

FASCICOLO

GARANZIA COLLETTIVA FIDI

CresciCONnoi

RICHIESTA AMMISSIONE SOCIO

Il sottoscritto _____ nato a _____ (____) il _____
residente a _____ (____) in via _____ telefono _____
cellulare _____ pec _____ e-mail _____
nella qualità di _____ della Ditta/Società _____
con sede a _____ (____) in via _____ Partita IVA _____

CHIEDE

l'ammissione della impresa alla compagine sociale di Confeserfidi soc. cons. a r. l.

A tal fine, avvalendosi delle disposizioni di cui all'art. 46 del DPR 28/12/2000 n. 445 e consapevole delle sanzioni penali per dichiarazioni mendaci o contenenti dati non più rispondenti a verità previste dall'art.76 del DPR 28.12.2000, n. 445 e dalle leggi speciali in materia,

dichiara:

- di aver preso visione dello Statuto Sociale e di impegnarsi al rispetto dello stesso e delle determinazioni degli Organi Sociali;
- di non aver subito condanne ad una pena che comporti l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici e non essere destinatario di provvedimenti che comportano l'applicazione di misure di prevenzione, con particolare riferimento a quanto disposto dall'articolo 10 della legge 31/05/1965 n.575 e s.m.i.;
- che l'impresa è in possesso dei requisiti previsti dallo Statuto di Confeserfidi per l'ammissione alla compagine sociale e, in particolare, che l'impresa non ha in corso procedure di amministrazione controllata, di concordato preventivo o di fallimento;
- di sottoscrivere la quota sociale di adesione al Confidi di euro 250, che si impegna a versare nei modi e nei termini indicati dal Confidi stesso, e di impegnarsi a sottoscrivere e versare le eventuali ulteriori quote integrative che saranno richieste e che potranno essere parametrare alla misura della garanzia, controgaranzia, cogaranzia, dei finanziamenti sotto qualsiasi forma e/o degli altri servizi erogati al socio.

Luogo e Data _____ Timbro e Firma _____

RICHIESTA RECESSO SOCIO CONDIZIONATA

Essendo la richiesta di ammissione a Socio del Confidi finalizzata alla concessione, da parte del Confidi, di prodotti di rischio, il sottoscritto, come sopra individuato

CHIEDE

il recesso dell'impresa da codesto Confidi

a condizione che nessuno dei prodotti di rischio richiesti venga concesso entro sei mesi dalla data di ammissione a socio e che, alla stessa data, non ci siano operazioni in corso di formalizzazione.

Luogo e Data _____ Timbro e Firma _____

RICHIESTA AFFIDAMENTO Cresci CONnoi

Al Confidi "ConfeserFidi"

DATI DEL CLIENTE

Il sottoscritto _____ nato il _____
a _____ prov. _____ (____)
e residente a _____ prov. _____ (____)
in via _____ n. _____ cod. fisc. _____
Recapiti personali
telefono _____ cellulare _____ email _____
nella qualità di Titolare/Legale Rappresentante dell'impresa/società _____
con sede a _____ prov. _____ (____)
in via _____ n. _____ Partita IVA _____
forma giuridica _____
iscritta alla CCIAA di _____ settore _____ cod. ateco 2007 _____
Recapiti aziendali
telefono _____ cellulare _____ fax _____
email _____ indirizzo PEC _____

CHIEDE

- al Confidi
 il finanziamento diretto CresciCONnoi di € _____ da rimborsare in anni _____.
- la garanzia mutualistica sul finanziamento CresciCONnoi € _____ da rimborsare in anni _____.

Al fine di cui alla presente richiesta, il sottoscritto, sotto la propria responsabilità

dichiara:

- 1) che il fido è richiesto nell'esclusivo interesse dell'impresa;
- 2) che tutte le informazioni fornite corrispondono a verità e di assumersi tutte le responsabilità conseguenti alle dichiarazioni false, inesatte, omesse o non corrispondenti al vero;
- 3) nel caso di richiesta di ammissione a socio, di aver preso visione dello Statuto Sociale, di impegnarsi al rispetto dello stesso e delle determinazioni degli organi sociali e che l'impresa è in possesso dei requisiti previsti dallo Statuto Sociale per l'ammissione a soci e, in particolare, che l'impresa non ha in corso procedure di amministrazione controllata, di concordato preventivo o di fallimento;
- 4) di impegnarsi a pagare le somme dovute nei modi e nei termini previsti nei fogli informativi;
- 5) di impegnarsi a fornire al Confidi ogni documento utile per la richiesta di affidamento;
- 6) che la propria impresa è classificabile come Micro, Piccola e Media Impresa secondo i criteri previsti dalla vigente normativa comunitaria;
- 7) di essere a conoscenza che nel caso di richiesta di garanzia mutualistica sul finanziamento CresciCONnoi, l'operazione finanziaria dovrà essere assistita dalla presenza della riassicurazione del Fondo di Garanzia per le PMI ex legge 662/1996; in tal caso, il cliente si dichiara consapevole ed accetta che potrebbero essere previsti dei versamenti aggiuntivi così come previsto dalle rispettiva normativa;
- 8) che il sottoscritto non ha subito condanne ad una pena che comporti l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici e non è destinatario di provvedimenti che comportano l'applicazione di misure di prevenzione con particolare riferimento a quanto disposto dall'articolo 10 della legge 31/05/1965 n.575 e s.m.i.;
- 9) di impegnarsi a trasmettere tempestivamente al Confidi la documentazione relativa ad operazioni straordinarie inerenti all'impresa quali, ad esempio, trasferimenti a titolo oneroso dell'azienda e/o di uno o più rami di essa, donazioni, successioni, conferimenti, trasformazioni, fusioni, scissioni, liquidazioni, cessazione dell'attività ovvero avvio e/o ammissione a procedure concorsuali e i bilanci annuali e provvisori per consentire le operazioni di revisione e/o di ristrutturazione dei fidi.

Luogo e Data _____ Firma _____

FOGLIO INFORMATIVO GARANZIA COLLETTIVA FIDI CresciCONnoi

Questo foglio informativo fornisce informazioni riguardo al prodotto Garanzia Collettiva Fidi su finanziamento diretto CresciCONnoi e rinvia ai fogli informativi, guide, contratti e documenti di sintesi predisposti dall'Intermediario Finanziario partner erogante per le caratteristiche, i costi e i rischi tipici delle forme tecniche prescelte dal Cliente.

CARATTERISTICHE DELLA GARANZIA COLLETTIVA FIDI CresciCONnoi E PRINCIPALI RISCHI PER IL CLIENTE

Che cosa è la Garanzia Collettiva Fidi CresciCONnoi

La Garanzia Collettiva Fidi CresciCONnoi consiste nel rilascio di garanzie di tipo mutualistico da parte di ConfeserFidi (Confidi) nell'interesse delle Piccole e Medie Imprese socie (Cliente) a favore dell'Intermediario Finanziario partner erogante (Soggetto finanziatore), così da facilitare le PMI socie nell'accesso ai finanziamenti destinati all'esercizio e allo sviluppo dell'attività imprenditoriale.

La garanzia mutualistica rilasciata al Soggetto Finanziatore è accessoria rispetto alla concessione del finanziamento. In altri termini, il finanziamento richiesto dalla PMI configura l'obbligazione principale, di cui ConfeserFidi garantisce l'adempimento. Pertanto, se tale obbligazione principale non sorge o si estingue, anche il rapporto accessorio di garanzia mutualistica perde efficacia.

Quali sono i principali rischi per il Cliente

In caso di insolvenza del Cliente e di pagamento del Confidi al Soggetto finanziatore della parte di finanziamento garantito, principale rischio per il Cliente e per i suoi garanti è rappresentato dalla restituzione di quanto da ConfeserFidi corrisposto al Soggetto finanziatore, oltre alle maggiori spese sostenute per consentire il recupero del credito, agli interessi di mora e gli altri accessori. In caso di mancata restituzione, totale o parziale, da parte del Cliente, di quanto corrisposto da ConfeserFidi, il Confidi è autorizzato a trattenere le quote sociali ed i rapporti con il Socio inadempiente risulteranno regolamentati dal vigente Statuto.

Quanto può costare la garanzia?

Tutte le voci indicate nel prospetto sottostante saranno trattenute al momento dell'erogazione del finanziamento garantito dal Soggetto finanziatore, il quale le incassa in nome e per conto di Confeserfidi.

La garanzia mutualistica rilasciata da ConfeserFidi dovrà essere assistita, dalla riassicurazione del Fondo di Garanzia per le PMI ex legge 662/1996, in tal caso potrebbero essere previsti dei versamenti aggiuntivi a carico del Cliente per la presentazione della richiesta a tale Ente, così come previsto dalla rispettiva normativa.

La Garanzia Collettiva Fidi è operazione esente IVA ai sensi dell'Art. 10 DPR 633/72.

Le percentuali indicate nella tabella sottostante si applicano all'importo del finanziamento garantito.

Descrizione Voci	Importo / Percentuale			
	Classe di scoring	A-B	C-D	E-F
Commissione di Garanzia ⁽¹⁾ (su base annua)		0,40%	0,50%	0,60%
Capitale Sociale ⁽²⁾		1,25%		

(1) La Commissione di garanzia è determinata moltiplicando la percentuale indicata nella tabella per il numero di anni di durata del finanziamento garantito.

(2) Il Capitale Sociale è suddiviso in quote, ciascuna di importo pari a euro 250. Per diventare socio occorre versare almeno una quota. Per ottenere il finanziamento occorre versare un numero di quote sociali, compresa la quota di ingresso, corrispondente alla percentuale indicata in tabella e calcolata sulla quota garantita del finanziamento con arrotondamento alla quota inferiore, con un minimo di una quota di 250 euro per ciascuna forma tecnica. Il Capitale Sociale è l'unica voce di spesa restituibile al Cliente nei casi, modi e termini indicati nello Statuto sociale.

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Rapporti sociali

Possono essere associati al Confidi tutti i Clienti che presentano i requisiti previsti nello Statuto sociale. L'iscrizione al Confidi è subordinata alla sottoscrizione ed al versamento delle quote sociali. Il rapporto tra ConfeserFidi ed il Socio è disciplinato dalle norme dello Statuto di cui il Cliente dichiara di aver preso conoscenza e di approvare espressamente. Lo Statuto è visionabile presso le sedi del Confidi e liberamente scaricabile dal sito www.confeserfidi.it.

Diritto di recesso e tempi massimi di chiusura del rapporto

Il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto di Garanzia Collettiva Fidi, senza penalità e senza spese di chiusura, in qualsiasi momento, previa liberatoria del Confidi stesso, rilasciata dal Soggetto finanziatore garantito. Il finanziamento richiesto dal Cliente rappresenta l'obbligazione principale della quale il Confidi garantisce l'adempimento. Pertanto, in caso di estinzione, anche anticipata, dell'obbligazione principale, perde efficacia il rapporto accessorio di garanzia. Si rinvia, quindi, ai fogli informativi predisposti da ciascun all'Intermediario Finanziario partner erogante in merito ai tempi massimi di chiusura dei rapporti contrattuali.

In caso di recesso non è previsto alcun rimborso delle somme versate dal Cliente al Confidi, se non quelle restituibili a termini statutari. L'anticipata estinzione del finanziamento garantito non comporta il diritto di ripetizione delle somme versate, se non quelle restituibili a termini statutari. Inoltre, il Cliente rimane obbligato al versamento per intero di tutte le somme, anche nel caso di rinnovo dei finanziamenti in essere.

Reclami

Il Cliente può presentare un reclamo scritto al Confidi, tramite lettera raccomandata A/R (Ufficio reclami, Via dei Lillà, 22 - 97018 Scicli RG), ovvero tramite posta elettronica (reclami@confeserfidi.it) o posta elettronica certificata (confeserfidi@legalmail.it). Il Confidi deve rispondere entro 60 giorni. Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'ABF si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi a Confeserfidi che mette a disposizione dei Clienti, presso la propria sede e sul sito internet www.confeserfidi.it, sezione reclami, la Guida pratica sull'ABF.

NEL CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Parte riservata al Confidi:

Cognome _____ Nome _____

Tel. _____ E-mail _____

Indirizzo Mail PEC: _____

nella qualità di Dipendente Agente in attività finanziaria Mediatore Creditizio Collaboratore con prova valutativa di Associazione datoriale
 Collaboratore di Altri soggetti operanti nell'attività di concessione di finanziamenti
 Altro _____

N° iscrizione Albo / Elenco: _____

Parte riservata al Cliente:

Il/la Sottoscritto/a _____

dichiara

- di aver ricevuto copia del presente documento.

Luogo e data _____ Firma _____

- di aver preso visione e di aver ricevuto copia del documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) esposti presso gli Uffici di rappresentanza del Confidi e liberamente consultabili sul sito internet.

Luogo e data _____ Firma _____

- di aver preso visione e di aver ricevuto copia della Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario esposta presso gli Uffici di rappresentanza del Confidi e liberamente consultabile sul sito internet.

Luogo e data _____ Firma _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO E LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del regolamento (UE) 2016/679 (Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati - GDPR)

DEFINIZIONI

- **Richiedente:** persona fisica o giuridica che avanza una richiesta di finanziamento al soggetto erogante e una richiesta di garanzia al soggetto garante.
- **Sottoscrittore:** persona fisica che sottoscrive le richieste di finanziamento e garanzia per conto del Richiedente.
- **Interessato:** persona fisica che sottoscrive il presente modulo, in quanto parte in causa nella richiesta avanzata dal Richiedente.
- **Titolare del trattamento:** la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali.
- **Trattamento:** qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.
- **Contitolare del trattamento:** due o più titolari del trattamento che determinano congiuntamente le finalità e i mezzi del trattamento (**Crescitalia Mediazione Creditizia S.r.l., Confidicoop Marche Società Cooperativa, Confeserfidi soc. cons. a r. l., Garanzia Etica**)
- **Intermediazione finanziaria:** Insieme di servizi volti a favorire l'incontro tra la domanda e l'offerta di servizi finanziari ovvero il trasferimento di capitale da soggetti che ne abbiano in avanzo ad altri che siano invece in deficit
- **Concessione della garanzia:** rilascio di una garanzia mutualistica da parte di un consorzio di garanzia collettiva dei fidi.
- **Concessione del finanziamento:** prestito di denaro concesso da un soggetto erogante.
- **Processo concessione del credito:** Il processo consta nella esecuzione ordinata ed efficiente delle attività di Concessione della garanzia e Concessione del finanziamento. La gestione del processo è attuata dai Contitolari attraverso una piattaforma informatica (di seguito "la Piattaforma") messa a disposizione da Crescitalia Servizi Imprese S.r.l. (di seguito "il Gestore") utilizzata dagli altri soggetti i quali potranno essere coinvolti indistintamente come concessionari della garanzia o concessionari del finanziamento in base a ragioni di opportunità prestabilite (a scopo indicativo e non esaustivo: locazione geografica, disponibilità finanziaria, settore merceologico del richiedente, importo del finanziamento richiesto, etc..).
- **Responsabile del trattamento:** la persona fisica o giuridica, il servizio o altro organismo che tratta dati personali per conto del Titolare del trattamento;
- **Piattaforma:** Infrastruttura tecnologica messa a disposizione da Crescitalia Servizi Imprese Srl e condivisa dai Contitolari del trattamento per gestire efficientemente il processo di concessione del Credito. Crescitalia Servizi Imprese Srl tratta i dati personali in qualità di Responsabile del trattamento per conto dei Contitolari del trattamento.

PREMESSA

Crescitalia Mediazione Creditizia S.r.l., Confidicoop Marche, Confeserfidi soc. cons. a r. l., Garanzia Etica S.C., in quanto Contitolari del trattamento, rendono la presente informativa relativa alle attività di trattamento dei dati personali in conformità con il Regolamento Europeo in materia di protezione dei dati personali n. 679/2016 (di seguito "GDPR") e del D.Lgs. 196/2003 (di seguito "Codice Privacy"), valevole anche in relazione ad eventuali dati personali di terzi connessi al Richiedente (a titolo esemplificativo e non esaustivo: titolari effettivi, legali rappresentanti, delegati, procuratori, garanti) di cui i soggetti del processo di concessione del credito potranno venire a conoscenza nell'ambito del rapporto costituitosi.

I dati personali sono acquisiti dall'Interessato stesso e per tale circostanza la presente informativa si conforma all' Art. 13 del GDPR; i dati personali sono in seguito trasferiti anche agli altri Contitolari per le attività di loro competenza nel processo di concessione del credito; per questa ulteriore circostanza la presente informativa si conforma all' Art. 14 del GDPR.

I dati trattati sono strumentali e strettamente necessari a perseguire la finalità di far ottenere al Richiedente:

- la concessione del finanziamento;
- il rilascio di una garanzia di un Confidi;
- l'ammissione a socio del Confidi che rilascia la garanzia.

In assenza di tali dati non sarà possibile portare a termine il processo di concessione del credito.

CONTITOLARI DEL TRATTAMENTO E RESPONSABILI DELLA PROTEZIONE DEI DATI

I soggetti coinvolti nel processo di concessione del credito, condividendo finalità e mezzi di trattamento, opereranno in qualità di Contitolari del trattamento ai sensi dell' Art 26 del GDPR. Parimenti potranno agire in qualità di Titolari autonomi del trattamento, in quanto ciascuno di essi dovrà/potrà svolgere in totale autonomia e indipendenza le verifiche che riterrà adeguate in termini di D.Lgs 231/2007 AML (Antiriciclaggio) consegnando all'interessato distinta e autonoma informativa sui trattamenti eseguiti ai sensi e per gli effetti degli Artt. 13 e 14 GDPR.

I Contitolari del trattamento dei dati personali trattati sono:

- **Crescitalia Mediazione Creditizia, S.r.l. Unipersonale,** Via Dante, 15, 20123 MILANO, C.F. e P. IVA 08425370965 - R.E.A.: MI - 2025202, email segreteria@crescitalia-mctech.com, PEC crescitalia-mediazionecreditizia@pec.crescitalia-mctech.com. Crescitalia ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (RPD o DPO) di gruppo. I dati di contatto sono i seguenti: **privacy@crescitalia.com**.
- **Confidicoop Marche Società Cooperativa** con sede legale in via Sandro Totti n.10, Ancona, 60131; C.F. e P.IVA 02000860425, e-mail: info@confidicoopmarche.it; pec: confidicoopmarche@legalmail.it. **Confidicoop Marche** ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (RPD o DPO). I dati di contatto sono i seguenti: **dpo@confidicoopmarche.it**
- **Confeserfidi soc. cons. a r. l.** Via dei Lilla n. 22 – 97018 Scicli (RG) P. IVA, C.F. e N° di iscrizione CCIAA di Ragusa: 01188660888 Pec: confeserfidi@legalmail.it Codice Univoco: SUBM70N. **Confeserfidi** ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (RPD o DPO). I Dati di contatto sono i seguenti: **dpo@confeserfidi.it**.
- **Garanzia Etica S.C.:** Via Nervi 18 - Z.I. Casic est 09067 Elmas (CA), P.IVA 00497380923. **Garanzia Etica** ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (RPD o DPO). I Dati di contatto sono i seguenti: **rp@garanziaetica.it**

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I Contitolari tratteranno i Suoi dati personali 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 GDPR. Possono venire a conoscenza dei dati, in qualità di persone autorizzate al trattamento, i dipendenti e i collaboratori dei singoli Contitolari.

NATURA DEI DATI OGGETTO DEL TRATTAMENTO

I Contitolari non tratteranno dati personali che il GDPR all'art.9 definisce appartenenti a categorie particolari e quindi afferenti l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica e i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. I dati che saranno oggetto del trattamento afferiscono le generalità, i recapiti telefonici, indirizzi di posta elettronica dei soggetti legati al Richiedente (soci persone fisiche, legale rappresentante, garanti). Nel caso di garanti, soci di società di persone, titolari di ditte individuali potrebbero essere trattate le informazioni relative alla capacità reddituale. Inoltre, ai fini di effettuare approfondimenti in ambito antiriciclaggio, eseguiti a discrezione dei responsabili delle funzioni preposte all'interno delle organizzazioni Contitolari, potranno essere trattate ulteriori informazioni necessarie alla conoscenza dei soggetti interessati (a titolo esemplificativo e non esaustivo: partecipazioni in altre società, esposizione politica, origine dei fondi messi a garanzia).

FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

I Contitolari tratteranno i dati raccolti per le seguenti finalità:

- a) **Esecuzione dei contratti:** Per l'esecuzione delle attività precontrattuali o per erogare le obbligazioni assunte con il contratto, è necessario svolgere attività di trattamento di dati personali. Tali necessità rappresentano la base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti. Il conferimento dei dati necessari a tali fini rappresenta, a seconda dei casi, un obbligo contrattuale o un requisito necessario alla conclusione del contratto; in mancanza di essi, i Contitolari potrebbero essere nell'impossibilità di instaurare il rapporto o di dare esecuzione allo stesso. La base giuridica di tali trattamenti è l'art. 6 par. 1 lettera b) del GDPR ("il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso").
- b) **Adempimenti normativi:** i Contitolari eseguiranno il trattamento dei dati personali acquisiti per adempiere a obblighi legali (a titolo esemplificativo e non esaustivo: obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio, anticorruzione e di contrasto al terrorismo, in materia fiscale, disposizioni impartite da Autorità o dalla Magistratura). Tale necessità rappresenta la base giuridica che legittima tali trattamenti. Il conferimento dei dati necessari a tali fini rappresenta un obbligo legale a cui sono soggetti i Contitolari. La base giuridica di tali trattamenti è l'art. 6 par. 1 lettera c) del GDPR ("il trattamento è necessario per adempiere un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento").
- c) **Attività di marketing:** promozione di prodotti e/o servizi al Sottoscrittore della richiesta di finanziamento, compreso il compimento di ricerche di mercato, tramite posta elettronica, telefonate o SMS. La base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti è il consenso del Sottoscrittore, che è libero di prestare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento senza che questo possa pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. Il consenso è revocabile contattato i Contitolari o il singolo Titolare a cui vorrà espressamente riferirsi ai recapiti indicati al successivo paragrafo "*I DIRITTI IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI*". Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa sulla richiesta di finanziamento o sulla gestione del rapporto contrattuale in essere. La base giuridica di tali trattamenti è l'art. 6 par. 1 lettera a) del GDPR ("l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una o più specifiche finalità").
- d) **Monitoraggio della qualità del servizio:** attività di verifica sulla qualità del servizio erogato dai Contitolari del trattamento, eseguite tramite posta elettronica, telefonate o SMS. La base giuridica che legittima i conseguenti trattamenti è il consenso del Sottoscrittore, che è libero di prestare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento senza che questo possa pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. Il consenso è revocabile contattato i Contitolari o il singolo Titolare a cui vorrà espressamente riferirsi ai recapiti indicati al successivo paragrafo "*I DIRITTI IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI*". Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa sulla richiesta di finanziamento o sulla gestione del rapporto contrattuale in essere. La base giuridica di tali trattamenti è l'art. 6 par. 1 lettera a) del GDPR ("l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una o più specifiche finalità").
- e) **Cessione dei Suoi dati personali a Terzi:** i Contitolari del trattamento potranno cedere i dati personali di tipo comune raccolti durante il processo di concessione del credito (a titolo esemplificativo e non esaustivo: generalità, recapito) a società Terze, per loro autonomi trattamenti per finalità commerciali e di marketing, le quali tratteranno i dati personali in qualità di titolari del trattamento. La base giuridica che legittima la cessione dei dati a Terzi è il consenso, che l'Interessato è libero di prestare o meno e che può, comunque, revocare in qualsiasi momento senza che questo possa pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. Il consenso è revocabile contattato i Contitolari o il singolo Titolare a cui vorrà espressamente riferirsi ai recapiti indicati al successivo paragrafo "*I DIRITTI IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI*". Il conferimento dei dati necessari a tali fini non è obbligatorio e il rifiuto di fornirli non determina alcuna conseguenza negativa sulla richiesta di finanziamento o sulla gestione del rapporto contrattuale in essere. La base giuridica di tali trattamenti è l'art. 6 par. 1 lettera a) del GDPR ("l'interessato ha espresso il consenso al trattamento dei propri dati personali per una o più specifiche finalità").

TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI SULLA BASE GIURIDICA DEL LEGITTIMO INTERESSE

I Contitolari del trattamento, inoltre, tratteranno i dati personali sulla base del legittimo interesse per effettuare analisi su soggetti garanti, titolari effettivi, titolari di ditte individuali, per una valutazione della richiesta di finanziamento anche finalizzata alla mitigazione dei rischi complementari a quelli previsti dalla normativa (a titolo esemplificativo e non esaustivo: anzianità del management aziendale, reputazione dei soggetti collegati al Richiedente, negatività), necessarie all'esecuzione del processo di concessione del credito.

Al fine di meglio valutare i rischi sopra indicati, i Contitolari del trattamento, per dare seguito alla richiesta di finanziamento, utilizzeranno anche dati terze (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni necessarie per valutare, assumere o gestire un rischio di

credito. Tali banche dati operano su autorizzazione prefettizia. Alla data attuale, vengono richiamate le seguenti banche dati:

- CRIF S.p.A. - <https://www.crif.it/media/4519/informativa-privacy-relativa-al-sistema-di-informazioni-credizie.pdf>

Non viene effettuata nessuna profilazione sui soggetti Interessati, né presa alcuna decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, che produca effetti giuridici che riguardino gli Interessati o che incida in modo analogo significativamente sulla loro persona. Il legittimo interesse del Titolare del Trattamento si potrà attuare anche per le finalità di esercizio del diritto di difesa in giudizio o in caso di contenzioso con l'Interessato. La base giuridica di tali trattamenti si rinviene nell'articolo 6, paragrafo 1, punto (f) del Regolamento: "il trattamento è necessario per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi, a condizione che non prevalgano gli interessi o i diritti e le libertà fondamentali dell'interessato che richiedono la protezione dei dati personali, in particolare se l'interessato è un minore."

COMUNICAZIONE E CESSIONE A TERZI DEI DATI.

I Contitolari nell'esecuzione del processo di concessione del credito, dovrebbe potere comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi e estranei al trattamento primario – *a titolo indicativo e non esaustivo: Enti ed Istituzioni Pubbliche, per la concessione di agevolazioni e contributi richiesti su mandato del Richiedente, o per l'adempimento ad obblighi di legge, Enti/Istituzioni gestori di fondi di garanzia/fondi pubblici in genere quali a titolo esemplificativo e non esaustivo, Banca del Mezzogiorno – Medio Credito Centrale S.p.A., Istituti e Fondi di Garanzia ecc.* – che agiranno, per il perseguimento delle singole finalità, in qualità di Titolari del trattamento assumendo contestualmente gli obblighi sugli stessi discendenti dall'art. 24 GDPR.

TRASFERIMENTO DEI DATI, DIFFUSIONE, TRASFERIMENTO EXTRA UE, CONSERVAZIONE DEI DATI

Non vi sarà alcun trasferimento di dati a terze parti, siano esse residenti UE che extra UE. Nessun dato personale sarà diffuso sulla rete pubblica Internet. Il luogo di trattamento dei dati personali è nel territorio italiano, mentre la conservazione fisica dei dati è nel Cloud Privato di OutSystems SA basato sulla infrastruttura tecnologica europea di Amazon Web Service e nel Cloud Privato di Microsoft Ireland Operations Ltd basato sulla infrastruttura europea Azure.

IL PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

I Suoi dati personali saranno conservati per tutta la durata del rapporto in essere, e successivamente per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. Ciascuno dei Contitolari del trattamento conserverà i dati in maniera corrispondente alla durata della relazione posta in essere con il Richiedente e ad ogni modo, per tutti, per un periodo non inferiore ai 10 anni dalla chiusura del rapporto contrattuale, come previsto dall'art. 2220 C.C. ("Conservazione delle scritture contabili e per i periodi dettati dalla legge al fine di costituire prove per l'accertamento, esercizio o difesa in giudizio da parte del titolare: per 10 (dieci) anni in ambito civile (art.2946 c.c.) o altro diverso termine (anche in ambito penale o altro) al fine di costituire prove per l'accertamento, esercizio o difesa in giudizio da parte dei Contitolari.

I DIRITTI IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI

I Contitolari La informano, infine, che in ogni momento Lei potrà esercitare i diritti previsti dall'art.15 all'art.21 GDPR chiedendo agli stessi Contitolari o al singolo Contitolare a cui deciderà di rivolgersi attraverso i contatti di seguito indicati, di accedere ai propri dati chiedendone conferma o meno della loro esistenza, nonché ove necessario, la rettifica, la cancellazione dei Dati stessi o la limitazione (blocco temporaneo) del trattamento o di esercitare il suo diritto alla portabilità dei dati che la riguardano. Ha inoltre il diritto di opporsi in qualsiasi momento al loro trattamento per motivi connessi alla sua situazione particolare in caso in caso di perseguimento di legittimo interesse dei Contitolari salvo che gli stessi dimostrino l'esistenza di motivi legittimi cogenti (che determina un obbligo inderogabile) per procedere al trattamento e che prevalgono sugli interessati, sui diritti e sulle libertà dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio in sede giudiziaria.

Lei ha diritto, inoltre, di proporre autonomamente reclamo a un'Autorità di controllo secondo le istruzioni da questa specificatamente descritte: Autorità di controllo Italiana - Garante per la protezione dei dati personali – Piazza di Monte Citorio n. 121 - 00186 Roma (RM)/IT Fax: (+39) 06.69677.3785 - Centralino telefonico: (+39) 06.696771 – e.mail: garante@gpdp.it

Per qualsiasi richiesta è possibile contattare i DPO dei Contitolari del trattamento ai seguenti recapiti:

- **Crescitalia Mediazione Creditizia S.r.l. Unipersonale**, Via Dante, 15 - 20123 Milano (MI)/IT – e.mail: privacy@crescitalia.com
- **Confidicoop Marche**, Via Sandro Totti n.10 - 60131 Ancona (AN)/IT – e.mail: dpo@confidicoopmarche.it
- **Confeserfidi soc. cons. a r. l.**, Via dei Lilla n. 22 – 97018 Scicli (RG)/IT – e.mail: dpo@confeserfidi.it
- **Garanzia Etica S.C.**, Via Nervi 18 - Z.I. Casic est 09067 Elmas (CA)/IT – e.mail: rpd@garanziaetica.it

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Ai sensi dell'art. 7 del Regolamento UE 2016/679 "GDPR" ("Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati")

Il sottoscritto [.....]C.Fiscale. [.....],
in qualità di [.....] della società [.....]
con sede in

PREMESSO CHE

I Contitolari:

Crescitalia Mediazione Creditizia S.r.l. Unipersonale, Via Dante, 15 - 20123 Milano (MI)/IT - C.F. e P. IVA 08425370965

Confidicoop Marche Società Cooperativa, Via Sandro Totti n.10 - 60131 Ancona (AN)/IT - C.F. e P.IVA 02000860425

Confeserfidi soc. cons. a r. l., Via dei Lilla n. 22 – 97018 Scicli (RG)/IT - C.F. e P.IVA 01188660888

Garanzia Etica S.C., Via Nervi 18 - Z.I. Cascic est 09067 Elmas (CA)/IT, C.F. e P.IVA 00497380923.

hanno **provveduto ad informarmi**, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 "GDPR", circa:

- a) L'identità e dati di contatto dei Contitolari
- b) I dati di contatto dei responsabili della protezione dei dati personali
- c) Le finalità del trattamento cui sono destinati i dati personali nonché la base giuridica del trattamento;
- d) I legittimi interessi perseguiti dal titolare del trattamento o da terzi
- e) La natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati e le conseguenze di un eventuale rifiuto di rispondere;
- f) La fonte di acquisizione dei dati personali;
- g) 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
- h) Il periodo di conservazione dei dati personali oppure i criteri utilizzati per determinare tale periodo
- i) Le modalità e le tempistiche per la revoca del consenso ove accorato
- j) L'esistenza dei diritti a me spettanti per chiedere ai contitolari l'accesso ai miei dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento dei dati personali che mi riguardano o la possibilità di oppormi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei miei dati ai sensi degli artt. da 15 a 21 GDPR;
- k) L'esistenza o meno di processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione dei miei dati personali di cui all'articolo 22, paragrafi 1 e 4
- l) Il diritto a me spettante di porre reclamo presso un'autorità di controllo

TUTTO CIO' PREMESSO

Il sottoscritto dichiara di aver letto e compreso la presente informativa e di averne ricevuto copia.

Inoltre:

per quanto riguarda **attività di marketing** (promozione di prodotti e/o servizi al Sottoscrittore della richiesta di finanziamento, compreso il compimento di ricerche di mercato, tramite posta elettronica, telefonate o SMS), di cui al punto **c) Attività di marketing** del paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO" della già menzionata informativa)

do il consenso nego il consenso

per quanto riguarda il **monitoraggio della qualità del servizio** (attività di verifica sulla qualità del servizio erogato dai Contitolari del trattamento, eseguite tramite posta elettronica, telefonate o SMS), di cui al punto **d) Monitoraggio della qualità del servizio** del paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO" della già menzionata informativa):

do il consenso nego il consenso

per quanto riguarda la **cessione di dati a Terzi** (cessione di dati personali di tipo comune raccolti durante il processo di concessione del credito - a titolo esemplificativo e non esaustivo: generalità, recapito - a società Terze, per loro autonomi trattamenti per finalità commerciali e di marketing, le quali tratteranno i dati personali in qualità di titolari del trattamento), di cui al punto **e) Cessione dei Suoi dati personali a Terzi** del paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO" della già menzionata informativa):

do il consenso nego il consenso



TRATTAMENTI CHE NON RICHIEDONO UN CONSENSO

Per quanto riguarda elaborazioni statistiche dei dati finanziari, economici e bancari afferenti al Richiedente raccolti ai fini dell'attribuzione di un valore o di un punteggio in relazione al merito creditizio finalizzati all'erogazione di prodotti o servizi promossi, collocati e/o distribuiti dai Contitolari, sono esterni al perimetro del Regolamento UE, essendo il Richiedente un Soggetto Giuridico.

Per quanto riguarda i trattamenti necessari all'esecuzione del contratto e per adempimenti normativi (di cui ai punti **a) Esecuzione dei contratti e b) Adempimenti normativi** del paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO" della già menzionata informativa) trattamenti), non è necessario il consenso.

Timbro e Firma

[FIRMA]

Luogo e data, [.....,]]

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d.lgs. 231/2007 e successive modificazioni)

DATI DEL RICHIEDENTE

Denominazione / Cognome e Nome -----	P.IVA -----
Codice Fiscale -----	Forma Giuridica -----
Residenza / sede legale -----	Luogo e data di nascita / Costituzione -----
Indirizzo Mail -----	Indirizzo PEC -----
Telefono -----	

All'interno della compagine sociale è presente un soggetto appartenente alle seguenti categorie?:

- Fiduciaria Trust Società di diritto estero Ente della P.A.

Oggetto Sociale e Attività Prevalente

Ateco -----	Fatturato annuo -----
N. dipendenti -----	Descrizione Attività -----

Area geografica di destinazione della propria attività o di prevalente interesse:

- Proporzionato su territorio nazionale Prevalenza su una regione geografica

L'azienda ha relazioni d'affari con l'estero (oltre 1% del fatturato):

- Sì (specificare) No

Procedimenti penali

Vi sono o vi sono stati procedimenti penali o procedimenti per danno erariale, per responsabilità amministrativa ai sensi del D.lgs. 231/01 e/o per irrogazione di sanzioni amministrative ai sensi del D.lgs. 231/07 a carico del cliente o a carico di soggetti notoriamente legati al cliente (titolari effettivi, esecutori, loro familiari)?

SI (specificare)

NO

DATI IDENTIFICATIVI DEL FIRMATARIO

Cognome	Nome
-----	-----
Codice Fiscale	Luogo di Nascita
-----	-----
Data di Nascita	Indirizzo di residenza
-----	-----
Tipo di documento	N° documento
-----	-----
Data di Rilascio	Data Scadenza
-----	-----
Ente e Luogo di rilascio	

DICHIARA

- Di essere:
 - di non essere
 - di essere Persona Politicamente Esposta
- Nel caso di risposta affermativa indicare il tipo di esposizione politica:
 - PIL
 - PEP diretta
 - PEP per familiari
 - PEP per stretti legami di natura economica

DICHIARAZIONE DI PRESENZA DEL/I SEGUENTE/I TITOLARE EFFETTIVO/I

Titolare effettivo n.1:

Cognome	Nome
-----	-----
Codice Fiscale	Luogo di Nascita
-----	-----
Data di Nascita	Indirizzo di residenza
-----	-----
Tipo di documento	N° documento
-----	-----
Data di Rilascio	Data Scadenza
-----	-----
Ente e Luogo di rilascio	PEP (si/no)
-----	-----
Se PEP:	<input type="checkbox"/> PIL <input type="checkbox"/> PEP diretta <input type="checkbox"/> PEP per familiari <input type="checkbox"/> PEP per stretti legami di natura economica

Titolare effettivo n.2:

Cognome	Nome
-----	-----
Codice Fiscale	Luogo di Nascita
-----	-----
Data di Nascita	Indirizzo di residenza
-----	-----
Tipo di documento	N° documento
-----	-----
Data di Rilascio	Data Scadenza
-----	-----
Ente e Luogo di rilascio	PEP (si/no)
-----	-----
Se PEP:	<input type="checkbox"/> PIL <input type="checkbox"/> PEP diretta <input type="checkbox"/> PEP per familiari <input type="checkbox"/> PEP per stretti legami di natura economica

Titolare effettivo n.3:

Cognome	Nome
-----	-----
Codice Fiscale	Luogo di Nascita
-----	-----
Data di Nascita	Indirizzo di residenza
-----	-----
Tipo di documento	N° documento
-----	-----
Data di Rilascio	Data Scadenza
-----	-----
Ente e Luogo di rilascio	PEP (si/no)
-----	-----
Se PEP:	<input type="checkbox"/> PIL <input type="checkbox"/> PEP diretta <input type="checkbox"/> PEP per familiari <input type="checkbox"/> PEP per stretti legami di natura economica

Titolare effettivo n.4:

Cognome	Nome
-----	-----
Codice Fiscale	Luogo di Nascita
-----	-----
Data di Nascita	Indirizzo di residenza
-----	-----
Tipo di documento	N° documento
-----	-----
Data di Rilascio	Data Scadenza
-----	-----
Ente e Luogo di rilascio	PEP (si/no)
-----	-----
Se PEP:	<input type="checkbox"/> PIL <input type="checkbox"/> PEP diretta <input type="checkbox"/> PEP per familiari <input type="checkbox"/> PEP per stretti legami di natura economica

Dati relativi al rapporto continuativo o all'operazione occasionale

- Rapporto continuativo Operazione occasionale

Natura del rapporto

- Finanziamento Leasing Altro

Scopo del rapporto

- Liquidità (Specificare utilizzo) Investimento
- Acquisto Scorte Reintegro Circolante
- Gestione del Circolante

VALORE DELL'OPERAZIONE _____

SOTTOSCRIZIONE ESECUTORE

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo 231/2007 e presa visione dell'informativa riportata sopra, confermo le informazioni e i dati dichiarati in premessa e mi impegno a comunicare tempestivamente ogni eventuale variazione intervenuta.

Luogo e Data

Firma

NOTE A CHIARIMENTO SU PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE E TITOLARI EFFETTIVI

CHI SONO LE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE?

Sono 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 legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

COSA SI INTENDE PER TITOLARE EFFETTIVO?

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 (art. 20, comma 1 del D.lgs. 231/2007). Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

- costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
- 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.

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:

- del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.