



DOMANDA DI AMMISSIONE ALLA GARANZIA ED AL CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI

di cui al D.P.G.R. n. 23/R del 06/05/2009 e ss.mm.ii. ed alla D.G.R. n. 689 del 25/05/2015 e ss.mm.ii.

A SOSTEGNO E SVILUPPO DELLE ATTIVITA' PROFESSIONALI

MARCA DA BOLLO DA EURO 16,00

(APPORRE MARCA DA BOLLO)

Raccomandata A.R.

Spettabile

SOGGETTO GESTORE

c/o Fidi Toscana S.p.A.

Viale Mazzini, 46

50132 FIRENZE

mail@pec.fiditoscana.it (*)

(*) l'invio tramite pec ha lo stesso valore di una raccomandata AR; tale trasmissione è tuttavia sostitutiva dell'invio del documento firmato in originale solamente se il documento trasmesso tramite PEC è stato anche firmato digitalmente.

Il/La sottoscritto/a _____ nato/a a _____ Provincia _____

Nazione _____ il _____ residente in via/piazza _____

Cap _____ Comune di _____ Provincia _____ Nazione _____

codice fiscale _____ ovvero con domicilio fiscale in via/piazza _____

_____ Cap _____ Comune di _____ Provincia _____

A) in qualità di (barrare una delle due):

giovane professionista (Partita Iva _____)

esercente la pratica o il tirocinio professionale **obbligatorio** **non obbligatorio ai fini dell'accesso alla professione intellettuale presso uno studio professionale avente sede legale in Toscana (Partita Iva _____)**

con domicilio professionale prevalente in Toscana (ovvero la realizzazione di almeno il 60% del reddito da attività professionale svolta in Toscana)

(barrare una delle due)

iscritto all' albo professionale ovvero elenco o registro tenuto dall'Ordine ovvero dal Collegio Professionale:

_____ al n° _____;

prestatori d'opera intellettuale che esercitano professioni non ordinistiche

CHIEDE

la concessione della garanzia e del contributo in conto interessi per la seguente operazione di finanziamento:

_____ importo in euro

_____ durata

_____ periodicità rata (mesi)

A tal fine allega l'attestazione rilasciata dal soggetto di cui all'art. 8 L.R. 73/2008, relativa alla natura innovativa del progetto ed alla sua conformità a modelli uniformi e metodologie comuni, per il finanziamento dei progetti innovativi proposti dagli Ordini e Collegi professionali o Associazioni professionali, anche di secondo grado aventi sede legale in Toscana.

5. di non aver riportato condanne penali, sentenze di condanne passate in giudicato ovvero sentenza di applicazione della pena su richiesta ai sensi dell'articolo 444 del codice di procedura penale nei cinque anni precedenti per reati che incidono sulla moralità professionale o delitti finanziari;
6. di non essere a conoscenza di essere sottoposto a procedimenti penali;
7. di non aver usufruito in precedenza di altri finanziamenti pubblici finalizzati alla realizzazione, anche parziale, delle stesse spese;
8. di essere libero da protesti e di non essere oggetto di procedura concorsuale;
9. di avere attivato i seguenti finanziamenti a medio lungo termine:

Banca finanziatrice	Dati sull'erogazione				Impegni	
	Data erogazione	Importo erogato	Durata complessiva	Garanzie a presidio	Capitale residuo a scadere	Impegno annuale

10. di autorizzare la Banca a trasmettere al soggetto gestore notizie sul proprio conto, anche di carattere riservato, nonché copia della documentazione istruttoria;

11. che in riferimento alla presente di agevolazione finanziaria a sostegno e sviluppo delle attività professionali (D.P.G.R. 23/R/2009 e ss.mm.ii. e D.G.R. 689/2015 e ss.mm.ii) e relative direttive attuative, inoltrata alla Vostra società:

- a) di essere a conoscenza di quanto previsto al paragrafo 6.2 del Regolamento "Obblighi del beneficiario";
- b) che alla data di presentazione della domanda di agevolazione finanziaria (*barrare una delle due*) :

- non ha beneficiato di alcun contributo pubblico in regime "de minimis";
oppure
 ha beneficiato dei seguenti contributi pubblici di natura "de minimis":

Codice Fiscale beneficiario	Ente erogatore	Riferimento di legge	Importo dell'aiuto	Data di concessione	Regolamento "de minimis"

- c) realizzare l'investimento secondo le modalità previste nel progetto ammesso all'agevolazione, salve eventuali variazioni debitamente comunicate dal soggetto beneficiario e autorizzate dal soggetto gestore nei limiti e nelle modalità consentite al paragrafo 6.1 del Regolamento;
- d) completare la realizzazione del progetto di investimento entro e non oltre 12 mesi dalla data di erogazione del finanziamento garantito; per data di completamento del progetto si intende la data dell'ultimo pagamento effettuato dal soggetto beneficiario e riferito al progetto d'investimento ammesso;
- e) conservare la rendicontazione delle spese effettivamente sostenute per la realizzazione del progetto di investimento, gli elaborati tecnici, la documentazione amministrativa e contabile dell'operazione ammessa, separata o separabile mediante opportuna codifica dagli altri atti amministrativi generali. Detta archiviazione deve essere accessibile senza limitazioni ai fini di controllo alle persone ed agli organismi aventi diritto e deve essere conservata per dieci anni dalla data in cui è concessa la garanzia;
- f) comunicare ogni fatto ritenuto rilevante inerente all'operazione garantita, ivi comprese le informazioni di cui ai paragrafi 6.1 del Regolamento;
- g) rispettare le prescrizioni contenute nel regolamento contenute nel bando emanato dalla Regione Toscana con Decreto Dirigenziale n. 7641 del 15/05/2018 e successive modifiche ed integrazioni;
- h) fornire le informazioni e le documentazioni finanziarie, tecniche e amministrative del programma di investimento comunque richieste dalla Regione e/o dagli enti dalla Regione incaricati, nonché le attestazioni necessarie per la verifica del possesso e del mantenimento dei requisiti di cui al regolamento ed eventuali integrazioni;
- i) rispettare le regole sul cumulo di cui al paragrafo 3.7 del regolamento;

- j) mantenere per tutta la durata della realizzazione dell'investimento i requisiti per l'accesso alle agevolazioni di cui al paragrafo 2.2 del regolamento;
- k) impegnarsi a consentire l'accesso ai luoghi di lavoro, ove si svolgono le attività, ai tecnici e ai soggetti incaricati dalla Regione Toscana ovvero ad altro Organismo da questo incaricato;
- l) comunicare l'eventuale rinuncia alla garanzia entro 30 giorni dalla data di ricevimento della delibera di concessione dell'operazione finanziaria da parte del soggetto finanziatore, mediante portale <http://www.toscanamuove.it>.

GARANTISCE FIN D'ORA

- a) di utilizzare il finanziamento garantito esclusivamente per finanziare il programma di investimento presentato;
- b) di comunicare tempestivamente al Gestore ogni variazione amministrativa, tecnica e/o economica intervenute nel programma di investimento;
- c) di mantenere a disposizione del Gestore, della Regione Toscana e delle loro amministrazioni di riferimento e organi di controllo, tutta la documentazione di spesa relativa agli investimenti effettuati;
- d) di consentire eventuali ispezioni e controlli presso la propria sede ai funzionari della Regione Toscana, del Gestore e delle loro amministrazioni di riferimento e organi di controllo.

Fanno parte integrante della presente domanda i seguenti allegati

- Allegato 1 Scheda sottoscritta dal soggetto finanziatore comprovante la presentazione da parte dell'impresa in corso di costituzione della richiesta di finanziamento
- Allegato 2 Scheda programma di investimento e piano finanziario illustrativi del progetto
- Allegato 3 Adeguata identificazione della clientela

Allegato attestazione rilasciata dal soggetto di cui all'art. 8 L.R. 73/2008, relativa alla natura innovativa del progetto ed alla sua conformità a modelli uniformi e metodologie comuni(per il finanziamento dei progetti innovativi proposti dagli Ordini e Collegi professionali o Associazioni professionali, anche di secondo grado).

Allegato copia del documento di identità in corso di validità del richiedente o del rappresentante legale del soggetto giuridico

Allegati relativi alla documentazione per la valutazione del merito creditizio di cui alla check list.

FIRMA

Consenso al trattamento

Io / Noi sottoscritto/a / i

Nome e cognome _____ Codice Fiscale _____

Nome e cognome _____ Codice Fiscale _____

in proprio e in qualità di legale rappresentante dell'impresa, con riferimento al Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali" (di seguito, anche Regolamento o GDPR) e della ulteriore normativa vigente in tema di trattamento dei dati personali, prendendo atto dell'Informativa sotto riportata, dichiaro di essere a conoscenza che per l'esecuzione delle operazioni e/o servizi richiesti i miei/nostri dati verranno trattati nel pieno rispetto delle norme di cui alla legge indicata e che potrà essere necessaria la comunicazione dei miei/nostri dati personali alle categorie di soggetti di seguito specificate e riportate nell'apposito elenco:

- società o enti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni alla clientela;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- società che svolgono servizi bancari e finanziari;
- società e/o Enti che rilevano i rischi finanziari;
- sistemi di informazioni creditizie cui i membri del RTI aderiscono;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società o professionisti per il recupero di crediti;
- società di consulenza amministrativa, organizzativa e gestionale;
- società enti o consorzi, persone fisiche o Studi Professionali che, per conto della Vostra società, Vi forniscono specifici servizi elaborativi o che svolgono attività connesse, strumentali o di supporto a quella della Vostra società, ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da noi richiesti o che Vi richiederemo in futuro;
- F.E.I. Fondo Europeo per gli Investimenti.

Dichiaro di essere a conoscenza di:

- poter esercitare il diritto di revocare il mio consenso in qualsiasi momento così come previsto dall'art. 7 del Regolamento. Il consenso potrà essere revocato con la stessa facilità con cui è accordato, tramite comunicazione a una delle seguenti casella di posta: privacy@fiditoscana.it, act@artigiancreditotoscana.it o alla PEC 19500@actaliscertymail.it, dirittiprivacy@artigiancassa.com o alla PEC dirittiprivacy@pecclub.artigiancassa.it. La revoca comporterà l'interruzione della fornitura di ulteriori servizi;
- se di età inferiore ai 16 anni, dover fornire il consenso e autorizzazione del titolare della responsabilità genitoriale.

Atteso quanto sopra, acconsento al trattamento come descritto miei dati personali sin qui raccolti o che saranno raccolti nel prosieguo del rapporto.

Firma: Firma:

Dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati tramite un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e marketing e di acconsentire al trattamento per finalità promo-pubblicitaria, di comunicazione, e per la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla società, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.

do/diamo il consenso nego / neghiamo il consenso

Firma: Firma:

Informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679
"Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali"

Gentile cliente,

la informiamo, ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (d'ora in avanti, anche Regolamento o GDPR) nonché della ulteriore normativa vigente in materia privacy, che i dati personali da Lei forniti ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività potranno formare oggetto di trattamento, nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività della nostra società, e rappresentano un obbligo contrattuale oppure un requisito necessario per la conclusione di un contratto.

Ai sensi del Regolamento si intende per:

- **dato personale** qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile («interessato»); si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale.
Vi sono, inoltre, particolari categorie di dati personali che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.
- **trattamento di dati personali**, si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

Tali dati verranno trattati per finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività della nostra società, cioè ad esempio:

- per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa;
- per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- per eseguire obblighi di legge;
- per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario;
- per la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla società, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi.

Per le seguenti finalità può decidere di non conferire alcun dato o di negare successivamente la possibilità di trattare dati già forniti:

- processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- marketing operativo e strategico.

In quest'ultima ipotesi, non riceverà newsletter, comunicazioni commerciali e materiale pubblicitario inerenti ai prodotti offerti dalla società.

Il trattamento dei dati 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 persone fisiche o studi Professionali che, per conto della nostra società, ci forniscano specifici servizi elaborativi o che svolgano attività connesse, strumentali o di supporto a quella della nostra società, 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 è riconosciuta da disposizioni di legge o di normativa secondaria o comunitaria;
- da soggetti ai quali il trasferimento dei Suoi dati personali risulti necessario o sia comunque funzionale allo svolgimento dell'attività della nostra società.

Titolare del trattamento è:

Regione Toscana - Giunta regionale, con sede in Piazza Duomo 10 - 50122 Firenze, PEC: regionetoscana@postacert.toscana.it, centralino +39 055.4382111. Il Responsabile della Protezione dei Dati

Responsabili del Trattamento:

- Fidi Toscana S.p.A. nella persona del Direttore Generale pro-tempore, domiciliato per la carica presso la sede legale di Fidi Toscana S.p.A. - Viale Giuseppe Mazzini 46 - 50132 Firenze. Per l'esercizio dei suoi diritti può effettuare una specifica richiesta attraverso uno dei seguenti canali di contatto: telefono 055/23.84.1, fax. 055/21.28.05, e-mail: privacy@fiditoscana.it o reclami@fiditoscana.it. La sua richiesta verrà presa in carico, per la sua gestione, dal Data Protection Officer (DPO) di Fidi Toscana.

- ARTIGIANCREDITO TOSCANO, Consorzio Fidi della Piccola e Media Impresa, Società Cooperativa, in forma abbreviata "ACT soc. coop.". Per l'esercizio dei suoi diritti può effettuare una specifica richiesta attraverso uno dei seguenti canali di contatto: telefono 055/737841, fax. 055/7378400, e-mail: act@artigiancreditoscano.it o alla PEC 19500@actaliscertymail.it. La sua richiesta verrà presa in carico, per la sua gestione, dal Data Protection Officer (DPO) di Artigiancredito Toscano.

- Artigiancassa S.p.A. nella persona del Direttore Generale pro-tempore, domiciliato per la carica presso la sede legale di Roma, Via Cristoforo Colombo 283/A - 00147 Roma. Per l'esercizio dei suoi diritti può effettuare una specifica richiesta attraverso uno dei seguenti canali di contatto: telefono 06/58451, fax. 06/5899672, e-mail: dirittiprivacy@artigianacassa.com, pec: dirittiprivacy@pecclub.artigiancassa.it. La sua richiesta verrà presa in carico, per la sua gestione, dal Data Protection Officer (DPO) di Artigiancassa S.p.A.

Diritti dell'interessato

Nella Sua qualità di interessato, ai sensi dell'art. 15 del Regolamento, ha diritto ad ottenere dal Titolare del Trattamento:

- la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano - e di quali categorie di dati personali - anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- l'indicazione:
 - a) dell'origine dei dati personali, qualora non siano stati raccolti direttamente presso l'interessato;
 - b) delle finalità e modalità del trattamento;
 - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato;
 - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati;
- l'aggiornamento, la rettifica ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- l'attestazione, che le operazioni di cui ai due punti di cui immediatamente sopra sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- la revoca del trattamento, qualora lo stesso sia basato sull'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'articolo 9, paragrafo 2, lettera a) del Regolamento, in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- la limitazione al trattamento di dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, mediante l'uso di sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore mediante e-mail e/o mediante modalità di marketing tradizionali mediante telefono e/o posta cartacea.

Si fa presente che il diritto di opposizione dell'interessato, esposto al precedente punto inerente finalità di marketing diretto mediante modalità automatizzate si estende a quelle tradizionali e che comunque resta salva la possibilità per l'interessato di esercitare il diritto di opposizione anche solo in parte. Pertanto, l'interessato può decidere di ricevere solo comunicazioni mediante modalità tradizionali ovvero solo comunicazioni automatizzate oppure nessuna delle due tipologie di comunicazione.

Ove applicabili, gode altresì dei diritti di cui agli articoli da 16 a 21 del Regolamento (Diritto di rettifica, diritto all'oblio, diritto di limitazione di trattamento, diritto alla portabilità dei dati, diritto di opposizione), nonché il diritto di reclamo all'Autorità Garante per il trattamento dei dati personali.

Qualora la società intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, prima di tale ulteriore trattamento Le verrà fornita una informativa in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente.

I dati personali saranno conservati come da tabella seguente:

per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
---	--

per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per eseguire obblighi di legge	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per esigenze di tipo operativo e gestionale	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per finalità di comunicazione pubblicitarie, profilazione, marketing operativo e strategico	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento

A tutela della riservatezza dei Suoi dati presso la nostra società, quale impresa richiedente i servizi, è necessario, in adesione al Regolamento su indicato, acquisire il Suo consenso all'utilizzo dei Suoi dati.

La preghiamo pertanto di volerci ritornare sottoscritta per accettazione la dichiarazione di assenso. Infine Le facciamo presente che l'eventuale rifiuto a fornirci i Suoi dati personali e ad autorizzarne la comunicazione alle categorie di soggetti indicate potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o la mancata instaurazione del rapporto da Lei propostoci.

SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE A CUI FIDI TOSCANA ADERISCE, GESTITI DA:

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

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia 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 (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	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)
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 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

qualora venga richiesta la controgaranzia dello Stato (FCG ex lege 662/96):

INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679

“Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali”

Banca del Mezzogiorno - MedioCredito Centrale S.p.A. (di seguito “MCC S.p.A.”) Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A., iscritta all'albo delle Banche al n. 74762.60, con sede in Roma, Viale America n. 351, nella sua qualità di Titolare del trattamento, informa che i dati personali contenute nei moduli e nelle dichiarazioni, da Voi spontaneamente forniti, potranno essere utilizzati da MCC S.p.A. esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente informativa viene resa e saranno utilizzati per il conseguimento delle finalità allo stesso connesse.

I Vostri dati saranno inseriti nel database informatico di MCC S.p.A. ed il trattamento degli stessi potrà essere effettuato mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o comunque automatizzati, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità del presente procedimento e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I Vostri dati potranno essere comunicati, per le finalità di cui sopra, oltre che ad autorità, organi di vigilanza e di controllo, anche ad altri soggetti nei confronti dei quali la comunicazione di Vostri dati risponde a specifici obblighi di legge, quali enti pubblici e ministeri. Per ognuna di queste forme di comunicazione non è richiesto il Vostro consenso, poiché i soggetti sopraindicati agiscono in qualità di autonomi Titolari al trattamento dei dati.

L'Interessato gode dei diritti di accesso ai dati, integrazione, rettifica e opposizione al trattamento, sanciti dal Regolamento, che potranno essere esercitati rivolgendosi alla Funzione Legale e Affari Societari della Banca al medesimo indirizzo in Roma, Viale America 351, 00144.

La presente comunicazione è resa, altresì, in esecuzione degli obblighi contrattuali assunti con l'Amministrazione di riferimento per la fornitura di informazioni alle imprese e agli altri soggetti interessati in ordine alle condizioni ed alle modalità di accesso alle agevolazioni.

Articolo 5 - L.R. 73/2008
Riconoscimento di associazioni, fondazioni e altre istituzioni di carattere privato
rappresentative di professionisti prestatori d'opera intellettuale operanti in Toscana.
Condizioni per la partecipazione alla commissione regionale

1. Le associazioni e fondazioni, operanti in Toscana, rappresentative di professionisti prestatori d'opera intellettuale, che non esercitano professioni disciplinate ai sensi dell'articolo 2229 del codice civile, possono chiedere il riconoscimento della personalità giuridica nel rispetto della normativa statale e regionale in materia.
2. Ai fini dell'eventuale partecipazione alla commissione regionale di cui all'articolo 3, la Giunta regionale verifica che i soggetti riconosciuti si impegnino:
 - a) all'adozione di un proprio autonomo programma di attività, anche se integrato o sinergico al programma perseguito dalla rispettiva associazione nazionale;
 - b) all'adozione di regole, a tutela dei cittadini, utili ad assicurare la massima trasparenza dei contenuti delle proprie qualifiche professionali;
 - c) alla definizione di un codice deontologico e delle norme per affermarne il rispetto, comprese la verifica e le sanzioni in caso di violazione;
 - d) alla previsione di un obbligo, adeguatamente sanzionato, di preventiva dichiarazione agli utenti relativamente all'adozione o meno dell'assicurazione di responsabilità professionale, come requisito di adesione all'associazione;
 - e) all'aggiornamento professionale annuale dei membri dell'associazione e alla sua realizzazione, mediante il ricorso a soggetti terzi, secondo moduli e strumenti idonei a garantire la massima professionalità, nonché la verificabilità delle attività e le relative sanzioni in caso di mancato rispetto;
 - f) al rispetto delle norme relative al trattamento dei dati personali.

Articolo 8 – L.R. 73/2008
Soggetto consortile multidisciplinare

1. La Regione sostiene, tramite finanziamento, la costituzione di un soggetto consortile la cui partecipazione sia aperta a tutti i soggetti professionali interessati, con competenza multidisciplinare di iniziativa autonoma e congiunta delle associazioni di cui agli articoli 5 e 6, anche mediante organizzazioni di secondo livello, a servizio dei soggetti professionali.
2. Il soggetto consortile multidisciplinare, di livello regionale, svolge, a favore delle associazioni e fondazioni riconosciute e degli utenti, le seguenti attività formative, informative ed operative:
 - a) servizi di agenzia formativa;
 - b) interventi di informatizzazione e di creazione di reti telematiche a fine di interscambio informativo o di erogazione dei servizi, anche in relazione a progetti di informatizzazione di servizi promossi dalla Regione;
 - c) cooperazione con la Regione per l'aggiornamento dei contenuti delle qualifiche professionali;
 - d) informazioni sui mezzi di conciliazione esistenti in caso di controversie tra i prestatori di servizi professionali e gli utenti;
 - e) diffusione, attraverso l'individuazione delle migliori pratiche, dei risultati delle iniziative sperimentali adottate sul territorio regionale;
 - f) promozione delle attività dei professionisti attraverso la costante informazione sui programmi ed attività disposti in materia di professioni dall'Unione europea.
3. Ai fini dell'erogazione del contributo regionale, la Giunta regionale, mediante apposito bando, seleziona la proposta di costituzione del soggetto consortile multidisciplinare sulla base dei migliori contenuti progettuali inerenti i servizi di cui al comma 2 .
4. La mancata costituzione del soggetto consortile multidisciplinare entro diciotto mesi dall'entrata in vigore della presente legge per difetto di iniziativa dei soggetti di cui agli articoli 5 e 6 , comporta l'assegnazione delle relative risorse al fondo di rotazione di cui all'articolo 9.

Art. 9 – L.R. 73/2008
Interventi finanziari a favore del sistema professionale. Istituzione di fondo regionale di rotazione per le professioni

1. È costituito un fondo regionale di rotazione per la concessione di agevolazioni finanziarie per i giovani professionisti e per interventi innovativi proposti da ordini o collegi ed associazioni professionali, anche di secondo grado.
2. In particolare, il fondo di cui al comma 1, provvede alla concessione di garanzia per:
 - a) prestiti d'onore per gli esercenti la pratica od il tirocinio professionale e per gli appartenenti alle associazioni di professionisti prestatori d'opera intellettuali, di età non superiore ai trenta anni. Il prestito è erogato per le spese di acquisizione di strumenti informatici;
 - b) prestiti ai giovani con età inferiore a quaranta anni, finalizzati al supporto alle spese di impianto dei nuovi studi professionali, mediante:
 1. progetti di avvio e sviluppo di studi professionali, con priorità per quelli organizzati, nelle forme previste dalla legge, in modo associato od intersettoriale tra giovani professionisti;
 2. programmi per l'acquisizione di beni strumentali innovativi e tecnologie per l'attività professionale, in coerenza con le iniziative regionali di sviluppo e standardizzazione delle tecnologie dell'informazione e della conoscenza;
 3. progetti finalizzati a garantire la sicurezza dei locali in cui si svolge l'attività professionale.
3. Il fondo provvede altresì al finanziamento di progetti innovativi proposti da ordini, collegi od associazioni professionali, anche di secondo grado, realizzati secondo modelli uniformi e metodologie comuni definite dal soggetto di cui all'articolo 8. I progetti possono avere ad oggetto la migliore strutturazione od organizzazione di ordini, collegi od associazioni, per il cofinanziamento di quote di progetti europei o azioni od attività che innovino i servizi professionali verso gli utenti.
4. Il cinquanta per cento dell'ammontare del fondo è riservato ai prestiti di cui al comma 2, lettere a) e b), ed il restante 50 per cento agli interventi di cui al comma 3.
5. Gli strumenti attuativi del piano di indirizzo generale integrato di cui all'articolo 31 della legge regionale 26 luglio 2002, n. 32 (Testo unico della normativa della Regione Toscana in materia di educazione, istruzione, orientamento, formazione professionale e lavoro), definiscono il supporto regionale alle iniziative di formazione e aggiornamento per i professionisti.
6. Con regolamento di attuazione sono definiti, nel rispetto della normativa europea sui limiti degli aiuti di importanza minore "de minimis", le modalità di funzionamento del fondo.



Allegato 1 Scheda sottoscritta dal soggetto finanziatore comprovante la presentazione da parte del soggetto richiedente della richiesta di finanziamento

Al Soggetto Gestore
c/o Fidi Toscana S.p.A.
Viale Mazzini, 46
50132 FIRENZE

Il/la sottoscritto/a _____ dipendente di Banca/società di
Leasing _____ c/o la filiale/Centro Imprese
di _____ Via _____ Comune
_____ Pr _____ attesta che:

la sig.ra/il sig.re _____ C.F. _____

- giovane professionista (Partita Iva _____)**
- esercitante la pratica o il tirocinio professionale**
- legale rappresentante:**
- dell'Ordine** _____ sede legale _____
C.F./P.I. _____
- del Collegio Professionale** _____ sede legale _____
C.F./P.I. _____
- dell'Associazione Professionale** _____ sede legale _____
C.F./P.I. _____

ha presentato in data _____ la richiesta di un finanziamento di euro _____ a
_____ mesi da garantire con il Fondo di Garanzia a sostegno e sviluppo delle attività professionali (D.P.G.R. n. 23/R/2009 e
ss.mm.ii.).

- Il finanziamento non è stato ancora deliberato;
- Il finanziamento è stato deliberato in data _____ per l'importo di E. _____ a _____ mesi.

Inoltre attesta, ferma restando la responsabilità del Gestore, di aver proceduto all'identificazione del/dei cliente/i, in linea con le
vigenti disposizioni antiriciclaggio.

Incaricato della banca a seguire l'operazione _____
fax _____ e-mail _____
PEC _____
(Se la filiale non possiede un indirizzo PEC, può essere indicato quello della sede centrale della Banca/Soc. Leasing)

Luogo e Data _____

FIRMA E TIMBRO



Allegato 2 Scheda programma di investimento e piano finanziario illustrativi del progetto

Descrizione del progetto di investimento

L'intervento verrà realizzato nel Comune di : cap
provincia via/località
telefono/..... fax/..... e-mail.....
.....

Importo investimento: € _____

Descrizione dettagliata del programma di investimento e delle finalità

Tempi di realizzazione:

Data prevista di inizio investimento _____
ovvero
Investimento iniziato in data _____

Data prevista di ultimazione investimento _____

Costo del progetto

Investimenti ammissibili		
Riepilogo dei costi per voce di spesa		<u>Importo</u>
acquisizione di strumenti informatici	€	
avvio e/o sviluppo di studio professionale, anche on line	€	
avvio e/o sviluppo di studio professionale, anche on line, in forma associata od intersettoriale	€	
acquisizione di beni strumentali innovativi anche innovativi e tecnologie per l'attività professionale	€	
spese volte a garantire la sicurezza dei locali in è svolta l'attività professionale	€	
progetti innovativi per la migliore strutturazione od organizzazione di Ordini, Collegi od Associazioni	€	
cofinanziamento di quote di progetti europei o azioni od attività che innovino i servizi professionali verso gli utenti	€	
Totale programma di investimento	€	

<u>Copertura Finanziaria</u>		
Descrizione Fonti di copertura		<u>Importo</u>
Finanziamento in esame	€	
Altri finanziamenti bancari a medio o lungo termine(*)	€	
Altri contratti di locazione finanziaria (*)	€	
Dilazioni oltre l'esercizio ottenute dai fornitori(*)	€	
Altro – specificare (*):	€	
Totale fonti di copertura	€	

Specificare i soggetti finanziatori, i tempi e le condizioni previste per la disponibilità delle singole fonti di finanziamento contrassegnate con (*):

(*) al netto di IVA se recuperabile.

Ogni altro tributo o onere fiscale, previdenziale e assicurativo è ammissibile, nei limiti in cui non possa essere recuperato dal beneficiario.

ATTENZIONE

Sono in ogni caso esclusi:

- **i beni usati;**
- **i beni acquistati in locazione finanziaria;**
- **gli investimenti in attivi materiali e immateriali ceduti al beneficiario dai loro coniugi o parenti ed affini entro il secondo grado; sono ricompresi in tale fattispecie i beni provenienti da società nella cui compagine sociale siano presenti i beneficiari o i loro coniugi o parenti ed affini entro il secondo grado;**
- **l'acquisizione di azioni o quote di un'impresa;**
- **l'imposta sul valore aggiunto recuperabile;**
- **gli interessi passivi, gli interessi debitori, le commissioni per operazioni finanziarie, le perdite di cambio e gli altri oneri meramente finanziari, le ammende e le penali;**
- **le spese sostenute mediante pagamenti in contanti o altra forma di pagamento di cui non può essere dimostrata la tracciabilità;**
- **gli investimenti avviati da oltre due mesi antecedenti la data di presentazione della domanda di agevolazioni. Per data di inizio degli investimenti si intende la data di sottoscrizione del contratto, della conferma d'ordine o, in mancanza, di emissione della fattura.**

Gli investimenti devono essere funzionalmente collegati al programma di investimento.

Gli investimenti in attivi materiali ed immateriali acquisiti con il finanziamento garantito non devono essere alienati ceduti o distratti per tre anni.

Allegato 3 Adeguata identificazione della clientela

(ai sensi dell'art. 15 e seguenti del D.Lgs n. 231 del 21 novembre 2007 e ss.mm.ii.)

MODULO DI IDENTIFICAZIONE E DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA Normativa Antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

Obblighi di adeguata verifica della clientela

Gentile Cliente, al fine dell'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 (attuazione delle disposizioni relative alla Direttiva 2005/60/CE sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo) e successive modificazioni, Le sottoponiamo il presente questionario, attraverso il quale procedere alla completa identificazione mediante un'adeguata conoscenza.

La compilazione del questionario può avvenire, sia in fase di avvio del rapporto, sia nel corso dello stesso.

Attraverso il questionario si potrà procedere non solo alla verifica conoscitiva del cliente, ma anche dell'eventuale o degli eventuali titolari effettivi. Le vigenti disposizioni di legge richiedono la completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo, oltre alla raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita. La menzionata normativa impone al cliente un obbligo di collaborazione per fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate utili a consentire a Fidi Toscana spa di adempiere alla prescritta adeguata verifica che prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non vengano fornite o siano false. Si informa inoltre che l'acquisizione dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, Fidi Toscana spa non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesta (o valutarne l'interruzione, qualora il rapporto sia già attivo) e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. Ricordiamo che il D.lgs 231/07 prevede gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.

Quadro A – DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO O TITOLARE DELL'OPERAZIONE ("CLIENTE")

Denominazione.....C.F.....p.Iva.....
Numero REA.....Cod. Ateco.....Sede legale in.....prov.....
Via.....CAP.....
Il Cliente beneficia erogazione di (ulteriori) fondi pubblici..... sì no
Se il cliente è un'organizzazione non profit associazione indicare la classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte:
 Senzatetto Vittime di catastrofe naturale e di guerra Disabili Paesi del Terzo Mondo Altro
(specificare).....
Nella compagine sociale del Cliente è presente: Solo persone fisiche
 Partecipazione di altre società di persone e/o di società di capitali
 Presenza di trust e/o di fiduciaria e/o di altro ente

Quadro A1 – DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE

Cognome.....Nome.....C.F.....
Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....
CAP.....Comune.....Provincia.....Tipo documento identificazione.....
Numero documento.....Autorità rilascio.....Luogo e data rilascio.....
E' persona politicamente esposta... no sì (specificare):
Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio... no sì (specificare):.....

Quadro A2 – DATI IDENTIFICATIVI DELL' EVENTUALE ESECUTORE IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE

Cognome.....Nome.....C.F.....
Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....
CAP.....Comune.....Provincia.....Tipo documento identificazione.....
Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo e data rilascio.....
E' persona politicamente esposta... no sì (specificare):
Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali
riciclaggio... no sì (specificare):.....
Relazione intercorrente tra esecutore e cliente (specificare):.....

Quadro B - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I (da compilare nel caso in cui il cliente sia diverso da Persona Fisica/Libero Professionista)

Presenza di titolare/i effettivo/i
 Sì *è unico e coincide con il Cliente* (solo per ditte Individuali)
 Sì *è/sono di seguito indicato/i* (si ricorda che l'identificazione del titolare effettivo è obbligatorio almeno in caso di società in qualsiasi forma costituite)
 Non dichiarato (*motivare*):

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome.....Nome.....C.F.....
Luogo e data di nascita.....
Indirizzo di residenza.....CAP.....Comune.....
Provincia..... Tipo documento identificazione.....Numero documento.....
Autorità rilascio.....Luogo e data rilascio.....
E' persona politicamente esposta... no sì (*specificare*):
Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: socio legale rappresentante altro (*specificare*).....

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome.....Nome.....C.F.....
 Luogo e data di nascita.....
 Indirizzo di residenza.....CAP.....Comune.....
 Provincia.....Tipo documento identificazione.....Numero documento.....Autorità rilascio.....Luogo e data rilascio.....
 E' persona politicamente esposta... no sì (*specificare*):
 Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: socio legale rappresentante altro (*specificare*).....

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome.....Nome.....C.F.....
 Luogo e data di nascita.....
 Indirizzo di residenza.....CAP.....Comune.....
 Provincia.....Tipo documento identificazione.....Numero documento.....Autorità rilascio.....Luogo e data rilascio.....
 E' persona politicamente esposta... no sì (*specificare*):
 Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: socio legale rappresentante altro (*specificare*).....

TITOLARE EFFETTIVO

Cognome.....Nome.....C.F.....
 Luogo e data di nascita.....
 Indirizzo di residenza.....CAP.....Comune.....
 Provincia.....Tipo documento identificazione.....Numero documento.....Autorità rilascio.....Luogo e data rilascio.....
 E' persona politicamente esposta... no sì (*specificare*):
 Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: socio legale rappresentante altro (*specificare*).....

Quadro B1 - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I (da compilare in caso di cliente Persona Fisica/Libero Professionista)

SUSSISTENZA DEL TITOLARE EFFETTIVO: SI Non presente Non esiste il titolare effettivo in quanto il soggetto di cui alla sezione A è una persona fisica che agisce per conto proprio e/o nell'esercizio delle proprie funzioni

Cognome.....Nome.....C.F.....
 Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....
 CAP.....Comune.....Provincia.....Tipo documento identificazione.....Numero documento.....Autorità rilascio.....Luogo e data rilascio.....
 E' persona politicamente esposta... no sì (*specificare*):
 Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente: socio legale rappresentante altro (*specificare*).....

Quadro C- SOTTOSCRIZIONE

Il/i legale/i rappresentante/i dell'impresa e/o Il/i rappresentante/i delegati alla firma per l'operazione da svolgere che hanno fornito le informazioni contenute nel presente modello per consentire a Fidi Toscana spa di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole/i delle responsabilità previste D.Lgs. 231/07 circa la correttezza e la completezza delle notizie fornite, conferma/no le informazioni e i dati dichiarati e si impegna/no a comunicare tempestivamente a Fidi Toscana spa ogni eventuale variazione.

.....
 (*luogo, data*)

.....
 (*firma/e*)

SOTTOSCRIZIONE a cura dell'addetto di Fidi Toscana spa

Addetto della Società che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il/i dichiarante/i ha/hanno apposto la firma sopra riportata.

.....
 (*nome e cognome e firma*)

SOTTOSCRIZIONE a cura della RETE DISTRIBUTIVA ESTERNA

Il/La

sottoscritto/a

.....
 (*nome e cognome e struttura di riferimento*)

incaricato/a da Fidi Toscana spa con apposito mandato/convenzione a svolgere l'attività di identificazione per l'adeguata verifica prescritta dalla normativa in vigore ovvero a fornire le informazioni necessarie per procedere all'identificazione ex. Art. 30, comma 7) del D.Lgs. 231/2007, attesta che i dati e le informazioni riportate confermano l'identità del soggetto titolare del rapporto. Attesta inoltre che il questionario per l'adeguata verifica compilato con il cliente e le risposte fornite successivamente per la profilatura del rischio sono conformi a quanto riportato nel mandato/convenzione.

.....
 (*firma*)

Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni
Obblighi del cliente

Art. 22, 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 e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela. **3.** Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione. **4.** I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

Art. 55, comma 3 - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato 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.

Nozione di titolare effettivo

Art. 1, comma 1, lett.pp) - Nel presente decreto legislativo si intendono per(omissis): "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 istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

Art. 20 – Titolare effettivo

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.

Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1, comma 2, lettera dd) - Nel presente decreto s'intendono per (...) 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 o coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
2. sono familiari di persone politicamente esposte:
 - 2.1 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.

Art. 24 comma 6 I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente esposte.



Check list
Elenco della documentazione
per la valutazione del merito creditizio

- Altra documentazione utile per la valutazione del merito del credito (documentazione facoltativa)
specificare:

FIRMA
