

RICHIESTA DI CONCESSIONE DI GARANZIA

SPAZIO RISERVATO A COFISAN
DATA DI ARRIVO
CODICE SOCIO
N. PROTOCOLLO PRATICA
CONTROGARANZIA ATTIVABILE
Note:

Spett.le



SOC.COOP.PER AZIONI

Piazza Michelangelo Buonarroti n.22 95126 Catania

Centralino: 095/505931

Fax: 095/446216

http: www.cofisan.com

e-mail: cofisan@cofisan.com

LA DITTA HA SOSTENUTO UN COLLOQUIO: NO SI CONSULENTE COFISAN _____

LA RICHIESTA E' PRESENTATA DA: _____ TEL.. _____

SERVIZIO FISCALE PRESSO _____ TEL.. _____

SERVIZIO PAGHE PRESSO _____ TEL.. _____

La sottoscritta ditta _____ Forma giuridica _____

P.IVA _____ Esercente attività di _____

con sede a _____ Prov. _____ Via _____ n. _____

Iscritta in Camera di Commercio con Numero R.E.A. _____ Codice. Fiscale: _____

RECAPITI AZIENDALI:

Telefono _____ Fax _____

Tel. cellulare _____ E-mail _____

CHIEDE LA CONCESSIONE DI GARANZIA:

sull' operazione da finanziare presso **BANCA** _____ Filiale di _____

	TIPO FINANZIAMENTO	IMPORTO	DURATA MESI	GARANZIA RICHIESTA
<input type="checkbox"/>	MUTUO CAMBIARIO	€		%
<input type="checkbox"/>	MUTUO CHIROGRAFARIO	€		%
<input type="checkbox"/>	MUTUO IPOTECARIO	€		%
<input type="checkbox"/>	LEASING	€		%
<input type="checkbox"/>	ANTICIPO SBF	€		%
<input type="checkbox"/>	ANTICIPO FATTURE	€		%
<input type="checkbox"/>	ANTICIPO CONTRATTI/DOCUMENTI	€		%
<input type="checkbox"/>	ALTRO (SPECIFICARE)	€		%

Da rimborsare con rata: mensile trimestrale semestrale Tasso: Fisso Variabile

AGEVOLAZIONE PREVISTA: Contributo regionale Altro: _____

AUTORIZZA

SIN D'ORA COFISAN A CHIEDERE ED OTTENERE DALLA BANCA TUTTI I DATI E LE INFORMAZIONI DI CUI LA BANCA STESSA DISPONE O DISPORRA' PER LA VALUTAZIONE DEL NOSTRO MERITO E DEL NOSTRO RISCHIO CREDITIZIO, COMPRESI QUELLI ACQUISIBILI ATTRAVERSO SOGGETTI TERZI CHE GESTISCONO BANCHE DATI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE. COFISAN S'IMPEGNA A TRATTARE IL PREDETTO MATERIALE NEL PIENO RISPETTO DELLE NORME SULA PRIVACY.

Data e luogo

Timbro e Firma

DOCUMENTAZIONE OBBLIGATORIA A CORREDO DELLA RICHIESTA DI GARANZIA

Il sottoscritto _____, in qualità di legale rappresentante dell'impresa, a corredo della presente richiesta di concessione di garanzia allega la documentazione di seguito elencata, **consapevole che, in caso di mancata o incompleta compilazione dei successivi allegati, nonché in assenza della suddetta documentazione, COFISAN non potrà procedere alla propria attività istruttoria:**

Il presente modulo sottoscritto e barrato.

ALLEGATO 1 "DICHIARAZIONI RELATIVE ALL'IMPRESA" debitamente compilate in ogni loro parte e sottoscritte da tutti i soci dell'impresa richiedente e dagli eventuali garanti, concernenti:

1. le finalità del finanziamento per cui è richiesta la garanzia COFISAN;
2. la compagine sociale dell'impresa (in caso di società);
3. i dati sul personale dipendente;
4. i dati sull'immobile in cui viene svolta l'attività;
5. i dati relativi ad eventuali garanti dell'operazione richiesta;
6. i dati su affidamenti, mutui, leasing che il richiedente ha in corso al momento della presente richiesta;
7. i dati relativi ai rapporti con la clientela;
8. la regolarità nei confronti dell'Erario e degli Enti Previdenziali;
9. dichiarazione che non sono in corso accertamenti tributari e/o previdenziali o, in caso affermativo, dettagliare la fattispecie;
10. altre dichiarazioni;
11. attestazione di veridicità delle informazioni rilasciate ai fini dell'ottenimento della Garanzia.

ALLEGATO 2 "SCHEMA DI DICHIARAZIONE SUL RISPETTO DEGLI AIUTI IN REGIME DE MINIMIS" debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante dell'impresa.

ALLEGATO 3 "IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO" ai sensi del D.Lgs 21 novembre 2007 n. 231-Antiriciclaggio, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante dell'impresa.

ALLEGATO N.4 "MODELLO INFORMATIVO" debitamente compilato in ogni sua parte e sottoscritto dal legale rappresentante dell'impresa.

ALLEGATO N.5 "INFORMATIVA ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679 sul TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI"

Copia **COMPLETA CENTRALE RISCHI AGGIORNATA (DA RICHIEDERE ESPRESSAMENTE ALLA BANCA).**

Copia del **DOCUMENTO IDENTITA'** (in corso di validità) **DEL TITOLARE / DI TUTTI I SOCI**

VISURA CAMERALE AGGIORNATA CON NOMINATIVI E QUOTE DEI SINGOLI SOCI E INDICAZIONE DEL DIRITTO DI RAPPRESENTANZA

Copia **DOCUMENTAZIONE FISCALE:**

- **Ultime due Dichiarazioni dei Redditi aziendali** (Modello Unico CON NOTA DI TRASMISSIONE TELEMATICA)

In caso di società allegare **Dichiarazione dei Redditi anche di tutti gli esponenti aziendali** (CON NOTA DI TRASMISSIONE TELEMATICA)

Copia **DOCUMENTAZIONE CONTABILE:**

- **Bilanci degli ultimi due esercizi contabili chiusi** (Bilancio U.E. con dettaglio singoli conti)
- **Bilancio provvisorio aggiornato dell'esercizio in corso** con dichiarazione sottoscritta dal legale rappresentante che lo stesso è conforme alle scritture contabili, con allegato il dettaglio della situazione debitoria e il dettaglio della situazione creditoria.

Copia **Ultima Dichiarazione dei Redditi dell'eventuale garante/garanti.** (CON NOTA DI TRASMISSIONE TELEMATICA)

Copia di eventuale **DOCUMENTAZIONE DELLE SPESE** (investimenti, scorte) **sostenute negli ultimi 12 mesi o da sostenere** (fatture o preventivi).

Copia eventuale **PIANO DI RATEIZZAZIONE CONCESSO** in caso di irregolarità imposte e tasse.

DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA RICHIESTA NEL CASO DI NEO-IMPRESA (costituita da meno di 2 anni)

ALLEGATO 6 "BUSINESS PLAN" debitamente compilato in ogni sua parte.

In caso di **CONTINUAZIONE DI ATTIVITÀ PREESISTENTE** fornire: ultimi due Bilanci + situazione contabile aggiornata + ultime due Dichiarazioni Redditi dell'attività preesistente.

ALLEGATO 1
“DICHIARAZIONI RELATIVE ALL’IMPRESA”

Dichiarazione sostitutiva atto di notorietà ai sensi dell’art. 47 del D.P.R. 455/2000

Il sottoscritto _____, in qualità di legale rappresentante dell’impresa, ai fini della richiesta di garanzia presentata, consapevole delle responsabilità derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci, ai sensi degli artt. 75 e 76 del D.P.R. n. 445/2000,

DICHIARA:

1. che le **FINALITA’** del finanziamento per cui è richiesta la concessione di garanzia sono le seguenti :

<input type="checkbox"/> Investimenti:	Acquisto Immobiliare	_____	€
	Acquisto Macchinari e attrezzature	_____	€
	Acquisto Automezzi	_____	€
	Avvio Nuova Attività	_____	€
<input type="checkbox"/> Reintegro Liquidità:	Acquisto scorte	_____	€
	Anticipo crediti	_____	€
	Anticipo crediti ASP	_____	€
	Anticipo transato POS	_____	€
	Dilazione crediti e debiti	_____	€
	Trasformazioni societarie, cambio sede, liquidazione soci uscenti...	_____	€
<input type="checkbox"/> Consolidamento passività :	Consolidamento passività A BREVE	_____	€
	Consolidamento passività A M/L TERMINE	_____	€

2. che la **COMPAGINE SOCIETARIA** è così costituita:

(In caso gli spazi siano insufficienti allegare elenco riportante le notizie mancanti)

SOCI (Cognome e Nome)	CODICE FISCALE	CARICA	% capitale	Garante di tale operazione (SI /NO)

3. che il **PERSONALE DIPENDENTE** è così composto:

N.Collaboratori familiari:		N. Apprendisti		
	di cui a tempo indeterminato n.		di cui part-time n.	
	di cui a tempo indeterminato n.		di cui part-time n.	
	di cui a tempo indeterminato n.		di cui part-time n.	
	di cui a tempo indeterminato n.		di cui part-time n.	
	di cui a tempo indeterminato n.		di cui part-time n.	
	di cui a tempo indeterminato n.		di cui part-time n.	
	di cui a tempo indeterminato n.		di cui part-time n.	
	di cui a tempo indeterminato n.		di cui part-time n.	

4. che il **PERSONALE A COLLABORAZIONE PROFESSIONALE** è così composto:

N. Medici:		
N. Biologi:		
N. Farmacisti:		
N. tecnici:		
N. infermieri:		
N. fisioterapisti:		
Altro: specificare		

5. che i LOCALI IN CUI VIENE SVOLTA L'ATTIVITA' sono:

- DI PROPRIETA' Valore € _____ Ipoteca SI NO Residuo mutuo ipotecario _____
 LEASING Valore € _____ Canone € _____ Residuo debito _____
 IN AFFITTO Canone mensile € _____
 DISPONIBILI AD USO GRATUITO

PER I SOLI TITOLARI DI DITTE INDIVIDUALI

- Abitazione principale: DI PROPRIETA' Ipoteca SI NO
 IN AFFITTO – Canone mensile € _____
 ALTRO (Specificare) _____

6. che sull'operazione richiesta intervengono I SEGUENTI GARANTI:(oltre ai soci)

Nome e Cognome		COD. FISCALE	
Luogo di nascita		Data di nascita	
Indirizzo di Residenza		Attività esercitata	
Nome e Cognome		COD. FISCALE	
Luogo di nascita		Data di nascita	
Indirizzo di Residenza		Attività esercitata	

7. che la SITUAZIONE FINANZIARIA DELLA DITTA è la seguente:

MUTUI E PRESTITI IN ESSERE

Banca	Tipo finanziamento	Scadenza	Importo originario	Debito Residuo	Importo Rata
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€

CONTRATTI DI LEASING IN ESSERE

Società di Leasing	Descrizione Bene	Scadenza	Importo originario	Debito Residuo	Canone
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€

RAPPORTI BANCARI IN ESSERE (INCLUSI I RAPPORTI SENZA AFFIDAMENTI)

Banca e Filiale	Tipo affidamento	Importo concesso	Importo utilizzato	Scadenza
1.	<input type="checkbox"/> C/C SU BASI ATTIVE			
	<input type="checkbox"/> Fido C/C	€	€	
	<input type="checkbox"/> autoliquidante SBF- Anticipi	€	€	
2.	<input type="checkbox"/> C/C SU BASI ATTIVE			
	<input type="checkbox"/> Fido C/C	€	€	

	<input type="checkbox"/> autoliquidante SBF- Anticipi	€	€	
3.	<input type="checkbox"/> C/C SU BASI ATTIVE			
	<input type="checkbox"/> Fido C/C	€	€	
	<input type="checkbox"/> autoliquidante SBF- Anticipi	€	€	
4.	<input type="checkbox"/> C/C SU BASI ATTIVE			
	<input type="checkbox"/> Fido C/C	€	€	
	<input type="checkbox"/> autoliquidante SBF- Anticipi	€	€	

8. che la **CLIENTELA** è così composta:

% Clientela ITALIANA _____ di cui % clientela PRIVATA _____
 % clientela DITTE _____
 % clientela ENTI _____
 % Clientela ESTERA _____ di cui % clientela PRIVATA _____
 % clientela DITTE _____

NUMERO CLIENTI

1 SOLO CLIENTE (indicare nominativo) _____
 DA 2 A 5 CLIENTI DA 6 A 10 CLIENTI OLTRE 10 CLIENTI
 BARRARE SE PIU' DEL 50% DEL FATTURATO DERIVA DA 1 SOLO CLIENTE

CLIENTI: GIORNI MEDI DI INCASSO ANNO ATTUALE ANNO PRECEDENTE

 FORNITORI: GIORNI MEDI DI PAGAMENTO _____

9. che l'impresa per quanto attiene alla **REGOLARITA'** presenta la seguente **posizione previdenziale, imposte e tasse**:

ENTI PREVIDENZIALI : in regola SI NO ARRETRATI € _____ RATEIZZATI SI NO
 IMPOSTE E TASSE : in regola SI NO ARRETRATI € _____ RATEIZZATI SI NO

In caso di rateizzazione concessa, allegare obbligatoriamente copia del piano.

10. che l'impresa ha non ha in corso accertamenti tributari e/o previdenziali.

In caso affermativo allegare obbligatoriamente specifica dell'accertamento

11. L'impresa, consapevole delle responsabilità penali e degli effetti amministrativi derivanti dalla falsità in atti e dalle dichiarazioni mendaci (così come previsto dagli artt.75 e76 del D.P.R. n. 445/2000), ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 46 e 47 del medesimo D.P.R. n. 445/2000, **altresì DICHIARA**:

- di **rispondere ai requisiti di P.M.I.** previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, disciplinata dal D.M. 18 Aprile 2005 (GU n. 238 del 12/10/05).
- di essere a conoscenza che in caso di finanziamento con **contributo regionale l'agevolazione sarà erogata in ottemperanza a quanto disposto dal Regolamento CE n. 1998/2006** e che su tale intervento si applica il regime "de minimis".

12. L'impresa, ai fini dell' Attestazione di veridicità delle informazioni rilasciate ai fini dell'ottenimento della Garanzia:

- **DICHIARA**, sotto la propria responsabilità, che tutte le notizie, i dati e gli importi riportati nel presente modulo e nei documenti ad esso allegati corrispondono a verità. Ogni eventuale variazione sostanziale dei dati anagrafici/societari, della situazione finanziaria, patrimoniale ed economica della ditta sarà comunicata da parte ed a cura dell'impresa stessa, alla Banca e a Cofisan, con la relativa documentazione.
- **AUTORIZZA** fin d'ora la Banca a trattenere, mediante decurtazione del finanziamento, la somma necessaria al pagamento del corrispettivo dovuto a Cofisan per commissione garanzia prestata e spese di istruttoria, nonché la somma necessaria alla sottoscrizione delle quote di capitale sociale, come indicate nella delibera di concessione di garanzia inviata alla Banca.
- **DICHIARA** fin d'ora di essere a conoscenza delle norme derivanti dallo Statuto di Cofisan e degli accordi in essere tra Cofisan e la Banca. La ditta si assume la piena responsabilità per ogni danno che Cofisan dovesse subire a causa della falsità e/o colposa inesattezza delle informazioni qui rilasciate.

FIRMA DEL TITOLARE/ DI TUTTI I SOCI / DI EVENTUALI GARANTI

ALLEGATO N.2

SCHEMA DI DICHIARAZIONE SUL RISPETTO DEGLI AIUTI IN REGIME DE MINIMIS

Il sottoscritto/a _____ Nato/a a _____
 il _____ Residente in _____ Prov. _____

In qualità di titolare / rappresentante legale dell'impresa, nel rispetto di quanto previsto:

- dal regolamento (CE) n. 1998/2006, relativo all'applicazione degli articoli 87 e 88 del trattato agli aiuti d'importanza minore (de minimis), pubblicato nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea n. L379/8 del 28/12/2006;
- dal regolamento (CE) n. 875/2007, relativo al regime de minimis nel settore della pesca, pubblicato nella Gazzetta ufficiale dell'unione europea n. L. 193/6 del 25/07/2007 e dal regolamento CE n. 1535/2007, relativo ai aiuti de minimis nel settore della produzione dei prodotti agricoli, pubblicato nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea n. L. 337/35 del 21/12/2007.

DICHIARA

(ai sensi del D.P.R. n. 445/2000)

- Di non aver beneficiato nell'esercizio finanziario corrente e nei due esercizi finanziari precedenti di altre agevolazioni **in regime de minimis**;
- Di aver beneficiato, nell'esercizio finanziario in corso e nei due esercizi precedenti, delle seguenti agevolazioni (di qualsiasi fonte pubblica) **in regime de minimis**:

1° agevolazione

Soggetto concedente	_____	Strumento normativo di riferimento	_____
Data concessione agevolazione	_____	Importo dell'aiuto concesso	_____

2° agevolazione

Soggetto concedente	_____	Strumento normativo di riferimento	_____
Data concessione agevolazione	_____	Importo dell'aiuto concesso	_____

3° agevolazione

Soggetto concedente	_____	Strumento normativo di riferimento	_____
Data concessione agevolazione	_____	Importo dell'aiuto concesso	_____

Ai sensi dell'art. 16 del D.P.R. n. 445/2000 e nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 sul trattamento dati personali riportati sulla presente dichiarazione sono relativi ad informazioni strettamente necessarie al conseguimento di finalità previste dalle vigenti normative e all'allegato n.5

Letto, confermato e sottoscritto

Data e luogo

Firma del legale rappresentante

(La dichiarazione e' presentata unitamente a copia fotostatica del documento di identità)

ALLEGATO N.3

IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO (1)

(D.Lgs 21 novembre 2007 n. 231 – Antiriciclaggio)

Il sottoscritto/a _____ COD. FISCALE _____
 a conoscenza del contenuto delle disposizioni di cui al D.Lgs. 231/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo

DICHIARA DI ESSERE CONSAPEVOLE

che le dichiarazioni di cui al presente modulo verranno utilizzate da Cofisan per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela (e del titolare effettivo) di cui all'art.15 e seguenti del D.Lgs. 231/2007 e che l'omissione o la falsità delle generalità del soggetto per conto del quale viene eseguita l'operazione può essere punita con sanzioni penali

DICHIARA

- di non aver subito procedimenti per reati legati al riciclaggio o al finanziamento del terrorismo
- di non essere persona politicamente esposta (2) *(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in Paese terzo)*
- di essere l'unico titolare effettivo dell'azienda
- che **non esiste un titolare effettivo** dell'azienda *(solo in caso di Società con capitale frazionato in cui nessun socio disponga di una quota almeno pari o superiore al 25%)*
- di essere **titolare effettivo dell'azienda unitamente a** (vedi dati riportati sotto)
- di **non essere titolare effettivo** dell'azienda. **Il/i titolare/i effettivo/i dell'azienda è/sono:**

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

Nome e Cognome	COD. FISCALE
<input type="checkbox"/> dichiara di non essere persona politicamente esposta (2) <i>(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in Paese terzo)</i>	

Nome e Cognome	COD. FISCALE
<input type="checkbox"/> dichiara di non essere persona politicamente esposta (2) <i>(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in Paese terzo)</i>	

Nome e Cognome	COD. FISCALE
<input type="checkbox"/> dichiara di non essere persona politicamente esposta (2) <i>(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in Paese terzo)</i>	

Nome e Cognome	COD. FISCALE
<input type="checkbox"/> dichiara di non essere persona politicamente esposta (2) <i>(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in Paese terzo)</i>	

ALLEGARE OBBLIGATORIAMENTE COPIA DOCUMENTO IDENTITA' DI OGNI TITOLARE EFFETTIVO IN CORSO DI VALIDITA'

SI IMPEGNA

ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 a fornire per iscritto a Cofisan tutte le informazioni aggiornate (sull'azienda e sul/i titolare/i effettivo/i) contenute nella presente domanda e a comunicare i dati identificativi del/dei rappresentante/i delegato/i alla firma dell'operazione.

Data e luogo dell'identificazione

Firma del legale rappresentante

¹ **Titolare effettivo:** la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata la richiesta di finanziamento. Nello specifico:

- le persone fisiche che detengono direttamente o indirettamente, una partecipazione superiore al 25%.
- la persona fisica che esercita il controllo sulla direzione di un'entità giuridica (amministratore di fatto).

² **Persone politicamente esposte:** persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti rapporti.

ALLEGATO N.4

**MODELLO INFORMATIVO
(Compilazione obbligatoria)**

INFORMAZIONI SULL'AZIENDA (Informazioni di carattere generale sull'azienda: la sua storia, informazioni sui soci/collaboratori , l'esperienza e le professionalità acquisite nel settore)

Storia aziendale:
Soci / collaboratori e loro mansioni:
Esperienza e Professionalità nel settore:
Eventuali abilitazioni acquisite:

ATTIVITA' SVOLTA DALL'AZIENDA (Fornire informazioni dettagliate sul prodotto e/o servizio offerto; indicare i principali clienti e le aree geografiche in cui l'azienda opera; indicare eventuali lavori in corso di esecuzione)

Prodotto e/o servizio offerto:
Principali clienti e aree geografiche in cui l'azienda opera:
Lavori in corso di esecuzione:

FINALITA' DEL FINANZIAMENTO RICHIESTO (attinente con l'attività d'impresa) (Motivazione dettagliata della richiesta di finanziamento: se per dilazioni di pagamenti dei clienti e/o verso fornitori quantificare il ritardo; se per liquidità aziendale dettagliare in ogni caso la sua destinazione; se la ditta ha subito calo del fatturato, calo degli ordinativi, insoluti, rinvio di commesse, specificare la ragione e quantificare in termini percentuali; se per consolidamento passività specificare se si tratta di rientro fidi e/o estinzione anticipata finanziamenti indicando la banca finanziatrice, il residuo, la rata; se per l'acquisto scorte specificarne la tipologia; se per ristrutturazione o riorganizzazione aziendale descrivere l'investimento, ecc...; Vantaggi per l'azienda; Prospettive di miglioramento)

Motivazione dettagliata della richiesta di finanziamento:
Vantaggi per la Sua azienda:

Data _____

Firma _____

ALLEGATO 5

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679

a) Titolare del trattamento

Il titolare del trattamento dei dati personali è Cofisan Soc. Coop. per Azioni, con sede legale in Catania, Via Gabriele D'Annunzio, n. 33. Qualunque informazione in merito al trattamento, ivi incluso l'elenco dei responsabili del trattamento individuati ai sensi dell'art. 28 del Regolamento, potrà essere inviata a mezzo posta ordinaria al recapito sopra indicato, ovvero tramite messaggio di posta elettronica all'indirizzo cofisan@cofisan.com.

b) Finalità del trattamento

I dati personali dell'interessato saranno trattati dal titolare per le seguenti finalità:

b.1) Esecuzione di misure precontrattuali, preliminari all'erogazione dei servizi forniti dal titolare, orientate alla tutela del credito e al contenimento dei relativi rischi e, in particolare, consistenti nella valutazione della situazione finanziaria e del merito creditizio degli interessati, o comunque della verifica della loro affidabilità, solvibilità e puntualità nei pagamenti. La base giuridica di tale trattamento è da rintracciarsi nella lett. b) dell'art. 6, c. 1, del Regolamento. Il conferimento dei dati personali connessi a tale finalità non richiede il consenso dell'interessato. La mancata comunicazione dei dati comporta l'impossibilità per il titolare di erogare i servizi nei confronti dell'interessato.

b.2) Adempimenti ad obblighi previsti da leggi, regolamenti, e dalla normativa comunitaria, nonché dalle disposizioni impartite da autorità di vigilanza e di controllo. La base giuridica di tale trattamento è da rintracciarsi nella lett. c) dell'art. 6, c. 1, del Regolamento. Il conferimento dei dati personali connessi a tale finalità è obbligatorio in caso di erogazione di servizi nei confronti dell'interessato e non richiede in alcun caso il consenso di quest'ultimo.

b.3) Attività di marketing diretto, consistenti nell'invio di comunicazioni informative e promozionali a mezzo sms e/o posta elettronica e nell'invio e nella raccolta di dati relativi al grado di soddisfazione della clientela nei confronti dei servizi resi dal titolare. La base giuridica di tale trattamento è da rintracciarsi nella lett. a) dell'art. 6, c. 1, del Regolamento. Il conferimento dei dati personali connessi a tale finalità è facoltativo e revocabile in qualsiasi momento.

b.4) Elaborazione di dati statistici e di classificazione, aggregazione e segmentazione della clientela appartenente al mercato di riferimento del titolare per finalità organizzative e gestionali. La base giuridica di tale trattamento è da rintracciarsi nella lett. a) dell'art. 6, c. 1, del Regolamento. Il conferimento dei dati personali connessi a tale finalità è facoltativo e revocabile in qualsiasi momento.

c) Destinatari dei dati personali

I dati personali forniti dall'interessato potranno essere condivisi con i seguenti destinatari:

c.1) Banche, enti e società di riassicurazione, per la gestione delle pratiche al fini dell'erogazione dei servizi forniti dal titolare del trattamento e per il perseguimento degli scopi correlati e strumentali alle finalità strumentali dello stesso.

c.2) Eventuali consorzi regionali di II grado, per lo svolgimento delle attività di coordinamento, riassicurazione e cogaranzia.

c.3) Enti e istituzioni pubbliche, tra cui, a titolo di esempio, la Camera di Commercio, la Regione, Province, Comuni, al fine della eventuale concessione di agevolazioni e contributi.

c.4) Soggetti con i quali sia necessario interagire per la gestione e la manutenzione delle infrastrutture hardware e software adibite alla raccolta e alla elaborazione dei dati, inclusa la manutenzione degli apparati di rete e delle reti di comunicazione elettronica.

c.5) Soggetti, enti o autorità a cui sia obbligatorio comunicare i dati personali forniti dall'interessato in forza di disposizioni di legge o di ordini delle autorità.

c.6) Responsabili del trattamento designati dal titolare ai sensi dell'art. 28 del Regolamento, che presentino garanzie sufficienti per mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate in modo tale che il trattamento soddisfi i requisiti del Regolamento e garantisca la tutela dei diritti dell'interessato.

c.7) Dipendenti delle funzioni aziendali del titolare e degli eventuali responsabili del trattamento espressamente autorizzati al trattamento e che abbiano ricevuto adeguate istruzioni operative.

d) Conservazione dei dati

I dati personali saranno conservati per il tempo strettamente necessario al raggiungimento delle finalità di cui alla superiore lettera b) ed, in ogni caso, per un periodo di tempo non superiore a 15 anni.

e) Diritti dell'interessato

Ai sensi degli articoli 15 e seguenti del Regolamento, l'interessato ha il diritto di chiedere al titolare, in qualunque momento, l'accesso ai propri dati personali, la rettifica o la cancellazione degli stessi o di opporsi al loro trattamento, di richiedere la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del

Regolamento, nonché di ottenere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico dati che lo riguardano, nei casi previsti dall'art. 20 del Regolamento. Le richieste vanno inoltrate ai punti di contatto di cui alla superiore lettera a). In ogni caso, l'interessato ha sempre il diritto di proporre reclamo all'Autorità di Controllo competente (Garante per la Protezione dei Dati Personali), ai sensi dell'art. 77 del Regolamento, qualora ritenga che il trattamento dei propri dati personali avvenga in contrasto alle normative in vigore.

f) Modifiche

La presente privacy policy è in vigore dal 25/05/2018. Il titolare si riserva di modificarne o semplicemente aggiornarne il contenuto, in parte o completamente, anche a causa di variazioni della normativa applicabile. L'interessato verrà tempestivamente informato di tali variazioni non appena verranno introdotte. In qualunque momento l'interessato potrà prendere visione della versione più aggiornata del documento, inoltrando richiesta ai punti di contatto di cui alla superiore lettera a).

CONSENSO

Io sottoscritta/o, _____ nato/a a _____

II _____ residente a _____ Via _____

c.f. _____ nella qualità di _____

della _____ con sede in _____

Via _____ part. IVA _____

Preso visione della presente informativa redatta ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679, l'interessato:

- presta il consenso al trattamento dei dati per le finalità di cui alla lettera b.3)
- presta il consenso al trattamento dei dati per le finalità di cui alla lettera b.4)

_____ / ____ / _____

Firma
