

DICHIARA / DICHIARANO

- di essere a conoscenza e di accettare il contenuto della Convenzione stipulata fra ACT e la Banca o Intermediario finanziario indicato in domanda;
- di essere consapevole che per poter essere ammesso alla garanzia, di norma, è necessario essere soci di ACT e che, a tale scopo, è necessario presentare preventivamente la relativa domanda di ammissione a socio, provvedendo altresì, a pena di decadenza della medesima garanzia, al versamento della quota sociale nella misura stabilita dal Consiglio di Amministrazione di ACT;
- di impegnarsi fin da ora a corrispondere ad ACT, nei modi e termini da esso indicati, le "Prime competenze" ("Spese di Segreteria" e "Diritti di Istruttoria") indicate nel Foglio informativo relativo alla garanzia richiesta ad ACT e ad esso dovute dal momento della sua ammissione anche in caso di: a) ammissione in forma parziale e/o ridotta e/o condizionata della presente richiesta; b) rinuncia da parte del richiedente la garanzia; c) mancata concessione del finanziamento da parte della Banca/Intermediario finanziario indicato in domanda;
- di essere consapevole che la presentazione della presente domanda non impegna in alcun modo ACT e la Banca o l'Intermediario Finanziario indicati alla concessione rispettivamente della/e garanzia/e e del/dei finanziamento/i richiesto/i;
- di essere consapevole/i che, a corredo della presente Domanda, deve essere consegnata la "documentazione obbligatoria" di seguito meglio specificata e che, in assenza della stessa documentazione, ACT non potrà dare seguito alla propria attività istruttoria e avrà la facoltà di considerare la presente Domanda come decaduta.
- di essere stato informato che ACT presta nei confronti dei propri clienti un servizio di assistenza e supporto nella predisposizione e nell'invio della documentazione da trasmettere al Fondo di Garanzia per le PMI in sede di eventuale ispezione. Tale servizio è altresì descritto nel Foglio Informativo n. 29 - ATTIVITÀ DI ASSISTENZA E SUPPORTO, pubblicato sul sito www.artigiancredito.it.

di aver ricevuto la Guida all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario e il Foglio Informativo della garanzia richiesta (barrare solo in caso di offerta fuori sede.)

DOCUMENTAZIONE OBBLIGATORIA

- Allegati alla Domanda:
 - all. 1) Dichiarazione relative al richiedente (Dichiarazione sostitutiva di atto notorio ai sensi art. 47 DPR 445/2000);
 - all. 2) Scheda Informativa;
 - all. 5) Il Questionario Antiriciclaggio - Normativa antiriciclaggio – D.Lgs n. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni;
 - all. 6) ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI Regolamento Europeo GDPR 679/2016.
 - Copia documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante e, in caso di società di persone, di tutti i soci e del titolare/i effettivo/i e/o esecutore/i, se diversi.
 - Coordinate bancarie (CODICE IBAN) del conto corrente per l'addebito delle competenze a favore di ACT.
 - Documentazione contabile/fiscale esercizio in corso e degli ultimi 2 esercizi chiusi alla data della domanda:
 - società di capitali: ultimi 2 bilanci depositati alla data di presentazione della domanda, sia in formato IV direttiva CE che in formato analitico e situazione contabile esercizio in corso completa di stato patrimoniale e conto economico alla data più prossima a quella di presentazione della domanda.
 - ditte individuali e società di persone in contabilità ordinaria: ultime 2 dichiarazioni dei redditi (comprehensive del quadro Irap) e ultimi 2 bilanci (stato patrimoniale e conto economico debitamente timbrati e firmati) relativi all'ultimo e penultimo esercizio chiuso alla data di presentazione della domanda e situazione contabile esercizio in corso completa di stato patrimoniale e conto economico alla data più prossima a quella di presentazione della domanda.
 - ditte individuali e società di persone in contabilità semplificata: ultime 2 dichiarazioni dei redditi (comprehensive del quadro Irap) e ultimi prospetti contabili (debitamente timbrati e firmati) relativi all'ultimo e penultimo esercizio chiuso alla data di presentazione della domanda e relativi prospetti contabili e situazione contabile esercizio in corso alla data più prossima a quella di presentazione della domanda.
 - Copia delle ricevute telematiche di presentazione delle ultime 2 dichiarazioni dei redditi.
 - Documentazione fiscale degli esponenti aziendali.
 - Documento Unico Regolarità Contributiva (DURC) in corso di validità al momento della presentazione della delibera di ACT.
 - In caso di investimenti copia della documentazione delle spese da sostenere e/o sostenute negli ultimi 18/36 mesi.
 - Atto Costitutivo e Statuto se non già consegnati ad ACT o se modificati rispetto alla copia già depositata in ACT.
 - Documentazione comprovante i poteri di firma del soggetto (o i soggetti) che sottoscrive la domanda di garanzia.
 - In presenza di richiedenti facenti parti di gruppi di clienti economicamente e/o giuridicamente connessi: la situazione patrimoniale ed economica di tutti i soggetti che compongono il gruppo e ogni altro documento ritenuto utile da ACT ai fini dell'istruttoria della richiesta compresi i moduli di informativa pubblica e dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali (allegato 6) relativi agli esponenti dei soggetti connessi al richiedente.
- In caso di richiesta di garanzia su finanziamenti per anticipazione di credito d'imposta allegare:
- Titolo abilitativo (SCIA/CILA/permesso a costruire...).
 - Contratto di appalto con l'indicazione dell'importo e delle modalità di pagamento.
 - Relazione tecnica, rilasciata da tecnico iscritto all'albo, attestante che il progetto riguarda un intervento funzionale al Superbonus (110%) o all'utilizzo di altro bonus fiscale (indicare la % di detrazione e la normativa di riferimento).

AUTORIZZO Artigiancredito a fornire informazione in merito alla presente richiesta, compreso l'esito della stessa, nonché copia del contratto di garanzia al seguente Soggetto Convenzionato: _____

..... li,

Generalità e firma del/i sottoscrittore/i della Domanda di Garanzia:-

Nome e Cognome	Firma	Nome e Cognome	Firma
_____	_____	_____	_____
Nome e Cognome	Firma	Nome e Cognome	Firma
_____	_____	_____	_____

Sezione da compilare a cura di ACT

Offerta in sede ☐ Offerta fuori sede ☐ Operatore commerciale ACT..... Firma

Il/la sottoscritto/i: _____

(in caso di attività di impresa): in qualità di **Titolare/i – Legale/i rappresentante/i** dell'impresa:

_____ - C.F. _____

ai fini dell'istruttoria, consapevole delle responsabilità, anche penali, derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci e della conseguente decadenza dai benefici concessi sulla base di una dichiarazione non veritiera, ai sensi degli articoli 75 e 76 del D.P.R. 28/12/2000 n. 445,

DICHIARA / DICHIARANO:

- di non essere sottoposta a procedure concorsuali per insolvenza né soddisfa le condizioni per l'apertura nei suoi confronti di una tale procedura su richiesta dei creditori, e/o non è sottoposta ad accordi stragiudiziali o piani asseverati ai sensi dell'articolo 67, comma 3, lettera d) della legge fallimentare di cui al regio decreto 16 marzo 1942, n. 267 o ad accordi di ristrutturazione dei debiti ai sensi dell'articolo 182-bis della legge medesima.
- di non essere incorso/i in una delle fattispecie di esclusione di un operatore economico dalla partecipazione ad una procedura di appalto o concessione ai sensi dell'art. 80, commi 1, 2 e 3 del D.lgs. 18/04/2016, n. 50, nei limiti e termini previsti dai commi 10 e 11 del medesimo art. 80.
- di non essere destinatario/i di provvedimenti giudiziari che abbiano irrogato le sanzioni amministrative di cui al D.lgs. 08/06/2001 n. 231, art. 9, comma 2, lettera D).
- di essere stato adeguatamente edotto ed informato che eventuali informazioni non veritiere potranno comportare la revoca dell'aiuto da parte del Fondo di Garanzia di cui alla legge 662/96 art. 2, comma 100, lettera a).
- di essere stato adeguatamente edotto ed informato che, nel caso di finanziamenti finalizzati ad investimenti per i quali sarà richiesta un'agevolazione a valere sul Fondo di Garanzia legge 662/96, è obbligatorio per il beneficiario finale redigere e conservare per almeno 5 anni, la "Relazione finale di ultimazione dell'Investimento".
- di non aver ricevuto aiuti per il salvataggio e/o per la ristrutturazione.

Inoltre, DICHIARA / DICHIARANO:

1 – che la **COMPAGINE SOCIALE** dell'impresa è così costituita:

NOMINATIVO	% part.	Comune di nascita/constituzione	Data di nascita/constituzione	Codice Fiscale

2- che le **FINALITA'** del/i finanziamento/i per cui è richiesta la concessione della garanzia sono le seguenti:

- ☐ Finanziamento a **breve termine** per ELASTICITA' DI CASSA [richiesta di garanzia n° _____]
- ☐ Finanziamento a **breve termine** per SMOBILIZZO CREDITI [richiesta di garanzia n° _____]
- ☐ Finanziamento a **m/l termine** per INVESTIMENTI [richiesta di garanzia n° _____]

Descrizione dell'investimento:

.....

Finalità

Investimenti immateriali		€
Investimenti materiali	Terreni	€
	Opere murarie e assimilate	€
	Macchinari Impianti Attrezzature	€
	Altro	€
Capitale circolante		€
Totale		€

Fonti di copertura

Mezzi propri (finanziamento titolare/soci)	€
Mezzi propri (aumento capitale sociale)	€
Finanziamenti bancari medio/lungo termine	€
Finanziamenti bancari medio/lungo termine in richiesta	€
Altri finanziamenti di terzi (compresi i mini bond)	€
Dilazione fornitori	€
Altro (compresi eventuali contributi e/o aiuti pubblici)	€
Totale	€

- che i dati sull'eventuale investimento sono i seguenti:

UBICAZIONE: ☐ SEDE LEGALE ☐ SEDE OPERATIVA

Comune di Prov: Via/Piazza: n° CAP

INVESTIMENTO: ☐ INIZIATO IN DATA ☐ DA INIZIARE

DURATA REALIZZAZIONE INVESTIMENTO MESI (non oltre 36 MESI decorrenti dalla data di perfezionamento dell'operazione di finanziamento in richiesta intendendo per tale l'erogazione della stessa in misura totale o comunque non inferiore al 25% del totale, pena, nel caso di richiesta di riassicurazione da parte del fondo di garanzia ex legge 662/96, la revoca dell'agevolazione.

☐ Finanziamento a **m/l termine** reintegro LIQUIDITA' (Working Capital) [richiesta di garanzia n°]

Finalità:

☐ Finanziamento a **m/l termine** per CONSOLIDAMENTO / RIMODULAZIONE PASSIVITÀ BANCARIE a m/l termine [richiesta di garanzia n°]

Finalità:

CONSOLIDAMENTO PASSIVITA' BANCARIE

Banca	Forma Tecnica	Durata	Tasso ¹

RIMODULAZIONE PASSIVITA' A M/L TERMINE

Banca	Forma Tecnica	Durata	Tasso ¹

¹ In caso di tasso variabile indicare il parametro di riferimento + lo spread

☐ **Altra tipologia** di operazione (specificare tipologia e finalità): [richiesta di garanzia n°]

.....

3 – che l'impresa per quanto attiene alla REGOLARITA':

- È in posizione regolare con l'**ERARIO**: SI ☐ NO ☐ e con gli **ENTI PREVIDENZIALI**: SI ☐ NO ☐

- Osserva le norme sul lavoro e i contratti collettivi di lavoro ed opera nel pieno rispetto delle vigenti norme edilizie, urbanistiche e di salvaguardia ambientale.

4 – l'impresa, per quanto attiene i PARAMETRI DIMENSIONALI ai sensi del Decreto Ministeriale 18 aprile 2005, G.U. 238/05, dichiara che possiede i parametri di:

☐ micro impresa ☐ piccola impresa ☐ media impresa ☐ grande impresa

In quanto:

☐ **impresa autonoma;**

☐ **impresa associata/collegata⁽¹⁾** con una o più imprese;

i cui dati nel periodo di riferimento sono i seguenti:

Dati Ultimo esercizio approvato al			
Fatturato		ULA Titolare, Soci (*)	
Totale attivo		ULA Dipendenti	
		TOTALE ULA	

(*) Sono ricompresi i soci che svolgono un'attività regolare nell'impresa e che percepiscono un compenso per l'attività svolta diverso da quello di partecipazione agli organi amministrativi della società.

(¹) A TITOLO ESEMPLIFICATIVO E NON ESAUSTIVO, SI HA:

- **Associazione**: quando, un'impresa detiene, da sola oppure insieme ad una o più collegate (come successivamente definite), almeno il 25% del capitale o dei diritti di voto di un'altra impresa;

- **Collegamento** quando, fra due o più imprese esiste una delle seguenti relazioni:

a. un'impresa dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria di un'altra impresa;

b. un'impresa dispone di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria di un'altra impresa;

c. un'impresa vanta il diritto su un'altra impresa, in virtù di un contratto o di una clausola statutaria, di esercitare un'influenza dominante, quando la legge applicabile consenta tali contratti o clausole;

d. un'impresa, in base ad accordi con altri soci, controlla da sola la maggioranza dei diritti di voto.

5 – Ulteriori caratteristiche dell'impresa (barrare una o più opzioni)

- | | |
|---|--|
| ☐ Start-up come definita dalle D.O. del Fondo di Garanzia | ☐ Impresa con sede legale e/o operativa Aree Mezzogiorno |
| ☐ Impresa a prevalente partecipazione femminile | ☐ Impresa autotrasporti c/terzi |
| ☐ Impresa sottoscrittrice di un contratto di rete (D.L. n. 5 10/02/2009 e art. 1 c. 1 L. 33 del 09/04/2009 e successive modifiche ed integrazioni) | ☐ Impresa sociale come definita dalle D.O. del Fondo Garanzia |

6 – che l'impresa, a fronte dei beni oggetto d'investimento di cui alla presente richiesta:

- ☐ non ha richiesto e/o ottenuto altre agevolazioni, di qualsiasi natura, previste da norme statali, regionali o comunitarie o comunque concesse da istituzioni o enti pubblici, incluse quelle a titolo *de minimis*
- oppure
- ☐ ha richiesto, ma non ottenuto, altre agevolazioni, di qualsiasi natura, previste da norme statali, regionali o comunitarie o comunque concesse da istituzioni o enti pubblici, incluse quelle a titolo *de minimis*, per gli importi riportati nella seguente tabella:

Tipologia bene agevolato	Importo del relativo investimento	Legge/strumento/intervento

oppure

- ☐ che è stata assegnataria delle seguenti agevolazioni alla data della sottoscrizione della presente domanda:

Tipologia bene agevolato	Importo del relativo investimento	Legge/strumento/intervento	Data e numero decreto di concessione	Importo concesso	Esl

Si allega il/i seguente/i documento/i di identità: _____

_____, li _____

Generalità e firma del/i sottoscrittore/i della Domanda di Garanzia:

Nome e Cognome	Firma	Nome e Cognome	Firma
_____	_____	_____	_____
Nome e Cognome	Firma	Nome e Cognome	Firma
_____	_____	_____	_____

Proprietà sig:	DESCRIZIONE E SUPERFICIE (mq.)	LOCALITA	% PROPRIETA	VALORI
1				
Vincoli:		Categoria catastale	Importo Ipoteca:	
In favore di:			Residuo mutuo:	
Scadenza:			Valore al netto del residuo mutuo	
2				
Vincoli:		Categoria catastale	Importo Ipoteca:	
In favore di:			Residuo mutuo:	
Scadenza:			Valore al netto del residuo mutuo	
Proprietà sig:	DESCRIZIONE E SUPERFICIE (mq.)	LOCALITA	% PROPRIETA	VALORI
1				
Vincoli:		Categoria catastale	Importo Ipoteca:	
In favore di:			Residuo mutuo:	
Scadenza:			Valore al netto del residuo mutuo	
2				
Vincoli:		Categoria catastale	Importo Ipoteca:	
In favore di:			Residuo mutuo:	
Scadenza:			Valore al netto del residuo mutuo	
Proprietà sig:	DESCRIZIONE E SUPERFICIE (mq.)	LOCALITA	% PROPRIETA	VALORI
1				
Vincoli:		Categoria catastale	Importo Ipoteca:	
In favore di:			Residuo mutuo:	
Scadenza:			Valore al netto del residuo mutuo	
2				
Vincoli:		Categoria catastale	Importo Ipoteca:	
In favore di:			Residuo mutuo:	
Scadenza:			Valore al netto del residuo mutuo	
Proprietà sig:	DESCRIZIONE E SUPERFICIE (mq.)	LOCALITA	% PROPRIETA	VALORI
1				
Vincoli:		Categoria catastale	Importo Ipoteca:	
In favore di:			Residuo mutuo:	
Scadenza:			Valore al netto del residuo mutuo	
2				
Vincoli:		Categoria catastale	Importo Ipoteca:	
In favore di:			Residuo mutuo:	
Scadenza:			Valore al netto del residuo mutuo	

_____, li _____

Generalità e firma del/i sottoscrittore/i della Domanda di Garanzia:

Nome e Cognome	Firma	Nome e Cognome	Firma
_____	_____	_____	_____
Nome e Cognome	Firma	Nome e Cognome	Firma
_____	_____	_____	_____

Allegato 5

IL QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO
Normativa Antiriciclaggio - D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni
Mod.D 23-02/5
Obblighi di adeguata verifica della clientela

Gentile Cliente,
adempiendo agli obblighi derivanti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, così come modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017 n.90 (attuazione delle disposizioni relative alla Direttiva 2015/849/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 e dal decreto legislativo 4 ottobre 2019, n. 125, Le sottoponiamo il presente questionario, per procedere alla identificazione del cliente, dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i e alla successiva verifica dei dati e delle informazioni ricevuti.
Le richiamate disposizioni impongono al cliente l'obbligo di collaborazione, fornendo per iscritto, sotto la propria responsabilità, i dati completi e le informazioni necessari e aggiornati, utili a consentire ad Artigiancredito di adempiere alla prescritta adeguata verifica, occorrendo anche in forma rafforzata; nel caso in cui i dati e le informazioni risultino falsi o non veritieri, il dichiarante sottoscrittore del presente modulo è passibile delle sanzioni di legge.
Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica Artigiancredito non può procedere all'apertura del rapporto né all'esecuzione dell'operazione, rendendosi anche necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere. Analoghi obblighi di astensione sono previsti nel caso di rapporti continuativi o operazioni di cui siano, direttamente o indirettamente parte, società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio.
Le informazioni fornite saranno inoltre utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del decreto legislativo n. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative.

Informativa privacy

L'obbligatoria acquisizione e il conseguente trattamento dei dati personali, anche attraverso procedure di profilazione informatizzata, presenta rilevante interesse pubblico e avviene nel rispetto delle vigenti disposizioni a tutela del trattamento personale dei dati; il mancato, incompleto o difforme rilascio non consentirà di procedere all'accensione del rapporto o di proseguirlo, né di eseguire l'operazione richiesta, dovendosi anche valutare l'invio di una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia.
Artigiancredito, qualora rivesta la qualifica di 'terzo' ai sensi degli artt. 26-30 del decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica, nel rispetto delle disposizioni sulla tutela dei dati personali, le informazioni del presente questionario nonché se necessario le copie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente, dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i.
Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (Regolamento UE 2016/679 e Codice della privacy di cui al decreto legislativo 196/2003 modificato dal decreto legislativo 101/2018) è possibile consultare l'informativa più dettagliata consegnata Artigiancredito, disponibile presso gli uffici aperti al pubblico e pubblicata sul sito Internet www.artigiancredito.it.

CLIENTE:Codice fiscale:

Nome e Cognome/Ragione/Denominazione sociale
Quadro A1 – DATI RIFERITI AL CLIENTE IMPRESA INDIVIDUALE

Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....
 CAP.....Comune..... Provincia Tipo documento identificazione.....
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza).....
 Il Cliente:
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:
 • PEP diretta
 • PEP per familiarità
 • PEP per stretti legami di natura economica
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Beneficia erogazione fondi pubblici..... sì no
 Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio... sì no

Quadro A2 – DATI RIFERITI AL CLIENTE DIVERSO DA IMPRESA INDIVIDUALE
DATI RIFERITI AL CLIENTE

Il Cliente beneficia erogazione di fondi pubblici:..... sì no
 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

DATI RIFERITI ALL'ESECUTORE

Nome e Cognome:.....Codice fiscale:.....
 Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....
 CAP.....Comune..... Provincia Tipo documento identificazione.....
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza).....
 L'esecutore:
 È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:
 • PEP diretta
 • PEP per familiarità
 • PEP per stretti legami di natura economica
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no

DATI RIFERITI ALL'ESECUTORE

Nome e Cognome:.....Codice fiscale:.....
 Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....
 CAP.....Comune..... Provincia Tipo documento identificazione.....
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza).....
 L'esecutore:
 È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:
 • PEP diretta
 • PEP per familiarità
 • PEP per stretti legami di natura economica
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no

Quadro B - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE EFFETTIVO/I
Presenza di titolare/i effettivo/i

- Sì è unico e coincide con il cliente
- Sì è/sono di seguito indicato/i
- Non dichiarato (motivare:)

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome: Codice fiscale:
 Luogo e data di nascita: Indirizzo di residenza:
 CAP: Comune: Provincia: Tipo documento identificazione:
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza):
 Il titolare effettivo:
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP) sì no
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:
 • PEP diretta
 • PEP per familiarità
 • PEP per stretti legami di natura economica
 È un politico italiano locale (PIL) sì no
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...) sì no

MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVONelle società:

Criterio 1 • a) proprietà diretta di capitale superiore 25% • b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%

Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore

Criterio 2 • a) controllo maggioranza voti in assemblea • b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea • c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante

Criterio 3 • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):

• fondatore • beneficiario • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):

• fondatore • fiduciario • guardiano o altra persona per conto del fiduciario • beneficiario • persona che esercita il controllo sul trust • persona che esercita il controllo sui beni del trust

SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO

- Soggetto interno alla compagine sociale del cliente
- Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente
- Soggetto al vertice della catena di partecipazione del cliente
- Precedente contestuale censimento con altri clienti

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome: Codice fiscale:
 Luogo e data di nascita: Indirizzo di residenza:
 CAP: Comune: Provincia: Tipo documento identificazione:
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza):
 Il titolare effettivo:
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP) sì no
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:
 • PEP diretta
 • PEP per familiarità
 • PEP per stretti legami di natura economica
 È un politico italiano locale (PIL) sì no
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...) sì no

MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVONelle società:

Criterio 1 • a) proprietà diretta di capitale superiore 25% • b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%

Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore

Criterio 2 • a) controllo maggioranza voti in assemblea • b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea • c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante

Criterio 3 • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):

• fondatore • beneficiario • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):

• fondatore • fiduciario • guardiano o altra persona per conto del fiduciario • beneficiario • persona che esercita il controllo sul trust • persona che esercita il controllo sui beni del trust

SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO

- Soggetto interno alla compagine sociale del cliente
- Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente
- Soggetto al vertice della catena di partecipazione del cliente
- Precedente contestuale censimento con altri clienti

TITOLARE EFFETTIVO

Nome e Cognome: Codice fiscale:
 Luogo e data di nascita: Indirizzo di residenza:
 CAP: Comune: Provincia: Tipo documento identificazione:
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza):
 Il titolare effettivo:
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP) sì no
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:
 • PEP diretta
 • PEP per familiarità
 • PEP per stretti legami di natura economica
 È un politico italiano locale (PIL) sì no
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...) sì no

MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVONelle società:

Criterio 1 • a) proprietà diretta di capitale superiore 25% • b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%

Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore

Criterio 2 • a) controllo maggioranza voti in assemblea • b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea • c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante

Criterio 3 • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):

• fondatore • beneficiario • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):

• fondatore • fiduciario • guardiano o altra persona per conto del fiduciario • beneficiario • persona che esercita il controllo sul trust • persona che esercita il controllo sui beni del trust

SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO

- Soggetto interno alla compagine sociale del cliente
- Soggetto al vertice della catena di partecipazione del cliente
- Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente
- Precedente contestuale censimento con altri clienti

Quadro C – ALTRE INFORMAZIONI

AREA GEOGRAFICA DI INTERESSE DEL CLIENTE E DELLA CONTROPARTE

Provincia (Italia) o Stato estero di svolgimento principale attività

Provincia (Italia) o Stato estero di destinazione del rapporto:

Provincia (Italia) o Stato estero area geografica controparte:

ATECO E ATTIVITÀ PROFESSIONALE SVOLTA DAL CLIENTE

Attività connessa alla richiesta dell'operazione, se diversa da quella su indicata (ATECO):

HA RAPPORTI CON PAESI TERZI AD ALTO RISCHIO: • NO • SI (se sì, compilare apposito questionario su Paesi Terzi ad Alto Rischio)

Origine dei fondi utilizzati per la restituzione del finanziamento garantito/erogato (possibile scelta multipla)

- Ricorso a capitale di rischio (apporto soci; versamenti in conto capitale; altro)
- Ricorso a capitale di credito (finanziamento da banche)
- Altre fonti di finanziamento (finanziamento da finanziarie, società di leasing, eccetera)
- Contributi pubblici
- Ricavi dall'attività d'impresa
- altro (specificare)

Quadro D – DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO PRODOTTA DAL CLIENTE

- documenti identificativi dell'esecutore e del titolare/i effettivo/i
- copia dell'atto costitutivo, dello statuto
- estratto del verbale della delibera di attribuzione dei poteri di firma e di decisione attribuiti all'esecutore
- estratto del verbale della delibera contenente la richiesta della garanzia
- procura generale/ad negotia
- visura camerale
- documentazione già acquisita da precedente identificazione
- altro (specificare)

Quadro E - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO

Tipologia rapporto

- Apertura di rapporto continuativo
- Aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati

Modalità di presentazione

- Sportello
- Associazioni di categoria/Società servizi convenzionate/Confidi convenzionati
- Agente finanziario/Mediatore creditizio
- Ente finanziatore

Natura del rapporto

- Garanzia finanziaria a fronte di finanziamento/affidamento/leasing
- Garanzia commerciale
- Finanziamenti
- Altro (specificare)

Scopo del rapporto

- Liquidità gestione ordinaria attività d'impresa
- Ristrutturazione finanziamento
- Investimenti mobiliari/immobiliari
- Rateizzazione oneri
- Dichiarazioni generiche
- Altro (specificare)

Quadro F- 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 ad Artigiancredito di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole/i delle responsabilità previste d. lgs. 231/07 e s.m.i. circa la correttezza e la completezza delle notizie fornite, conferma/no le informazioni e i dati dichiarati e si impegna/no a comunicare tempestivamente ad Artigiancredito ogni eventuale variazione.

(luogo, data)

.....
.....
.....
.....

(firma/e)

SOTTOSCRIZIONE a cura dell'OPERATORE

Addetto Artigiancredito 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 Artigiancredito 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 art. 27 del D. Lgs. 90/2017 **attesta che tutte le attività sono state eseguite nel rispetto della normativa antiriciclaggio e delle istruzioni operative ricevute.**

.....
(firma)

Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007 modificato con decreti legislativi n.90/2017 e n. 125/2019

Per la migliore comprensione degli obblighi riferiti, si riportano le principali definizioni contenute nel decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i., unitamente ai più significativi articoli.

Ciente: il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico;

Dati identificativi: il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita, la residenza anagrafica e il domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica e, ove assegnato, il codice fiscale o, nel caso di soggetti diversi da persona fisica, la denominazione, la sede legale e, ove assegnato, il codice fiscale;

Esecutore: il soggetto delegato a operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente;

Operazione: l'attività consistente nella movimentazione, nel trasferimento o nella trasmissione di mezzi di pagamento o nel compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale; costituisce operazione anche la stipulazione di un atto negoziale, a contenuto patrimoniale, rientrante nell'esercizio dell'attività professionale o commerciale;

Persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate: 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di: 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, 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;

Rapporto continuativo: un rapporto di durata, rientrante nell'esercizio dell'attività di istituto svolta dai soggetti obbligati, che non si esaurisce in un'unica operazione;

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

Art. 17 (Obblighi di adeguata verifica - Disposizioni generali)

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

- a) in occasione dell'instaurazione di un rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per l'esecuzione di una prestazione professionale;
- b) in occasione dell'esecuzione di un'operazione occasionale, disposta dal cliente, che comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro, indipendentemente dal fatto che sia effettuata con una operazione unica o con più operazioni che appaiono collegate per realizzare un'operazione frazionata ovvero che consista in un trasferimento di fondi, come definito dall'articolo 3, paragrafo 1, punto 9, del regolamento (UE) n. 2015/847 del Parlamento europeo e del Consiglio, superiore a mille euro; (omissis)
2. I soggetti obbligati procedono, in ogni caso, all'adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo:
 - a) quando vi è sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, indipendentemente da qualsiasi deroga, esenzione o soglia applicabile;
 - b) quando vi sono dubbi sulla veridicità o sull'adeguatezza dei dati precedentemente ottenuti ai fini dell'identificazione. (omissis)

Art. 18 (Contenuto degli obblighi di adeguata verifica)

1 - Gli obblighi di adeguata verifica della clientela si attuano attraverso:

- a) l'identificazione del cliente e la verifica della sua identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente. Le medesime misure si attuano nei confronti dell'esecutore, anche in relazione alla verifica dell'esistenza e dell'ampiezza del potere di rappresentanza in forza del quale opera in nome e per conto del cliente;
 - b) l'identificazione del titolare effettivo e la verifica della sua identità attraverso l'adozione di misure proporzionate al rischio ivi comprese, con specifico riferimento alla titolarità effettiva di persone giuridiche, trust e altri istituti e soggetti giuridici affini, le misure che consentano di ricostruire, con ragionevole attendibilità, l'assetto proprietario e di controllo del cliente;
 - c) l'acquisizione e la valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale, per tali intendendosi, quelle relative all'instaurazione del rapporto, alle relazioni intercorrenti tra il cliente e l'esecutore, tra il cliente e il titolare effettivo e quelle relative all'attività lavorativa, salva la possibilità di acquisire, in funzione del rischio, ulteriori informazioni, ivi comprese quelle relative alla situazione economico-patrimoniale del cliente, acquisite o possedute in ragione dell'esercizio dell'attività. In presenza di un elevato rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, i soggetti obbligati applicano la procedura di acquisizione e valutazione delle predette informazioni anche alle prestazioni o operazioni occasionali;
 - d) il controllo costante del rapporto con il cliente, per tutta la sua durata, attraverso l'esame della complessiva operatività del cliente medesimo, la verifica e l'aggiornamento dei dati e delle informazioni acquisite nello svolgimento delle attività di cui alle lettere a), b) e c), anche riguardo, se necessaria in funzione del rischio, alla verifica della provenienza dei fondi e delle risorse nella disponibilità del cliente, sulla base di informazioni acquisite o possedute in ragione dell'esercizio dell'attività.
2. Le attività di identificazione e verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo, di cui alle lettere a) e b) del comma 1, sono effettuate prima dell'instaurazione del rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale ovvero prima dell'esecuzione dell'operazione occasionale.
3. In presenza di un basso rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, la verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo può essere posticipata ad un momento successivo all'instaurazione del rapporto o al conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale, qualora ciò sia necessario a consentire l'ordinaria gestione dell'attività oggetto del rapporto. In tale ipotesi, i soggetti obbligati, provvedono comunque all'acquisizione dei dati identificativi del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo e dei dati relativi alla tipologia e all'importo dell'operazione e completano le procedure di verifica dell'identità dei medesimi al più presto e, comunque, entro trenta giorni dall'instaurazione del rapporto o dal conferimento dell'incarico. Decorso tale termine, qualora riscontrino l'impossibilità oggettiva di completare la verifica dell'identità del cliente, i soggetti obbligati si astengono ai sensi dell'articolo 42 e valutano, sussistendone i presupposti, se effettuare una segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 35. (omissis)

Art. 19 (Modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica)

1. I soggetti obbligati assolvono agli obblighi di adeguata verifica della clientela secondo le seguenti modalità:

- a) l'identificazione del cliente e del titolare effettivo è svolta in presenza del medesimo cliente ovvero dell'esecutore, anche attraverso dipendenti o collaboratori del soggetto obbligato e consiste nell'acquisizione dei dati identificativi forniti dal cliente, previa esibizione di un documento d'identità in corso di validità o altro documento di riconoscimento equipollente ai sensi della normativa vigente, del quale viene acquisita copia in formato cartaceo o elettronico. Il cliente fornisce altresì, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie a consentire l'identificazione del titolare effettivo. L'obbligo di identificazione si considera assolto, anche senza la presenza fisica del cliente, nei seguenti casi:
 - 1) per i clienti i cui dati identificativi risultano da atti pubblici, da scritture private autentiche o da certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informati, ai sensi dell'articolo 24 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82;
 - 2) per i clienti in possesso di un'identità digitale, con livello di garanzia almeno significativo, nell'ambito del Sistema di cui all'articolo 64 del predetto decreto legislativo n. 82 del 2005, e della relativa normativa regolamentare di attuazione, nonché di un'identità digitale con livello di garanzia almeno significativo, rilasciata nell'ambito di un regime di identificazione elettronica compreso nell'elenco pubblicato dalla Commissione europea a norma dell'articolo 9 del regolamento UE n. 910/2014, o di un certificato per la generazione di firma elettronica qualificata o, infine, identificati per mezzo di procedure di identificazione elettronica sicure e regolamentate ovvero autorizzate o riconosciute dall'Agenzia per l'Italia digitale;
 - 3) per i clienti i cui dati identificativi risultano da dichiarazione della rappresentanza e dell'autorità consolare italiana, come indicata nell'articolo 6 del decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 153;
 - 4) per i clienti che siano già stati identificati dal soggetto obbligato in relazione a un altro rapporto o prestazione professionale in essere, purché le informazioni esistenti siano aggiornate e adeguate rispetto allo specifico profilo di rischio del cliente;
 - 4-bis) per i clienti che, previa identificazione elettronica basata su credenziali che assicurano i requisiti previsti dall'articolo 4 del Regolamento Delegato (UE) 2018/389 della Commissione del 27 novembre 2017, dispongono un bonifico verso un conto di pagamento intestato al soggetto tenuto all'obbligo di identificazione. Tale modalità di identificazione e verifica dell'identità può essere utilizzata solo con riferimento a rapporti relativi a carte di pagamento e dispositivi analoghi, nonché a strumenti di pagamento basati su dispositivi di telecomunicazione, digitali o informati, con esclusione dei casi in cui tali carte, dispositivi o strumenti sono utilizzabili per generare l'informazione necessaria a effettuare direttamente un bonifico o un addebito diretto verso e da un conto di pagamento; (omissis)
- b) la verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore richiede il riscontro della veridicità dei dati identificativi contenuti nei documenti e delle informazioni acquisite all'atto dell'identificazione, solo laddove, in relazione ad essi, sussistano dubbi, incertezze o incongruenze. (omissis)

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

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. 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 poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

Art. 22 (Obblighi del cliente)

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

Art. 55 (Fattispecie incriminatrici)

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

SCHEDA RACCOLTA INFORMAZIONI SU ORIGINE PATRIMONIO/FONDI IN CASO DI PRESENZA DI "PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA" (PEP)

(Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., della Delibera B.I. n. 28 del 23/1/2018 nonché ai sensi degli Art. 46 e 47 e 76 del Dpr. 28/12/2000, n. 445)

DATI ANAGRAFICI DEL DICHIARANTE

Il/La Sottoscritto/a _____ (cognome) (nome)

nato/a a _____ () il _____

Codice Fiscale: _____

Residente a: _____ (luogo, prov., indirizzo)

In qualità di: _____ (indicare se legale rappresentante e/o titolare effettivo)

dell'azienda: _____

(indicare la ragione sociale/denominazione/nome del soggetto nel quale riveste la qualità sopra dichiarata)

C.F. _____

SEZIONE A - DATI RELATIVI AL RAPPORTO CHIESTO

(compilare la parte o le parti di interesse)

Garanzia Artigiancredito su finanziamento di originari euro _____

Da erogarsi a cura della Banca _____, Filiale di _____

Motivazione del finanziamento: _____

Erogazione finanziamento/contributo pubblico _____

(es.: Fondo Multiscopo Regione E.R.; Contributo in conto capitale DGR n. 437/2018 Regione E.R., ecc.)

Motivazione del finanziamento: _____

SEZIONE B – DATI PEP

È persona politicamente esposta per il seguente motivo:

(v. nota 1 per indicare e descrivere la tipologia di PEP)

SEZIONE C – SITUAZIONE ECONOMICO/PATRIMONIALE DELLA PEP (FONTI DI REDDITO PERSONALE)

(scelta multipla)

(*) con riferimento all'anno

Informazioni sull'origine del reddito complessivo (possibile risposta multipla)

☐ REDDITO ANNUO	FONTE DEL REDDITO
Inferiore a 25.000 €	da lavoro dipendente
Compreso tra 25.001 € 50.000 €	da lavoro autonomo
Compreso tra 50.001 € 70.000 €	da rendite immobiliari
Compreso tra 70.001 € 100.000 €	da redditi di capitale
Superiore a 100.000 €	da lascito/donazione
Nessun reddito proprio	da pensione/vitalizio
	nessun reddito proprio

Informazioni sull'origine del patrimonio complessivo (possibile risposta multipla)

PATRIMONIO COMPLESSIVO	FONTE DEL PATRIMONIO COMPLESSIVO
Inferiore a 50.001 €	da lavoro dipendente
Compreso tra 50.001 € e 300.000 €	da lavoro autonomo
Compreso tra 300.001 € e 500.000 €	da rendite immobiliari
Compreso tra 500.001 € e 1.000.000 €	da redditi di capitale
Superiore a 1.000.000 €	da lascito/donazione
nessun patrimonio proprio	nessun patrimonio proprio

Società o Imprese controllate (direttamente o indirettamente, anche congiuntamente) dalla Persona Politicamente Esposta

DENOMINAZIONE	COD. FISC. / P. IVA	N. ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE

5 Familiari della Persona Politicamente Esposta (rilevano i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli maggiori di 18 anni e conviventi e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili)

Nome e Cognome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale	Tipo di legame	Situazione lavorativa	Situazione economica	Situazione patrimoniale

6 Soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami (es. le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o di altro stretto rapporto di affari)

Nome e Cognome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale	Tipo di legame (specificare i casi di Società con contitolarità effettiva)

SEZIONE D – ORIGINE DEI FONDI UTILIZZATI DAL CLIENTE PER LA RESTITUZIONE DEL FINANZIAMENTO GARANTITO/EROGATO

(scelta multipla)

Ricorso a capitale di rischio (*) indicare un importo complessivo attuale

- ☐ Apporto soci per euro(*)
- ☐ Versamenti in conto capitale, per euro(*)
- ☐ Altro _____ (descrivere)

Ricorso a capitale di credito (*) indicare un importo complessivo

- ☐ Finanziamento da banche per euro(*) _____

(indicare la tipologia di finanziamento/i utilizzati)

- ☐ Altre fonti di finanziamento per euro(*) _____

(indicare la tipologia delle fonti di finanziamento utilizzate. Es: da società finanziarie, di leasing, ecc.)

- ☐ Finanziamenti da contributi pubblici per euro(*) _____

(indicare la tipologia di contributo/i utilizzati)

- ☐ Ricavi da attività di _____

Dichiara inoltre di essere consapevole delle sanzioni penali, previste in caso di dichiarazioni non veritiere e di falsità negli atti e della conseguente decadenza dai benefici di cui agli artt. 75 e 76 del D.P.R. 445/2000.

Informativa privacy: Artigiancredito Soc. Coop. (in sigla AC) in qualità di titolare del trattamento dei dati nella persona del legale rappresentante pro-tempore, la informa che i dati personali raccolti con la presente dichiarazione saranno trattati, anche con procedure informatizzate, per la finalità di individuare il profilo di rischio di riciclaggio associato alla clientela ed ai rapporti da questa aperti, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge antiriciclaggio a carico di AC e che, in ogni caso, ai sensi dell'art. 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679 in materia di privacy, il processo decisionale di assegnazione del profilo di rischio di riciclaggio, non si basa unicamente su un trattamento automatizzato, in quanto la procedura di valutazione prevede, come intervento significativo, il giudizio di soggetti dotati di competenza e autorità che possono anche modificare l'esito della valutazione automatica.

I dati inoltre saranno trattati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo nel rispetto dei principi del regolamento europeo sopra citato. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art.li dal 15 al 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679) si prega comunque di leggere l'Informativa più dettagliata consegnata da AC e/o pubblicata sul sito internet del Confidi www.artigiancredito.it

Il trattamento da parte di Artigiancredito, dei dati sopra indicati e riguardanti il sottoscritto, è necessario per adempiere agli obblighi antiriciclaggio di corretta identificazione ed adeguata verifica della clientela ex D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., e pertanto, tale trattamento, non richiede il consenso del sottoscritto quale soggetto interessato (art. 6 citato Regolamento UE n. 679/2016).

Luogo e Data

Firma del dichiarante

(per esteso e leggibile)

Allegati: documento di identificazione del dichiarante

Nota 1**Persona politicamente esposta (PEP)****(Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. n. 231/2007, come aggiornato dal D.Lgs. 25/05/2017, n. 90)**

Sono Persone Politicamente Esposte (PEPs): le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

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

2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

- 3.1 **le persone fisiche 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;**

Pertanto, il Dichiarante riveste la qualifica di “persona politicamente esposta”, se il Dichiarante stesso:

- rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- sia coniuge, figlio, coniuge del figlio, genitore o convivente, di una persona che rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- sia persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona che rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- sia legata alla persona che rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), per via della titolarità congiunta di enti giuridici (quali, per es., società o associazione) o di altro stretto rapporto di affari, oppure
- sia persona fisica che detenga solo formalmente il controllo totalitario di un'entità (es. società) notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

Se la carica pubblica rivestita dal soggetto sia cessata da **più di un anno** dalla data di sottoscrizione della presente dichiarazione, tale carica pubblica non ha più rilievo ed il soggetto non è più persona politicamente esposta.

**SCHEDA RACCOLTA INFORMAZIONI SU ORIGINE PATRIMONIO/FONDI
IN CASO DI PRESENZA DI "POLITICO ITALIANO LOCALE" (PIL)**

(Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., della Delibera
B.I. n. 28 del 23/1/2018 nonché ai sensi degli Art. 46 e 47 e 76 del Dpr. 28/12/2000, n. 445)

DATI ANAGRAFICI DEL DICHIARANTE

Il/La Sottoscritto/a _____ (cognome) (nome)

nato/a a _____ (_____) il _____

Codice Fiscale: _____

Residente a: _____ (luogo, prov., indirizzo)

In qualità di: _____ (indicare se legale rappresentante e/o titolare effettivo)

dell'azienda: _____

(indicare la ragione sociale/denominazione/nome del soggetto nel quale riveste la qualità sopra dichiarata)

C.F. _____

SEZIONE A - DATI RELATIVI AL RAPPORTO CHIESTO

(compilare la parte o le parti di interesse)

Garanzia Artigiancredito su finanziamento di originari euro _____,

Da erogarsi a cura della Banca _____, Filiale di _____,

Motivazione del finanziamento: _____

Erogazione finanziamento/contributo pubblico _____

(es.: Fondo Multiscopo Regione E.R.; Contributo in conto capitale DGR n. 437/2018 Regione E.R., ecc.)

Motivazione del finanziamento: _____

SEZIONE B – DATI PIL

È POLITICO ITALIANO LOCALE per il seguente motivo:

**Rientrano nella definizione di POLITICO ITALIANO LOCALE (PIL) gli amministratori a livello regionale, provinciale e comunale, tutti i sindaci e le giunte comunali non rientranti nella definizione di PEP.
Sono PIL i soggetti che rivestono direttamente la carica politica.**

SEZIONE C – SITUAZIONE ECONOMICO/PATRIMONIALE DELLA PIL (FONTI DI REDDITO PERSONALE)

(scelta multipla)

(*) con riferimento all'anno

Informazioni sull'origine del reddito complessivo (possibile risposta multipla)

☐ REDDITO ANNUO	FONTE DEL REDDITO
Inferiore a 25.000 €	da lavoro dipendente
Compreso tra 25.001 € 50.000 €	da lavoro autonomo
Compreso tra 50.001 € 70.000 €	da rendite immobiliari
Compreso tra 70.001 € 100.000 €	da redditi di capitale
Superiore a 100.000 €	da lascito/donazione
Nessun reddito proprio	da pensione/vitalizio
	nessun reddito proprio

Informazioni sull'origine del patrimonio complessivo (possibile risposta multipla)

PATRIMONIO COMPLESSIVO	FONTE DEL PATRIMONIO COMPLESSIVO
Inferiore a 50.001 €	da lavoro dipendente
Compreso tra 50.001 € e 300.000 €	da lavoro autonomo
Compreso tra 300.001 € e 500.000 €	da rendite immobiliari
Compreso tra 500.001 € e 1.000.000 €	da redditi di capitale
Superiore a 1.000.000 €	da lascito/donazione
nessun patrimonio proprio	nessun patrimonio proprio

Società o Imprese controllate (direttamente o indirettamente, anche congiuntamente) dal PIL

DENOMINAZIONE	COD. FISC. / P. IVA	N. ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE

SEZIONE D – ORIGINE DEI FONDI UTILIZZATI DAL CLIENTE PER LA RESTITUZIONE DEL FINANZIAMENTO GARANTITO/EROGATO*(scelta multipla)*Ricorso a capitale di rischio (*) indicare un importo complessivo attuale

- ☐ Apporto soci per euro(*) _____
- ☐ Versamenti in conto capitale, per euro(*) _____
- ☐ Altro _____ (descrivere)

Ricorso a capitale di credito (*) indicare un importo complessivo

- ☐ Finanziamento da banche per euro(*) _____

(indicare la tipologia di finanziamento/i utilizzati)

- ☐ Altre fonti di finanziamento per euro(*) _____

(indicare la tipologia delle fonti di finanziamento utilizzate. Es: da società finanziarie, di leasing, ecc.)

- ☐ Finanziamenti da contributi pubblici per euro(*) _____

(indicare la tipologia di contributo/i utilizzati)

- ☐ Ricavi da attività di _____

Dichiara inoltre di essere consapevole delle sanzioni penali, previste in caso di dichiarazioni non veritiere e di falsità negli atti e della conseguente decadenza dai benefici di cui agli artt. 75 e 76 del D.P.R. 445/2000.

Informativa privacy: Artigiancredito Soc. Coop. (in sigla AC) in qualità di titolare del trattamento dei dati nella persona del legale rappresentante pro-tempore, la informa che i dati personali raccolti con la presente dichiarazione saranno trattati, anche con procedure informatizzate, per la finalità di individuare il profilo di rischio di riciclaggio associato alla clientela ed ai rapporti da questa aperti, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge antiriciclaggio a carico di AC e che, in ogni caso, ai sensi dell'art. 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679 in materia di privacy, il processo decisionale di assegnazione del profilo di rischio di riciclaggio, non si basa unicamente su un trattamento automatizzato, in quanto la procedura di valutazione prevede, come intervento significativo, il giudizio di soggetti dotati di competenza e autorità che possono anche modificare l'esito della valutazione automatica.

I dati inoltre saranno trattati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo nel rispetto dei principi del regolamento europeo sopra citato. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art.li dal 15 al 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679) si prega comunque di leggere l'Informativa più dettagliata consegnata da AC e/o pubblicata sul sito internet del Confidi www.artigiancredito.it

Il trattamento da parte di Artigiancredito, dei dati sopra indicati e riguardanti il sottoscritto, è necessario per adempiere agli obblighi antiriciclaggio di corretta identificazione ed adeguata verifica della clientela ex D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., e pertanto, tale trattamento, non richiede il consenso del sottoscritto quale soggetto interessato (art. 6 citato Regolamento UE n. 679/2016).

Luogo e Data

Firma del dichiarante

*(per esteso e leggibile)**Allegati: documento di identificazione del dichiarante*

QUESTIONARIO INTEGRATIVO IN CASO DI RAPPORTI CON PAESI TERZI AD ALTO RISCHIO¹

(Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., della Delibera B.I. n. 28 del 23/1/2018 nonché ai sensi degli artt. 46 e 47 e 76 del DPR 28/12/2000, n. 445)

DATI ANAGRAFICI DEL DICHIARANTE

Il/La Sottoscritto/a _____ (cognome) (nome)

nato/a a _____ () il _____

Codice Fiscale: _____

Residente a: _____ (luogo, prov., indirizzo)

In qualità di: _____ (indicare se legale rappresentante e/o titolare effettivo)

dell'azienda: _____

(indicare la ragione sociale/denominazione/nome del soggetto nel quale riveste la qualità sopra dichiarata)

C.F. _____

SEZIONE A – TIPOLOGIA RAPPORTO CHIESTO

- ☐ Garanzia Artigiancredito su finanziamento di originari euro _____ da erogarsi a cura della Banca _____
- ☐ Finanziamento diretto Artigiancredito di euro _____
- ☐ Finanziamento/contributo pubblico (es.: Fondo Multiscopo Regione E.R.; Contributo in conto capitale DGR n. 437/2018 Regione E.R., ecc.) _____
- ☐ Rapporto consulenza _____

SEZIONE B – ORIGINE/DESTINAZIONE DEI FONDI

I fondi utilizzati per la restituzione del rapporto/operazione indicato nella sezione A provengono e/o sono generati:

☐ in ITALIA

☐ in PAESE TERZO NON AD ALTO RISCHIO. Se sì, indicare quale/i _____

☐ in PAESE TERZO AD ALTO RISCHIO. Se sì, indicare il/i Paese/i e l'origine dei fondi _____

¹ Si fa riferimento all'elenco dei Paesi terzi ad alto rischio definito dalla Commissione europea.

https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-counter-terror-finance/eu-policy-high-risk-third-countries_en

La destinazione dei fondi riferiti al rapporto/operazione indicato nella sezione A è:

- ☐ ITALIA
- ☐ PAESE TERZO NON AD ALTO RISCHIO. Se sì, indicare quale/i _____
- ☐ PAESE TERZO AD ALTO RISCHIO. Se sì, indicare il/i Paese/i e il motivo della destinazione in tale luogo _____

SEZIONE C – STRETTI LEGAMI PERSONALI O PROFESSIONALI ²

- ☐ Il cliente e/o il titolare effettivo NON hanno stretti legami personali o professionali con un paese terzo ad alto rischio.
- ☐ Il cliente e/o il titolare effettivo HANNO stretti legami personali o professionali con un paese terzo ad alto rischio. Se sì, indicare il/i Paese/i e il tipo di legame precisandone la durata: _____

Dichiara inoltre di essere consapevole delle sanzioni penali, previste in caso di dichiarazioni non veritiere e di falsità negli atti e della conseguente decadenza dai benefici di cui agli artt. 75 e 76 del DPR 445/2000.

Informativa privacy: Artigiancredito Consorzio Fidi della Piccola e Media Impresa società cooperativa (in sigla AC) in qualità di titolare del trattamento dei dati nella persona del legale rappresentante pro-tempore, La informa che i dati personali raccolti con la presente dichiarazione saranno trattati, anche con procedure informatizzate, per la finalità di individuare il profilo di rischio di riciclaggio associato alla clientela e ai rapporti da questa aperti, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge antiriciclaggio a carico di AC e che, in ogni caso, ai sensi dell'art. 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679 in materia di *privacy*, il processo decisionale di assegnazione del profilo di rischio di riciclaggio non si basa unicamente su un trattamento automatizzato in quanto la procedura di valutazione prevede, come intervento significativo, il giudizio di soggetti dotati di competenza e autorità che possono anche modificare l'esito della valutazione automatica.

I dati, inoltre, saranno trattati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo nel rispetto dei principi del regolamento europeo sopra citato. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (artt. dal 15 al 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679) si invia a leggere l'Informativa più dettagliata consegnata da AC e/o pubblicata sul sito internet www.artigiancredito.it

Il trattamento da parte di Artigiancredito dei dati sopra indicati che La riguardano è necessario per adempiere agli obblighi antiriciclaggio di corretta identificazione e adeguata verifica della clientela ex D. Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i. e, pertanto, tale trattamento non richiede il consenso del sottoscritto quale soggetto interessato (art. 6 citato Regolamento UE n. 679/2016).

Luogo e Data

Firma del dichiarante

(per esteso e leggibile)

Allegati: documento di identificazione del dichiarante

2

Per "stretti legami" personali s'intende la situazione in cui il soggetto rilevante ha rapporti di parentela e cioè: (i) il coniuge o il convivente more uxorio del soggetto rilevante; (ii) i figli del soggetto rilevante; (iii) ogni altro parente entro il quarto grado del soggetto rilevante che abbia convissuto per almeno un anno con il soggetto rilevante alla data dell'operazione.

Per "stretti legami" professionali s'intende la situazione nella quale due o più persone fisiche o giuridiche sono legate: (i) da una partecipazione, ossia dal fatto di detenere direttamente o tramite un legame di controllo, il 20 per cento o più dei diritti di voto o del capitale di un'impresa; (ii) da un legame di controllo, ossia dal legame che esiste tra un'impresa madre e un'impresa figlia, in tutti i casi di cui all'articolo 1, paragrafi 1 e 2 della direttiva 83/349/CEE, o da una relazione della stessa natura tra una persona fisica o giuridica e un'impresa; l'impresa figlia di un'impresa madre è parimenti considerata impresa figlia dell'impresa madre che è a capo di tali imprese. Costituisce uno stretto legame tra due o più persone fisiche o giuridiche anche la situazione in cui esse siano legate in modo duraturo a una stessa persona da un legame di controllo.

ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Regolamento UE 2016/679 (GDPR)

Codice in materia di protezione dei dati personali (Decreto Legislativo n. 196/2003)

modificato con Decreto Legislativo n. 101/2018

Artigiancredito Consorzio Fidi della Piccola e Media Impresa società cooperativa(di seguito **Artigiancredito**)

Sede: Via della Romagna Toscana, 6 – 50142 Firenze

PEC: 19500@actaliscertymail.it**Titolare**

Uffici: Via della Romagna Toscana, 6 - 50142 Firenze

e-mail: act@artigiancredito.it PEC:**Responsabile Protezione dei Dati (DPO)**

Uffici: Via della Romagna Toscana, 6 - 50142 Firenze

e-mail: dpo@artigiancredito.it**1. PREMESSE**

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

A seguito delle disposizioni contenute nel GDPR e nel Codice in materia di protezione dei dati personali, **Artigiancredito**, con il presente **Atto di informazione**, fornisce le notizie utili al trattamento dei dati dichiarati dall'Interessato o acquisiti dal cliente o da chi lo rappresenta o 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 al cliente (familiari, soci, garanti, titolari effettivi, ecc.).

Tali dati sono trattati da **Artigiancredito** 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, **Artigiancredito** non è in grado di dare corso alle richieste presentate.

2. IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Artigiancredito, 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 Atto di informazione.

3. IL DELEGATO INTERNO E I SOGGETTI AUTORIZZATI

Con separati atti di designazione, **Artigiancredito** ha provveduto a nominare un Delegato interno al trattamento dei dati.

I dati di contatto sono pubblicati sul sito www.artigiancredito.it

Con separati atti di designazione, **Artigiancredito** ha autorizzato al trattamento ciascun dipendente o collaboratore coerentemente con le mansioni assegnate nell'ambito della vigente struttura organizzativa e limitatamente alle attività a esse inerenti.

4. I SOGGETTI ESTERNI DEL TRATTAMENTO E LA COMUNICAZIONE DEI DATI

Artigiancredito si avvale di soggetti esterni che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati e a tale riguardo, con separati atti, ha nominato Responsabili esterni o formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento.

A titolo indicativo e non esaustivo trattasi:

- a. della rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di enti di categoria e rispettive società di servizi, confidi convenzionati o con i quali vige un contratto di rete o altra forma aggregativa;
- b. professionisti, consulenti e società di recupero o cessione crediti;
- c. società di assicurazione del credito;
- d. società di informazioni commerciali;
- e. sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- f. attività di auditing e di consulenza;
- g. gestori di servizi informatici;
- h. servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- i. enti creditizi e finanziari convenzionati.
- j. Commissioni Europea, Corte dei Conti Europea, Fondo Europeo degli Investimenti, Banca Europea per gli Investimenti. organi di Stato centrali e periferici, enti pubblici e altri Istituti e Società di diritto pubblico per la concessione di interventi a sostegno delle imprese tramite Artigiancredito.

5. IL GARANTE DELLA *PRIVACY*

L'Autorità nazionale di protezione dei dati è il **Garante della *privacy***.

Sede: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma

Centralino telefonico: (+39) 06.696771

Fax: (+39) 06.69677.3785

Posta elettronica: protocollo@gdpd.it

PEC: protocollo@pec.gdpd.it

6. IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Artigiancredito, in considerazione (i) dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, (ii) del trattamento su larga scala dei dati acquisiti e (iii) oggetto di monitoraggio continuativo e sistematico, ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (o *Data Protection Officer* o DPO) per adempiere alle funzioni previste dal GDPR.

I dati di contatto sono esposti nell'intestazione del presente Atto di informazione e pubblicati sul sito www.artigiancredito.it

7. ATTIVITA' E FINALITA' DI TRATTAMENTO SVOLTE

Artigiancredito, nell'esercizio della propria attività di intermediazione finanziaria, per dare esecuzione alle proposte contrattuali della clientela, assolvere agli obblighi di legge in materia e tutelare i propri interessi legittimi, è tenuto a:

- a) osservare il principio della conoscenza del cliente (*know your customer*) previsto dagli accordi internazionali in materia creditizia e finanziaria e recepito nell'ordinamento con atti legislativi e regolamentari;
- b) valutare l'affidabilità economica e ogni altro rischio legato alla relazione con il cliente in fase di avvio del rapporto o di accensione della posizione creditizia;
- c) aggiornare, monitorare e misurare le variazioni di tale valutazione dei rischi per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi sono considerati cessati allorché siano decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza;
- d) profilare la clientela in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni, e/o per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminose e finanziamento del terrorismo;
- e) ricorrere a fonti informative terze, pubbliche e private, per assolvere in tutto o in parte alle esigenze di valutazione e/o di profilazione della clientela come in precedenza descritte;
- f) contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
- g) conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- h) adempiere agli obblighi segnaletici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- i) conservare i dati relativi ai rapporti estinti finché è in essere il rapporto sociale e non siano prescritti tutti i diritti esercitabili connessi a detto rapporto sociale per scopi informativi in caso di accensione di nuovi rapporti;
- j) ricorrere a istituzioni pubbliche e private per accedere a strumenti di mitigazione del rischio di credito o per trasferire la proprietà o la gestione del credito;
- k) trasmettere i dati personali del cliente ad associazioni di categoria convenzionate con **Artigiancredito** a cui il cliente è associato o alle rispettive società di servizio da esse controllate per lo svolgimento di attività di rinnovo degli affidamenti e/o per la gestione postvendita del rapporto creditizio e altri servizi connessi che queste possono svolgere ai sensi dell'articolo 12, comma 1, lettera c) del Decreto Legislativo n. 141/2010 e successive modifiche e integrazioni;
- l) trasmettere i dati personali del cliente alle società di mediazione creditizia convenzionate o agli agenti in attività finanziaria mandatari che hanno procacciato il rapporto con il cliente per lo svolgimento di ulteriori attività e servizi per i quali tali soggetti sono abilitati dalla legge;

- m) trasmettere i dati personali del cliente a banche convenzionate affinché trattino la garanzia rilasciata da **Artigiancredito** ovvero effettuino le operazioni di servizio, di cassa o di tesoreria relative all'incasso delle competenze dovute ad **Artigiancredito** o di accredito delle operazioni di finanziamento per cassa erogate da **Artigiancredito**;
- n) comunicare a soggetti abilitati terzi (per esempio, banche convenzionate) i dati relativi alla valutazione sull'affidabilità del cliente e se previsto, il *rating*, lo *scoring*, il punteggio o l'indicatore a qualunque titolo restituito da una procedura interna di profilazione;
- o) 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;
- p) svolgere tutte le altre attività accessorie connesse e strumentali necessarie per la regolare conduzione del rapporto.
- q) trasmettere i dati personali del cliente a organi di stato centrali e periferici, enti pubblici e altri Istituti e Società di diritto pubblico per la concessione di interventi a sostegno delle imprese tramite **Artigiancredito**;
- r) trasmettere i dati personali del cliente a organismi internazionali quali Fondo Europeo degli Investimenti (F.E.I.), Corte dei Conti Europea, Commissione Europea, per permettere l'ispezione dei documenti relativi al finanziamento garantito.

Il trattamento dei dati per gli scopi descritti nel precedente paragrafo alle lettere da a) a r) è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono raccolti e, pertanto, il consenso è obbligatorio affinché **Artigiancredito** possa dare esecuzione alla proposta contrattuale del cliente.

8. MODALITA' DI TRATTAMENTO

I dati sono 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, **Artigiancredito** 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.

Artigiancredito utilizza il sistema informativo Parsifal della 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 di **Artigiancredito**, 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.

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

9. CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI (ART. 9 GDPR)

Nell'esercizio della propria attività, **Artigiancredito** può trattare categorie particolari di dati personali.

Di norma, può essere trattato il dato personale relativo all'adesione effettiva o presumibile ad un'organizzazione sindacale laddove si intenda per tale un'associazione imprenditoriale di categoria e l'appartenenza riferibile all'imprenditore persona fisica. In tal caso, il trattamento avviene qualora l'associazione di categoria svolga in proprio, o tramite una società di servizio o di mediazione creditizia o di agenzia in attività finanziaria controllata, attività commerciale per conto di **Artigiancredito** per effetto di convenzioni o mandati. In questo caso il trattamento è effettuato al solo fine di individuare e censire il gestore commerciale di riferimento.

Particolari trattamenti possono riguardare dati sanitari, purché sempre in misura adeguata, pertinente e limitata, esclusivamente su iniziativa dell'Interessato, nei casi in cui:

- a) giustifichi con cause di natura sanitaria la temporaneità della propria insufficiente affidabilità economica;
- b) motivi per cause di natura sanitaria lo stato di necessità previsto dallo statuto sociale come causa di recesso;
- c) produca documentazione pertinente all'attuazione di misure di sostegno che **Artigiancredito** promuove o gestisce come, a titolo meramente indicativo, i fondi ministeriali di prevenzione del fenomeno dell'usura.

Nello svolgimento delle proprie attività, inoltre, **Artigiancredito** può venire a conoscenza di altri dati personali (relativi all'origine razziale o etnica, alle opinioni politiche, alle convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale del cliente e a persone collegate).

10. DATI PERSONALI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI (ART. 10 GDPR)

L'ammissione a socio di **Artigiancredito** 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.

11. TRATTAMENTI ACCESSORI E NON OBBLIGATORI

Artigiancredito può altresì trattare dati personali per scopi non necessari all'esecuzione del contratto solo sulla base di un **autonomo e specifico consenso** richiesto in calce al presente atto di informazione. In particolare, può svolgere:

A) **attività di marketing diretto:** **Artigiancredito** potrà contattare direttamente l'Interessato per finalità di marketing utilizzando le normali tecniche di comunicazione a distanza adottando le cautele previste dall'articolo 130 del Codice della *privacy* e assicurando all'Interessato il diritto di opporsi in qualunque momento e gratuitamente al trattamento dei dati personali che lo riguardano effettuato per tali finalità, compresa l'eventuale profilazione. Qualora l'Interessato si opponga al trattamento per tale finalità, i dati personali non sono più trattati.

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

B) **attività di marketing indiretto:** Nell'esercizio della propria attività, **Artigiancredito** 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 **Artigiancredito**.

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 dell'Interessato sono riportati nel presente Atto d'Informazione e sono i medesimi previsti per i trattamenti di cui al paragrafo 7, 9, 10.

12. ADESIONE AI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE (SIC)

Artigiancredito, in qualità di titolare del trattamento, informa che per dare seguito alle richieste dei clienti utilizza alcuni dati che li riguardano. Si tratta di informazioni che essi stesso forniscono o che sono ottenute consultando Sistemi di informazioni creditizie (SIC).

I SIC, contenenti informazioni inerenti all'Interessato, sono consultati per valutare, assumere o gestire un rischio di credito e per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'Interessato, e sono gestiti da privati e partecipati da soggetti privati appartenenti alle categorie indicati nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni sono conservate presso **Artigiancredito**; alcune delle informazioni che il cliente fornisce, insieme con le informazioni originate dal suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare, potranno essere comunicate periodicamente ai SIC. Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui il cliente chiederà l'instaurazione di un rapporto, potranno sapere se ha presentato ad **Artigiancredito** una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei dati dell'Interessato è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati **Artigiancredito** potrebbe non essere in condizione di dar seguito alla richiesta del cliente.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata sulla base del legittimo interesse del Titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato da Artigiancredito

Tutte le informazioni riguardanti il Titolare del trattamento, il Responsabile della Protezione dei Dati e le relative modalità di esercizio dell'attività oltre che i diritti dell'interessato sono riepilogati ai paragrafi 7, 9 e 10 del presente documento e pertanto si rinvia alla relativa trattazione.

I dati dell'Interessato potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del contratto con **Artigiancredito**, in particolare in merito alla determinazione del prezzo del servizio e dell'attribuzione della decisione agli organi deliberanti di **Artigiancredito** in base al vigente sistema interno dei poteri di delega.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, **Artigiancredito** comunica al SIC alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso).

I SIC rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento e sono regolati dal relativo Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti di cui al Provvedimento del Garante della *privacy* del 12 settembre 2019.

I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie indicati nelle informative fornite dai gestori del SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che riguardano il cliente sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i dati dell'Interessato sono trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine dell'attribuzione di un giudizio sintetico o un punteggio sul grado di affidabilità e solvibilità (*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 offerte di credito, storia dei rapporti di credito estinti eccetera).

Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite in caso di non accoglimento di una richiesta.

I SIC a cui **Artigiancredito** aderisce sono gestiti da:

CRIF S.p.A., con sede in Bologna, via M. Fantin n. 1-3

Per l'esercizio dei diritti agli stessi riconosciuti, gli interessati possono rivolgendosi all' Ufficio Relazioni con il Pubblico, via Zanardi 41, 40131 – Bologna (fax: 051/6458940 – tel: 051/6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com). Inoltre, per qualsiasi ulteriore informazione inerente al trattamento dei dati personali trattati da CRIF S.p.A. gli interessati potranno rivolgersi al Responsabile della protezione dei dati nominato da CRIF S.p.A. ai seguenti recapiti: e-mail: dirprivacy@crif.com; PEC: crif@pec.crif.com.

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si

ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

TABELLA SUI TEMPI DI CONSERVAZIONE

Dati personali riferiti a richieste, comunicati da partecipati	Per il tempo necessario all'istruttoria, comunque non oltre 180 giorni dalla data di presentazione delle richieste
Dati personali relativi alla richiesta a cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta	Non oltre 90 giorni dalla data del loro aggiornamento (mensile) con l'esito della richiesta
Le informazioni di tipo negativo relative a ritardi nei pagamenti successivamente regolarizzati	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione dei ritardi non superiori a due rate o mesi
	24 mesi dalla data di regolarizzazione di ritardi superiori a due rate o mesi. Decorso i termini, i dati vengono cancellati salvo che nel mentre non siano registrati dati relativi a ulteriori ritardi o inadempimenti
Dati relativi alla regolarizzazione di inadempimenti avvenuta dopo la cessione del credito ad un soggetto che non partecipa al sistema	Senza ritardo, purché il partecipante ne abbia avuto conoscenza
Le informazioni creditizie di tipo negativo relative ad inadempimenti non successivamente regolarizzati	Non oltre 36 mesi dalla data di scadenza contrattuale
	Dalla data in cui è stato necessario aggiornare il dato, comunque massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento
Le informazioni creditizie di tipo positivo relative a un rapporto che si è esaurito con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	Non oltre 60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto oppure dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date
	Conservazione ulteriore nel sistema se in quest'ultimo risultino presenti, in relazione ad altri rapporti di credito riferiti al medesimo interessato, informazioni creditizie di tipo negativo concernenti ritardi o inadempimenti non regolarizzati
I dati relativi al primo ritardo sono utilizzati e resi accessibili agli altri partecipanti	Decorso 60 giorni: a) dall'aggiornamento mensile; b) in caso di mancato pagamento di almeno due rate mensili consecutive; c) quando il ritardo si riferisce a una delle ultime due scadenze di pagamento. I dati sono resi accessibili dopo l'aggiornamento mensile relativo alla seconda rata consecutivamente non pagata

13. 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 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 scadere 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.

14. IL REGISTRO DELLE ATTIVITÀ

Artigiancredito, aderendo alle Raccomandazioni del Regolamento, si è dotato del Registro delle Attività di Trattamento, redatto in formato elettronico dal Servizio Privacy istituito dal Titolare del Trattamento

15. I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

L'Interessato ha il diritto di chiedere ad **Artigiancredito** l'esercizio dei propri diritti di seguito elencati:

DIRITTI CONOSCITIVI

- Ricevere informazioni sul titolare del trattamento, su eventuali contitolari e su Responsabili esterni nominati;
- Ricevere informazioni sul trattamento, ossia il diritto all'informativa;
- Richiedere/ottenere informazione sul trattamento e sui dati trattati, vale a dire il diritto di accesso;
- Ricevere informazione su gravi anomalie incorse nel trattamento, ossia il diritto alla comunicazione di una violazione dei dati;
- Ricevere informazioni sul trasferimento dei dati a terzi;
- Ricevere informazioni sulle misure tecniche ed organizzative utilizzate da Artigiancredito.

DIRITTI DI "CONTROLLO"

- Se del caso, autorizzare il trattamento ovvero il diritto al consenso;
- Modificare il trattamento, ossia il diritto di limitazione;
- Far cessare il trattamento, ossia il diritto di revoca del consenso ed il diritto di opposizione;
- Spostare complessi strutturati di dati, ossia il diritto alla portabilità;
- Modificare i dati, ossia diritto di rettifica o di integrazione;
- Eliminare i dati personali.

Le richieste devono essere inviate seguendo la procedura presente sul sito internet www.artigiancredito.it. Il termine per le risposte alle istanze è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da **Artigiancredito** per stabilire anche l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Eventuali reclami dovranno essere presentati al Titolare del trattamento.

Se la risposta non perviene nei tempi indicati o non sarà soddisfacente, l'Interessato ha il diritto di proporre un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate 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 **Artigiancredito** a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali.

Artigiancredito potrà comunicare all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda.

Con l'apposizione della firma autografa dichiaro di avere compreso il contenuto del presente Atto di Informazione di cui ho ricevuto copia. Si attesta altresì di aver compreso le tipologie di trattamento effettuate da ARTIGIANCREDITO (per le attività descritte alle lettere da a) a p), categorie particolari di dati personali di cui al paragrafo 9 e dati giudiziari di cui al paragrafo 10 del presente atto di informazione) svolti in esecuzione del contratto.

(luogo) (data)

_____ (nome cognome)	_____ (firma)
_____ (nome cognome)	_____ (firma)
_____ (nome cognome)	_____ (firma)
_____ (nome cognome)	_____ (firma)
_____ (nome cognome)	_____ (firma)

CONSENSI FACOLTATIVI E NON OBBLIGATORI**A. MARKETING DIRETTO**☐ Autorizzo☐ Nego

il trattamento dei dati personali al fine di ricevere comunicazioni o anche iniziative commerciali direttamente da parte di **Artigiancredito** senza che i miei dati siano comunicati o trasferiti a terzi

B. MARKETING INDIRETTO☐ Autorizzo☐ Nego

il trattamento dei dati personali affinché detti dati vengano trasmessi a terzi, e non ad esclusivi fini contrattuali, al fine di ricevere comunicazioni o anche iniziative commerciali da parte di detti soggetti terzi che con **Artigiancredito** abbiano accordi di natura commerciale. Sono dunque consapevole che ciò comporta la comunicazione dei miei dati a soggetti diversi da **Artigiancredito**

(luogo)

(data)

(nome cognome)

(firma)

(nome cognome)

(firma)

(nome cognome)

(firma)

(nome cognome)

(firma)

(nome cognome)

(firma)

MODULO DI SEGNALAZIONE DELLA RICHIESTA DI PREVENTIVO/DOMANDA DI GARANZIA**IMPRESA RICHIEDENTE:**

☐ **ASSOCIAZIONE/SOCIETA' DI SERVIZIO:**_____
(denominazione)

Comune _____ Prov. _____

Nome e cognome operatore _____ Timbro e firma
_____☐ **SOCIETA' DI MEDIAZIONE CREDITIZIA/AGENZIE IN ATTIVITA' FINANZIARIA (solo di natura associativa):**_____
(denominazione)

Comune _____ Prov. _____

Nome e cognome operatore _____ Timbro e firma

Data di compilazione modulo: _____

MODULO DI PRESA IN CARICO RICHIESTA DI PREVENTIVO/DOMANDA DI GARANZIA
Sezione A - da compilare a cura dell'operatore della rete distributiva esterna

PRESENTAZIONE DA PARTE:	
☐ ASSOCIAZIONE/SOCIETA' DI SERVIZIO/CONFIDI CONVENZIONATO (denominazione)	Comune _____ Prov. _____ Nome e cognome operatore _____ Timbro e firma _____
☐ SOCIETA' DI MEDIAZIONE CREDITIZIA / AGENZIE IN ATTIVITA' FINANZIARIA (denominazione)	Comune _____ Prov. _____ Nome e cognome operatore _____ Timbro e firma _____
☐ AGENTE IN ATTIVITA' FINANZIARIA	Nome e cognome _____ Timbro e firma _____

IMPRESA RICHIEDENTE.....

Data di compilazione modulo

Sezione B - da compilare a cura del gestore di ACT

CHEK-LIST DI PRESA IN CARICO	OBBLIGATORIETA' DEL DOCUMENTO	PRESENTE
Acquisizione copia mandato	Per domande raccolte da Società di mediazione creditizia/Associazione di Categoria/Società di servizio	☐
Acquisizione dichiarazione sussistenza rapporto associativo	Per domande raccolte da Associazione di Categoria/Società di servizio	☐
Richiesta di preventivo	Facoltativa	☐
Domanda di garanzia compilata	Sempre	☐
Domanda di garanzia: Attestazione per consegna documenti per domande offerte fuori sede	Sempre	☐
Allegato 1) "Dichiarazioni relative al richiedente" compilato	Sempre	☐
Allegato 2) "Scheda informativa" compilato	Sempre	☐
Allegato 4) Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale compilato	Sempre	☐
Allegato 5) Questionario Antiriciclaggio compilato (o mod. equivalente)	Sempre	☐
Allegato 6) Documentazione Privacy compilata	Sempre	☐
Domanda di contributo "Bando Voucher Garanzia" / Contributo Covid-19 Regione Emilia Romagna	Obbligatorio se il Cliente presenta domanda per Voucher Garanzia o Contributo Covid-19 Reg. E.R.	☐

CHEK-LIST DI PRESA IN CARICO	OBBLIGATORIETA' DEL DOCUMENTO	PRESENTE
Coordinate bancarie	<i>Sempre</i>	☐
Copia documento/i identità: legale rappresentante/soci/titolare effettivo/esecutore	<i>Sempre</i>	☐
Copia codice fiscale: legale rappresentante/soci/titolare effettivo/esecutore	<i>Sempre</i>	☐
Documentazione contabile/fiscale ultimi due esercizi chiusi	<i>Secondo quanto previsto da I.O. Modulistica ACT</i>	☐
Documentazione contabile esercizio in corso	<i>Secondo quanto previsto da I.O. Modulistica ACT</i>	☐
Documentazione fiscale esponenti aziendali	<i>Secondo quanto previsto da I.O. Modulistica ACT</i>	☐
Copia ricevute telematiche presentazione ultime 2 dichiarazioni redditi	<i>Secondo quanto previsto da I.O. Modulistica ACT</i>	☐
Documento Unico Regolarità Contributiva (DURC)	<i>Secondo quanto previsto da I.O. Modulistica ACT</i>	☐
Situazione patrimoniale ed economica di tutti i soggetti che compongono il gruppo e ogni altro documento ritenuto utile da ACT ai fini dell'istruttoria della richiesta compresi i moduli di informativa pubblica e dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali (allegato 6) relativi agli esponenti dei soggetti connessi al richiedente.	<i>In presenza di richiedenti facenti parti di gruppi di clienti economicamente e/o giuridicamente connessi</i>	☐
Copia documentazione delle spese	<i>Per operazioni finanziarie finalizzate alla copertura di investimenti materiali e/o immateriali</i>	☐
Atto costitutivo e Statuto	<i>Obbligo per <u>nuovi soci</u>; se intervenute modifiche per gli <u>altri soci</u></i>	☐
Documentazione comprovante i poteri di firma	<i>Sempre</i>	☐
Modulo uso interno per Adeguata Verifica (o mod. equivalente)	<i>Sempre</i>	☐
Report commerciale	<i>Sempre</i>	☐
Scheda requisiti generali di ammissibilità alla riassicurazione del Fondo di Garanzia per le PMI ex legge 662/96 dei soggetti beneficiari finali	<i>Per domande raccolte da società di mediazione creditizia di emanazione associativa</i>	☐
Report contenente indicatori rischio commerciale	<i>Per domande raccolte da società di mediazione creditizia di emanazione associativa</i>	☐
Titolo abilitativo (SCIA/CILA/permesso a costruire...)	<i>Solo per le domande di garanzia su finanziamenti per anticipo credito d'imposta</i>	☐
Contratto di appalto con l'indicazione dell'importo e delle modalità di pagamento	<i>Solo per le domande di garanzia su finanziamenti per anticipo credito d'imposta</i>	☐
Relazione tecnica, rilasciata da tecnico iscritto all'albo, attestante che il progetto riguarda un intervento funzionale al Superbonus (110%) o all'utilizzo di altro bonus fiscale (indicare la % di detrazione e la normativa di riferimento)	<i>Solo per le domande di garanzia su finanziamenti per anticipo credito d'imposta</i>	☐

Annotazioni:

DATA RICHIESTA DI PREVENTIVO/DOMANDA DI GARANZIA _____

DATA PRESA IN CARICO RICHIESTA DI PREVENTIVO/DOMANDA DI GARANZIA _____

Nome e cognome gestore _____

Firma del gestore _____

MANDATO DI PRESENTAZIONE RICHIESTA DI PREVENTIVO/DOMANDA DI GARANZIA

sottoscritt _____

in qualità di titolare/i-legale/i rappresentante/i dell'**impresa**:

con sede legale in _____ via _____

cap _____ provincia _____ C.F. _____ P.IVA _____

CONFERISCE A_____
(denominazione)_____
(indirizzo)_____
(comune)_____
(provincia)_____
(codice fiscale)

il mandato a **presentare per suo conto** Richiesta di preventivo/Domanda di garanzia ad
 Artigiancredito Consorzio Fidi della Piccola e Media Impresa, Filiale di

DICHIARA di essere associato all'Associazione di Categoria.

Il richiedente prende atto che il presente mandato non garantisce la concessione della garanzia da parte di Artigiancredito Consorzio Fidi della Piccola e Media.

_____,
(luogo)_____,
(data)

Timbro e Firma
