autorità garanti.

I CRITERI DI GESTIONE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Durante tutto il ciclo di vita dei dati, l'attività di trattamento, con il supporto dei sistemi informatici, è oggetto di progettazione e di sviluppo al fine di porre in essere misure di carattere tecnico e organizzativo quali la minimizzazione, la pseudonimizzazione e la cifratura dei dati personali; la capacità di assicurare la continua riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la capacità di adattarsi alle condizioni d'uso resistendo all'usura in modo da garantire la disponibilità dei servizi erogati; la capacità di ripristinare tempestivamente la disponibilità e l'accesso dei dati in caso di incidente fisico o tecnico; la procedura per provare, verificare e valutare regolarmente l'efficacia delle misure tecniche e organizzative al fine di garantire la sicurezza del trattamento e per valutare nel continuo che il graduale ampliamento delle configurazioni e delle impostazioni predefinite sia di garanzia del maggior rispetto della *privacy*, affinché i dati personali non siano resi accessibili a un numero indefinito di persone senza l'intervento umano.

Il trattamento avviene nel rispetto delle disposizioni emanate dalle Autorità di settore in particolare per quanto concerne l'adozione di adeguati presidi di sicurezza informatica per la corretta gestione dei dati della clientela anche presso i fornitori dei servizi informatici esternalizzati, delle misure inerenti alla gestione e alla verifica degli accessi ai sistemi per limitare l'accesso logico a reti, sistemi e basi dati sulla base delle effettive esigenze operative; l'adozione di *policy* di autenticazione e di gestione delle *password*, la periodica validazione e il censimento delle utenze e delle abilitazioni; l'adozione di tecniche e metodologie per la verifica nel continuo dell'utilizzo dei sistemi applicativi e per il controllo del traffico di rete generato da ciascuna utenza.

ACQUISIZIONE DI DATI PARTICOLARI CHE RICHIEDONO UNA TUTELA RAFFORZATA

A – CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

A1 – Dati inerenti all'appartenenza associativa

La normativa sugli “intermediari del credito” riconosce la possibilità che l'attività di rappresentanza degli interessi si esprima attraverso la fornitura di servizi che favoriscano l'accesso al credito da parte delle associazioni di categoria, sia in proprio sia per il tramite di proprie società strumentali, così come nel concreto le associazioni di categoria possono esercitare, come in taluni casi realmente esercitano, il controllo economico e giuridico di agenzie in attività finanziaria o società di mediazione creditizia abilitate professionalmente alla raccolta fuori sede di domande di finanziamento per conto di banche e intermediari finanziari.

Ciò fa sì che, in presenza di un'apposita convenzione, l'associazione di categoria possa operare come rete distributiva di **Confidi**, e pertanto il vincolo risultante tra l'Interessato e l'associazione sindacale o il soggetto riconducibile all'associazione a cui l'Interessato aderisce è trattato da **Confidi** al solo fine di individuare e censire il gestore commerciale di riferimento.

A2 – Dati sanitari

Confidi può trattare, in via occasionale, dati sanitari, purché sempre in misura adeguata, pertinente e limitata agli scopi per cui tali dati sono acquisiti e al solo fine di agevolare l'Interessato.

A titolo indicativo, la circostanza può verificarsi quando l'Interessato:

- a. giustifichi con cause di natura sanitaria la temporaneità della propria insufficiente affidabilità economica;
- b. produca documentazione pertinente all'attuazione di misure di sostegno che **Confidi** promuove o gestisce come, a titolo meramente indicativo, i fondi ministeriali di prevenzione del fenomeno dell'usura.

B – DATI PERSONALI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

L'ammissione a socio di **Confidi** prevede la sussistenza di requisiti di onorabilità come condizione necessaria per l'instaurazione del rapporto sociale e a tal fine possono essere rilasciate dichiarazioni inerenti a eventuali condanne penali subite e carichi pendenti, se del caso supportate da certificazioni o da autorizzazioni a esercitare controlli direttamente presso i casellari o le procure della Repubblica.

Inoltre, analoghi dati possono essere reperiti nell'ambito delle attività di valutazione e di monitoraggio del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, essendo elementi rilevanti e imprescindibili rispetto agli scopi per cui sono acquisiti, ovvero nel caso in cui pervengano richieste da parte di Autorità e organi di polizia giudiziaria fondate su accertamenti in corso.

Inoltre, dati giudiziari possono essere trattati nell'ambito dell'attività di recupero crediti.

GLI OBBLIGHI DELL'INTERESSATO

Per adempiere a specifiche disposizioni di legge e non incorrere nelle sanzioni previste (es. in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo), le richieste di ammissione a socio e di concessione della garanzia o altra attività di assistenza non potranno essere accolte in caso di mancato rilascio dei dati identificativi richiesti o di loro incompletezza.

L'autenticità dei dati identificativi forniti per iscritto, direttamente o tramite terzi, mediante un documento d'identità e di riconoscimento non scaduto tra quelli previsti dal D.P.R. 445/2000, unitamente al codice fiscale, potranno essere verificati da **Confidi** in qualunque momento sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente, come per esempio: atti pubblici, scritture private autenticate, certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici, informazioni provenienti da organismi e autorità pubbliche, nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

GLI OBBLIGHI DI CONFIDI

In relazione al Trattamento svolto, gli obblighi a carico di **Confidi** sono:

- a. rispondere alla richiesta di conoscere come e perché vengono trattati i dati;
- b. correggere, integrare e aggiornare dati sbagliati, incompleti e non più esatti;
- c. cancellare e limitare il trattamento e trasmettere i dati all'Interessato o a terzi indicati;
- d. interrompere il trattamento in caso di comunicazione di ritiro del consenso, con le conseguenze previste dalla legge e dalle disposizioni secondarie che disciplinano l'attività principale di **Confidi**;
- e. notificare immediatamente e comunque entro le successive 72 ore i casi di violazione dei dati personali (*data breach*) all'Autorità nazionale di protezione, nel rispetto dei limiti disposti dalla normativa;
- f. comunicare all'Interessato, senza ingiustificato ritardo, le violazioni del trattamento suscettibili di presentare un elevato rischio per i diritti e le libertà, salvo il ricorrere delle circostanze di esonero dall'obbligo previste dalla normativa;
- g. garantire la protezione dei dati fin dalla fase di ideazione e progettazione di un trattamento o di un sistema, per adottare comportamenti che consentano di prevenire possibili problematiche;

- h. rendere disponibile l'elenco dei soggetti terzi responsabili del trattamento a cui potranno essere comunicati i dati per le esigenze del rapporto stipulato;
- i. comunicare le informazioni di cui all'art. 14 del Regolamento (*Informazioni da fornire qualora i dati non siano stati ottenuti presso l'Interessato*) qualora i dati personali siano forniti da terzi titolari del trattamento autorizzati.

LA CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno conservati tramite archiviazione cartacea e/o elettronica. In ragione dell'attività svolta, saranno depositati nei nostri archivi e anche presso l'*outsourcer* informatico ed eventuali terzi per dieci anni dalla data di cessazione del rapporto sociale o, se posteriore, dell'ultimo rapporto continuativo intrattenuto.

Allo spirare del termine i dati saranno distrutti o comunque archiviati in modo segregato oppure resi anonimi ai fini di attività di pubblico interesse o di ricerca scientifica o ai fini statistici.

IL REGISTRO DELLE ATTIVITÀ

Confidi, aderendo alle Raccomandazioni del Regolamento, si è dotato del Registro delle Attività, tenuto in formato cartaceo dal Titolare del trattamento, per essere messo a disposizione dell'Autorità Garante; il Registro contiene:

- a. il nome e i dati di contatto del Titolare del trattamento e del Responsabile della protezione dei dati; le finalità del trattamento; la descrizione delle categorie di interessati e delle categorie di dati personali; le categorie di destinatari a cui i dati personali saranno comunicati, compresi i destinatari di paesi terzi;
- b. i trasferimenti di dati personali verso paesi terzi e la loro identificazione, se presenti;
- c. i termini ultimi previsti per la cancellazione delle diverse categorie di dati;
- d. una descrizione generale delle misure di sicurezza tecniche e organizzative.

I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

L'Interessato ha il diritto di chiedere a **Confidi** l'accesso ai dati personali, la loro rettifica, limitazione e cancellazione e di opporsi al loro trattamento, a non essere sottoposto a decisioni basate unicamente sulla profilazione automatizzata, al diritto alla loro portabilità.

Le richieste devono essere inviate in forma scritta all'indirizzo in premessa. Il termine per le risposte alle istanze di cui ai punti a), b.), c.), d) del precedente paragrafo "Obblighi di **Confidi**" è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da **Confidi** per stabilire anche l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Eventuali reclami dovranno essere presentati al Titolare del trattamento.

Se la risposta non perviene nei tempi indicati o non sarà soddisfacente, l'Interessato ha il diritto di proporre un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità su www.garanteprivacy.it

Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta dell'Interessato - salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato - saranno comunicate da **Confidi** a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali.

Confidi potrà comunicare all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda.

L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito.

IL CONSENSO

Al termine della lettura di questo Atto di Informazione, l'Interessato o l'esecutore, apponendo la propria sottoscrizione autografa, dichiara di riconoscere il contenuto conforme al Regolamento UE 216/679 e in particolare per quanto riguarda:

- a. le indicazioni fornite sul trattamento, anche in parte automatizzato, dei dati personali, necessario alla lavorazione della richiesta di ammissione a socio e di rilascio di garanzia/concessione di finanziamento;
- b. la chiarezza e la completezza dell'informativa sul trattamento dei dati personali;
- c. il consenso preventivo espresso ed inequivocabile rilasciato al trattamento dei dati, per la finalità dichiarata;
- d. il diritto alla cancellazione dei dati personali (diritto all'oblio): (i) se i dati non sono trattati sulla base del consenso; (ii) se i dati non sono più necessari per gli scopi rispetto ai quali sono stati raccolti; (iii) se i dati sono trattati illecitamente; (iv) se il trattamento è stato legittimamente opposto anche su istanza di soggetti terzi incaricati dall'Interessato, richiedendone la cancellazione;
- e. il diritto alla portabilità dei dati personali per trasferirli ad altro soggetto indicato;
- f. il divieto di fornire i dati personali a terze parti commerciali;
- g. il divieto di vendita o di affitto dei dati personali;
- h. il divieto del trasferimento dei dati personali verso Paesi extra UE o organizzazioni internazionali che non rispondono agli standard di adeguatezza in materia.

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO
CONFIDI TRIESTE

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati personali.

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, CONFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]

Nome/cognome _____

firma _____

Nome/cognome _____

firma _____

Nome/cognome _____

firma _____

Luogo, data _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI INERENTI ALL'APPARTENZA ASSOCIATIVA

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e, consapevole che il Titolare deve censire la provenienza commerciale delle domande di finanziamento, CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati di appartenenza associativa (A1) per tale finalità

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, CONFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]

Nome/cognome _____ firma _____
 Nome/cognome _____ firma _____
 Nome/cognome _____ firma _____
 Luogo, data _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SANITARI

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e, consapevole che il Titolare può trattare dati sanitari per talune specifiche finalità (come, per esempio: forme di finanziamento atte a prevenire il fenomeno dell'usura) CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati sanitari (A2)

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, CONFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]

 Nome/cognome _____ firma _____
 Nome/cognome _____ firma _____
 Nome/cognome _____ firma _____
 Luogo, data _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI GIUDIZIARI E RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati giudiziari (B) relativi a condanne penali e reati.

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, CONFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]

Nome/cognome _____ firma _____
 Nome/cognome _____ firma _____
 Nome/cognome _____ firma _____
 Luogo, data _____

CONSENSI FACOLTATIVI

A. ATTIVITÀ DI SEGNALAZIONE

Nell'esercizio della propria attività, **Confidi** può sottoscrivere accordi di segnalazione della propria clientela, potenziale o acquisita, con altri intermediari finanziari o altre imprese che forniscono servizi inerenti al settore finanziario non erogati da **Confidi**

In tal caso, dietro specifica autorizzazione, potrà trasmettere i dati anagrafici dell'Interessato e i relativi dati di reperibilità comunicati durante la fase di contatto.

Il Titolare e i Responsabili del trattamento, le modalità di esecuzione dell'attività, i diritti e gli obblighi del Titolare e dell'Interessato sono i medesimi riportati nella prima parte del presente Atto d'Informazione.

In relazione a quanto espresso DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati personali.

Nome/cognome _____ firma _____
 Nome/cognome _____ firma _____
 Luogo, data _____

B. MARKETING DIRETTO

Sottoscrivendo il presente consenso, **Confidi** potrà contattare direttamente l'Interessato per finalità di marketing, utilizzando le normali tecniche di comunicazione a distanza anche mediante l'impiego del telefono.

Confidi informa che l'Interessato ha diritto, in qualsiasi momento e gratuitamente, di opporsi a tale trattamento iniziale o ulteriore, compresa la profilazione. Qualora l'Interessato si opponga al trattamento per tale finalità, i dati personali non sono più trattati.

Confidi ricorda altresì che, con riferimento ai trattamenti per finalità di marketing mediante l'impiego del telefono, dal primo febbraio 2011 qualunque soggetto contattato telefonicamente nell'ambito di attività di telemarketing che non desideri ricevere telefonate pubblicitarie, oltre che esercitare i propri diritti come sopra descritti, può iscriversi al Registro Pubblico delle Opposizioni. L'iscrizione è gratuita, ha durata indefinita e può essere revocata in qualsiasi momento. Ulteriori informazioni sono reperibili sul sito internet <http://www.registrodelleopposizioni.it>.

I dati acquisiti da **Confidi** per l'attività diretta di marketing non verranno comunicati a terzi.

Il Titolare e i Responsabili del trattamento, le modalità di esecuzione dell'attività, i diritti e gli obblighi del Titolare e dell'Interessato sono i medesimi riportati nella prima parte del presente Atto d'Informazione.

In relazione a quanto espresso DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati personali.

Nome/cognome _____ firma _____
 Nome/cognome _____ firma _____
 Luogo, data _____