

MODULO DI RICHIESTA FINANZIAMENTO

PROGETTO EASY PLUS

Dati e qualifica del soggetto incaricato dell'offerta fuori sede

Nome e cognome /Ragione sociale _____
 qualifica _____
 Sede (indirizzo) _____
 telefono _____
 E-mail _____ Iscrizione ad Albo/Elenco _____
 numero _____ delibera iscrizione _____

I dati personali, da riportare nella presente richiesta, sono raccolti anche per adempiere agli obblighi di legge dettati dal Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e s.m.i. in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, come meglio specificato nell'allegata informativa cui si fa espresso rimando.

A) DATI DELL'IMPRESA CLIENTE

Denominazione sociale			
Codice fiscale/ Iscrizione CCIAA		P. Iva	
Sede legale			
PEC			
IBAN per addebito rate (intestato all'Impresa)			
Regione/ Stato dell'attività economica prevalente			
Settore dell'attività principale			
Sedi operative estere (qualora dislocate in territori esteri indicare regione/nazione)			
Il capitale sociale è detenuto da Fiduciaria Trust / Fondazione / Società Anonima (SA) ovvero da persona giuridica estera	Sì <input type="checkbox"/>		No <input type="checkbox"/>
	Specificare		
	Denominazione		
	Quota capitale detenuta		
	Nazionalità / Sede legale		
	Informazioni rilevanti		
Relazioni di natura commerciale / finanziaria in Paesi esteri	Sì <input type="checkbox"/>		No <input type="checkbox"/>
	Indicare i Paesi interessati: _____		

Partecipazione ad appalti pubblici o ha ricevuto pubblici finanziamenti	Sì <input type="checkbox"/>		No <input type="checkbox"/>

Esistenza di un organo di controllo	Sì Indicare PEC del Presidente dell'organo di controllo (se collegiale) o del Sindaco unico: _____ ove non disponibile PEC, indicare domicilio del Presidente dell'organo di controllo (se collegiale) o del Sindaco unico: _____	No
--	--	-----------

B) DATI DEL RICHIEDENTE (ESECUTORE)

Indicare la relazione tra Esecutore, soggetto in possesso dei poteri di firma, e l'Impresa:

- SOGGETTO APICALE/MANAGEMENT ESECUTIVO/ PARTECIPAZIONE SOCIETARIA TOTALITARIA (es. Legale Rappresentante)
- SOCIO/PARTECIPAZIONE SOCIETARIA NON TOTALITARIA
- TITOLARE DITTA INDIVIDUALE
- SOGGETTO IN AFFARI
- RAPPORTO DI LAVORO
- CONTROLLO/DIREZIONE (solo per Gruppi societari)
- CURATELA FALLIMENTARE
- ALTRO _____

Cognome e nome				
Codice fiscale				
Luogo e data di nascita				
Cittadinanza				
Indirizzo di residenza ¹	Comune		Cap.	
	Provincia			
Domicilio (se diverso dalla residenza)	Comune		Cap.	
	Provincia			
Documento d'identità (di cui si allega copia)	Numero		Emesso il	
	Autorità e luogo di rilascio		Data di Scadenza	
Professione ²	Forma giuridica società (solo se indicato codice 29 o 37 nel campo "Professione")			
Contatto telefonico (cellulare)	+ 39	Indirizzo mail		

È una Persona politicamente esposta (PEP) ovvero si trova in una delle altre situazioni descritte all'art. 1, co.2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007 (cfr. allegato al presente modulo):

sì no

Se sì, indicare	Cariche ricoperte _____
	Ruolo in azienda e altre relazioni d'affari proprie o dell'Ente/ Società in cui ricopre la carica con il Cliente:

¹ Il/la sottoscritto/a conferma che quello indicato è l'indirizzo di residenza attuale, nel caso in cui quest'ultimo sia differente da quello riportato sul documento d'identità.

² Inserire uno dei codici riportati nella tabella "Codici professioni"

Situazione lavorativa, economica e patrimoniale dei PEP aventi legami stretti con il titolare effettivo	Soggetto 1: Nominativo PEP: _____ Attività lavorativa e ruolo/ carica del PEP: _____ Tipo di legame con PEP:
	Soggetto 2: Nominativo PEP: _____ Attività lavorativa e ruolo del PEP: _____ Tipo di legame con PEP:
	Soggetto 3: Nominativo PEP: _____ Attività lavorativa e ruolo del PEP: _____ Tipo di legame con PEP:

Se NON è un Persona Politicamente Esposta (PEP), compilare la tabella che segue:

A. Riveste funzioni apicali nella Pubblica amministrazione e/o altre cariche pubbliche e/o ricopre incarichi in partiti politici?	<input type="checkbox"/>	sì	<input type="checkbox"/>	no
Se sì, in quale settore e presso quale Ente e/o presso quale partito?				
B. Ricopre cariche apicali in Società di natura pubblicistica, Associazioni, Onlus, Fondazioni?	<input type="checkbox"/>	sì	<input type="checkbox"/>	no
Se sì, in quale settore e presso quale Ente				
C. Dichiaro che:	<input type="checkbox"/>	nessuno dei componenti del nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui ai punti A e B.		
	<input type="checkbox"/>	che uno o più componenti del nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui ai punti A e B; specificare la relazione con il soggetto titolare del rapporto continuativo (ad es., coniuge, figlio/a, ecc.) e in quale settore e presso quale Ente e/o presso quale partito		

C) OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO: MUTUO CHIROGRAFARIO

Importo €

Durata mesi:

Tasso: Variabile

Periodicità delle rate: Mensile



Tipologia di mutuo chirografario richiesto:

Progetto Easy Plus

Progetto Easy Plus – Beni Strumentali c.d. “Nuova Sabatini” (*)

Scopo per cui è richiesto il finanziamento ²	<input type="checkbox"/> Investimento	<input type="checkbox"/> Ordinario	<input type="checkbox"/> 4.0	
	<input type="checkbox"/> da realizzare (indicare tipo):	<input type="checkbox"/> già realizzati (indicare tipo):		
	<input type="checkbox"/> Acquisto immobili	<input type="checkbox"/> Ristrutturazione / Ammodernamento immobili		
	<input type="checkbox"/> Acquisto macchinari / attrezzature	<input type="checkbox"/> Ristrutturazione / Ammodernamento mobili		
	<input type="checkbox"/> Investimenti immateriali (brevetti, licenze, ...)	<input type="checkbox"/> Altro (specificare)		
	<input type="checkbox"/> piani di ristrutturazione industriale <i>(fornire descrizione)</i>			
	<input type="checkbox"/> piani di ristrutturazione produttiva <i>(fornire descrizione)</i>			
(*) Campo aggiuntivo per Nuova Sabatini	<input type="checkbox"/> Investimenti ordinari	<input type="checkbox"/> Investimenti 4.0		
<input type="checkbox"/> Esigenze finanziarie correlate all'attività aziendale:				
<input type="checkbox"/> Reintegro capitale circolante (crediti / magazzino)		<input type="checkbox"/> Altro (specificare)		
<input type="checkbox"/> costi di funzionamento <i>(fornire descrizione)</i>				
Garanzie	<input type="checkbox"/> Fidejussione dei soci		<input type="checkbox"/> Garanzia Fondo Centrale di Garanzia	
	<input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____ _____			

² Verrà richiesto di allegare documentazione inerente allo scopo dichiarato

D) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

Esistenza di eventi negativi		<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No
Se sì	tali eventi sono a carico del:	<input type="checkbox"/> Azienda richiedente il finanziamento	<input type="checkbox"/> Titolare effettivo
	indicare la rilevanza	<input type="checkbox"/> Penale	<input type="checkbox"/> Violazione della normativa antiriciclaggio
		<input type="checkbox"/> D. Lgs. 231/2001	<input type="checkbox"/> Danno erariale
	fornire informazioni in merito all'evento indicato (es. oggetto e stato del procedimento; copia della sentenza di condanna; sanzioni; etc.)		

E) IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

Il/la sottoscritto/a dichiara:

- di essere l'unico titolare effettivo del rapporto ovvero dell'operazione richiesta (*vedi informazioni sotto riportate*);
- di essere titolare effettivo del rapporto ovvero dell'operazione richiesta unitamente a (*vedi informazioni sotto riportate*);
- di non essere titolare effettivo del rapporto ovvero dell'operazione richiesta. Il/i titolare/i effettivo/i del rapporto ovvero dell'operazione richiesta è/sono (*vedi informazioni sotto riportate*);

Si fa presente che, qualora il capitale sociale dell'Azienda sia riconducibile a persone fisiche o giuridiche aventi residenza / domicilio o sede legale all'estero, tale circostanza non esonera il legalerappresentante ovvero il soggetto delegato dell'Azienda a fornire le informazioni richieste circa l'individuazione del titolare effettivo.

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

1° (o unico) TITOLARE EFFETTIVO

Cognome e nome:	
Codice fiscale:	
Professione ³	
Luogo e data di nascita	
Residenza:	
Documento d'identità (<i>di cui si allega copia</i>):	
Relazione cliente - titolare effettivo:	Soggetto con possesso - controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale (indicare percentuale di partecipazione al capitale dell'azienda); <input type="checkbox"/>
	Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza / voti sufficienti / patti parasociali / altro) <input type="checkbox"/>
	Titolare del potere di amministrazione o direzione <input type="checkbox"/>
	Fondatore / beneficiario di persona giuridica privata ex D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361 (D.P.R n. 361/2000) <input type="checkbox"/>
	Titolare di funzione di direzione e amministrazione di persona giuridica privata ex D.P.R. n. 361/2000 <input type="checkbox"/>
	Altro. Specificare: <input type="checkbox"/>

È una Persona politicamente esposta (PEP) ovvero si trova in una delle altre situazioni descritte all'art. 1, co.2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007 (cfr. allegato al presente modulo):

sì no

Se sì, indicare	Cariche ricoperte
	Ruolo in azienda e altre relazioni d'affari proprie o dell'Ente/ Società in cui ricopre la carica con il Cliente:

³ Inserire uno dei codici riportati nella tabella "Codici professioni"

Situazione lavorativa, economica e patrimoniale dei PEP aventi legami stretti con il titolare effettivo	Soggetto 1: Nominativo PEP: _____ Attività lavorativa e ruolo/ carica del PEP: _____ Tipo di legame con PEP:
	Soggetto 2: Nominativo PEP: _____ Attività lavorativa e ruolo del PEP: _____ Tipo di legame con PEP:
	Soggetto 3: Nominativo PEP: _____ _____ Attività lavorativa e ruolo del PEP: _____ Tipo di legame con PEP:

Se NON è un Persona Politicamente Esposta (PEP), compilare la tabella che segue:

A. Riveste funzioni apicali nella Pubblica amministrazione e/o altre cariche pubbliche e/o ricopre incarichi in partiti politici?	<input type="checkbox"/> sì <input type="checkbox"/> no
Se sì, in quale settore e presso quale Ente e/o presso quale partito?	
B. Ricopre cariche apicali in Società di natura pubblicistica, Associazioni, Onlus, Fondazioni?	<input type="checkbox"/> sì <input type="checkbox"/> no
Se sì, in quale settore e presso quale Ente	
C. Dichiaro che:	<input type="checkbox"/> nessuno dei componenti del nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui ai punti A e B.
	<input type="checkbox"/> che uno o più componenti del nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui ai punti A e B; specificare la relazione con il soggetto titolare del rapporto continuativo (ad es., coniuge, figlio/a, ecc.) e in quale settore e presso quale Ente e/o presso quale partito _____

* * * * *

2° TITOLARE EFFETTIVO

Cognome e nome:	
Codice fiscale:	
Professione ⁴	
Luogo e data di nascita	
Residenza:	
Documento d'identità (di cui si allega copia):	
Relazione cliente - titolare effettivo:	Soggetto con possesso - controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale (indicare percentuale di partecipazione al capitale dell'azienda); <input type="checkbox"/>
	Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza / voti sufficienti / patti parasociali / altro) <input type="checkbox"/>
	Titolare del potere di amministrazione o direzione <input type="checkbox"/>
	Fondatore / beneficiario di persona giuridica privata ex D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361 (D.P.R n. 361/2000) <input type="checkbox"/>
	Titolare di funzione di direzione e amministrazione di persona giuridica privata ex D.P.R. n. 361/2000 <input type="checkbox"/>
	Altro. Specificare: <input type="checkbox"/>

È una Persona politicamente esposta (PEP) ovvero si trova in una delle altre situazioni descritte all'art. 1, co.2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007 (cfr. allegato al presente modulo): sì no

Se sì, indicare	Cariche ricoperte _____
	Ruolo in azienda e altre relazioni d'affari proprie o dell'Ente/ Società in cui ricopre la carica con il Cliente: _____

Situazione lavorativa, economica e patrimoniale dei PEP aventi legami stretti con il titolare effettivo	Soggetto 1: Nominativo PEP: _____ Attività lavorativa e ruolo/ carica del PEP: _____ Tipo di legame con PEP: _____
	Soggetto 2: Nominativo PEP: _____ Attività lavorativa e ruolo del PEP: _____ Tipo di legame con PEP: _____

⁴ Inserire uno dei codici riportati nella tabella "Codici professioni"

Soggetto 3:
Nominativo PEP:

Attività lavorativa e ruolo del PEP:

Tipo di legame con PEP:

Se NON è un Persona Politicamente Esposta (PEP), compilare la tabella che segue:

A. Riveste funzioni apicali nella Pubblica amministrazione e/o altre cariche pubbliche e/o ricopre incarichi in partiti politici?	<input type="checkbox"/>	sì	<input type="checkbox"/>	no
Se sì, in quale settore e presso quale Ente e/o presso quale partito?				
B. Ricopre cariche apicali in Società di natura pubblicistica, Associazioni, Onlus, Fondazioni?	<input type="checkbox"/>	sì	<input type="checkbox"/>	no
Se sì, in quale settore e presso quale Ente				
C. Dichiaro che:	<input type="checkbox"/>	nessuno dei componenti del nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui ai punti A e B.		
	<input type="checkbox"/>	che uno o più componenti del nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui ai punti A e B; specificare la relazione con il soggetto titolare del rapporto continuativo (ad es., coniuge, figlio/a, ecc.) e in quale settore e presso quale Ente e/o presso quale partito		

* * * * *

3° TITOLARE EFFETTIVO

Cognome e nome:		
Codice fiscale:		
Professione ⁵		
Luogo e data di nascita		
Residenza:		
Documento d'identità (di cui si allega copia):		
Relazione cliente - titolare effettivo:	Soggetto con possesso - controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale (indicare percentuale di partecipazione al capitale dell'azienda);	<input type="checkbox"/>
	Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza / voti sufficienti / patti parasociali / altro)	<input type="checkbox"/>
	Titolare del potere di amministrazione o direzione	<input type="checkbox"/>
	Fondatore / beneficiario di persona giuridica privata ex D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361 (D.P.R n. 361/2000)	<input type="checkbox"/>
	Titolare di funzione di direzione e amministrazione di persona giuridica privata ex D.P.R. n. 361/2000	<input type="checkbox"/>
	Altro. Specificare:	<input type="checkbox"/>

⁵ Inserire uno dei codici riportati nella tabella "Codici professioni"

È una Persona politicamente esposta (PEP) ovvero si trova in una delle altre situazioni descritte all'art. 1, co.2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007 (cfr. allegato al presente modulo):

sì no

Se sì, indicare

Cariche ricoperte _____

Ruolo in azienda e altre relazioni d'affari proprie o dell'Ente/ Società in cui ricopre la carica con il Cliente: _____

Situazione lavorativa, economica e patrimoniale dei PEP aventi legami stretti con il titolare effettivo

Soggetto 1:

Nominativo PEP:

Attività lavorativa e ruolo/ carica del PEP:

Tipo di legame con PEP:

Soggetto 2:

Nominativo PEP:

Attività lavorativa e ruolo del PEP:

Tipo di legame con PEP:

Soggetto 3:

Nominativo PEP:

Attività lavorativa e ruolo del PEP:

Tipo di legame con PEP:

Se NON è un Persona Politicamente Esposta (PEP), compilare la tabella che segue:

A. Riveste funzioni apicali nella Pubblica amministrazione e/o altre cariche pubbliche e/o ricopre incarichi in partiti politici?	<input type="checkbox"/>	sì	<input type="checkbox"/>	no
---	--------------------------	----	--------------------------	----

Se sì, in quale settore e presso quale Ente e/o presso quale partito?

B. Ricopre cariche apicali in Società di natura pubblicistica, Associazioni, Onlus, Fondazioni?	<input type="checkbox"/>	sì	<input type="checkbox"/>	no
---	--------------------------	----	--------------------------	----

Se sì, in quale settore e presso quale Ente

C. Dichiaro che:	<input type="checkbox"/>	nessuno dei componenti del nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui ai punti A e B.
	<input type="checkbox"/>	che uno o più componenti del nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui ai punti A e B; specificare la relazione con il soggetto titolare del rapporto continuativo (ad es., coniuge, figlio/a, ecc.) e in quale settore e presso quale Ente e/o presso quale partito _____

* * * * *

4° TITOLARE EFFETTIVO

Cognome e nome:	
Codice fiscale:	
Professione ⁶	
Luogo e data di nascita	
Residenza:	
Documento d'identità (di cui si allega copia):	

Relazione cliente - titolare effettivo:	Soggetto con possesso - controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale (indicare percentuale di partecipazione al capitale dell'azienda);	<input type="checkbox"/>
	Soggetto con influenza dominante (esercitata in virtù di voti di maggioranza / voti sufficienti / patti parasociali / altro)	<input type="checkbox"/>
	Titolare del potere di amministrazione o direzione	<input type="checkbox"/>
	Fondatore / beneficiario di persona giuridica privata ex D.P.R. 10 febbraio 2000, n. 361 (D.P.R n. 361/2000)	<input type="checkbox"/>
	Titolare di funzione di direzione e amministrazione di persona giuridica privata ex D.P.R. n. 361/2000	<input type="checkbox"/>
	Altro. Specificare:	<input type="checkbox"/>

È una Persona politicamente esposta (PEP) ovvero si trova in una delle altre situazioni descritte all'art. 1, co.2, lett. dd, D. Lgs. n. 231/2007 (cfr. allegato al presente modulo): sì no

Se sì, indicare	Cariche ricoperte _____
	Ruolo in azienda e altre relazioni d'affari proprie o dell'Ente/ Società in cui ricopre la carica con il Cliente:

Situazione lavorativa, economica e patrimoniale dei PEP aventi legami stretti con il titolare effettivo	Soggetto 1: Nominativo PEP: _____ Attività lavorativa e ruolo/ carica del PEP: _____ Tipo di legame con PEP:
	Soggetto 2: Nominativo PEP: _____ Attività lavorativa e ruolo del PEP: _____ Tipo di legame con PEP:

⁶ Inserire uno dei codici riportati nella tabella "Codici professioni"

Soggetto 3:

 Nominativo PEP:

 Attività lavorativa e ruolo del PEP:

Tipo di legame con PEP:

Se NON è un Persona Politicamente Esposta (PEP), compilare la tabella che segue:

A. Riveste funzioni apicali nella Pubblica amministrazione e/o altre cariche pubbliche e/o ricopre incarichi in partiti politici?		<input type="checkbox"/>	sì	<input type="checkbox"/>	no
Se sì, in quale settore e presso quale Ente e/o presso quale partito?					
B. Ricopre cariche apicali in Società di natura pubblicistica, Associazioni, Onlus, Fondazioni?		<input type="checkbox"/>	sì	<input type="checkbox"/>	no
Se sì, in quale settore e presso quale Ente					
C. Dichiaro che:	<input type="checkbox"/>	nessuno dei componenti del nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui ai punti A e B.			
	<input type="checkbox"/>	che uno o più componenti del nucleo familiare ricade in uno dei casi di cui ai punti A e B; specificare la relazione con il soggetto titolare del rapporto continuativo (ad es., coniuge, figlio/a, ecc.) e in quale settore e presso quale Ente e/o presso quale partito			

F) DICHIARAZIONI DEL RICHIEDENTE

Il/la sottoscritto/a dichiara assumendosene piena responsabilità:

- di agire nell'esercizio della propria attività imprenditoriale o professionale;
- che l'impresa cliente: è qualificabile come "micro-impresa" è qualificabile come "onlus"
 non è qualificabile come "micro-impresa"; non è qualificabile come "onlus"

- che lo statuto sociale allegato alla presente richiesta o consegnato alla Banca non ha subito modifiche e che il legale rappresentante ed i procuratori e/o delegati indicati sono tuttora in possesso dei poteri di impegnare validamente l'Impresa e che eventuali modifiche statutarie e nelle persone che impegnano l'Impresa non avranno effetto nei confronti della Banca ove non siano ad esso pervenuta regolare notifica; ciò anche quando dette modifiche siano state depositate e pubblicate ai sensi di legge o comunque rese di pubblica ragione;

- che alla data di sottoscrizione della presente richiesta:

non risultano debiti tributari a carico dell'Impresa;

l'esposizione debitoria nei confronti dell'Agenzia delle Entrate è coerente con quanto indicato nell'ultimo bilancio d'esercizio prodotto alla Banca e successivamente non sono stati avviati procedimenti a carico dell'Impresa da parte dell'Agenzia delle Entrate o dell'Autorità fiscale.

- di prendere atto ed accettare che la Banca potrà in ogni tempo richiedere all'Impresa documentazione idonea a verificare la veridicità delle dichiarazioni aventi ad oggetto la situazione tributaria di cui al punto che precede;

- di essere consapevole che il finanziamento sarà concesso ad insindacabile giudizio della Banca e che l'operazione dovrà essere deliberata dai competenti organi della stessa, i quali sulla base delle risultanze istruttorie potranno modificare importo, durata, garanzie, modalità di stipulazione, erogazione e rimborso;

- aver preso visione dell'allegata informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n. 231/2007 e di aver fornito nella presente richiesta tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui è a conoscenza;

- che l'Impresa cliente:

ha adottato (specificare anno: _____)

non ha adottato

un modello organizzativo ex d.lgs. 231/2001;

- che i dati e le notizie indicati nella presente sono esatti, completi e veritieri e si impegna a comunicarne ogni futura ed eventuale modifica;

- di impegnarsi a fornire alla Banca ogni altro documento eventualmente richiesto in relazione alle disposizioni degli organi preposti alla concessione del finanziamento;

di aver ricevuto e preso visione del Foglio Informativo con decorrenza _____ relativo al finanziamento richiesto nonché della Guida concernente l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario;

- di aver ricevuto e preso visione del documento contenente i "Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM)" previsti dalla Legge n. 108/1996 (cd legge antiusura);

- di aver ricevuto copia della presente richiesta e dei relativi allegati integralmente compilati e sottoscritti.

Valutazione dei fattori ESG

1 L'azienda ha valutato l'esposizione al rischio di perdita finanziaria che potrebbe derivare a seguito del processo di transizione verso un'economia più sostenibile sotto il profilo ambientale? SI NO

2 L'azienda ha messo in atto misure organizzative volte a mitigare tale rischio? SI NO

In caso di risposta negativa alla domanda 2:

3 L'azienda ha intenzione di mettere in atto le suddette misure entro la fine del corrente esercizio? SI NO

Luogo e data

Timbro e firma del Richiedente

(firma leggibile per esteso)

Il/la sottoscritto/a dichiara altresì di aver ricevuto e preso visione dell'informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 "GDPR" ("REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DATI").

Luogo e data

Timbro e firma del Richiedente

(firma leggibile per esteso)

SEZIONE A CURA DEL SOGGETTO INCARICATO DA FIDIMED SOC. COOP. PER L'IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE		
Il sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D. Lgs. 231/2007 (Decreto Antiriciclaggio) e s.m.i. che le firme apposte sul presente documento sono vere ed autentiche, che sono apposte personalmente ed in sua presenza dal Cliente/ Esecutore e che i dati personali riportati sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi ed esibiti in originale.		
Data	Soggetto identificatore	Timbro e Firma

Informativa sugli obblighi di cui al D. Lgs. n. 231/2007

Obblighi del cliente

Art. 22

I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

Obbligo di astensione

Art. 42

1. I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35.
2. I soggetti obbligati si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo, eseguire operazioni o prestazioni professionali e pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio. Tali misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti Paesi, di cui non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

Titolare effettivo

Art. 1, co. 2, lett. pp)

Il titolare effettivo è la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
 - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
 - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
 - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
 - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
 - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
 - a) i fondatori, ove in vita;
 - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione
5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso da persona fisica.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo

nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

Persone politicamente esposte

Art. 1, co. 2, lett. dd)

Sono persone politicamente esposte le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1 le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust, istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari;
 - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 "GDPR" ("Regolamento Generali Sulla Protezione Dei Dati")

Io sottoscritto/a _____, domiciliato/a per la carica ove appresso, in proprio ed in qualità di _____ della società _____, con sede in _____, iscritta presso CCIAA di _____ al n. _____,

PREMESSO CHE

Banca Progetto S.p.A. ha provveduto ad informarmi, ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 "GDPR", circa:

- a) le finalità e le modalità del trattamento cui sono destinati i dati;
- b) la natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati;
- c) le conseguenze di un eventuale rifiuto di rispondere;
- d) i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, e l'ambito di diffusione dei dati medesimi;
- e) i diritti di cui all'articolo 7 e gli artt. da 15 a 22 dello stesso regolamento;
- f) gli estremi identificativi del titolare e del responsabile
- g) i Sistemi di Informazione Creditizia.

TUTTO CIO' PREMESSO

Per quanto riguarda la promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS e SMS, etc.;

do consenso non do consenso

per quanto riguarda elaborazioni statistiche dei dati personali raccolti, anche ai fini dell'attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio (che tenga conto di alcuni fattori quali: informazioni socio-professionali, andamento e storia dei rapporti in essere) fruibile anche da soggetti terzi ai soli fini dell'erogazione di prodotti o servizi promossi, collocati e/o distribuiti dalla Banca;

do consenso non do consenso

per quanto riguarda la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;

do consenso non do consenso

per quanto riguarda l'elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;

do consenso non do consenso

CONSENSI OBBLIGATORI

per quanto riguarda il trattamento di dati particolari, già acquisiti o che saranno acquisiti dalla Banca a seguito delle operazioni o dei contratti, indicati nell' art. 7 dell'informativa in calce (ad es. iscrizioni a sindacati, partiti o altre associazioni, dati relativi alla salute), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall' operazione o dai servizi da me richiesti.

* do consenso non do consenso

Luogo e data

Firma del Richiedente



CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI**Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 "GDPR" ("Regolamento Generali Sulla Protezione Dei Dati")**

Io sottoscritto/a _____, domiciliato/a per la carica ove appresso, in proprio ed in qualità di _____ della società _____, con sede in _____, iscritta presso CCIAA di _____ al n. _____,

PREMESSO CHE

Fidimed Soc. Coop. ha provveduto ad informarmi, ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 "GDPR", circa:

- a) le finalità e le modalità del trattamento cui sono destinati i dati;
- b) la natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati;
- c) le conseguenze di un eventuale rifiuto di rispondere;
- d) i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati, o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, e l'ambito di diffusione dei dati medesimi;
- e) i diritti di cui all'articolo 7 e gli artt. da 15 a 22 dello stesso regolamento;
- f) gli estremi identificativi del titolare e del responsabile
- g) i Sistemi di Informazione Creditizia.

TUTTO CIO' PREMESSO

Per quanto riguarda la promozione e vendita di prodotti e servizi del Confidi o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS e SMS, etc.;

do consenso non do consenso

per quanto riguarda elaborazioni statistiche dei dati personali raccolti, anche ai fini dell'attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio (che tenga conto di alcuni fattori quali: informazioni socio-professionali, andamento e storia dei rapporti in essere) fruibile anche da soggetti terzi ai soli fini dell'erogazione di prodotti o servizi promossi, collocati e/o distribuiti dal Confidi;

do consenso non do consenso

per quanto riguarda la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dal confidi eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;

do consenso non do consenso

per quanto riguarda l'elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;

do consenso non do consenso

CONSENSI OBBLIGATORI

per quanto riguarda il trattamento di dati particolari, già acquisiti o che saranno acquisiti del Confidi a seguito delle operazioni o dei contratti, indicati nell' art. 7 dell'informativa in calce (ad es. iscrizioni a sindacati, partiti o altre associazioni, dati relativi alla salute), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale per la specifica finalità perseguita dall' operazione o dai servizi da me richiesti.

* do consenso non do consenso

Luogo e data

Firma del Richiedente



**INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679
(REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI - GDPR)**

In relazione a quanto disposto dal GDPR - Regolamento (UE) 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati), ai sensi degli artt. 13 e 14 la Banca Progetto S.p.A., con sede in Via Bocchetto, 6 - 20123 Milano, fornisce alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali stessi.

1) Titolare e Responsabili

“Titolare”, ai sensi del GDPR è Banca Progetto S.p.A., con sede in Via Bocchetto, 6 – 20123 Milano. Sono stati individuati e, laddove necessario, nominati Responsabili, ai sensi dell'Art. 28 del GDPR, nell'ambito delle rispettive funzioni svolte sia per quanto riguarda le attività interne aziendali che per le attività svolte all'esterno, i soggetti e le società che effettuano attività di trattamento di dati personali per conto della Banca. L'elenco aggiornato dei Responsabili esterni è disponibile presso la sede della Banca e può essere richiesto al DPO tramite i relativi contatti riportati in fondo alla presente Informativa.

2) Data Protection Officer (DPO)

Il DPO è il Responsabile della Protezione dei Dati della Banca ai sensi del GDPR (artt. 37-39), ed è contattabile ai riferimenti riportati in fondo alla presente Informativa per qualsiasi richiesta in merito al trattamento dei Suoi dati personali.

3) Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della Banca sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi nell'ambito della propria attività di promozione e collocamento di prodotti, propri o di terzi, così, come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei Clienti da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui la Banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso tutti i dati in possesso vengono trattati, sia dalla Banca, tramite suoi dipendenti o collaboratori (persone autorizzate al trattamento), sia da eventuali soggetti/società terze nominati “Responsabili” nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza.

4) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e basi giuridiche

I dati personali sono trattati dalla Banca nell'ambito delle normali attività, anche di direzione e di coordinamento, con le seguenti finalità:

- a) Adempimenti agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e controllo (ad esempio obblighi previsti per la normativa Antiriciclaggio di cui al D.Lgs. 231/2007; obblighi connessi al sistema pubblico di prevenzione delle frodi, con specifico riferimento al furto d'identità; obblighi di partecipazione alla Centrale Rischi tenuta dalla Banca di Italia, etc.). Il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento, inclusa la comunicazione, non richiede il consenso del Cliente;
- b) Esecuzione di un contratto o esecuzione di misure precontrattuali (es. acquisizione di informazioni preliminari, anche commerciali, alla conclusione di un contratto; istruttoria delle richieste di credito e delle coperture assicurative; esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela; attivazione dei processi di firma elettronica qualificata mediante intervento di *certification authority* accreditata AGID, etc.). Il conferimento dei dati personali per tali finalità non è obbligatorio ma il rifiuto a fornirli può comportare per la Banca l'impossibilità di concludere ed eseguire il Contratto;
- c) Perseguimento del legittimo interesse del Titolare (ad es., attività di recupero crediti; gestione e contrasto delle frodi informatiche; attività non riconducibili all'esecuzione del contratto ma pertinenti al rapporto di clientela, come ad es. l'assistenza al cliente, etc.). In particolare, per finalità di prevenzione delle frodi, la Banca verifica la corrispondenza tra l'identificativo di conto corrente e i dati (codice fiscale o partita iva) dell'intestatario del conto stesso, beneficiario del pagamento, attraverso il servizio “Check IBAN”;
- d) Attività della Banca, di seguito dettagliate, per cui il consenso è facoltativo ed un eventuale rifiuto non pregiudica in alcun modo l'instaurazione, la prosecuzione e la gestione dei rapporti contrattuali:
 - promozione e vendita di prodotti e servizi della Banca o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS e SMS, etc.;

- elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari etc.;
- elaborazioni statistiche dei dati personali raccolti, anche ai fini dell'attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio (che tenga conto di alcuni fattori quali: informazioni socio-professionali, andamento e storia dei rapporti in essere) fruibile anche da soggetti terzi ai soli fini dell'erogazione di prodotti o servizi promossi, collocati e/o distribuiti dalla Banca;
- rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla Banca, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
- elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari etc.

5) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte i Suoi dati personali possono essere comunicati in Italia e all'estero, anche al di fuori dei confini dell'Unione Europea, a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie (oltre a quelle individuate per legge):

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- società di rating e società d'informazioni commerciali;
- società che eroga il servizio di validazione del numero identificativo di conto corrente del beneficiario ("Check IBAN"). Il servizio è fornito da Fabrick Spa - in qualità di intermediario "Calling" richiedente all'intermediario di radicamento del conto "Responding" la verifica di congruità del codice IBAN - che trasmetterà i dati dell'intestatario del conto corrente agli altri soggetti coinvolti nel servizio (l'informativa completa sul servizio è disponibile all'indirizzo <https://www.fabrick.com/it/informativa-privacy-check-iban/>);
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi Clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- società convenzionate per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, con riferimento alle informazioni relative alle eventuali operazioni poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio, ovvero per valutare il merito creditizio in caso di richiesta di strumenti di pagamento;
- soggetti che effettuano servizi necessari per l'esecuzione delle disposizioni della clientela;
- società che forniscono il servizio di firma digitale e/o che svolgono adempimenti connessi al servizio in questione;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della banca e delle reti di telecomunicazioni;
- soggetti che svolgono attività di lavorazione di comunicazione alla/dalla clientela (es. trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e *data entry*;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (ad es. *call center*), anche tramite sistemi automatici;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari (ad es. sistema pubblico SCIPAFI);
- Centrale Rischi tenuta da Banca di Italia;
- centrali rischi private;
- società di recupero crediti e consulenti;
- soggetti che effettuano ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dalla Banca;
- soggetti che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi per la Banca;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Banca anche nell'interesse della clientela.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate, operano in totale autonomia come distinti “Titolari” del trattamento o in qualità di “Responsabile” all’uopo nominato dalla Banca. L’elenco dei “Responsabili” costantemente aggiornato è disponibile presso la sede della Banca e può essere richiesto al DPO tramite i relativi contatti.

I dati personali del Cliente potranno, inoltre, essere conosciuti dai dipendenti o collaboratori della Banca, i quali operano in qualità di persone autorizzate al trattamento, ai sensi del GDPR.

I Suoi dati, al fine di dare esecuzione al contratto o per l’erogazione di taluni servizi (ad esempio lavorazioni massive relative a pagamenti, assegni, effetti, etc.), potrebbero essere trasmessi a società aventi sede in paesi Extra UE, secondo le modalità previste dalla normativa vigente.

6) Modalità di trattamento e conservazione

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti informatici, telematici e manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza degli stessi dati e sempre nel rispetto delle previsioni di cui all’Art. 32 del Regolamento (UE) 2016/679. I dati personali sono conservati per tutta la durata del rapporto in essere, e successivamente non oltre dieci anni dall’estinzione dello stesso, nel rispetto degli obblighi normativi. I dati risiedono presso gli uffici della Banca e delle società “Responsabili”.

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte (punto 4), non viene presa alcuna decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona.

7) Dati particolari

Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (es. erogazioni di mutui assistiti da assicurazione, accensione di polizze vita ovvero pagamento in via continuativa di quote associative a movimenti sindacali, partiti politici ed associazioni varie, attraverso ordini di bonifico o trattenute sullo stipendio) la Banca venga in possesso di dati che il GDPR definisce come “particolari”. Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione di consenso, che troverà a seguito dell’informativa in un’apposita sezione.

8) Trattamento dei dati personali per finalità afferenti alla normativa antiriciclaggio

Nell’ambito delle ipotesi di trattamento dei dati personali di cui al par. 4 lettera a), rientrano i casi di trattamento dei dati collegato con gli obblighi imposti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. modifiche e integrazioni (“Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell’uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006”).

In particolare, gli obblighi di adeguata verifica della clientela, previsti dagli artt. 17 e ss. del D.Lgs. 231/2007, impongono alla Banca, se ricorrono i presupposti di legge, l’effettuazione di una serie di adempimenti nell’ambito dei quali il Cliente è tenuto a fornire all’intermediario dati personali afferenti se stesso e, in taluni casi, soggetti terzi (quali Titolari Effettivi del rapporto o dell’operazione effettuata). Il conferimento di tali dati alla Banca è, pertanto, obbligatorio e, a tali fini, il Cliente è tenuto a fornire all’intermediario dati personali e documentazione aggiornata nonché a segnalare eventuali variazioni alle informazioni già fornite alla Banca stessa ai sensi del D. Lgs. 231/2007). Il rifiuto di conferire le informazioni richieste comporta l’impossibilità di eseguire le operazioni Bancarie.

Il trattamento dei dati acquisiti dalla Banca nell’ambito degli adempimenti di adeguata verifica della clientela, sopra menzionati, sarà svolto per le predette finalità su supporto cartaceo e con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Inoltre, si specifica che eventuali informazioni relative ad operazioni oggetto di segnalazione ai sensi dell’art. 35 co. 1 del D.Lgs. 231/2007, potranno essere comunicate ad altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo di Banca Progetto (www.bancaprogetto.it), secondo quanto previsto dall’art. 39, 3° comma del Decreto sopra citato.

9) Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti

In caso di richieste di finanziamento, al fine di valutare l’affidabilità del cliente nei pagamenti, la Banca utilizza alcuni dati che lo riguardano, che egli stesso ha fornito o che sono ottenuti consultando alcune banche dati. Queste informazioni saranno conservate presso la Banca stessa e sono comunicate, sulla base del legittimo interesse del Titolare del trattamento, a società d’informazioni commerciali per finalità di verifica dell’affidabilità e solvibilità della clientela. Inoltre, al fine di meglio valutare il rischio creditizio, alcune di queste informazioni sono comunicate al seguente sistema

di informazioni creditizie (SIC), il quale è regolato dal relativo “Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti” (Provvedimento del Garante per la protezione dei dati personali del 12 settembre 2019): CERVED GROUP S.p.A.. Il Cliente ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano. Le informazioni di cui sopra saranno inoltre oggetto di comunicazione e verifica presso la Centrale Rischi di Banca di Italia.

Per maggiori informazioni si veda la sezione “Sistema di informazioni creditizie” di seguito riportata.

10) SCIPAFI

SCIPAFI è il Sistema pubblico di prevenzione che consente il riscontro dei dati contenuti nei principali documenti d'identità, riconoscimento e reddito, con quelli registrati nelle banche dati degli enti di riferimento, attualmente quelle dell'Agenzia delle Entrate, Ministero dell'Interno, Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, INPS e INAIL. Questo riscontro si configura quindi come efficace strumento di prevenzione per i "furti d'identità" sia totali che parziali.

Ai sensi del D.Lgs. 141/2010 (artt. 30-ter, c. 7-bis e 30-quinquies), i dati personali contenuti nei documenti di identità/riconoscimento (anche smarriti o rubati), nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti reddituali e nelle posizioni contributive previdenziali/assistenziali, sono comunicati all'Archivio tenuto dal Ministero dell'Economia e Finanze su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati, con specifico riferimento al furto di identità, per verificarne l'autenticità riscontrandoli con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. La Banca e il Ministero – titolare dell'Archivio – tratteranno i dati in qualità di Titolari autonomi di trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza.

L'Archivio è gestito da CONSAP, nominata dal Ministero Responsabile del trattamento dei dati che sarà svolto solo per la prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, e solo da personale incaricato in modo da garantire sicurezza e riservatezza dei dati. Gli esiti del riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza.

11) Diritti degli Interessati

Informiamo, infine, che l'art. 7 e gli artt. da 15 a 22 del Regolamento (UE) 2016/679 riconoscono agli Interessati taluni diritti. In particolare, il Cliente potrà esercitare i diritti di:

- Accesso ai dati (ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e alle informazioni previste tra cui le finalità del trattamento, le categorie di dati personali in questione, i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, etc.);
- Rettifica dei dati, laddove inesatti;
- Cancellazione dei dati, laddove sussista uno dei motivi di cui all'art. 17;
- Limitazione del trattamento, laddove sussista una delle ipotesi di cui all'art. 18;
- Portabilità dei dati;
- Opposizione al trattamento;
- Non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona;
- Revoca del consenso. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento e la revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

In caso di mancata comunicazione dei Suoi dati personali, la Banca sarà impossibilitata a perseguire le finalità di trattamento di cui alla presente Informativa.

12) Modalità di esercizio dei diritti

Ciascun Interessato per esercitare i diritti di cui al paragrafo 11 potrà rivolgersi al DPO ai recapiti indicati nel successivo paragrafo 13.

Il termine per la risposta è un (1) mese, prorogabile di due (2) mesi in casi di particolare complessità; in questi casi, la Banca fornisce almeno una comunicazione interlocutoria entro un (1) mese.

L'esercizio dei diritti è gratuito.

La Banca ha il diritto di chiedere informazioni necessarie a fini identificativi del richiedente.

13) Reclami e comunicazioni

Per eventuali reclami o richieste riguardanti i propri dati, il Cliente può utilizzare il modulo presente sia sul sito del Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) sia sul sito della Banca (www.bancaprogetto.it).

Tutte le comunicazioni riguardanti i dati personali della clientela vanno inviate all'attenzione del DPO della Banca ai seguenti recapiti:

Banca Progetto S.p.A.

Piazza San Bernardo, 101 - 00187 Roma

Mail: DPO@pec.bancaprogetto.it

SISTEMA DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

Come utilizziamo i Suoi dati

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie.

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per dare seguito alla sua richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC².

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.bancaprogetto.it inoltrandolo alla nostra società:

Banca Progetto S.p.A.

Piazza San Bernardo, 101 - 00187 Roma

² Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);
- b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Mail: DPO@pec.bancaprogetto.it

e/o alle società sottoindicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CERVED GROUP S.p.A.

I Suoi dati non saranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati al seguente recapito: DPO@pec.bancaprogetto.it

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, ed in particolare saranno utilizzati per la tutela del credito e la valutazione del merito creditizio.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: situazione economico finanziaria, profilo anagrafico-qualitativo, consistenza immobiliare, eventi negativi, pagamenti commerciali e consultazioni.

Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

ESTREMI IDENTIFICATIVI: CERVED GROUP S.p.A.

DATI DI CONTATTO: sede legale in Corso Italia 8 - 20122 Milano; Recapiti utili: Ufficio Privacy Via G.B. Morgani 30/H - 00161 Roma; Fax: 0644110764; e-mail: privacy@cerved.com. e sito web <https://www.cerved.com/it>. Per istruzioni su come fare richieste Tel. 848788836 (messaggio registrato)

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società Ufficio DPO, oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

Richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 3 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa
Dati relativi alla regolarizzazione di ritardi non superiori a due rate o mesi	12 mesi dalla registrazione
Dati relativi alla regolarizzazione di ritardi superiori a due rate o mesi	24 mesi dalla registrazione
Informazioni creditizie di tipo negativo relative a inadempimenti non successivamente regolarizzati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a sessanta mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Informazioni creditizie di tipo positivo relative ad un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Tenendo conto del requisito della completezza dei dati in rapporto alle finalità perseguite, le predette informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente nel sistema qualora in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi od inadempimenti non regolarizzati.

**INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTT. 13 e 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679
(REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI – GDPR)**

In relazione a quanto disposto dal GDPR - Regolamento (UE) 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati), ai sensi degli artt. 13 e 14 FIDIMED SOC. COOP. P.A., con sede in Via Siracusa 1/E, 90141- Palermo, fornisce alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali stessi.

1) Titolare E Responsabili

“Titolare”, ai sensi del GDPR è FIDIMED SOC. COOP. P.A con sede in Via Siracusa 1/E, 90141- Palermo. Sono stati individuati e, laddove necessario, nominati Responsabili, ai sensi dell'Art. 28 del GDPR, nell'ambito delle rispettive funzioni svolte sia per quanto riguarda le attività interne aziendali che per le attività svolte all'esterno, i soggetti e le società che effettuano attività di trattamento di dati personali per conto di FIDIMED. L'elenco aggiornato dei Responsabili esterni è disponibile presso la sede di FIDIMED e può essere richiesto al DPO tramite i relativi contatti riportati in fondo alla presente Informativa.

2) Data Protection Officer (DPO)

Il DPO è il Responsabile della Protezione dei Dati di FIDIMED ai sensi del GDPR (artt. 37-39), ed è contattabile ai riferimenti riportati in fondo alla presente Informativa per qualsiasi richiesta in merito al trattamento dei Suoi dati personali.

3) Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso di FIDIMED sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi nell'ambito della propria attività di promozione e collocamento di prodotti, propri o di terzi, così, come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei Clienti da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui FIDIMED acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso tutti i dati in possesso vengono trattati, sia da FIDIMED, tramite suoi dipendenti o collaboratori (persone autorizzate al trattamento), sia da eventuali soggetti/società terze nominati “Responsabili” nel rispetto della citata legge e degli obblighi di riservatezza.

4) Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

I dati personali sono trattati da FIDIMED nell'ambito delle normali attività, anche di direzione e di coordinamento, con le seguenti finalità:

- a) Adempimenti agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, ovvero a disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da Organi di Vigilanza e controllo (ad esempio obblighi previsti per la normativa Antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231/2007, obblighi connessi al sistema pubblico di prevenzione delle frodi, con specifico riferimento al furto d'identità, Centrale Rischi tenuta dalla Banca di Italia, ecc.); il conferimento dei dati personali per tali finalità è obbligatorio ed il relativo trattamento, inclusa la comunicazione, non richiede il consenso del Cliente;
- b) Finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (es. acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, istruttoria delle richieste di credito e delle coperture assicurative, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, etc.); il conferimento dei dati personali per tali finalità non è obbligatorio ma il rifiuto a fornirli può comportare per la FIDIMED l'impossibilità di concludere ed eseguire il Contratto;
- c) Finalità funzionali all'attività di FIDIMED, di seguito dettagliate, per cui il consenso è facoltativo ed un eventuale rifiuto non pregiudica in alcun modo l'instaurazione, la prosecuzione, e la gestione dei rapporti contrattuali:
 - Promozione e vendita di prodotti e servizi di FIDIMED o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono fisso e/o cellulare, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, posta elettronica, messaggi del tipo MMS e SMS, etc.;
 - Elaborazioni statistiche dei dati personali raccolti, anche ai fini dell'attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio (che tenga conto di alcuni fattori quali: informazioni socio-professionali, andamento e storia dei rapporti in essere) fruibile anche da soggetti terzi ai soli fini dell'erogazione di prodotti o servizi promossi, collocati e/o distribuiti dalla FIDIMED;
 - Rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla FIDIMED, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
 - Elaborazione di studi e ricerche di mercato, effettuate mediante interviste personali o telefoniche, questionari etc.

5) Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte i Suoi dati personali possono essere comunicati in Italia e all'estero, anche al di fuori dei confini dell'Unione Europea, a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie (oltre a quelle individuate per legge):

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- società di rating;
- gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi (ad esempio Sistema Pubblico SCIPAFI);
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento di dati rivenienti da documenti o supporti forniti o originati dagli stessi Clienti ed aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, effetti, assegni ed altri titoli;
- società convenzionate per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, con riferimento alle informazioni relative alle eventuali operazioni poste in essere, ove ritenute sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio, ovvero per valutare il merito creditizio in caso di richiesta di strumenti di pagamento;
- soggetti che effettuano servizi necessari per l'esecuzione delle disposizioni della clientela;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della FIDIMED e delle reti di telecomunicazioni;
- soggetti che svolgono attività di lavorazione di comunicazione alla/dalla clientela (es. trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento, gestione della posta elettronica);
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela (es. call center);
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- Centrale Rischi tenuta da Banca di Italia;
- centrali rischi private;
- società di recupero crediti e consulenti;
- soggetti che effettuano ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dalla FIDIMED;
- soggetti che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi per la FIDIMED;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere da FIDIMED anche nell'interesse della clientela.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate, operano in totale autonomia come distinti "Titolari" del trattamento o in qualità di "Responsabile" all'uopo nominato dalla FIDIMED. L'elenco dei "Responsabili" costantemente aggiornato è disponibile presso la sede di FIDIMED e può essere richiesto al DPO tramite i relativi contatti. I dati personali del Cliente potranno inoltre essere conosciuti dai dipendenti o collaboratori di FIDIMED, i quali operano in qualità di persone autorizzate al trattamento, ai sensi del GDPR.

I Suoi dati, al fine di dare esecuzione al contratto o per l'erogazione di taluni servizi (ad esempio lavorazioni massive relative a pagamenti, assegni, effetti, ecc.), potrebbero essere trasmessi a società aventi sede in paesi Extra UE, secondo le modalità previste dalla normativa vigente.

6) Modalità di trattamento e conservazione

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti informatici, telematici e manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza degli stessi dati e sempre nel rispetto delle previsioni di cui all'Art. 32 del Regolamento (UE) 2016/679. I dati personali sono conservati per tutta la durata del rapporto in essere, e successivamente non oltre dieci anni dall'estinzione dello stesso, nel rispetto degli obblighi normativi. I dati risiedono presso gli uffici della FIDIMED e delle società "Responsabili".

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte (punto 4), non viene presa alcuna decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona.

7) Trattamento dei dati personali per finalità afferenti alla normativa antiriciclaggio

Nell'ambito delle ipotesi di trattamento dei dati personali di cui al par. 2 lettera a), rientrano i casi di trattamento dei dati collegato con gli obblighi imposti dal D.Lgs. 231/2007 e succ. modifiche e integrazioni ("Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo e recante modifica delle direttive 2005/60/CE e 2006/70/CE e attuazione del regolamento (UE) n. 2015/847 riguardante i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi e che abroga il regolamento (CE) n. 1781/2006").

In particolare, gli obblighi di adeguata verifica della clientela, previsti dagli artt. 17 e ss. del D.Lgs. 231/2007, impongono a FIDIMED, se ricorrono i presupposti di legge, l'effettuazione di una serie di adempimenti nell'ambito dei quali il Cliente è tenuto a fornire all'intermediario dati personali afferenti se stesso e, in taluni casi, soggetti terzi (quali Titolari Effettivi del rapporto o dell'operazione effettuata). Il conferimento di tali dati alla FIDIMED è, pertanto, obbligatorio e, a tali fini, il Cliente è tenuto a fornire all'intermediario dati personali e documentazione aggiornata nonché a segnalare eventuali variazioni alle informazioni già fornite alla FIDIMED stessa ai sensi del D. Lgs. 231/2007). Il rifiuto di conferire le informazioni richieste comporta l'impossibilità di eseguire le operazioni Bancarie.

Il trattamento dei dati acquisiti dalla FIDIMED nell'ambito degli adempimenti di adeguata verifica della clientela, sopra menzionati, sarà svolto per le predette finalità su supporto cartaceo e con strumenti elettronici e solo da personale

incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

Inoltre, si specifica che eventuali informazioni relative ad operazioni oggetto di segnalazione ai sensi dell'art. 35 co. 1 del D.Lgs. 231/2007, potranno essere comunicate ad altri intermediari finanziari, secondo quanto previsto dall'art. 39, 3° comma del Decreto sopra citato.

8) Informativa sulla protezione dei dati personali in tema di affidabilità e puntualità nei pagamenti

In caso di richieste di finanziamento, al fine di valutare l'affidabilità del cliente nei pagamenti, la FIDIMED utilizza alcuni dati che lo riguardano, che egli stesso ha fornito o che sono ottenuti consultando alcune banche dati. Queste informazioni saranno conservate presso la FIDIMED stessa. Inoltre, al fine di meglio valutare il rischio creditizio, alcune di queste informazioni sono comunicate al seguente sistema di informazioni creditizie (SIC): CRIF S.p.A. Il Cliente ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano. Le informazioni di cui sopra saranno inoltre oggetto di comunicazione e verifica presso la Centrale Rischi di Banca di Italia.

9) SCIPAFI

SCIPAFI è il Sistema pubblico di prevenzione che consente il riscontro dei dati contenuti nei principali documenti d'identità, riconoscimento e reddito, con quelli registrati nelle banche dati degli enti di riferimento, attualmente quelle dell'Agenzia delle Entrate, Ministero dell'Interno, Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, INPS e INAIL. Questo riscontro si configura quindi come efficace strumento di prevenzione per i "furti d'identità" sia totali che parziali.

Ai sensi del D.Lgs. 141/2010 (artt. 30-ter, c. 7-bis e 30-quinquies), i dati personali contenuti nei documenti di identità/riconoscimento (anche smarriti o rubati), nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti reddituali e nelle posizioni contributive previdenziali/assistenziali, sono comunicati all'Archivio tenuto dal Ministero dell'Economia e Finanze su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati, con specifico riferimento al furto di identità, per verificarne l'autenticità riscontrandoli con i dati detenuti da organismi pubblici e privati. La FIDIMED e il Ministero – titolare dell'Archivio – tratteranno i dati in qualità di Titolari autonomi di trattamento, ciascuno per la parte di propria competenza.

L'Archivio è gestito da CONSAP, nominata dal Ministero Responsabile del trattamento dei dati che sarà svolto solo per la prevenzione del furto di identità, anche con strumenti elettronici, e solo da personale incaricato in modo da garantire sicurezza e riservatezza dei dati. Gli esiti del riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza.

10) Diritti degli Interessati

Informiamo, infine, che l'art. 7 e gli artt. da 15 a 22 del Regolamento (UE) 2016/679 riconoscono agli Interessati taluni diritti. In particolare, il Cliente potrà esercitare i diritti di:

- Accesso ai dati (ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e alle informazioni previste tra cui le finalità del trattamento, le categorie di dati personali in questione, i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, ecc.);
- Rettifica dei dati, laddove inesatti;
- Cancellazione dei dati, laddove sussista uno dei motivi di cui all'art. 17;
- Limitazione del trattamento, laddove sussista una delle ipotesi di cui all'art. 18;
- Portabilità dei dati;
- Opposizione al trattamento;
- Non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che La riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona;
- Revoca del consenso. Il consenso può essere revocato in qualsiasi momento e la revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

In caso di mancata comunicazione dei Suoi dati personali, la FIDIMED sarà impossibilitata a perseguire le finalità di trattamento di cui alla presente Informativa.

11) Reclami e comunicazioni

Per eventuali reclami o richieste riguardanti i propri dati, il Cliente può utilizzare il modulo presente sul sito del Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it)

Tutte le comunicazioni riguardanti i dati personali della clientela vanno inviate all'attenzione del DPO di FIDIMED SOC. COOP.

- Via Siracusa 1/E, 90141 Palermo o scrivendo al seguente indirizzo di posta elettronica certificata:

confidipalermo@legalmail.it

CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITA' E PUNTUALITA' NEI PAGAMENTI

(Regolamento UE 2016/679 e D.LGS. 196/2003 COME NOVELLATO DAL D.LGS. 101/2018)

INFORMATIVA

Come utilizziamo i Suoi dati

(artt 13 e 14 Regolamento UE 2016/679 art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il **finanziamento** richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate. Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società:

<i>Fidimed soc.coop.p.a. Area Monitoraggio e gestione NPL</i>	<i>Via Siracusa 1/E – 90141 Palermo Tel +39 091341889</i>
---	---

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

<i>Crif s.p.a.</i>

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale serie generale del 23 novembre 2004 n.300 disponibile al sito [web www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie. I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (*andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto*). Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Crif s.p.a., con sede in Bologna, Via M. Fantini 1-3, Ufficio relazioni con il pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna, fax: 051 6458940, tel. 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / TIPO DI SISTEMA : positivo e negativo /PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi /TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata/USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: Si/ ALTRO: Crif s.p.a. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e , pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da Crif s.p.a. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società [Fidimed soc.coop.p.a. – Via Siracusa 1/E – 90141 Palermo - Area Monitoraggio e gestione NPL], oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia della stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi <i>(ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</i>	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a sessanta mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
rapporti che si sono svolti positivamente <i>(senza ritardi o altri eventi negativi)</i>	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. Tenendo conto del requisito della completezza dei dati in rapporto alle finalità perseguite, le predette informazioni di tipo positivo possono essere conservate ulteriormente nel sistema qualora in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi od inadempimenti non regolarizzati.

Codici professione

1. Redditi
2. Casalinghe
3. Pensionati
4. Dirigenti Funzionari Superiori
5. Docenti Universitari Magistrati
6. Insegnanti di ruolo
7. Commercialisti
8. Avvocati Notai Medici Ingegneri Architetti
9. Geometri Ragionieri Periti Consulenti
10. Agenti Assicurazione
11. Agenti Rappresentanti di commercio
12. Consulenti aziendali
13. Coldiretti e simili
14. Disoccupati Studenti Militari di leva
15. Medici Ospedalieri
16. Impiegato/a
17. Operai specializzati Paramedici Cuoco
18. Operai Comuni Guardie Bidelli Portieri
19. Tempo Determinato Formazione lavoro
20. Militari Ufficiali
21. Militari Sottoufficiali
22. Militari non graduati
23. Vigili del Fuoco
24. Vigili urbani
25. Autotrasportatore (Proprietario ditta trasporti)
26. Artisti Sportivi professionisti
27. Artigiano (Barbiere, Sarto...)
28. Commerciante pubblico esercente
29. Socio società
30. Collaboratrice domestica
31. Lavoratori a domicilio
32. Altro lavoratore in proprio
33. Religiosi
34. Quadri
35. Insegnanti non di ruolo
36. Politici
37. Imprenditori
38. Ambulanti
39. Autisti