

Fascicolo

Cessione Crediti d’Imposta

Cassa Depositi e Prestiti
(CDP)

IMPRESA RICHIEDENTE: _____

CONSULENTE CONFESERFIDI: _____



MANDATO BONUS EDILIZI CASSA DEPOSITI E PRESTITI

Il sottoscritto _____ cod. fisc. _____

cellulare personale _____ email personale _____

nella qualità di Titolare/Legale Rappresentante dell'impresa/società _____ consede a _____

_____ prov. _____ Partita IVA _____ telefono _____

email aziendale _____ PEC aziendale _____ (di seguito denominato "Mandante"),

premessi che:

- Confeserfidi è un Intermediario vigilato dalla Banca d'Italia;
 - Confeserfidi svolge in via prevalente l'attività di garanzia collettiva fidi per agevolare la concessione di finanziamenti a favore delle PMI da parte di banche ed intermediari finanziari con esso convenzionati;
 - Confeserfidi può concedere, in via residuale e nei limiti massimi stabiliti da Banca d'Italia, altre forme di finanziamento ai sensi dell'art. 106 comma 1 del TUB;
 - Confeserfidi può esercitare le altre attività consentite dalla legge, nonché, le attività connesse e strumentali nel rispetto delle disposizioni dettate da Banca d'Italia;
 - ai sensi dell'art 12 comma 1 lett. B del decreto legislativo 141/2010 non costituisce esercizio di agenzia in attività finanziaria né di mediazione creditizia la promozione e la conclusione da parte di intermediari finanziari di contratti relativi alla concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma;
 - Confeserfidi è accreditato da CDP per la gestione e la cessione dei crediti d'imposta ex artt. 119 e 121 D.L. Rilancio n. 34/2020;
 - il Mandante ha interesse a beneficiare dei servizi erogati da Confeserfidi;
- Tanto premesso, il Mandante

CONFERISCE

A CONFESERFIDI Soc. Cons. a r. l. con sede in via dei Lilla, 22- 97018 Scicli (RG), - C. F./P.I. 01188660888, il presente incarico.

Art.1 - Oggetto del mandato

1.1 L'attività di ConfeserFidi consiste nella assistenza al mandante al fine della cessione del credito di imposta a CDP e, nello specifico, si esplica:

- Verifica requisiti previsti dalla normativa
- Attività di screening e verifica criteri di eleggibilità individuati da CDP
- Caricamento della richiesta di cessione del credito d'imposta e della documentazione su piattaforma dedicata
- Gestione relazione con l'Advisor tecnico accreditato da CDP e scelto dal mandante;
- Attività necessarie alla stipula del contratto di cessione del credito d'imposta e all'erogazione da parte di CDP del corrispettivo di acquisto.

1.2 Il mandante dichiara di conoscere le caratteristiche previste dagli artt. 119 e 121 D.L. Rilancio n. 34/2020 e dai criteri di eleggibilità previsti da CDP e di averne preso visione attraverso le normative pubblicate sul sito <https://www.cdp.it/>.

1.3 Il mandante dichiara di essere consapevole che l'erogazione del corrispettivo spettante è subordinata alla verifica di CDP e dell'Advisor del rispetto della normativa prevista.

Art.2 – Durata del Mandato

2.1 Il mandato si intende rilasciato per la durata necessaria alla presentazione della richiesta di cessione del credito di imposta fino alla completa erogazione del corrispettivo previsto da CDP.

Art.3 - Obblighi del Mandante

3.1 Il mandante è tenuto a fornire tempestivamente a Confeserfidi la documentazione necessaria all'espletamento dell'incarico e si impegna a mettere a disposizione tempestivamente tutti i documenti, i dati e le notizie (dati finanziari, giuridici, tecnici, etc.) che saranno richiesti o che, comunque, si renderanno necessari al fine di avere un quadro veritiero, fedele, aggiornato ed esauriente dell'impresa e di tutti gli elementi rilevanti ai fini dell'esecuzione del presente mandato, manlevando e tenendo indenne Confeserfidi, sin da ora, da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, parziale o ritardata consegna, ovvero in caso di informazioni o documentazione non autentica, non veritiera, incompleta e non aggiornata.

3.2 A tal fine, il Mandante, con la sottoscrizione del presente mandato, dichiara che i dati, le notizie e la documentazione da lui fornita sono autentiche, veritiere, complete ed aggiornate e si impegna a collaborare con il personale di Confeserfidi ai fini dell'esecuzione del presente mandato.

3.3 A tal fine, il mandante, prende atto che la legge o i bandi prevedono termini e scadenze obbligatori per gli adempimenti e solleva Confeserfidi da ogni responsabilità per la mancata o tardiva esecuzione del mandato dovuta al ritardo, imperizia o inerzia da imputare al mandante.

Art.4 - Obblighi di Confeserfidi

4.1 Il presente incarico si intende conferito senza attribuzione a Confeserfidi del potere di rappresentanza. Confeserfidi non potrà quindi rendere o accettare dichiarazioni, o comunque compiere atti, che impegnino il Mandante nei confronti di terzi.

4.2 Nell'espletamento della sua attività Confeserfidi dovrà:

- conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede e svolgere il servizio con semplicità e chiarezza, nel rispetto delle disposizioni in materia di trasparenza;
- rispettare il segreto professionale;
- rispettare tutte le normative di settore.
- effettuare uno studio di pre-fattibilità finanziaria, tecnica e legislativa.
- verifica dei criteri di eleggibilità previsti;
- effettuare assistenza nei rapporti con CDP durante la fase istruttoria e di erogazione del corrispettivo previsto.

4.3 Il Mandante prende atto che l'attività svolta da Confeserfidi configura un'obbligazione di mezzi e non di risultato, per cui tale attività non comporta alcuna garanzia in ordine al concreto ottenimento dell'agevolazione richiesta.

Art.5 – Commissioni

5.1 Il Cliente si impegna a riconoscere al Confidi, per le prestazioni effettuate in attuazione del presente mandato i compensi di cui sotto calcolati sul corrispettivo di acquisto del credito d'imposta da parte di CDP.

Condizioni economiche (esente iva)	
Commissione di produzione	1,05 % del valore nominale del credito ceduto
Commissione di collocamento	0,45 % del valore nominale del credito ceduto

5.2 L'impresa si impegna a conferire a CDP apposita delega di pagamento della commissione direttamente al Confidi.

Art.6 - Controversie e Foro competente

In caso dell'insorgere di controversie, sarà competente in via esclusiva il Foro di Ragusa.

_____, li _____ Firma e Timbro mandante _____

Il Mandante dichiara di approvare espressamente, le condizioni di cui all'art. 2 (Durata del Mandato), all' Art. 3 (Obblighi del Mandante), all'art. 5 (Commissioni), all' art. 6 (Controversie e Foro competente

Firma e Timbro mandante _____

ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Regolamento Europeo GDPR 679/2016 e Codice della Privacy (D. Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 modificato dal D. Lgs. 108/2018)

Confidi: ConfeserFidi Società Consortile a responsabilità limitata

Sede Legale: Via dei Lilla, 22 – 97018 Scicli (RG)

Capitale Sociale: € 8.927.000

C.F./P.I. e n° di Iscrizione Registro delle Imprese: 01188660888

Confidi Intermediario Finanziario iscritto all'Albo ex art. 106 T.U.B. (cd "Albo Unico"): matricola n. 84

Tel: 0932 834400 - **E-mail:** info@confeserfidi.it - **Pec:** confeserfidi@legalmail.it - **Web:** www.confeserfidi.it

IL TRATTAMENTO DEI DATI

CONFESERFIDI 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 da associazioni di categoria dei confidi.

A seguito delle nuove disposizioni contenute nel GDPR e nel Codice della Privacy, con il presente Atto di informazione, **CONFESERFIDI** fornisce le notizie utili al trattamento dei dati dichiarati ovvero acquisiti d'ufficio con riferimento all'Interessato, Sig. _____

in qualità di titolare / legale rappresentante / procuratore / esecutore / garante della impresa / società _____.

I dati trattati sono 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 ovvero svolta in via connessa e strumentale (es. informazione, consulenza e assistenza per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie). Il trattamento è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono stati raccolti. In assenza di tali dati, **CONFESERFIDI** non è in grado di dare corso alle richieste presentate. Per lo svolgimento delle richieste è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere e utilizzare alcuni dati personali anche di persone collegate all'Interessato (soci, titolari effettivi, familiari, ecc.). I dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico.

I dati sono trattati non solo per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste ma anche per l'adempimento dei connessi obblighi di legge e delle disposizioni di autorità del settore e organi di vigilanza e controllo. L'attività di **CONFESERFIDI**, 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, le regolamentazioni emanate da Banca d'Italia e dalle Autorità garanti. Pertanto, **CONFESERFIDI** tratta i dati personali sulla base di presupposti giuridici, quali: adempimento ad obblighi legali e regolamentari (ad esempio la normativa anticiclaggio); esequimento di un contratto di cui l'Interessato è parte o di misure precontrattuali; soddisfacimento di un legittimo interesse (ad esempio conservazione nei Sistemi di Informazioni Creditizie ovvero prevenzione del rischio di frodi e contrasto alle frodi subite ex art. 30 ter del D.Lgs. 141/2010 per prevenire il furto di identità).

Ricevuto specifico consenso, **CONFESERFIDI** potrà inoltre trattare i dati che richiedono una tutela rafforzata ovvero 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 da **CONFESERFIDI**.

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

I CRITERI DI GESTIONE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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

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

TITOLARE DEL TRATTAMENTO – RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO – INCARICATI DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento dei dati è **CONFESERFIDI soc. cons. a r.l.**, legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore. I dati di contatto sono esposti nell' intestazione del presente del Documento.

Responsabile del trattamento dei dati (RTD) è l'Amministratore Delegato pro-tempore, designato dal CdA di Confeserfidi con specifico atto. I dati di contatto del RTD sono pubblicati sul sito del Confidi.

Incaricati del trattamento dei dati sono ciascun dipendente o collaboratore subordinato o parasubordinato del Confidi, designato dal RTD con specifico atto.

ALTRI SOGGETTI COINVOLTI NEL TRATTAMENTO DEI DATI - CONTITOLARI - RESPONSABILI ESTERNI DEL TRATTAMENTO

CONFESERFIDI, con separati atti di designazione, nomina Contitolari ovvero Responsabili esterni del trattamento dei dati le persone giuridiche e le persone fisiche che possono venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati. I Contitolari e i Responsabili esterni del trattamento sono elencati in un documento consultabile sul sito e periodicamente aggiornato.

A titolo indicativo, le persone giuridiche e le persone fisiche che possono venire a conoscenza dei dati personali sono:

- la nostra rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di associazioni di categoria e rispettive società di servizi;
- professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- società di assicurazione del credito;
- società di informazioni commerciali;
- sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- attività di auditing e di consulenza;
- gestori di servizi informatici;
- servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;

Inoltre, **CONFESERFIDI** comunica i dati ad enti creditizi e finanziari convenzionati.

IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI (DPO)

CONFESERFIDI ha provveduto a nominare un Responsabile della protezione dei dati (DPO – Data Protection Officer) il quale può essere contattato al seguente indirizzo di posta elettronica - privacypdo@confeserfidi.it - .

Tale nomina si è resa necessaria in considerazione (i) dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, (ii) del trattamento su larga scala dei dati acquisiti e (iii) oggetto di monitoraggio continuativo e sistematico.

IL REGISTRO DELLE ATTIVITÀ

CONFESERFIDI, 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: - 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 siano stati o saranno comunicati, compresi i destinatari di paesi terzi; - i trasferimenti di dati personali verso paesi terzi e la loro identificazione, se presenti; - i termini ultimi previsti per la cancellazione delle diverse categorie di dati; - una descrizione generale delle misure di sicurezza tecniche e organizzative.

ADESIONE A SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE (SIC)

CONFESERFIDI aderisce in qualità di Partecipante a sistemi di informazioni creditizie, di tipo positivo e negativo, nei quali sono raccolte informazioni che attengono a richieste/rapporti di credito; sistemi regolati dal Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi di informazioni creditizie, approvato dal Garante Privacy con il Provvedimento n. 163 del 19 settembre 2019.

I sistemi di informazioni creditizie cui **CONFESERFIDI** aderisce sono gestiti da:

- Experian Italia S.p.A.**, con sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ALTRO: l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian Italia S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian Italia S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. Experian Italia S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi del decreto legislativo n. 196/2003 il trattamento dei dati personali in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Italia S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Italia S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.
- CRIF S.p.A.**, con sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il pubblico: Via Montebello 2/2, 40121 Bologna, Fax 051 6458940, Tel 051 6458900, sito internet www.consumatori.crif.com / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice deontologico, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì / ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com/)

I Dati sono comunicati a **CONFESERFIDI** con la consultazione della banca dati.

Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito delle SIC può riguardare solo dati personali di tipo obiettivo, che vengono precisamente individuati dal Codice, dell'Interessato che chiede di instaurare o che è parte di un rapporto di credito nonché, in tale ultimo caso, anche i dati relativi al soggetto coobbligato. Non possono essere usate informazioni e giudizi del tipo "cattivo pagatore".

Il trattamento dei Dati contenuti nelle SIC è 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.

I Dati in questione possono essere conosciuti anche dai dipendenti e collaboratori di CRIF S.p.A. specificatamente autorizzati a trattarli in qualità di Incaricati, appositamente nominati ai sensi della disciplina vigente, per il perseguimento delle finalità sopraindicate.

CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A.

CONFESERFIDI, prima di procedere alla segnalazione nell'archivio, ha il dovere di avvisare l'Interessato che potrà evitare la segnalazione al SIC relativa al primo ritardo nei rimborsi con il versamento della rata scaduta. Un successivo ritardo nei pagamenti nell'ambito del medesimo rapporto di credito, invece, verrà subito segnalato nel SIC.

Le informazioni riguardanti l'affidabilità e la puntualità dei pagamenti dei clienti possono essere conservate per periodi predefiniti allo scadere dei quali esse vengono automaticamente cancellate dal sistema, senza l'applicazione di alcun onere. I tempi di conservazione variano in relazione alla tipologia e alla gravità dell'irregolarità.

Prima della scadenza dei termini di conservazione non è possibile ottenere la cancellazione delle segnalazioni attinenti a comportamenti irregolari, sebbene essi siano stati sanati.

Il rispetto delle previsioni normative in ordine alla tutela della referenza creditizia compete al Garante per la protezione dei dati personali, che può disporre verifiche periodiche al SIC.

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati (anche su transazione)	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi non sanati (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze)	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso). In tale ultima ipotesi, il termine non potrà comunque superare i 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento.
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, il termine sarà di 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ CARATTERISTICA

In particolare, **CONFESERFIDI**, valutato l'interesse legittimo della propria attività, è tenuto 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;
- 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;
- 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 riviscenza;
- profilare la clientela in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni, e/o per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminali e finanziamento del terrorismo;
- 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;
- contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
- conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- adempire agli obblighi segnalatici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- 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;
- 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;
- condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;

- l. tutelare le proprie ragioni di credito in caso di insolvenza in sede giurisdizionale e stragiudiziale, anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati a effettuare attività di recupero crediti per conto terzi;
- m. elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno e promuovere, contribuire o partecipare a iniziative proprie o di enti e istituzioni volte alla conoscenza degli scenari economici, creditizi, sociali e a ogni altra finalità coerente con obiettivi di interesse scientifico o di pubblico interesse;
- n. svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.

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

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato da **CONFESERFIDI** (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali, organismo di vigilanza ai sensi del decreto legislativo n. 231/2001 e da ogni altro soggetto autorizzato, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate alle operazioni richieste.

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

ACQUISIZIONE DI DATI CHE RICHIEDONO UNA TUTELA RAFFORZATA

A – CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

A1 – Dati inerenti all'appartenenza associativa

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

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

A2 – Dati sanitari

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

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

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

B – DATI PERSONALI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

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

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

GLI OBBLIGHI DELL'INTERESSATO

Per adempiere a specifiche disposizioni di legge e non incorrere nelle sanzioni previste (es. in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo), le richieste di ammissione a socio e di concessione della garanzia/finanziamento 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 **CONFESERFIDI** in qualunque momento sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente, ad 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 DEL CONFIDI

In relazione al Trattamento svolto, gli obblighi a carico del **CONFESERFIDI** 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 **CONFESERFIDI**;
- 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 da lei autorizzati.

LA CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno conservati, tramite archiviazione cartacea e/o elettronica, nei nostri archivi e/o presso gli *outsourcer* informatici e/o presso eventuali terzi autorizzati, per un massimo di 10 anni dalla data di cessazione del rapporto sociale o, se posteriore, dalla data dell'ultimo rapporto continuativo intrattenuto.

Tali termini di conservazione, salvo il caso in cui non siano intervenute cause di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro tempore vigente non fissi termini diversi anche con riferimento alla categoria e alla natura dei dati trattati (es. i dati personali relativi ad un mutuo ipotecario saranno conservati per 20 anni).

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.

I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

L'Interessato ha il diritto di chiedere a **CONFESERFIDI**, 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 al seguente indirizzo di posta elettronica - dirittiprivacy@confeserfidi.it - . Il termine per le risposte alle istanze di cui ai punti a), b), c), d) del precedente paragrafo "Obblighi del Confidi", è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da **CONFESERFIDI** per stabilire anche l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

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

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

CONFESERFIDI 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, apponendo la propria sottoscrizione autografa, dichiara di riconoscere il contenuto conforme al Regolamento UE 216/679 e in particolare per quanto riguarda:

- 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;
- la chiarezza e la completezza dell'informativa sul trattamento dei dati personali;
- il consenso preventivo espresso ed inequivocabile rilasciato al trattamento dei dati, per la finalità dichiarata;
- 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;
- il diritto alla portabilità dei dati personali per trasferirli ad altro soggetto indicato;
- il divieto di fornire i dati personali a terze parti commerciali;
- il divieto di vendita o di affitto dei dati personali;
- il divieto del trasferimento dei dati personali verso Paesi extra UE o organizzazioni internazionali che non rispondono agli standard di adeguatezza in materia.

II TITOLARE DEL TRATTAMENTO

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

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

Luogo e data _____

Firma _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI INERENTI ALL'APPARTENENZA ASSOCIATIVA

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

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

Luogo e data _____

Firma _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SANITARI

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

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

Luogo e data _____

Firma _____

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

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, RITENENDOLO conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità e, consapevole che il titolare deve censire la provenienza commerciale delle domande di finanziamento, CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati giudiziari relativi a condanne penali e reati.

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

Luogo e data _____

Firma _____

CONSENSI FACOLTATIVI

A. ATTIVITÀ DI SEGNALAZIONE

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

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

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

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

Luogo e data _____

Firma _____

B. MARKETING DIRETTO

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

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

CONFESERFIDI ricorda altresì che, con riferimento ai trattamenti per finalità di marketing mediante l'impiego del telefono, dal 1 febbraio 2011 qualunque soggetto contattato telefonicamente nell'ambito di attività di telemarketing che non desideri ricevere telefonate pubblicitarie, oltre che esercitare i propri diritti come sopra descritti, può iscriversi al Registro Pubblico delle Opposizioni. L'iscrizione è gratuita, ha durata indefinita e può essere revocata in qualsiasi momento. Ulteriori informazioni sono reperibili sul sito internet <http://www.registrodelleopposizioni.it>.

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

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

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

Luogo e data _____

Firma _____



MODULO ANTIRICICLAGGIO

Gentile Cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge (D. Lgs. 231/2007) in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminosa e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è pertanto obbligatorio e, in caso di loro mancato rilascio, il Confidi non potrà procedere a istaurare il rapporto o a eseguire l'operazione richiesta e dovrà valutare se effettuare una segnalazione alla U.I.F.. I dati riportati nel presente modulo verranno trattati con la riservatezza prevista dal D. Lgs. 196/2003 e saranno utilizzati esclusivamente per l'espletamento dell'operazione richiesta. I dati non saranno diffusi ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo.

PARTE A - IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE IMPRESA/SOCIETÀ

Denominazione impresa/società _____
 con sede a _____ Prov. _____ In _____
 Partita IVA _____ Forma Giuridica _____ iscritta alla CCIAA di _____
 Settore _____ Codice ATECO 2007 _____
 Telefono az.le _____ Cellulare Az.le _____ Fax _____
 Az.le _____ Indirizzo E-mail az. _____
 Indirizzo E-mail az. PEC _____

PARTE B - IDENTIFICAZIONE DELLA PERSONA FISICA ESECUTORE DEL CLIENTE IMPRESA/SOCIETÀ O DELLA PERSONA FISICA CLIENTE CONSUMATORE

Cognome e Nome: _____
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice Fiscale _____ Residenza _____
 Tipo documento di riconoscimento _____ N° documento di riconoscimento _____
 Luogo e data di rilascio _____
 Autorità competente al rilascio _____ Data di scadenza documento _____
nella qualità di Titolare Rappresentante Legale Procuratore speciale
PII: sì no PEP diretta: sì no PEP per familiarità: sì no PEP per stretti legami di natura economica: sì no

PARTE C - IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

Il dichiarante attesta la presenza dei seguenti titolari effettivi

Cognome e Nome: _____
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice Fiscale _____ Residenza _____
 Tipo documento di riconoscimento _____ N° documento di riconoscimento _____
 Luogo e data di rilascio _____
 Autorità competente al rilascio _____ Data di scadenza documento _____
 PII: sì no PEP diretta: sì no PEP per familiarità: sì no PEP per stretti legami di natura economica: sì no

Cognome e Nome: _____
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice Fiscale _____ Residenza _____
 Tipo documento di riconoscimento _____ N° documento di riconoscimento _____
 Luogo e data di rilascio _____
 Autorità competente al rilascio _____ Data di scadenza documento _____
 PII: sì no PEP diretta: sì no PEP per familiarità: sì no PEP per stretti legami di natura economica: sì no

Cognome e Nome: _____
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice Fiscale _____ Residenza _____
 Tipo documento di riconoscimento _____ N° documento di riconoscimento _____
 Luogo e data di rilascio _____
 Autorità competente al rilascio _____ Data di scadenza documento _____
 PII: sì no PEP diretta: sì no PEP per familiarità: sì no PEP per stretti legami di natura economica: sì no

Cognome e Nome: _____
 Luogo di nascita _____ Data di nascita _____ Codice Fiscale _____ Residenza _____
 Tipo documento di riconoscimento _____ N° documento di riconoscimento _____
 Luogo e data di rilascio _____
 Autorità competente al rilascio _____ Data di scadenza documento _____
 PII: sì no PEP diretta: sì no PEP per familiarità: sì no PEP per stretti legami di natura economica: sì no

PARTE D - DATI RIFERITI AL RAPPORTO o ALL'OPERAZIONE

Se trattasi di rapporto continuativo:

Natura del rapporto: Garanzia Finanziaria Garanzia Commerciale Finanziamento Operazione Occasionale
Scopo del rapporto: Liquidità Ristrutturazione Investimenti Rateizzazione oneri Dichiarazioni generiche Altro

PARTE E - DICHIARAZIONE RIGUARDANTE I PROCEDIMENTI

Il dichiarante attesta di aver subito procedimenti penali per reati legati al riciclaggio o al finanziamento del terrorismo: no sì, in corso sì, ma estinti
Il dichiarante attesta che tra il titolare effettivo, l'esecutore e gli esponenti aziendali del confidi vi sono relazioni d'affari e rapporti: esistenti assenti
Il dichiarante attesta di aver subito accertamenti fiscali positivi eseguiti dalla GdF/AdE negli ultimi due anni: sì no
Il dichiarante attesta di beneficiare dell'erogazione di fondi pubblici: sì no
Il dichiarante attesta di avere un ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici: sì no

PARTE F - DEFINIZIONI

Titolare effettivo

Per Titolare effettivo si intende 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 o l'operazione è eseguita.

Per i clienti diversi dalle persone fisiche, il titolare effettivo coincide con la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

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 partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduta per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

Nell'ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: - del controllo della maggioranza dei voti esercitabile 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.

Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata (fondazione, associazione giuridicamente riconosciuta), sono cumulativamente individuati come titolari effettivi - i fondatori, ove in vita; - i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; - i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

Qualora l'applicazione dei criteri elencati non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi (es. società ad azionariato diffuso o società cooperative, ove manchi un socio di riferimento) il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o di cliente comunque diverso dalla persona fisica.

Persona politicamente esposta

Per Persone Politicamente Esposte (PEP) si intendono: 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. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato (da meno di un anno) importanti cariche pubbliche si intendono: i capi di Stato, i capi di Governo (compresi i Ministri, i Vice Ministri e i Sottosegretari), i capi di regione (compresi gli assessori), i sindaci dei comuni con più di 15.000 abitanti; i parlamentari europei, nazionali e regionali; membri degli organi direttivi centrali dei partiti politici; giudici; membri degli organi direttivi delle banche centrali; gli ambasciatori; ufficiali di alto livello delle forze armate; membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza degli enti pubblici o delle imprese possedute, controllate o partecipate dallo Stato o da enti pubblici territoriali; direttore generale di ASL o di azienda ospedaliera. Per familiari diretti si intendono: i genitori; il coniuge o convivente di fatto; i figli e i loro coniugi o conviventi di fatto; Per soggetti che intrattengono notoriamente stretti legami con le PEPs si intendono: - le persone fisiche che detengono, congiuntamente alla PEP, la titolarità effettiva di entità giuridiche, trust o istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la PEP stretti rapporti d'affari; - le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo di una entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una PEP. Per Politici Italiani Locali (PIL) si intendono: i soggetti che direttamente rivestono una carica politica a livello locale, quali amministratori a livello regionale, provinciale e comunale, come assessori e consiglieri comunali ovvero sindaci di comuni con popolazione inferiore a 15.000 abitanti.

PARTE G - SOTTOSCRIZIONE DEL CLIENTE

Il dichiarante consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni, attesta che i dati identificativi propri, del titolare del rapporto/dell'operazione, nonché del titolare effettivo, riportati negli appositi campi del presente modulo, corrispondono al vero.

Luogo e data _____

Firma _____

PARTE H - SOTTOSCRIZIONE DI AVVENUTA IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE

Il sottoscritto _____ nella qualità di:

addetto di Confeserfidi dichiara di aver provveduto all'adeguata verifica del Cliente

- In sua presenza
- In sua assenza, in quanto identificazione avvenuta tramite strumenti tecnici di identificazione a distanza
- In sua assenza, in quanto cliente in possesso di una identità digitale o di un certificato per la generazione di firma digitale
- In sua assenza, in quanto identificazione avvenuta da parte di un intermediario terzo
- In sua assenza, in quanto cliente già identificato dal soggetto obbligato in relazione ad un altro rapporto in essere

ovvero
addetto dell'intermediario terzo _____ svolgente l'adeguata verifica da parte di terzi ai sensi dell'art. 26 e segg. del D.Lgs. 231/2007 attesta la corrispondenza delle informazioni del presente modulo con quelle risultanti all'intermediario terzo in esito all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela ai sensi dell'art. 17 e segg. del predetto decreto antiriciclaggio

Luogo e data _____

Firma _____