CONFIDI SARDEGNA

ELENCO DOCUMENTI PER RICHIESTA DI GARANZIA

DENOMINAZIONE AZIENDA:		Cod. AZ.:
AC	BO	DOCUMENTI PRINCIPALI
		Copia del bonifico delle spese istruttorie
		Modulo richiesta di garanzia
		Modulo richiesta fido banca
		Modulo di adeguata verifica D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche
		Autorizzazione "privacy" (dati e crif) di ogni socio / titolare effettivo / garante *(se non presenti)*
		Foglio Informativo garanzie
		Relazione aziendale (a cura dell'Impresa) illustrante andamento attività
		Copia doc. di identità (con foto visibile) del legale rappresentante/titolare effettivo /garante
		Copia codice fiscale / tessera sanitaria del legale rappresentante/titolare effettivo / garante
		Attestazione "de minimis" fruiti (ultimo triennio finanziario compreso quello in corso)
		Ultimo mod unico (persone fisiche) con ricevute telematiche di ogni eventuale garante [NOTA 1]
		Situazione patrimoniale personale (persone fisiche) di ogni eventuale garante [NOTA 1]
AC	BO	IN PRESENZA DI NUOVI INVESTIMENTI:
		Indicazione delle Fonti e degli Impieghi (coperture con mezzi proprie e/o di terzi)
		Preventivi acquisti / investimenti di cui si chiede il finanziamento
		Copia compromessi di vendita sottoscritti (se esistenti) in caso di investimento immobiliare
		Altra documentazione specifica (es. dettaglio clienti/fornitori, eventuali bilanci società partecipanti/controllate
AZIENDE CON ATTIVITA' CONSOLIDATA (almeno due esercizi completi)		
AC	BO	A: IN CONTABILITÀ ORDINARIA
		Ultimi 2 bilanci ufficiali e/o contabili completi di allegati [NOTA 2] con dettaglio crediti/debiti
		Bilancio provvisorio anno in corso aggiornato a massimo 3 mesi antecedenti la richiesta
		Ultimi 2 mod. unici con ricevute telematiche solo per Società di Persone o Ditte Individuali
		A: IN CONTABILITÀ SEMPLIFICATA
		Conto Economico ultimi 2 esercizi ufficiali (relativi ai modelli unici presentati) e situazione patrimoniale finanziaria dell'ultimo esercizio ufficiale
		Situazione Economico – finanziaria provvisoria anno in corso (max 3 mesi antecedenti la richiesta con timbro e firma)
		Estratti conto corrente
		Ultimi 2 mod unici Azienda richiedente con ricevute telematiche
AC	BO	SOCIETÀ COOPERATIVE
		Copia libro Soci (elenco completo) aggiornato con timbro della Cooperativa
AC	BO	IMPRESA EDILE (ED IN GENERE PER LE AZIENDE CHE OPERANO SU COMMESSE PLURIENNALI)
		Portafoglio lavori / commesse in corso
		Copia di eventuali contratti stipulati con EE.PP. (i principali)
AC	BO	IMPRESE AGRICOLE / ALLEVATORI NON TENUTE ALLA CONTABILITÀ ORDINARIA:
		Fascicolo Agea aggiornato
		Copia lettere, eventuale, attestazione conferimento latte Copia lettera attestazione contributi P.A.C.
		Copia certificato, eventuale, consistenza bestiame
		Dichiarazione IVA ultimi 2 anni con ricevute telematiche
		Eventuale Iscrizione IAP
AC	BO	START-UP (O AZIENDA CHE VARIA SENSIBILMENTE LA PROPRIA TIPOLOGIA COMMERCIALE):
		Business plan descrittivo e numerico con indicazione di Impieghi e Fonti di copertura (mezzi propri e di terzi)
AC	BO	DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE IN CASO DI ACQUISIZIONE DI CONTROGARANZIA:
		Autorizzazione acquisizione controgaranzia (modelli SFIRS/MCC)
		Altra documentazione:

Data di consegna dei documenti da parte dell'Azienda	
Firma dell'Azienda	

Data di ricezione dei documenti da parte di Confidi Sardegna	
Firma Addetto Commerciale Confidi Sardegna	

NOTA 1: Solo in caso di rilascio di fideiussioni in favore del Confidi.
NOTA 2: ES. : verb. Ass., nota deposito, relazione

CONFIDI SARDEGNA

SPAZIO RISERVATO A CONFIDI SARDEGNA

BACK OFFICE:	
CK	
	Verifica presenza posizioni pregresse maturate dal Confidi (eventuale e-mail Amministrazione del.....)
	Estrazione flusso di ritorno/1^ informazione Centrale Rischi ultimi dodici mesi disponibili
	Estrazione contabile di bonifico/screenshot gestionale delle spese di istruttoria
	Estrazione eventuale visure de minimis dall'RNA e plafond MCC
	Estrazione eventuale visura C.C.I.A.A.
Note Back Office:	
Data:	Firma Addetto Back Office

AREA MONITORAGGIO E CRM	
Note:	
Data:	Firma Addetto Area Monitoraggio e CRM

AREA CREDITI		
Data Inizio Istruttoria:		
CK		
	Acquisizione report CRIF-EURISC, se non presente	
	Verifica coerenza tra la documentazione disponibile e le dichiarazioni rilasciate dal cliente ai fini dell'identificazione dei titolari effettivi ed adeguata verifica del cliente ex D.Lgs 231/2007 (controllo coerenza della dichiarazione rispetto alle risultanze della visura, controllo poteri di firma, degli estremi del documento, della residenza e dello scopo e natura dell'operazione)	
	Verifica assenza nominativi legale rappresentante, delegati ad operare e dei titolari effettivi dalle black list PEP, Riciclaggio e Terrorismo (stampa e sigla report, caricamento sul gestionale)	
	Caricamento sul gestionale data sottoscrizione privacy per legale rappresentante, delegato ad operare, ciascun titolare effettivo, eventuali garanti Visura Cerved garanti (eventuale)	
Note Area Crediti		
Data invio mail richiesta integrazione documentale:		
Eventuale data invio sollecito richiesta integrazione documentale:		
Data completamento documentazione per istruttoria		Firma Addetto Area Crediti
Proposta Addetto Area Crediti	☐ proposta all'organo deliberante ☐ archiviazione	
Note Responsabile Area Crediti		
Data		
Firma		

CONFIDI SARDEGNA

Sigla proponente	
Canale informativo	
Gestore	

SPETT.LE CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. PIAZZA DEFFENU 9 – 09125 CAGLIARI

RICHIESTA DI GARANZIA/FINANZIAMENTO

Il Sottoscritto		Nato a		Il	
CF		Documento d'identità			
Residente in		Comune		Cap	
In qualità di	❒ Legale rappresentante dell'impresa:		❒ Libero professionista		
Denominata					
Sede legale in		Comune		Cap	Prov.
Sede operativa in		Comune		Cap	Prov.
Sede secondaria in		Comune		Cap	Prov.
CF		Partita iva			
Settore	❒Agricoltura	❒Industria	❒Commercio	❒Turismo	❒Servizi ❒Artigianato
Tel		Pec		Cd. Istat	
Numero Dipendenti:	Operai n°		Impiegati n°	Dirigenti n°	Totali n°

CHIEDE LA CONCESSIONE DELLA/DEL SEGUENTE ❒ GARANZIA ❒ FINANZIAMENTO

Istituto di credito		Filiale/Gestore			
Importo		Forma tecnica		Durata	
Finalità della richiesta					
Istituto di credito		Filiale/Gestore			
Importo		Forma tecnica		Durata	
Finalità della richiesta					
Istituto di credito		Filiale/Gestore			
Importo		Forma tecnica		Durata	
Finalità della richiesta					
Istituto di credito		Filiale/Gestore			
Importo		Forma tecnica		Durata	
Finalità della richiesta					

GARANZIE REALI E PERSONALI OFFERTE

IMMOBILI, STABILIMENTI E IMPIANTI AZIENDALI

LOCALITÁ	DESCRIZIONE SOMMARIA	VALORE	NATURA IPOTECHE	IMPORTO IPOTECHE	SCADENZA IPOTECHE	IPOTECHE A FAVORE DI

.....

(TIMBRO E FIRMA)

AFFIDAMENTI A BREVE TERMINE IN ESSERE				
ISTITUTO DI CREDITO	TIPO DI FIDO	DURATA	GARANZIE CONCESSE	IMPORTO ACCORDATO

FINANZIAMENTI A MEDIO/LUNGO TERMINE IN ESSERE							
ISTITUTO DI CREDITO	TIPO FINANZIAMENTO	SCADENZA (mm/anno)	GARANZIE CONCESSE	IMPORTO RATA	FREQUENZA RATA	IMPORTO ORIGINARIO	DEBITO RESIDUO

CONTRATTI DI LEASING							
SOCIETÀ DI LEASING	OGGETTO FINANZIAMENTO	IMPORTO CONTRATTO	IMPORTO SINGOLA RATA	PERIOD. RATE	N° RATE RESIDUE	TOTALE IMPEGNI RESIDUI	SCADENZA

NOTIZIE AGGIUNTIVE/LAVORI IN CORSO DI ESECUZIONE – PORTAFOGLIO ORDINI

ALLEGATI	
• Richiesta di fido e relativi allegati (ordini di bonifico, disposizione di addebito delle commissioni)	
• Bilanci/dichiarazione dei redditi ultimi due esercizi (qualora non fossero già a disposizione del Consorzio) completi di nota integrativa e relazioni;	
• Situazione contabile al	
• Visura camerale al	
• Copia documento di identità in corso di validità e codice fiscale di chi sottoscrive la richiesta di garanzia.	

.....

(TIMBRO E FIRMA)

Il richiedente dichiara, sotto la propria responsabilità, che l'operazione/le operazioni di cui alla presente proposta è/sono attuate nell'esclusivo interesse del richiedente medesimo. Pertanto quest'ultimo è esclusivo beneficiario dell'operazione richiesta al Confidi Sardegna (di seguito Confidi).

Il richiedente dichiara altresì che tutte le notizie, i dati e gli importi riportati nel presente modulo e nei documenti ad esso allegati corrispondono a verità. Ogni eventuale variazione della situazione finanziaria, patrimoniale ed economica del richiedente sarà immediatamente comunicata all'Intermediario Finanziario/Ente/Beneficiario sopra indicato, ed a Confidi, con relativa documentazione. Il richiedente autorizza l'Intermediario Finanziario/Ente/Beneficiario a fornire a Confidi ogni documento, informazione o dato o notizia di carattere personale, economico, finanziario o patrimoniale concernenti il richiedente stesso, i suoi fideiussori o i soggetti che rispondono illimitatamente per le sue obbligazioni, che siano comunque rilevanti ai fini della garanzia. In caso di garanzia su finanziamento bancario, la banca finanziatrice e fin d'ora autorizzata a trattenere, mediante corrispondente decurtazione del finanziamento, la somma necessaria per il pagamento del contributo dovuto al Confidi e a versare a quest'ultimo il contributo stesso secondo quanto stabilito dalla convenzione firmata tra Confidi e Banca e secondo quanto stabilito nei Fogli Informativi.

Il Confidi Sardegna opera con Fondi pubblici di garanzia fra cui il Fondo Centrale di garanzia gestito dal Mediocredito Centrale e il Fondo Regionale di garanzia per le PMI operanti in Sardegna gestito da SFIRS e valuterà l'ammissibilità della presente richiesta di garanzia all'intervento di contro- garanzia dei suddetti Fondi o di altro Ente. Nel caso di intervento in contro-garanzia il richiedente si impegna nei confronti del Confidi e del Mediocredito Centrale, di SFIRS o altro Ente a fornire le informazioni e l'assistenza che potranno da questi essere richieste.

Il richiedente dichiara di aver ricevuto copia dei Fogli Informativi in cui sono sintetizzate le principali condizioni economiche applicate dal Confidi per il rilascio della garanzia/finanziamento, nonché copia del contratto relativo all'operazione richiesta e dei documenti relativi alla Guida Pratica per i ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario e ai Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM).

LUOGO E DATA ....
(TIMBRO E FIRMA)

Il richiedente autorizza fin da ora il Confidi ad impiegare il plafond relativo ai contributi spettanti in regime *de minimis* a seguito dell'utilizzo di eventuali strumenti finanziari a cui si rendesse necessario ricorrere per la concessione dell'operazione richiesta. Il richiedente si impegna a comunicare al Confidi qualunque modifica successiva alla data di sottoscrizione della presente richiesta, in riferimento alla situazione degli aiuti ricevuti in regime *de minimis*

LUOGO E DATA ....
(TIMBRO E FIRMA)

MODULO PER LA FORNITURA DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI A FINI ANTIRICICLAGGIO AI SENSI DELL'ART. 18 DEL D.LGS. 231/2007

(da sottoporre al/ai soggetto/i presente/i)

Gentile cliente,

al fine dell'assolvimento degli obblighi in materia di antiriciclaggio previsti dal D. Lgs. 231/2007 e successive modifiche, Le sottoponiamo il presente questionario attraverso il quale procedere alla completa identificazione mediante un'adeguata conoscenza.

Attraverso il questionario si potrà procedere non solo alla verifica conoscitiva del cliente, ma anche del/i titolare/i effettivo/i.

Le vigenti disposizioni di legge richiedono la completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente/socio e dell'eventuale titolare effettivo, oltre alla raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste. 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 al Confidi di adempiere alla prescritta adeguata verifica che prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non vengano fornite o risultino false.

Si informa inoltre che l'acquisizione dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatoria per legge, e in caso di loro mancato rilascio, il Confidi non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesta e dovrà valutare se effettuare una segnalazione di operazione sospetta all'Unità di Informazione Finanziaria presso Banca d'Italia.

Confidi Sardegna S.c.p.a.

Il sottoscritto:

Cognome e Nome		Sesso	[M]	[F]
Luogo e data di nascita				
Residenza anagrafica:				
Indirizzo e numero civico				
Comune	CAP	Stato		
Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):				
Indirizzo e numero civico				
Comune	CAP	Stato		
Codice Fiscale (ove assegnato)				
Attività lavorativa				
Tipo documento identificativo	☐ Carta d'identità	☐ Passaporto	☐ Patente di guida	☐ Altro
Autorità emittente				
Data rilascio documento		Data scadenza documento		
Relazioni con il cliente (NOTA 1)				

☐ titolare dell'impresa individuale di seguito indicata:
☐ legale rappresentante | delegato con poteri di firma che opera in nome e per conto dell'entità cliente di seguito indicata:
☐ altro (specificare esistenza ed ampiezza dei poteri d i rappresentanza):

(da compilare solo se l'Esecutore è anche titolare effettivo) :	
Tipologia di titolarità effettiva (NOTA 5)	
Partecipazione detenuta, diritti di voto, ruolo, carica o poteri (NOTA 6)	

Denominazione							
Sede Legale (indirizzo e numero civico)							
Comune		Provincia		CAP		Stato	
Codice fiscale		Partita IVA					
Prevalente attività svolta							
Indirizzo PEC							

consapevole che i documenti, i dati e le informazioni verranno utilizzati per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui all'art. 17 e seguenti del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, e consapevole, altresì, delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 3, del medesimo decreto nel caso in cui fornisca dati falsi o informazioni non veritiere **(NOTA 2)** per l'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica,

FORNISCE I DATI E LE INFORMAZIONI DI CUI ALLE PAGINE SEGUENTI

SU EVENTUALI DELEGATI A OPERARE (Sbarrare campi non compilati):

Cognome e Nome			Sesso	[M]	[F]
Luogo e data di nascita					
Residenza anagrafica:					
Indirizzo e numero civico					
Comune		CAP		Stato	
Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):					
Indirizzo e numero civico					
Comune		CAP		Stato	
Codice Fiscale (ove assegnato)					
Attività lavorativa					
Tipo documento identificativo	☐ Carta d'identità	☐ Passaporto	☐ Patente di guida	☐ Altro	
Autorità emittente					
Data rilascio documento		Data scadenza documento			
Relazioni con il cliente (NOTA 1)					

Cognome e Nome			Sesso	[M]	[F]
Luogo e data di nascita					
Residenza anagrafica:					
Indirizzo e numero civico					
Comune		CAP		Stato	
Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):					
Indirizzo e numero civico					
Comune		CAP		Stato	
Codice Fiscale (ove assegnato)					
Attività lavorativa					
Tipo documento identificativo	☐ Carta d'identità	☐ Passaporto	☐ Patente di guida	☐ Altro	
Autorità emittente					
Data rilascio documento		Data scadenza documento			
Relazioni con il cliente (NOTA 1)					

SUL TITOLARE EFFETTIVO (NOTA 3)

Il sottoscritto richiede la relazione d'affari nell'interesse, in ultima istanza (selezionare una delle seguenti alternative; se necessario, compilare più fogli, sbarrare i campi non compilati):

- ☐ esclusivamente proprio, poiché unico proprietario diretto dell'entità-cliente o che comunque ne esercita il controllo in via esclusiva (*ad es. il dichiarante è socio unico della persona giuridica cliente o il solo socio con una partecipazione superiore al 25% nella entità-cliente)*
- ☐ esclusivamente proprio, poiché unico proprietario indiretto dell'ente o che comunque ne esercita il controllo in via esclusiva, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona (*ad es. il dichiarante è il solo socio con una partecipazione di controllo in una persona giuridica titolare di una partecipazione superiore al 25% nella entità-cliente, oppure è l'unico cui sia attribuibile il controllo dell'entità cliente 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)*
- ☐ proprio e delle persone di seguito identificate, che sono proprietarie dirette o indirette dell'ente o comunque ne esercitano il controllo congiuntamente (*ad es. il dichiarante e altre persone fisiche sono soci della società-cliente o di una persona giuridica con partecipazione nella entità-cliente, ciascuno con una partecipazione al capitale sociale superiore al 25% %, oppure le persone fisiche cui sia attribuibile il controllo dell'entità cliente 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*)
- ☐ delle persone di seguito identificate, che sono proprietarie dirette o indirette dell'entità-cliente o comunque ne esercitano il controllo (*ad es. le persone fisiche sono soci della entità-cliente o di una persona giuridica con partecipazione nella entità-cliente, ciascuno con una partecipazione al capitale sociale superiore al 25%, oppure le persone fisiche cui sia attribuibile il controllo dell'entità cliente 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*)
- ☐ della entità-cliente, per come rappresentata, amministrata e diretta dalle seguenti persone fisiche titolari di poteri di rappresentanza legale, amministrazione e direzione, poiché nessuna persona fisica è proprietaria diretta o indiretta dell'ente o comunque ne esercita il controllo (*rientrano in tale caso, anche i titolari di poteri di rappresentanza di un'associazione, che non esercitano il controllo dell'entità sulla base dei criteri suindicati*)

  In caso di cooperativa, indicare il numero dei soci alla data della richiesta (sbarrare il campo se non compilato) .....
- ☐ cumulativamente dei fondatori (ove in vita), dei beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili e dei titolari di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione *(nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361)* (NOTA [i])
- ☐ cumulativamente del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano del trust, ovvero di altra persona per conto dei fiduciari, dei beneficiari o della classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sull'istituto giuridico affine e di qualunque altra persona fisica che esercita il controllo sui beni conferiti nel trust o nell' istituto giuridico affine attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi

Cognome e Nome			Sesso	[M]	[F]
Luogo e data di nascita					
Residenza anagrafica:					
Indirizzo e numero civico					
Comune		CAP		Stato	
Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):					
Indirizzo e numero civico					
Comune		CAP		Stato	
Codice Fiscale (ove assegnato)					
Attività lavorativa					
Tipo documento identificativo	☐ Carta d'identità	☐ Passaporto	☐ Patente di guida	☐ Altro	
Autorità emittente					
Data rilascio documento		Data scadenza documento			
Tipologia di titolarità effettiva e relazioni con il cliente e con l'esecutore:					
Tipologia di titolarità effettiva (NOTA 5)					
Partecipazione detenuta, diritti di voto, ruolo, carica o poteri (NOTA 6)					
Relazione con il cliente (NOTA 7)					
Relazione con l'esecutore (NOTA 8)					

Cognome e Nome			Sesso	[M]	[F]
Luogo e data di nascita					
Residenza anagrafica:					
Indirizzo e numero civico					
Comune		CAP		Stato	
Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):					
Indirizzo e numero civico					
Comune		CAP		Stato	
Codice Fiscale (ove assegnato)					
Attività lavorativa					
Tipo documento identificativo	☐ Carta d'identità	☐ Passaporto	☐ Patente di guida	☐ Altro	
Autorità emittente					
Data rilascio documento		Data scadenza documento			
Tipologia di titolarità effettiva e relazioni con il cliente e con l'esecutore:					
Tipologia di titolarità effettiva (NOTA 5)					
Partecipazione detenuta, diritti di voto, ruolo, carica o poteri (NOTA 6)					
Relazione con il cliente (NOTA 7)					
Relazione con l'esecutore (NOTA 8)					

Cognome e Nome		Sesso	[M]	[F]
Luogo e data di nascita				
Residenza anagrafica:				
Indirizzo e numero civico				
Comune	CAP	Stato		
Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):				
Indirizzo e numero civico				
Comune	CAP	Stato		
Codice Fiscale (ove assegnato)				
Attività lavorativa				
Tipo documento identificativo	☐ Carta d'identità	☐ Passaporto	☐ Patente di guida	☐ Altro
Autorità emittente				
Data rilascio documento		Data scadenza documento		
Tipologia di titolarità effettiva e relazioni con il cliente e con l'esecutore:				
Tipologia di titolarità effettiva (NOTA 5)				
Partecipazione detenuta, diritti di voto, ruolo, carica o poteri (NOTA 6)				
Relazione con il cliente (NOTA 7)				
Relazione con l'esecutore (NOTA 8)				

Cognome e Nome		Sesso	[M]	[F]
Luogo e data di nascita				
Residenza anagrafica:				
Indirizzo e numero civico				
Comune	CAP	Stato		
Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):				
Indirizzo e numero civico				
Comune	CAP	Stato		
Codice Fiscale (ove assegnato)				
Attività lavorativa				
Tipo documento identificativo	☐ Carta d'identità	☐ Passaporto	☐ Patente di guida	☐ Altro
Autorità emittente				
Data rilascio documento		Data scadenza documento		
Tipologia di titolarità effettiva e relazioni con il cliente e con l'esecutore:				
Tipologia di titolarità effettiva (NOTA 5)				
Partecipazione detenuta, diritti di voto, ruolo, carica o poteri (NOTA 6)				
Relazione con il cliente (NOTA 7)				
Relazione con l'esecutore (NOTA 8)				

SULLA NATURA E SULLO SCOPO DELLA RELAZIONE D'AFFARI

La relazione d'affari avrà la natura di:

- ❑ prestazione di garanzia finalizzata all'ottenimento di:
  - ○ anticipazioni/sovvenzioni bancarie assistite da garanzie personali
  - ○ anticipazioni/sovvenzioni bancarie assistite da garanzie reali
  - ○ anticipo fatture
  - ○ apertura di credito/scoperto di conto corrente
  - ○ cambiali finanziarie
  - ○ finanziamento concesso in base a SAL
  - ○ fidejussione commerciale
  - ○ leasing
  - ○ minibond
  - ○ mutuo chirografario
  - ○ mutuo ipotecario
- ❑ credito diretto
- ❑ fidejussioni dirette
- ❑ attività di consulenza
- ❑ altro (specificare):

Lo scopo della relazione di affari è:

SULLA SITUAZIONE ECONOMICO - PATRIMONIALE DEL CLIENTE

Fatturato / Reddito annuo / Volume d'affari (NOTA 9)

- ❑ Minore di 100.000 euro
- ❑ Da 100.000 a 500.000 euro
- ❑ Da 500.000 a 1.000.000 euro
- ❑ Maggiore di 1.000.000 euro

Totale attività di stato patrimoniale / patrimonio (NOTA 10)

- ❑ Minore di 100.000 euro
- ❑ Da 100.000 a 500.000 euro
- ❑ Da 500.000 a 1.000.000 euro
- ❑ Maggiore di 1.000.000 euro

SULL'ORIGINE DELLE EVENTUALI RISORSE ECONOMICHE E/O FONDI, IMPIEGATI NELLA RELAZIONE D'AFFARI DIVERSE DA QUELLI DERIVANTI DAL FINANZIAMENTO RICHIESTO

- ❑ finanziamento soci
- ❑ investitori/capitale di rischio
- ❑ reddito d'impresa
- ❑ patrimonio aziendale
- ❑ donazione
- ❑ risorse economiche e/o fondi originano esclusivamente dal finanziamento per il quale si richiede la garanzia

SULL'IMPIEGO DI CONTI CORRENTI ACCESI PRESSO ISTITUTI AVENTI SEDE ALL'ESTERO, DI CUI SIA TITOLARE O NE ABBIA DISPONIBILITA':

❑ **NON** sono impiegati conti correnti accesi presso istituti aventi sede all'estero, di cui sia titolare o ne abbia la disponibilità.

❑ Sono impiegati conti correnti accesi presso istituti aventi sede all'estero, di cui sia titolare o ne abbia la disponibilità

SULLO STATUS DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (NOTA [11]) SULL'ASSOGGETTAMENTO A MISURE DI CONGELAMENTO DEI FONDI O DI RISORSE ECONOMICHE DI CUI AL D. LGS. 109/2007 O A PROCEDIMENTI PER REATI IN MATERIA ECONOMICA/FINANZIARIA/TRIBUTARIA/SOCIETARIA

❑ Nessuna delle persone identificate nella presente richiesta appartiene alle seguenti categorie:

- Persone politicamente esposte;
- Soggetti destinatari di misure di congelamento di fondi o di risorse economiche;
- Soggetti coinvolti in procedimenti penali, con carichi pendenti o condannati per reati in materia economica/finanziaria/tributaria/societaria.

❑ la/ e persona/e di seguito indicata/e rientra/no nelle seguenti categorie, per i motivi a fianco di ciascuna riportati:

❑ Persone politicamente esposte:

❑ Soggetti destinatari di misure di congelamento di fondi o di risorse economiche:

❑ Soggetti coinvolti in procedimenti penali, con carichi pendenti o condannati per reati in materia economica/finanziaria /tributaria/societaria:

Il sottoscritto si impegna a comunicare tempestivamente e per iscritto ogni variazione dei dati forniti per adempiere agli obblighi di adeguata verifica ai sensi dell'art. 22 del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (NOTA 12).

ALLEGATI

- ❑ Copia dei documenti di identità di tutte le persone indicate nel presente modulo
- ❑ Visura camerale o estratto di pubblico registro
- ❑ Mandato/procura
- ❑ Elenco soci (in caso di cooperativa avente un numero di soci inferiore a 10)
- ❑ Altro (specificare)

Luogo e data: .....

Firma del cliente/esecutore/delegato ad operare: .....

Firma del dipendente che ha effettuatol'identificazione: .....

SPAZIO RISERVATO A CONFIDI SARDEGNA

Note:

.....

.....

.....

.....

Identificazione avvenuta:

- ❑ alla presenza fisica del cliente
- ❑ con identità digitale
- ❑ con firma digitale/firma elettronica qualificata
- ❑ tramite soggetti terzi di cui all'art. 26 D. Lgs. 231/2007
- ❑ atti pubblici/scritture private autenticate
- ❑ in relazione ad un rapporto continuativo in essere
- ❑ video identificazione
- ❑ welcome call
- ❑ altro (specificare) .....

.....

DEFINIZIONI E NOTE PER LA COMPILAZIONE

NOTA 1: *La sezione è da compilare indicando, a titolo esemplificativo e non esaustivo:*
- *"partecipativa" (se l'esecutore è un socio dell'entità giuridica cliente);*
- *"lavorativa" (se l'esecutore è il Presidente del Consiglio di amministrazione, l'amministratore delegato, un consigliere),*
- *"professionale" (se l'esecutore è consulente, avvocato o dottore commercialista dell'entità giuridica cliente);*
- *"personale" (se l'esecutore è un familiare, un amico, un conoscente del legale rappresentante dell'entità giuridica cliente).*

NOTA 2: Articolo 55, comma 3, D. Lgs. 231/2007

Fattispecie incriminatrici

[…] Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. […]

NOTA 3: Articolo 1, comma 1, lettera pp) D. Lgs. 231/2007 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.*

NOTA 4: *Per persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, si intendono le associazioni, le fondazioni e le altre istituzioni di carattere privato ex art. 1 del citato decreto.*

NOTA 5: La sezione è da compilare indicando, a titolo esemplificativo e non esaustivo:
- *"proprietà diretta";*
- *"proprietà indiretta";*
- *"controllo di voti maggioritari o sufficienti per esercitare influenza dominante in assemblea";*
- *"vincoli contrattuali";*
- *poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione;*
- *"fondatore o beneficiario di persona giuridica privata";*
- *"fondatore, fiduciario, guardiano, beneficiario di trust"*

NOTA 6: *La sezione è da compilare indicando, a titolo esemplificativo e non esaustivo, "socio titolare del [indicare la percentuale] del capitale sociale di [indicare la ragione sociale]" (proprietà diretta), "socio titolare del [indicare la percentuale] del capitale sociale di [indicare la ragione sociale], a sua volta titolare del [indicare la percentuale] di [indicare la ragione sociale]" (proprietà indiretta), "titolare di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione dell'entità giuridica poiché ricopre la carica/il ruolo di [indicare la carica/il ruolo"],"fondatore" (in caso di persona giuridica privata),"beneficiario di persona giuridica privata", "titolare di funzioni di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della persona giuridica privata poiché ricopre la carica/il ruolo di [indicare la carica/il ruolo].*

NOTA 7: La sezione è da compilare indicando, a titolo esemplificativo e non esaustivo:
- *"partecipativa" (se il titolare effettivo è un socio dell'entità giuridica cliente);*
- *"lavorativa" (se il titolare effettivo è il Presidente del Consiglio di amministratore, l'amministratore delegato, un consigliere con delega o procura),*
- *"professionale" (se il titolare effettivo è consulente, avvocato o dottore commercialista dell'entità giuridica cliente).*

NOTA 8: La sezione è da compilare indicando, a titolo esemplificativo e non esaustivo:
- *"familiare" (se il titolare effettivo è un parente dell'esecutore). In tal caso indicare il grado di parentela (es. madre, padre, fratello, sorella, figlio ecc.);*
- *"personale" (se il titolare effettivo è il coniuge o è legato all'esecutore in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili),*
- *"lavorativa" (se il titolare effettivo svolge la sua attività lavorativa con l'esecutore),*
- *"professionale" (se il titolare effettivo è consulente, avvocato o dottore commercialista dell'esecutore).*

NOTA 9 Scegliere tra fatturato, reddito annuo e volume di affari e barrare il *range* applicabile all'opzione scelta;

NOTA 10 Scegliere tra totale attività di stato patrimoniale e patrimonio e barrare il range applicabile alla opzione scelta

NOTA 11 Art. 1, comma 1, lettera dd) D. Lgs. 231/2007 Persone politicamente esposte: *le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:*

elencate:

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

NOTA 12 Articolo 22, comma 1, D. Lgs. 231/2007 così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

Obblighi del cliente

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

ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI
Regolamento Europeo GDPR 679/2016
CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.
Sede: Piazza Deffenu 9/12 - cap 09125 Cagliari.
E-mail: info@confidisardegna.it. PEC: confidi@pec.confidisardegna.it

PREMESSE

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 ai Codici di condotta emanati da Confindustria.
A seguito delle nuove disposizioni contenute nel Regolamento europeo, con il presente Atto di informazione, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. fornisce le notizie utili al trattamento dei dati dichiarati dal (Legale rappresentante/garante/interessato/esecutore/etc) _____dell'Azienda_____o acquisiti d'ufficio, occorrenti a lavorare le richieste di ammissione a socio e/o di rilascio di garanzia collettiva dei fidi e/o di altra attività svolta [in via residuale rispetto alla propria attività prevalente o] in via connessa e strumentale (es. informazione, consulenza e assistenza per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie), precisando che trattasi di attività essenziali al raggiungimento dell'oggetto sociale per il cui svolgimento è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere e utilizzare alcuni dati personali anche di persone collegate all'Interessato (familiari, soci, garanti, titolare effettivo, ecc.). Tali dati sono trattati dal CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e delle disposizioni di autorità del settore e organi di vigilanza e controllo. In assenza di tali dati, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. non è in grado di dare corso alle richieste presentate. Ricevuto specifico consenso, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. potrà inoltre trattare i dati ricevuti per attività di marketing diretto o per segnalare la propria clientela, attuale o potenziale, ad altri intermediari o società convenzionate che forniscono servizi finanziari non resi da CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A., legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore, è il Titolare del Trattamento dei dati acquisiti nell'ambito dell'attività svolta. I dati di contatto sono esposti nell'intestazione del presente del Documento. Eventuali reclami dovranno essere presentati al Titolare del trattamento.

IL DELEGATO INTERNO AL TRATTAMENTO DEI DATI - GLI INCARICATI

Con separati atti di designazione, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. ha provveduto a nominare Delegato interno al trattamento dei dati (Data Controller) il Direttore Generale.. I dati di contatto sono pubblicati sul sito del CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. www.confidisardegna.it. Con separati atti di designazione, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. ha autorizzato al trattamento ciascun dipendente o collaboratore.

I SOGGETTI ESTERNI DEL TRATTAMENTO E LA COMUNICAZIONE DEIDATI

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. , con separati atti, secondo i casi, ha nominato Responsabili esterni e a formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento, le persone giuridiche e le persone fisiche elencate nel Documento consultabile sul sito e periodicamente aggiornato, che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati. A titolo indicativo trattasi:

- della rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di enti di categoria e rispettive società di servizi, Confidi convenzionati o con i quali vige un contratto di rete o un'altra forma aggregativa;
- 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, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. comunica i dati ad enti creditizi e finanziari convenzionati.

IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A., in considerazione dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, del trattamento su larga scala dei dati acquisiti e oggetto di monitoraggio continuativo e sistematico, ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati per adempiere alle funzioni previste dal Regolamento UE. Dati di contatto pubblicati sul sito www.confidisardegna.it

MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀCARATTERISTICA

In particolare CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.., 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 riviviscenza;
- profilare la clientela in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni, e/o per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminose e finanziamento del terrorismo;
- 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 ocontrattuali;
- conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- adempiere agli obblighi segnaletici 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'andamentale 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;
- 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;
- 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;
- svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.

Pertanto, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A., 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 del CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali 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.confidisardegna.it, prima di firmare in calce e apporre quindi il consenso al trattamento.

ADESIONE A SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE [es. SIC EURISC]

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. aderisce in qualità di Partecipante al sistema di informazioni creditizie, di tipo positivo e negativo, denominato SIC EURISC, il cui Titolare è CRIF S.p.A., nel quale sono raccolte informazioni che attengono a richieste/rapporti di credito, sistema regolato dal Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi di informazioni creditizie, pubblicato sul sito www.crif.it. I dati sono comunicati al CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. con la consultazione della banca dati. Il trattamento dei dati personali effettuato nell'ambito del SIC EURISC 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 nel SIC EURISC 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. 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. Quando regolarizzati, le informazioni sui ritardi nei pagamenti sono conservate fino a 12 mesi dalla data della regolarizzazione, se il ritardo nei pagamenti non è superiore a due rate; la conservazione dura invece 24 mesi se si tratta di ritardo superiore a 2 rate (o due mensilità). Una volta scaduti i termini, le informazioni vengono automaticamente cancellate dal sistema, a condizione che nel frattempo non si siano verificati ulteriori ritardi nel medesimo rapporto contrattuale. In tal caso, il decorso riprende dalla data della nuova regolarizzazione. Le informazioni negative circa i ritardi nei pagamenti non regolarizzati, invece, sono mantenute per la durata di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto contrattuale o per un termine maggiore non superiore a cinque anni meglio precisato nel codice deontologico adottato da CRIF spa. Prima della scadenza dei termini sopra indicati, 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.

IL TRATTAMENTO DEI DATI

Il Trattamento è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono raccolti. I dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico. Per la valutazione di merito creditizio della richiesta di garanzia/di finanziamento e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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. CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 (Eurisc). 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. L'attività del CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. , oltre che dalle norme generali contenute nel Codice Civile, è disciplinata dalle disposizioni speciali contenute nel Testo Unico Bancario, dalle altre normative di rango primario e secondario, quale ad esempio la normativa antiriciclaggio, le regolamentazioni emanate da Banca d'Italia e dalle Autorità garanti.

I CRITERI DI GESTIONE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

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 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.

ACQUISIZIONE DI DATI CHE RICHIEDONO UNATUTELA 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 che favoriscano l'accesso al 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 CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A., 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 CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. al solo fine di individuare e censire il gestore commerciale di riferimento.

A2 – Dati sanitari: CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. può trattare, in via occasionale, dati sanitari, purché sempre in misura adeguata, pertinente e limitata agli scopi per cui tali dati sono acquisiti. A titolo indicativo, la circostanza può verificarsi quando l'Interessato:

- giustifichi con cause di natura sanitaria la temporaneità della propria insufficiente affidabilità economica;
- motivi per cause di natura sanitaria il proprio recesso da CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.;
- produca documentazione pertinente all'attuazione di misure di sostegno che CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. sono:

- rispondere alla richiesta di conoscere come e perché vengono trattati i dati;
- correggere, integrare e aggiornare dati sbagliati, incompleti e non più esatti;
- cancellare e limitare il trattamento e trasmettere i dati all'Interessato o a terzi indicati;
- 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 del CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. ;
- 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;
- 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;
- 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;
- rendere disponibile l'elenco dei soggetti terzi responsabili del trattamento a cui potranno essere comunicati i dati per le esigenze del rapporto stipulato;
- comunicare le informazioni di cui all'art. 14 del Regolamento (Informazioni da fornire qualora i dati non siano stati ottenuti presso l'Interessato) qualora i dati personali siano forniti da terzi titolari del trattamento autorizzati.

LA CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno conservati tramite archiviazione cartacea e/o elettronica. In ragione dell'attività svolta, saranno depositati nei nostri archivi e anche presso l'outsourcer informatico ed eventuali terzi, per venti anni dalla data di cessazione del rapporto sociale o, se posteriore, dell'ultimo rapporto continuativo intrattenuto. Allo spirare del termine i dati saranno distrutti o comunque archiviati in modo segregato oppure resi anonimi ai fini di attività di pubblico interesse o di ricerca scientifica o ai fini statistici.

IL REGISTRO DELLE ATTIVITÀ

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. , 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 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.

I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

L'Interessato ha il diritto di chiedere a CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A., l'accesso ai dati personali, la loro rettifica, limitazione e cancellazione e di opporsi al loro trattamento, a non essere sottoposto a decisioni basate unicamente sulla profilazione automatizzata, al diritto alla loro portabilità.
Le richieste devono essere inviate in forma scritta all'indirizzo in premessa. Il termine per le risposte alle istanze di cui ai punti a., b., c., d) del precedente paragrafo "Obblighi del Confidi", è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali. CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. potrà comunicare all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda. L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito.

IL CONSENSO

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

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compresoil 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.

[INDIFETTODELCONSENSO,CONFIDISARDEGNAS.C.P.A.NONSARÀINGRADODIFORNIREIL SERVIZIO RICHIESTO]

Luogo e data .....

.....
Nome e Cognome Firma

.....
Nome e Cognome Firma

.....
Nome e Cognome Firma

CONSENSI FACOLTATIVI

ATTIVITÀ DI SEGNALAZIONE

Nell'esercizio della propria attività, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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, RITENENDOLOconformealRegolamentoeuropeoeallacorrelata disciplinadiriferimentoemanata dall'Autorità,eCONSENTOquindial Trattamentodeimieidatipersonali.

Luogo e data .....

.....
Nome e Cognome Firma

.....
Nome e Cognome Firma

.....
Nome e Cognome Firma

MARKETING DIRETTO

Sottoscrivendo il presente consenso, CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. potrà contattare direttamente l'Interessato per finalità di marketing, utilizzando le normali tecniche di comunicazione a distanza anche mediante l'impiego del telefono.
CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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.
CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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 CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A. 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, RITENENDOLOconforme al Regolamentoeuropeoe allacorrelatadisciplinadi riferimentoemanata dall'Autorità, e CONSENTOquindial Trattamentodei mieidati personali.

Luogo e data .....

.....
Nome e Cognome Firma

.....
Nome e Cognome Firma

.....
Nome e Cognome Firma

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti – INFORMATIVA *(G.U. n 300 del 23 dicembre 2004)*

Come utilizziamo i Suoi dati

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali
art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento. Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.
Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso1. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito (www.crif.com) inoltrandolo alla nostra società:

CONFIDI SARDEGNA S.C.P.A.	**PIAZZA DEFFENU, 9/12 – 09124 CAGLIARI** **FAX: 070668283** **e-mail: confidi.sardegna@tiscali.it**

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

CRIF S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

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

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

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	***6 mesi**, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia 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.*

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Vista l'informativa che mi è stata resa ai sensi dell'art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali e dell'art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie, **autorizzo il trattamento dei miei dati, anche positivi, consapevole che in assenza la Banca non potrà dar corso all'istruttoria per il finanziamento richiesto.**
Luogo e data

_____ _____

(timbro e firma del richiedente)

[1] Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa

Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà

Ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 445/00, consapevole delle sanzioni penali previste per le ipotesi di falsità in atti e dichiarazioni mendaci

Il sottoscritto_____C.F. _____

In qualità di_____ dell'azienda _____

_____

DICHIARA

che la suddetta Azienda □ ha □ non ha ottenuto, nel triennio antecedente alla data della presente attestazione, aiuti riconducibili sotto la categoria *de minimis* (importo complessivamente non superiore a € 200.000,00)

Data di concessione dell'agevolazione	*Importo agevolazione in Euro*	*Legge di riferimento*
TOTALE		

_____ _____

Luogo e data *Timbro e firma*

Trasparenza delle operazioni e dei servizi finanziari
(D.Lgs. n. 385 del 1/09/93 e succ. modifiche e integrazioni)

FOGLIO INFORMATIVO "GARANZIE"

INFORMAZIONI SU CONFIDI SARDEGNA S.c.p.a.

Denominazione e forma giuridica	*Confidi Sardegna S.c.p.a. (in breve Confidi Sardegna)*
Sede legale e amministrativa	*Piazza Deffenu, 9 – 09125 Cagliari*
Data costituzione	*08/05/1974*
Telefono	*070 67122*
Posta elettronica	*info@confidisardegna.it*
Sito internet	*www.confidisardegna.it*
Codice fiscale e numero iscrizione Registro delle Imprese di Cagliari	*00506150929*
N. di iscrizione elenco speciale degli Intermediari Finanziari ex art.106 T.U.B.	*19527.1*
R.E.A.	*CA-85513*

Compilare nel caso di offerta fuori sede

Dati identificativi del soggetto che entra in contatto con il Cliente:
Nome/Denominazione: _____
Qualifica (da barrare):
❑ dipendente Confidi Sardegna S.c.p.a.
❑ agente in attività finanziaria iscritto nell'elenco al n. _____
❑ mediatore finanziario iscritto nell'elenco al n. _____
Dati identificativi del Cliente a cui è stato consegnato il presente Foglio Informativo:
Denominazione sociale:_____
Nome e cognome: _____
Luogo e data di ricezione: _____

Firma Cliente _____

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

CONFIDI SARDEGNA è intermediario finanziario vigilato dalla Banca d'Italia che ha per oggetto lo svolgimento dell'attività di garanzia collettiva fidi e dei servizi ad essa connessi e strumentali, in via esclusiva e nel rispetto delle riserve di attività previste per legge. La prestazione di garanzia è il contratto con il quale CONFIDI SARDEGNA garantisce il debito di un Cliente nei confronti di un soggetto terzo, di norma (ma non necessariamente) una banca o un intermediario finanziario. I Clienti di CONFIDI SARDEGNA sono tutti i soggetti economici svolgenti attività d'impresa o professionale secondo la disciplina comunitaria, aventi sede in territorio italiano e rispondenti ai requisiti dimensionali previsti dalla normativa sui confidi e dallo statuto. Nell'esercizio dell'attività di garanzia collettiva dei fidi CONFIDI SARDEGNA può prestare garanzie personali e reali, concludere contratti volti al trasferimento del rischio. La prestazione di garanzia è applicabile alle operazioni sia a breve sia a medio/lungo termine, alle operazioni di locazione finanziaria e di factoring. La garanzia è concessa per un importo massimo garantito, di norma non superiore all'80% dell'importo originario di ciascuna linea di credito concessa dall'intermediario garantito o dell'obbligazione che grava sul proprio Cliente nei confronti di un soggetto terzo creditore del medesimo (Beneficiario). La garanzia viene rilasciata da CONFIDI SARDEGNA per iscritto.
La garanzia prestata su finanziamento è subordinata alla concessione del finanziamento che si configura come obbligazione principale: non sorgendo o estinguendosi quest'ultima, anche il rapporto di garanzia perde efficacia. In dipendenza della garanzia emessa e ricorrendo le condizioni previste nelle convenzioni o nei contratti stipulati con l'intermediario garantito o altro soggetto beneficiario, CONFIDI SARDEGNA pagherà, entro il termine previsto, le somme che l'intermediario garantito o altro beneficiario richieda in caso di inadempimento del Cliente e si surrogherà nei diritti e nelle garanzie vantate dall'intermediario garantito o altro beneficiario nei confronti del Cliente e/o di eventuali coobbligati. Il Cliente non può opporre alcuna eccezione nonostante l'eventuale pendenza di controversie su esistenza, natura e/o esigibilità del finanziamento garantito.
Il Cliente è conseguentemente obbligato a rimborsare a CONFIDI SARDEGNA, senza ritardo, a semplice richiesta di quest'ultimo e con un preavviso anche di un solo giorno, il pagamento effettuato da CONFIDI SARDEGNA a seguito dell'escussione. È facoltà del CONFIDI SARDEGNA conferire mandato all'intermediario garantito per il recupero coattivo anche del proprio credito. Sulle garanzie prestate da CONFIDI SARDEGNA la stessa potrà richiedere la controgaranzia del Fondo Centrale di Garanzia per le PMI ex lege n. 662/96 o le controgaranzie di altri Fondi Pubblici, per accedere ai quali verrà valutata l'ammissibilità dell'azienda richiedente e richiesta alla medesima la sottoscrizione di apposita documentazione.
Per la prestazione di garanzia CONFIDI SARDEGNA potrà richiedere l'utilizzo delle risorse stanziate dalla normativa regionale, nazionale e comunitaria.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE

Il Cliente, a fronte della prestazione di garanzia, è tenuto a versare:

- **COSTI PER AMMISSIONE SOCIO**

Importo quota di adesione	€ 150,00 quale acquisto di n. 1 azione € 150,00 quale quota sovrapprezzo € 200,00 quale contributo massimo di spese di ammissione
Tempi di versamento	All'atto della presentazione della domanda di iscrizione
Modalità di pagamento	contanti assegno non trasferibile intestato a Confidi Sardegna S.c.p.a. bonifico

- **SPESE AMMINISTRATIVE E DI ISTRUTTORIA**

Importo	Massimo 2,5% del finanziamento richiesto, con un versamento minimo iniziale di € 300,00;
Tempi di versamento	Per il versamento iniziale, che verrà trattenuto a titolo definitivo, al momento della presentazione della richiesta; Per l'eventuale conguaglio, all'atto dell'ammissione alla garanzia
Modalità di pagamento	Per il versamento iniziale: assegno, contanti, bonifico; Per l'eventuale conguaglio, bonifico sul conto intestato Confidi Sardegna presso la banca scelta dal cliente (le coordinate bancarie sono indicate nel modello che viene consegnato come allegato alla richiesta di garanzia o sottoscrizione mandato SEPA)

- **COMMISSIONI DI GARANZIA**

AFFIDAMENTI A BREVE TERMINE/REVOCA	PERCENTUALE COMMISSIONE MASSIMA CALCOLATA SULL'IMPORTO NOMINALE DELLA GARANZIA CONCESSA
Garanzia su affidamenti fino a 18 mesi e/o con validità sino a revoca	4,77% annuo

Esempio: calcolo commissione applicata per una garanzia al 50% su un affidamento in C/C a 12 mesi di €100.000,00, richiesta da una Impresa ricompresa in una fascia media di rischio:

Importo finanziamento	€ 100.000,00
Importo garanzia	€ 50.000,00
Commissione annua %	2,25%
Durata	12

Commissione applicata ((50.000x12x2,25)/1200)= €1.125,00

FINANZIAMENTI A MEDIO LUNGO	PERCENTUALE COMMISSIONE MASSIMA CALCOLATA SULL'IMPORTO NOMINALE DELLA GARANZIA CONCESSA
Durata oltre 18 mesi e fino a 36 mesi	3,62% annuo
Durata oltre 36 mesi e fino a 60 mesi	2,91% annuo
Durata oltre 60 mesi e fino a 120 mesi	2,46% annuo
Durata oltre 120 mesi e fino a 180 mesi	1,90% annuo
Durata oltre 180 mesi e fino a 240 mesi	1,61% annuo

In caso di finanziamenti di durata maggiore di 240 mesi, per ogni anno ulteriore si applicherà una percentuale massima pari all' 1,33%

Esempio: Calcolo commissione applicata per una garanzia al 50% su mutuo chirografario a 60 mesi di €100.000,00, richiesto da una Impresa ricompresa in una fascia media di rischio:

Importo mutuo chirografario	€100.000,00
Importo garanzia	€50.000,00
Commissione annua %	0,962%
Durata	60

Commissione applicata ((50.000x60x0,962)/1200)= €2.405,00

PRODOTTO	PERCENTUALE COMMISSIONE MASSIMA CALCOLATA SULL'IMPORTO NOMINALE DELLA GARANZIA CONCESSA	SPESE AMMINISTRATIVE E DI ISTRUTTORIA
Garanzia su operazioni di mini bond e cambiale finanziaria	3,50% annuo	Massimo 2,5% del finanziamento richiesto, con un versamento minimo iniziale di € 300,00.
Fideiussioni dirette di natura commerciale/finanziaria, incluse quelle a favore di Enti Pubblici	4,00% annuo	Massimo 2,5% del finanziamento richiesto, con un versamento minimo iniziale di € 300,00.

- **COMMISSIONI PER REVISIONE ANNUALE DELLA GARANZIA SU FINANZIAMENTI:**

  - Fino a un massimo di € 100,00 per linee a revoca*;
  - 1‰ del finanziamento residuo garantito per le linee a medio lungo termine.

- MODALITÀ DI PAGAMENTO DELLE COMMISSIONI:

- *per garanzia su operazioni a revoca*: prelievi trimestrali effettuati dalla banca sul c/c garantito, previa sottoscrizione di apposita disposizione di addebito; oppure previa sottoscrizione da parte del Cliente di apposito mandato SEPA; oppure versamento anticipato per 12 mesi in un'unica soluzione, secondo le procedure dell'intermediario garantito.

- *per garanzia su operazioni a scadenza:* trattenuta, una tantum, all'atto dell'erogazione dell'affidamento, a seguito della sottoscrizione di apposita disposizione di addebito.

- *per commissioni di revisione:* prelievo annuale effettuato dalla banca sul c/c garantito, previa sottoscrizione di apposita disposizione di addebito o mandato SEPA;

- *per altri prodotti:* versamento una tantum tramite bonifico bancario all'atto del rilascio della garanzia.

Qualora l'operazione sia assistita dalla controgaranzia Fondo Centrale di Garanzia per le PMI ex lege n. 662/96, l'importo delle commissioni di garanzia subirà una riduzione massima del 20%.

****

Il Cliente si obbliga, in caso di escussione della garanzia di CONFIDI SARDEGNA da parte della banca o dell'intermediario garantito o del beneficiario e in caso di ritardo, oltre dieci giorni, nel rimborso delle somme dovute a CONFIDI SARDEGNA, a corrispondere gli interessi di mora nella misura del tasso di interesse legale di volta in volta in vigore. Il cliente dovrà rimborsare a CONFIDI SARDEGNA le spese documentate di vario tipo (legali; giudiziali; etc) eventualmente sostenute per il recupero dei crediti per cassa derivanti dall'escussione della garanzia o comunque dall'inadempimento del cliente.
CONFIDI SARDEGNA si riserva la facoltà, ex art. 1243 c.c, di compensare le proprie eventuali ragioni di credito - relative all'escussione della garanzia rilasciata nell'interesse del Cliente, ovvero scaturenti dal mancato versamento delle spese/commissioni amministrative e di istruttoria da parte del medesimo - con le somme eventualmente acquisite ad altro titolo dal Cliente.
Per quanto concerne le condizioni economiche applicate dall'intermediario garantito si rinvia ai fogli informativi predisposti da ciascun intermediario finanziario.

**La revisione annuale delle garanzie su linee a revoca potrà comportare una variazione della fascia di rischio attribuita all'Impresa, con conseguente variazione della commissione precedentemente applicata.*

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE

CONFIDI SARDEGNA inoltra senza indugio, in assenza di diverse istruzioni scritte da parte del Cliente, la lettera di garanzia all' intermediario garantito o al beneficiario, dopo il pagamento delle competenze riepilogate nella sezione "Condizioni economiche dell'operazione".
Sulla base delle convenzioni vigenti, se, entro e non oltre 180 giorni dalla data di invio della lettera di garanzia, l'intermediario garantito non comunica l'avvenuta erogazione del finanziamento assistito da garanzia, COINFIDI SARDEGNA può ritenere decaduta la garanzia prestata. In caso di decadenza, sarà data comunicazione scritta al Cliente.
Al ricorrere delle circostanze di seguito descritte il contratto s'intenderà automaticamente risolto senza necessità di preventiva comunicazione da parte di CONFIDI SARDEGNA al Cliente e, di conseguenza, la garanzia concessa sarà priva di efficacia ed il relativo certificato sarà da ritenersi nullo:

- comunicazione dell'intermediario garantito della volontà di non concedere il finanziamento garantito;
- mancato pagamento da parte del Cliente a CONFIDI SARDEGNA delle competenze e/o commissioni.

Diritto di recesso: il Cliente ha diritto di recedere dal servizio richiesto in qualunque momento, senza spese di chiusura e penalità, previo saldo di ogni suo debito nei confronti del CONFIDI SARDEGNA e fatti salvi i rapporti con i soggetti beneficiari della garanzia.

Modifiche unilaterali al contratto: CONFIDI SARDEGNA si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, le condizioni economiche e normative previste dal presente foglio informativo, anche in senso sfavorevole al Cliente, dandone a quest'ultimo comunicazione mediante "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di due mesi, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 118 del D. Lgs. 385/93 (TUB) e successive modifiche e integrazioni. Le modifiche si intenderanno approvate qualora il Cliente non receda dal contratto entro i suddetti due mesi, saldando ogni suo debito nei confronti di CONFIDI SARDEGNA e liberandolo da ogni impegno di garanzia rilasciato nel suo interesse. In tal caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Reclami: il Cliente può presentare reclamo a CONFIDI SARDEGNA per lettera raccomandata A/R da indirizzare a: Confidi Sardegna - Ufficio Reclami - Piazza Deffenu, 9 - 09125 Cagliari o per posta elettronica all'indirizzo reclami@confidisardegna.it . L'Ufficio Reclami deve rispondere entro 30 giorni dalla data di presentazione del reclamo. Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario. Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it , chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia (il cui elenco è pubblicato sul sito sopra indicato). CONFIDI SARDEGNA mette a disposizione dei Clienti presso i propri locali e sul proprio sito internet le guide relative alla procedura di accesso all'Arbitro Bancario Finanziario.

Foro competente: per qualunque controversia è competente in via esclusiva il Foro di Cagliari.