

Intestazione dell'impresa

Spett.le
Banca _____

Sede di _____

Spett.le
EDILCONFIDI L'AQUILA
 Soc. Coop. Garanzia Fidi
 Viale Alcide De Gasperi,60
 67100 L'Aquila (AQ)

OGGETTO: Richiesta di nuovo/rinnovo affidamento

Fidi in essere con l'Edilconfidi

FORMA TECNICA	IMPORTO	UTILIZZATO PER	SCADENZA
TOTALE			

Con la presente, **SI RICHIEDE**

N/R/ RcA/RcD *	FORMA TECNICA	IMPORTO RICHIESTO	IMPORTO CONCESSO (Riservato all'Edilconfidi)
	Scoperto di c/c		
	Anticipo su fatture		
	Anticipo su fatture SAL		
	Castell. Portafoglio Italia		
	Altro (indicare)		
	Altro (indicare)		
TOTALE			
COMITATO DEL CREDITO EDILCONFIDI		TIMBRO E FIRMA EDILCONFIDI	
DATA _____			

* da indicare: N in caso di nuovo affidamento - R in caso di rinnovo affidamento - RcA in caso di rinnovo con aumento - RcD in caso di rinnovo con diminuzione

In riferimento alla richiesta sopra indicata, si richiede **l'intervento del Fondo di Garanzia – legge 662/96 (MCC)** su:

forma tecnica _____ di € _____;

forma tecnica _____ di € _____;

forma tecnica _____ di € _____.

N.B. In caso di richiesta del FdG, allegare "Allegato 4 MCC".

Il sottoscritto _____

nato a _____ il _____

titolare/rappresentante legale dell'impresa _____,

associata a questa EDILCONFIDI, in relazione alla convenzione in essere con la Banca sopra citata,

CHIEDE

la concessione di quanto enunciato precedentemente, **autorizzando** fin d'ora la stessa Banca ad accreditare all'EDILCONFIDI (e con addebito sul c/c del destinatario dell'affidamento stesso) la commissione di garanzia in base alla classe di rating dell'impresa al momento della delibera della banca (vedi tabella sotto riportata).

	FASCIA	COMMISSIONE SENZA MCC	COMMISSIONE CON MCC
AFFIDAMENTI IN C/C Commissione annuale	Fascia 1	0,70 %	0,55 %
	Fascia 2	0,80 %	0,65 %
	Fascia 3	0,90 %	0,75 %
	Fascia 4	1,00 %	0,85 %
	Fascia 5	1,10 %	0,95 %
FINANZIAMENTI RATEALI Commissione all'erogazione	Fascia 1	0,95 %	0,75 %
	Fascia 2	1,05 %	0,85 %
	Fascia 3	1,15 %	0,95 %
	Fascia 4	1,25 %	1,05 %
	Fascia 5	1,35 %	1,15 %
FINANZ. RATEALI PER CONSOLIDAMENTO PASSIVITA' Commissione all'erogazione in unica soluzione * durata (in anni)	Fascia 1	0,65 %	0,50 %
	Fascia 2	0,75 %	0,60 %
	Fascia 3	0,85 %	0,70 %
	Fascia 4	0,95 %	0,80 %
	Fascia 5	1,05 %	0,90 %

Dove le fasce di merito sono così suddivise:

- Fascia 1 – "Rischio Molto Basso" per rating 1 e 2
- Fascia 2 – "Rischio Basso" per rating 3 e 4
- Fascia 3 – "Rischio Medio" per rating 5, 6 e 7
- Fascia 4 – "Rischio Rilevante" per rating 8 e 9
- Fascia 5 – "Rischio Alto" per rating 10, 11, 12 e 13

L'accredito all'Edilconfidi dovrà essere effettuato sulle coordinate bancarie IBAN:
IT 72 R 05387 03603 000000037740 – BpER L'Aquila Ag. 2.

Luogo e data _____

IL RICHIEDENTE
Timbro e firma

DATI SULL'IMPRESA – DICHIARAZIONE

Il sottoscritto _____

nato a _____ il _____

titolare/rappresentante legale dell'impresa _____

Tel. _____ Fax _____ Cell _____

E-mail _____ PEC _____

consapevole delle responsabilità penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci e della conseguente decadenza dei benefici concessi sulla base di una dichiarazione non veritiera, ai sensi degli artt. 75 e 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445

DICHIARA CHE:

l'impresa (denominazione e forma giuridica) _____

- rientra in una o più delle seguenti tipologie:

<input type="checkbox"/> Impresa Femminile	<input type="checkbox"/> Artigiana; n. albo Prov. Data Iscriz. albo	<input type="checkbox"/> Start-up innovativa, iscritta nella sezione speciale del Registro delle Imprese di cui all'art. 25, comma 8, del decreto legge n. 179/2012
<input type="checkbox"/> Impresa Sociale	<input type="checkbox"/> Sottoscrittrice di un Contratto di rete (D.L. 5, 10/02/2009 e art. 1, comma 1, L. 33, 09/04/2009 e s.m.i.)	<input type="checkbox"/> Incubatore certificato, iscritto nella sezione speciale del Registro delle imprese di cui all'art. 25, comma 8, del decreto legge n. 179/2012
<input type="checkbox"/> Cooperativa sociale di cui alla legge 8 novembre 1991, n. 381	<input type="checkbox"/> Studio professionale o professionista iscritto agli ordini professionali	<input type="checkbox"/> Professionista aderente alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello sviluppo economico ai sensi della legge 14 gennaio 2013, n. 4
<input type="checkbox"/> Consorzio	<input type="checkbox"/> Altro (indicare)	

- è stata **costituita** in data _____

- esercita l'**attività primaria** definita dalla classificazione:

ISTAT 1991 Ateco 2002 Ateco 2007 Codice

iniziata in data **inattiva**

- esercita l'**attività secondaria** definita dalla classificazione:

ISTAT 1991 Ateco 2002 Ateco 2007 Codice

iniziata in data **inattiva**

- rientrante nel **Settore:**

- Agricoltura
- Industria manifatturiera, edilizia ed alberghi
- Commercio, servizi ed alberghi

- è di **dimensione**: Micro Piccola Media Grande
- **è/non è in difficoltà** ai sensi dell'art. 1, paragrafo 7, del Reg. CE 800/2008
- è soggetta al **regime di contabilità**: Ordinaria Semplificata o forfetaria
- ha registrato, nell'ultimo esercizio contabile:

un **fatturato** pari ad € _____

un **totale attivo** pari ad € _____

- il **merito di credito** sarà valutato sulla base dei dati degli ultimi bilanci approvati (dichiarazioni fiscali) relativi:

all'esercizio _____ che ha registrato un **fatturato** di € _____

all'esercizio _____ che ha registrato un **fatturato** di € _____

- il **referente per MCC** è _____

DICHIARA, inoltre, **che l'impresa**

ha **non ha**

ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domande e nei precedenti due esercizi finanziarie, **aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis** (Regolamento CE n. 1998/2006 – importo complessivamente non superiore a 200.000,00 €).

In fede.

Luogo e data _____

Timbro e firma

**DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DEL
CERTIFICATO ANTIMAFIA**

(resa con firma normale secondo le modalità di cui all'art. 2 della
Legge n. 15/1968 e del comma 10, art. 3 della Legge n. 127/97)

Spett.le EDILCONFIDI L'AQUILA

Il sottoscritto _____

nato a _____ il _____

residente in _____ Cap _____

Via _____

in qualità di legale rappresentante / titolare della

impresa _____

con sede in _____ Cap _____

Via _____

ai sensi dell'art. 7, comma 7, della legge n. 55 del 1990, e dell'art. 3 del D.lgvo n. 490 del 1994

ATTESTA

che nei confronti della società sopra citata e nei propri confronti non sussistono cause di divieto, di decadenza o di sospensione indicate nell'allegato 1 al precitato decreto legislativo n. 490 dell'8 agosto 1994 e di non essere a conoscenza dell'esistenza di tali cause nei confronti dei propri conviventi, i quali sono:

Cognome, Nome, Data e Luogo di Nascita

Cognome, Nome, Data e Luogo di Nascita

Cognome, Nome, Data e Luogo di Nascita

Cognome, Nome, Data e Luogo di Nascita

Cognome, Nome, Data e Luogo di Nascita

Luogo e data _____

IL DICHIARANTE

MODELLO ANTIRICICLAGGIO **PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**

(Normativa Antiriciclaggio - D. Lgs. del 25 maggio 2017, n. 90 in attuazione della direttiva UE 2015/849)

Spett.le Socio,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal D. Lgs n. 90/2017 che dà attuazione in Italia alle disposizioni 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, Le sottoponiamo il presente questionario.

Le citate disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e del Titolare Effettivo, la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già in nostro possesso.

La normativa di cui sopra, **impone al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, i dati completi e le informazioni, necessarie ed aggiornate, utili a consentire al Confidi di adempiere all'adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.**

Informativa privacy su informazioni fornite: le suddette indicazioni sono fornite al socio e, per il suo tramite, al Titolare Effettivo, anche ai sensi della normativa sulla Privacy (Regolamento Europeo n. 679/2016 - GDPR). Il Confidi, qualora rivesta la qualifica di 'terzo' ai sensi degli artt. 26-29 del D. Lgs. n. 90/2017, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica, nel rispetto delle disposizioni sulla tutela dei dati personali, le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente, dell'esecutore e del/dei titolare/i effettivo/i. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art. 15 del GDPR n. 679/2016) si rimanda alla normativa.

Riferimenti normativi D. Lgs. n. 90/2017

Art. 1 Definizioni (estratto)

dd) 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, parlamentare 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;

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

Art. 17 Obblighi di adeguata verifica - Disposizioni generali

1 - I soggetti obbligati procedono all'adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo con riferimento ai rapporti e alle operazioni inerenti allo svolgimento dell'attività istituzionale o professionale:

a) in occasione dell'instaurazione di un rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per l'esecuzione di una prestazione professionale;

b) in occasione dell'esecuzione di un'operazione occasionale, disposta dal cliente, che comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro, indipendentemente dal fatto che sia effettuata con una operazione unica o con più operazioni che appaiono collegate per realizzare un'operazione

frazionata ovvero che consista in un trasferimento di fondi, come definito dall'articolo 3, paragrafo 1, punto 9, del regolamento (UE) n. 2015/847 del Parlamento europeo e del Consiglio, superiore a mille euro; *(omissis)*

Art. 20 Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche

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

Art. 22 Obblighi del cliente

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate ed aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela. *(omissis)*

Art. 55 Sanzioni penali

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 € *(omissis)*
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

DICHIARAZIONE

Il sottoscritto _____ C.F. _____

nato a _____ il _____

in qualità di:

- Titolare (se ditta individuale)
- Legale Rappresentante del cliente
- Soggetto Delegato

consapevole che le dichiarazioni di cui al presente modulo verranno utilizzate per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e identificazione del titolare effettivo e consapevole altresì delle responsabilità penali previste dal D.Lgs. 90/2017, in caso di omessa o mendace dichiarazione delle generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione, fornisce i dati di cui ai successivi Quadri.

Quadro A – DATI DEL CLIENTE			
In caso di Ditta Individuale/Persona Fisica:			
Nome	Cognome		
Nato a	Data di nascita		
Residenza, Via	n.	Comune	Prov. ()
Codice Fiscale	Rea	Partita Iva	
Tipo documento	n.		
Rilasciato da	il	scadenza	
Persona Politicamente Esposta <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
Ricopre incarichi in Associazioni/Fondazioni <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
Ricopre ruoli apicali nella Pubblica Amm.ne o in Enti che erogano Fondi Pubblici <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
In caso di soggetto diverso:			
Ragione sociale			
Sede legale, Via	n.	Comune	Prov. ()
Codice Fiscale	Rea	Partita Iva	
<i>Dati identificativi di chi sottoscrive il modello:</i>			
Nome	Cognome		
Nato a	Data di nascita		
Residenza, Via	n.	Comune	Prov. ()
Codice Fiscale	Rea	Partita Iva	
Tipo documento	n.		
Rilasciato da	il	scadenza	
Persona Politicamente Esposta <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
Ricopre incarichi in Associazioni/Fondazioni <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
Ricopre ruoli apicali nella Pubblica Amm.ne o in Enti che erogano Fondi Pubblici <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			

Prevalente attività svolta dal cliente:

La zona geografica di svolgimento dell'attività:
Comune _____ Provincia _____ Stato _____
Comune _____ Provincia _____ Stato _____

Il cliente beneficia o ha beneficiato dell'erogazione di fondi pubblici , anche di derivazione comunitaria (per gare e/o appalti)? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Se sì, indicare l'opzione:
<input type="checkbox"/> Appalti <input type="checkbox"/> Agevolazioni Regionali <input type="checkbox"/> Produzione di energie rinnovabili
<input type="checkbox"/> Sanità <input type="checkbox"/> Raccolta e smaltimento di rifiuti <input type="checkbox"/> Altro _____

Dati riferiti all'eventuale soggetto Delegato/Esecutore che instaura il rapporto con il Confidi o compie l'operazione per conto del cliente:			
Nome	Cognome		
Nato a	Data di nascita		
Residenza, Via	n.	Comune	Prov. ()
Tipo documento	n.		
Rilasciato da	il	scadenza	
Persona Politicamente Esposta <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
Tipo di legame con il cliente:			
<input type="checkbox"/> Legale rappresentante		<input type="checkbox"/> Procuratore/Delegato	
<input type="checkbox"/> Curatore fallimentare		<input type="checkbox"/> Altro _____	

Quadro B – DATI RIFERITI AL/AI TITOLARE/I EFFETTIVO/I			
<input type="checkbox"/> di ESSERE l'unico Titolare Effettivo <input type="checkbox"/> di ESSERE Titolare Effettivo UNITAMENE ai nominativi indicati di seguito <input type="checkbox"/> di NON ESSERE Titolare Effettivo, il/i titolare/i effettivo/i è/sono i nominativi sotto indicati <input type="checkbox"/> CHE NON ESISTE Titolare Effettivo – motivare: _____			
1. Nome _____		Cognome _____	
Nato a _____		Data di nascita _____	
Residenza, Via _____		n. _____ Comune _____	Prov. () _____
Tipo documento _____		n. _____	
Rilasciato da _____		il _____ scadenza _____	
Codice Fiscale _____			
Persona Politicamente Esposta <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
2. Nome _____		Cognome _____	
Nato a _____		Data di nascita _____	
Residenza, Via _____		n. _____ Comune _____	Prov. () _____
Tipo documento _____		n. _____	
Rilasciato da _____		il _____ scadenza _____	
Codice Fiscale _____			
Persona Politicamente Esposta <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
3. Nome _____		Cognome _____	
Nato a _____		Data di nascita _____	
Residenza, Via _____		n. _____ Comune _____	Prov. () _____
Tipo documento _____		n. _____	
Rilasciato da _____		il _____ scadenza _____	
Codice Fiscale _____			
Persona Politicamente Esposta <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
4. Nome _____		Cognome _____	
Nato a _____		Data di nascita _____	
Residenza, Via _____		n. _____ Comune _____	Prov. () _____
Tipo documento _____		n. _____	
Rilasciato da _____		il _____ scadenza _____	
Codice Fiscale _____			
Persona Politicamente Esposta <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			

Quadro C – DATI RIFERITI AL RAPPORTO	
1. Il rapporto è di tipo : <input type="checkbox"/> CONTINUATIVO <input type="checkbox"/> OPERAZIONE OCCASIONALE	
La natura del rapporto è: <input type="checkbox"/> PRESTAZIONE DI GARANZIA <input type="checkbox"/> ALTRO: _____	
Lo scopo è relativo a: <input type="checkbox"/> Liquidità <input type="checkbox"/> Investimenti <input type="checkbox"/> Smobilizzo Crediti <input type="checkbox"/> Consolidamento passività <input type="checkbox"/> Altro: _____	
Ammontare richiesto: <input type="checkbox"/> Basso (da 1.000 € a 100.000 €) <input type="checkbox"/> Medio (da 101.000 € a 250.000 €) <input type="checkbox"/> Alto (superiore a 250.000 €)	
Area geografica di destinazione dei fondi o strumenti finanziari oggetto del rapporto: STATO _____ PROVINCIA _____	
2. Il rapporto è di tipo : <input type="checkbox"/> CONTINUATIVO <input type="checkbox"/> OPERAZIONE OCCASIONALE	
La natura del rapporto è: <input type="checkbox"/> PRESTAZIONE DI GARANZIA <input type="checkbox"/> ALTRO: _____	
Lo scopo è relativo a: <input type="checkbox"/> Liquidità <input type="checkbox"/> Investimenti <input type="checkbox"/> Smobilizzo Crediti <input type="checkbox"/> Consolidamento passività <input type="checkbox"/> Altro: _____	
Ammontare richiesto: <input type="checkbox"/> Basso (da 1.000 € a 100.000 €) <input type="checkbox"/> Medio (da 101.000 € a 250.000 €) <input type="checkbox"/> Alto (superiore a 250.000 €)	
Area geografica di destinazione dei fondi o strumenti finanziari oggetto del rapporto: STATO _____ PROVINCIA _____	

Quadro D – CONDANNE E PENDENZE PENALI

Inoltre dichiara che sussistono provvedimenti o altre procedure pregiudizievoli in capo al cliente e/o ad uno o più dei suoi esponenti, quali:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> procedimento penale | <input type="checkbox"/> procedimento per danno erariale |
| <input type="checkbox"/> responsabilità amministrativa | <input type="checkbox"/> sanzione amministrativa per violazioni antiriciclaggio |
| <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____ | |
| <input type="checkbox"/> non sussistono provvedimenti e/o procedure pregiudizievoli | |

Inoltre dichiara che sussistono provvedimenti o altre procedure pregiudizievoli in capo a soggetti notoriamente legali al cliente (ad esempio per rapporti familiare o d'affari), quali:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> procedimento penale | <input type="checkbox"/> procedimento per danno erariale |
| <input type="checkbox"/> responsabilità amministrativa | <input type="checkbox"/> sanzione amministrativa per violazioni antiriciclaggio |
| <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____ | |
| <input type="checkbox"/> non sussistono provvedimenti e/o procedure pregiudizievoli | |

Quadro E – DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

- Fotocopie leggibili dei documenti di riconoscimento, in corso di validità, di tutti il Titolari Effettivi ed Esecutori
- Visura storica aggiornata di iscrizione al Registro Imprese della Camera di Commercio
- Documentazione attestante la rappresentanza
- Fotocopia atto costituito ed eventuali successive modifiche (qualora dalla visura storica non si evincano le quote di partecipazione societaria)
- Altro (specificare) _____

Quadro F – SOTTOSCRIZIONE DEL CLIENTE

Consapevole delle responsabilità previste dal D. Lgs. n. 90/2017 circa la correttezza e la completezza delle notizie fornite, e presa visione dell'informativa riportata in premessa, confermo le informazioni ed i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente al Confidi ogni eventuale variazione intervenuta.

Data _____ Letto, confermato e sottoscritto _____
Firma

Quadro G – DA COMPILARE E SOTTOSCRIVERE A CURA DEL CONFIDI

Il sottoscritto _____ in qualità di addetto Confidi incaricato della adeguata verifica, dichiara che i dati e le informazioni riportati nel presente Modulo sono corrispondenti ai documenti cartacei ad esso allegati.

Data _____ Firma _____

ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Regolamento Europeo GDPR 679/2016

Edilconfidi L'Aquila

Sede: Via Alcide De Gasperi, n. 60 - 67100 - L'Aquila (AQ)

Tel. 0862-62850 Fax 0862-080392

E-mail: info@edilconfidiaq.it PEC: edilconfidi@legalmail.it

PREMESSA

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

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

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

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

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

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Edilconfidi L'Aquila, legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore, è il Titolare del Trattamento dei dati acquisiti nell'ambito dell'attività svolta. I dati di contatto sono esposti nell'intestazione del presente Documento.

IL DELEGATO INTERNO ED I SOGGETTI AUTORIZZATI

Edilconfidi ha provveduto a nominare Delegato interno al trattamento dei dati (Data Controller) il Segretario del consorzio. **Edilconfidi** ha inoltre autorizzato al trattamento ciascun dipendente o collaboratore.

I CONTITOLARI ED I RESPONSABILI (ESTERNI)

Edilconfidi, si avvale di soggetti esterni che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati.

A titolo indicativo trattasi:

- a. della rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di enti di categoria e rispettive società di servizi, confidi convenzionati o con i quali vige un contratto di rete o un'altra forma aggregativa;
- b. professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- c. e. sistemi di informazioni creditizie (CERVED);
- f. attività di auditing e di consulenza;
- g. gestori di servizi informatici;
- h. enti creditizi e finanziari convenzionati (Banche).

MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ CARATTERISTICA

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

- a. osservare il principio della conoscenza del cliente (*know your customer*) previsto dagli accordi internazionali in materia creditizia e finanziaria e recepito nell'ordinamento con atti legislativi e regolamentari;
- b. valutare l'affidabilità economica e ogni altro rischio legato alla relazione con il cliente in fase di avvio del rapporto o di accensione della posizione creditizia;
- c. aggiornare, monitorare e misurare le variazioni di tale valutazione dei rischi per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi sono considerati cessati allorché siano decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza;
- d. profilare la clientela in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni, e/o per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminose e finanziamento del terrorismo;

- e. ricorrere a fonti informative terze, pubbliche e private, per assolvere in tutto o in parte alle esigenze di valutazione e/o di profilazione della clientela come in precedenza descritte, ivi compreso l'utilizzo delle informazioni contenute nella Centrale Rischi;
 - f. contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
 - g. conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
 - h. adempiere agli obblighi segnaletici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
 - i. conservare i dati relativi ai rapporti estinti, anche in caso di cessazione dei rischi sottesi, finché è in essere il rapporto sociale e non siano prescritti tutti i diritti esercitabili connessi a detto rapporto sociale, considerato l'alto valore informativo dell'andamento storico in caso di accensione di nuovi rapporti;
 - j. ricorrere a istituzioni pubbliche e private per accedere a strumenti di mitigazione del rischio di credito o per trasferire la proprietà o la gestione del credito;
 - k. condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
 - l. tutelare le proprie ragioni di credito in caso di insolvenza in sede giurisdizionale e stragiudiziale, anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati a effettuare attività di recupero crediti per conto terzi;
 - m. elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno e promuovere, contribuire o partecipare a iniziative proprie o di enti e istituzioni volte alla conoscenza degli scenari economici, creditizi, sociali e a ogni altra finalità coerente con obiettivi di interesse scientifico o di pubblico interesse;
 - n. svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.
- Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato di **Edilconfidi** (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate alle operazioni richieste.

ADESIONE AL SISTEMA DI INFORMAZIONI CREDITIZIE CERVED

Edilconfidi aderisce in qualità di Partecipante al sistema di informazioni creditizie, di tipo positivo e negativo, denominato **CERVED**, il cui Titolare è CERVED S.p.A., nel quale sono raccolte informazioni che attengono a richieste/rapporti di credito e sistemi di informazioni creditizie

Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito di CERVED può riguardare solo dati personali di tipo obiettivo dell'Interessato che chiede di instaurare o che è parte di un rapporto di credito. E'effettuato esclusivamente per finalità correlate alla tutela del credito e al contenimento dei relativi rischi e, in particolare, ai fini della valutazione della situazione finanziaria e del merito creditizio degli Interessati, o comunque della verifica della loro affidabilità, solvibilità e puntualità nei pagamenti.

I dati sono trattati con modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione necessarie per il perseguimento delle finalità sopra descritte. Tali elaborazioni sono realizzate utilizzando strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e riservatezza delle informazioni creditizie trattate anche mediante l'impiego di tecniche e sistemi di *credit scoring* che utilizzano diverse tipologie di fattori che consentono di ottenere, attraverso l'applicazione di metodi e modelli statistici, risultati espressi in forma di giudizi sintetici, indicatori numerici o punteggi, diretti a fornire una rappresentazione in termini predittivi o probabilistici, del profilo di rischio, affidabilità o puntualità nei pagamenti dell'Interessato.

IL TRATTAMENTO DEI DATI

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

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

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

I CRITERI DI GESTIONE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati verranno trattati per finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività della nostra **Edilconfidi**, cioè ad esempio:

- a) per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- b) per eseguire obblighi di legge;
- c) per applicare gli standard dei sistemi di pagamento;
- d) per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- e) per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con gli associati.

Il trattamento avverrà mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza, e potrà essere effettuato anche attraverso strumenti automatizzati atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi.

Le modalità di trattamento dei dati a Lei riferibili possono prevedere l'utilizzo di strumenti automatici idonei a collegare i dati stessi anche a dati di altri soggetti, in base a criteri qualitativi, quantitativi e

temporali, ricorrenti o definibili di volta in volta.

La informiamo altresì che il trattamento dei dati personali da Lei forniti, o altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potrà essere effettuato:

- da società, enti o consorzi che, per conto della nostra **Edilconfidi** ci forniscano specifici servizi elaborativi o che svolgano attività connesse, strumentali o di supporto a quella della nostra **Edilconfidi** ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o che ci richiederà in futuro;
- da soggetti a cui la facoltà di accedere ai Suoi dati personali sia riconosciuta da disposizioni di legge o di normativa secondaria o comunitaria;
- dai soggetti ai quali il trasferimento dei Suoi dati personali risulti necessario o sia comunque funzionale allo svolgimento dell'attività della nostra **Edilconfidi**.

GLI OBBLIGHI DELL'INTERESSATO

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

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

GLI OBBLIGHI DI CONFIDI

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

- a. rispondere alla richiesta di conoscere come e perché vengono trattati i dati;
- b. correggere, integrare e aggiornare dati sbagliati, incompleti e non più esatti;
- c. cancellare e limitare il trattamento e trasmettere i dati all'Interessato o a terzi indicati;
- d. interrompere il trattamento in caso di comunicazione di ritiro del consenso, con le conseguenze previste dalla legge e dalle disposizioni secondarie che disciplinano l'attività principale di Confidi;
- e. notificare immediatamente e comunque entro le successive 72 ore i casi di violazione dei dati personali (*data breach*) all'Autorità nazionale di protezione, nel rispetto dei limiti disposti dalla normativa;
- f. comunicare all'Interessato, senza ingiustificato ritardo, le violazioni del trattamento suscettibili di presentare un elevato rischio per i diritti e le libertà, salvo il ricorrere delle circostanze di esonero dall'obbligo previste dalla normativa;
- g. garantire la protezione dei dati fin dalla fase di ideazione e progettazione di un trattamento o di un sistema, per adottare comportamenti che consentano di prevenire possibili problematiche;
- h. rendere disponibile l'elenco dei soggetti terzi responsabili del trattamento a cui potranno essere comunicati i dati per le esigenze del rapporto stipulato;
- i. comunicare le informazioni di cui all'art. 14 del Regolamento (*Informazioni da fornire qualora i dati non siano stati ottenuti presso l'Interessato*) qualora i dati personali siano forniti da terzi titolari del trattamento autorizzati.

LA CONSERVAZIONE DEI DATI

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

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

IL REGISTRO DELLE ATTIVITÀ

Edilconfidi, aderendo alle Raccomandazioni del Regolamento, si è dotato del Registro delle Attività, tenuto in formato elettronico dal Titolare del trattamento, per essere messo a disposizione dell'Autorità Garante. Il Registro contiene:

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

I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

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

Le richieste devono essere inviate in forma scritta all'indirizzo in premessa. Il termine per le risposte alle istanze di cui ai punti a.), b.), c.), d) del precedente paragrafo "Obblighi di Confidi" è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da **Edilconfidi** per MRAO – Rev. 02

stabilire anche l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere. Eventuali reclami dovranno essere presentati al Titolare del trattamento.

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

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

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

IL CONSENSO

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

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

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI **(Il presente atto deve essere sottoscritto da tutti gli interessati)**

Denominazione **IMPRESA** _____

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e:

-**CONSENSO** quindi al **Trattamento dei miei dati personali**

IN DIFETTO DEL CONSENSO, CONFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHiesto

Luogo e data _____

Il Legale Rappresentante
(timbro e firma)

ATTIVITÀ DI SEGNALAZIONE: nell'esercizio della propria attività, **Edilconfidi** può sottoscrivere accordi di segnalazione della propria clientela, potenziale o acquisita, con altri intermediari finanziari o altre imprese che forniscono servizi inerenti al settore finanziario non erogati da Edilconfidi. In tal caso, dietro specifica autorizzazione, potrà trasmettere i dati anagrafici dell'Interessato e i relativi dati di reperibilità comunicati durante la fase di contatto.

- **CONSENSO** quindi al **Trattamento dei miei dati personali per l'attività di segnalazione**

CONSENSO FACOLTATIVO

Luogo e data _____

Il Legale Rappresentante
(timbro e firma)

ELENCO DEI DOCUMENTI DA ALLEGARE:

Ai fini della richiesta vengono allegati:

01. **Documento di riconoscimento** del Legale rappresentante
02. **D.U.R.C.** (Documento Unico di Regolarità Contributiva), periodo di validità 3 mesi;
03. **Certificato di iscrizione I.N.P.S.** con indicazione del ramo di appartenenza: industria o artigianato;
04. **Visura camerale** e copia della **ricevuta di pagamento del Diritto Annuale Camera di Commercio**;
05. Copia **Mod. F24** relativo al versamento delle **ritenute e contributi del mese precedente**;
06. **Dichiarazione dei Redditi – Modello Unico e Ultimi Bilanci** (provvisorio per l'anno in corso, definitivi per le due annualità precedenti) regolarmente firmati dalla Ditta e dall'Intermediario con allegate le dichiarazioni di invio all'Agenzia delle Entrate e F24 presentati.
07. In caso di finanziamenti a rimborso rateale: **Preventivi di spesa, copia delle fatture o documenti equipollenti** comprovanti la realizzazione degli investimenti;
08. In caso di richiesta con MCC, **"Allegato 4 Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale"**;
09. **Allegati per antiriciclaggio** indicati a pagina 14 del presente modulo;
10. Copia ricevuta di versamento (IBAN a pag. 2) del **contributo spese di istruttoria** nella misura di **70,00 €**.

N.B. Si prega di compilare il modulo in ogni sua parte. In caso di incompletezza dello stesso, la pratica non sarà accettata e, di conseguenza, non sarà esaminata dal Comitato del Credito e/o Consiglio di Amministrazione Edilconfidi. Si prega, inoltre, di rispettare lo schema del presente modulo.