



## RICHIESTA PRESTAZIONE DI GARANZIA

La Ditta/Società richiedente \_\_\_\_\_, con sede  
in \_\_\_\_\_ (Prov. \_\_\_\_\_ )  
iscritta alla C.C.I.A.A. di \_\_\_\_\_, P.IVA/C.F. \_\_\_\_\_,  
e-mail \_\_\_\_\_, esercente l'attività di \_\_\_\_\_,  
nella persona del titolare/legale rappresentante \_\_\_\_\_  
nato/a a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ CF \_\_\_\_\_  
residente in \_\_\_\_\_, in  
possesso dei requisiti dimensionali previsti dal D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive e, in  
particolare, rientrante nella categoria di:

- media impresa                       piccola impresa                       microimpresa

### PREMESSO CHE

- ^ la richiedente è socia/aspirante socia del Confidi;
- ^ la richiedente ha interesse alla prestazione di attività di garanzia da parte del Confidi;
- ^ la richiedente ha preso visione ed ha accettato il documento contenente i principali diritti dei soci ed aspiranti soci (all. A) e le condizioni normative, le condizioni economiche riportate nel foglio informativo (all.B):
- ^ la richiedente ha ricevuto e preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali (all. C) resa dal Confidi ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003 allegata alla presente;
- ^ la richiedente ha richiesto e ricevuto ovvero non ha richiesto copia del contratto idoneo per la stipula

### CHIEDE

**l'intervento di garanzia del Confidi FINASCOM L'AQUILA presso l'Istituto di Credito**

\_\_\_\_\_ **per la/le seguente/i tipologia/e di operazione/i:**

^ **Fido di Euro** \_\_\_\_\_ utilizzabile per \_\_\_\_\_

Durata n. mesi \_\_\_\_\_ garantito per Euro \_\_\_\_\_ ;

^ **Fido di Euro** \_\_\_\_\_ utilizzabile per \_\_\_\_\_

Durata n. mesi \_\_\_\_\_ garantito per Euro \_\_\_\_\_ ;

Via Saragat (Zona Ind.le Campo di Pile) - 67100 L'AQUILA

Telefono e fax 0862.312087 - 311352

URL: [www.finascom.it](http://www.finascom.it) - [mail@finascom.it](mailto:mail@finascom.it)

Cod. Fisc. e Partita IVA: 01303370660



^ **Fido di Euro** \_\_\_\_\_ utilizzabile per \_\_\_\_\_

Durata n. mesi \_\_\_\_\_ garantito per Euro \_\_\_\_\_;

^ **Finanziamento di Euro** \_\_\_\_\_, n. mesi \_\_\_\_\_ garantito per Euro \_\_\_\_\_, Finalità/Forma Tecnica \_\_\_\_\_

A tal fine la richiedente fornisce le informazioni sugli aiuti de minimis (all. D) ed i seguenti dati:

^ **garanzie personali:** \_\_\_\_\_

^ **descrizione proprietà immobiliari richiedente e/o terzi garanti**

**Chiede altresì al Confidi, dichiarando di aver ricevuto le informazioni necessarie, di:**

**verificare la possibilità di accedere alla controgaranzia del Fondo MCC.**

La richiedente si impegna sin da ora a **versare al Confidi le commissioni** specificate nel Foglio informativo, se la richiesta verrà accolta dall'Istituto di Credito. Dichiaro di voler ricevere eventuali comunicazioni in merito al rapporto di cui alla presente richiesta di prestazione garanzia:

mediante posta ordinaria/racc. A/R. al seguente recapito: \_\_\_\_\_

mediante contatto telefonico ai seguenti recapiti: \_\_\_\_\_

mediante e-mail al seguente indirizzo di posta elettronica: \_\_\_\_\_

Per le finalità di adeguata verifica della clientela richieste in materia di Antiriciclaggio dal D.Lgs n. 231/2007 e s.m.i., la richiedente dichiara di aver fornito le informazioni riportate in calce alla presente e nel modulo afferente all'identificazione del titolare effettivo (All. E) ai sensi di quanto previsto nel suddetto Decreto e - in particolare - dell'art. 21, consapevole delle responsabilità penali ivi previste per dichiarazioni non veritiere.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_

**Richiesta deliberata dal C.d.A del \_\_\_\_\_ Istituto di Credito \_\_\_\_\_**

Via Saragat (Zona Ind.le Campo di Pile) - 67100 L'AQUILA  
Telefono e fax 0862.312087 - 311352  
URL: [www.finascom.it](http://www.finascom.it) - [mail@finascom.it](mailto:mail@finascom.it)  
Cod. Fisc. e Partita IVA: 01303370660



## PRINCIPALI DIRITTI DEI SOCI/ASPIRANTI SOCI

All. A

### nell'attività di rilascio di garanzia svolta dal Confidi

Il Socio/Aspirante Socio ha diritto di:

*a) Prima di scegliere:*

- avere a disposizione una **copia di questo documento**;
- avere a disposizione una **copia del foglio informativo** della prestazione di garanzia che ne illustra le caratteristiche, le condizioni economiche e le principali clausole contrattuali;
- ottenere gratuitamente una **copia completa del contratto** "Domanda di prestazione garanzia", anche prima della conclusione e senza impegno per le parti.

*b) Al momento di firmare:*

- prendere visione del **foglio informativo** con tutte le condizioni economiche;
- stipulare il **contratto "Domanda prestazione di garanzia" in forma scritta** e riceverne una copia;
- non avere **condizioni contrattuali sfavorevoli** rispetto a quelle pubblicizzate nel foglio informativo;
- scegliere il **canale di comunicazione**, digitale o cartaceo, attraverso il quale ricevere le comunicazioni relative al rapporto.

*c) Durante il rapporto contrattuale:*

- ricevere **comunicazioni sull'andamento del rapporto di garanzia**, laddove necessario;

*d) Alla chiusura:*

- recedere in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura, dal contratto di garanzia, fatti salvi i rapporti con l'Istituto di Credito beneficiario della prestazione di garanzia (necessaria la dichiarazione di liberatoria dell'Istituto di Credito).

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma del Socio/Aspirante Socio \_\_\_\_\_





## FOGLIO INFORMATIVO

ALL. B

**1. Informazioni sul Confidi.** CONFIDI FINASCOM L'AQUILA : CF/PI 01303370660 - REA N. 79436 CCCIA L'AQUILA - ELENCO INTERMEDIARI FINANZIARI EX ART.155, comma 4 TUB: NUMERO ISCRIZIONE 27352 DAL 12/10/1993 - Sede Legale: Via Saragat Zona Industriale Campo di Pile – 67100 L'AQUILA. Tel. 0862 312087-319778 Fax 0862 311352 E-mail: [mail@finascom.it](mailto:mail@finascom.it) Posta certificata: [finascom@certiposta.net](mailto:finascom@certiposta.net)

**2. Caratteristiche dell'operazione di garanzia.** L'attività del Consorzio consiste nella prestazione di garanzie di tipo mutualistico, sussidiarie o a prima richiesta, volte a favorire il finanziamento delle imprese socie/clienti da parte di Banche convenzionate. La garanzia viene rilasciata dal Confidi per iscritto ed è accessoria rispetto alla concessione del finanziamento da parte della Banca finanziatrice. In altri termini, il finanziamento richiesto dal Socio/Aspirante socio configura l'obbligazione principale, di cui il Confidi garantisce l'adempimento. Pertanto, se tale obbligazione principale non sorge o si estingue, anche il rapporto accessorio di garanzia perde efficacia. Nel caso in cui il Socio risulti inadempiente, la Banca finanziatrice procederà all'escussione del debito con procedure diverse a seconda della tipologia di garanzia rilasciata (sussidiaria o a prima richiesta).

**3. Condizioni economiche.** Lo Statuto prevede, ai fini della validità della prestazione di garanzia, la corresponsione delle seguenti trattenute, così determinate dal C.d.A del 12 Aprile 2023

^ Tassa di ammissione “una tantum” di € 52,00

^ Diritti di segreteria per pratiche nuove finanziamenti: Per l'istruttoria della domanda di finanziamento, pari al 2,00% dell'importo accreditato con un minimo di € 350,00 ed un massimo di € 1.000,00 per importi sino a € 80.000,00. Per importi oltre € 80.000,00 diritto fisso € 1.500,00.

^ Diritti di segreteria per pratiche nuove affidamenti a tempo: Per l'istruttoria della domanda di affidamento pari al 2,00% dell'importo accordato con un minimo di € 350,00 ed un massimo di € 1.000,00 per tipologia di operazione, per affidamenti sino a € 80.000,00. Per importi oltre € 80.000,00 diritto fisso 1.500,00.

^ Diritti di segreteria per revisione annuale: Per l'istruttoria della domanda di affidamento pari allo 0,90% dell'importo complessivo rinnovato con un minimo di € 250,00 ed un massimo di € 850,00 per affidamenti sino ad € 100.000,00. Per importi oltre € 100.000,00 diritto fisso € 1.000,00.

^ Quote consortili, in proporzione dell'importo accordato per tipologia di operazione. Per legge la quota associativa minima è pari ad € 250,00.

- fino a € 100.000,00 : quote pari al 2% con un minimo di legge di € 250,00
- fino ad e 200.000,00: quote pari al 1,5% con un minimo di € 2.000,00
- per importi superiori: quote pari all'1% con un minimo di € 3.000,00

Per le operazioni che beneficiano della controgaranzia del Fondo Centrale MCC L.662/96 si applica, nel conteggio delle quote, una riduzione di 0,50 p.p.. Le stesse beneficeranno altresì di una riduzione nello spread del tasso d'interesse debitore in misura diversa a seconda della Banca convenzionata.



^ Contributo annuale per prestazione di garanzia, nella misura dello 0,75% dell'importo accordato. Per i finanziamenti tale contributo è calcolato, attraverso un piano di ammortamento, con addebito in un'unica soluzione al momento dell'erogazione. Per per gli affidamenti a breve in c/c è calcolato sull'importo nominale dell'affidamento ed addebitato in unica soluzione annuale o a mezzo rid bancari semestrali (a seconda dell'Istituto di Credito e dell'importo dell'affidamento).

^ **4. Condizioni contrattuali.** Il Confidi, nel rispetto dello Statuto, delle convenzioni vigenti ed assicurando il principio di parità di trattamento, delibererà in merito all'emissione della garanzia:

a) in caso di valutazione negativa, verrà comunicato l'esito al Richiedente;

b) in caso di emissione della garanzia, il Confidi trasmetterà all'Istituto di Credito la richiesta di affidamento/finanziamento; in tale ipotesi, il Confidi procederà a comunicare al richiedente l'avvenuta trasmissione della richiesta di garanzia e dei documenti ad essa correlati.

La decisione del Consiglio di Amministrazione per la concessione della garanzia è insindacabile. Il Consorzio seguirà l'istruttoria presso l'Istituto che potrà comunque richiedere dei colloqui con il richiedente per ulteriori chiarimenti e delucidazioni su elementi emersi nel corso dell'istruttoria.

- ^ Il Socio/aspirante Socio riceverà le comunicazioni relative al rapporto di garanzia, che si rendano necessarie nel corso del rapporto stesso.
- ^ Il Socio/aspirante Socio può richiedere informazioni al Confidi in merito al rapporto di garanzia, mediante invio di lettera ordinaria, posta elettronica ovvero telefonando ai recapiti indicati dal Confidi stesso;
- ^ Per eventuali controversie che dovessero insorgere tra il Socio ed il Confidi, in relazione alla presente richiesta è competente il Foro di L'AQUILA;
- ^ Il Socio/aspirante Socio ha diritto di recedere dal rapporto di garanzia, fatti salvi i rapporti con i soggetti beneficiari della garanzia stessa.

**5. Reclami, Ricorsi e Conciliazione.** Il Confidi ha predisposto un'apposita procedura per la ricezione ed il trattamento dei reclami inerenti le proprie prestazioni e servizi. La procedura è gratuita per il socio, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio Reclami. Il socio può presentare reclamo per lettera raccomandata alla Sede del Consorzio. Il Confidi deve rispondere entro 30 giorni dalla data di presentazione del reclamo (se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere alla competente Autorità Giudiziaria, il Socio può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario).

**6. Controgaranzia MCC L. 662/96 :** Il Confidi Finascom L'Aquila opera con il **Fondo MCC** per il rilascio di controgaranzie e pertanto le imprese clienti potranno richiedere l'intervento del Fondo. In tal caso sarà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia e comunicata all'impresa l'importo dell'agevolazione (ESL/De Minimis).

Luogo e data \_\_\_\_\_ Timbro e Firma (per presa visione e ricevuta) \_\_\_\_\_

Oggetto: contratto per l'affidamento di attività di trattamento dati personali in qualità di Responsabile esterno (ai sensi degli artt. 28 e 29 del GDPR).

In riferimento ai rapporti contrattuali tra la Vostra Società e (NOME\_PROPONENTE), relativamente al trattamento dei dati personali, Vi rendiamo noto che sulla base del Regolamento UE 2016/679 (in seguito "GDPR"), (NOME\_PROPONENTE) è considerata Titolare del trattamento dei dati personali, e Voi, in considerazione del servizio che fornite, siete considerati Responsabili esterni del trattamento dei dati, pertanto:

#### PREMESSO CHE

- A. La normativa vigente, in materia di protezione dei dati personali, individua le modalità da adottare per il trattamento dei dati personali ed individua i soggetti che, in relazione all'attività svolta, sono tenuti agli adempimenti previsti dalla stessa legge;
- B. CONFIDI FINASCOM L'AQUILA - CONSORZIO DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI in virtù del predetto contratto, svolgerà per (NOME\_PROPONENTE) i servizi di:

Attività di trattamento	GESTIONE SERVIZI RICHIESTI DAGLI ASSOCIATI
Descrizione trattamento	Dati amministrativi, contabili e finanziari ass.ti
Tipologie di dati	Attività economiche, commerciali, finanziarie e assicurative (dati contabili; ordini, buoni di spedizione, fatture, articoli, prodotti, servizi, contratti, accordi, transazioni, identificativi finanziari, redditi, beni patrimoniali, investimenti, passività, solvibilità, prestiti mutui, ipoteche, crediti, indennità, benefici, concessioni, donazioni, sussidi, contributi, dati assicurativi, dati previdenziali)
Fonte raccolta dati	Raccolti da altro titolare del trattamento, da un suo Responsabile o da altri soggetti autorizzati
Tipo di finalità	Gestione delle iscrizioni e delle attività associative

- C. (NOME\_PROPONENTE) è Titolare del trattamento dei dati;
- D. (NOME\_PROPONENTE), in qualità di Titolare dei trattamenti, può nominare un Responsabile dei trattamenti e che:
- individua tra soggetti che per esperienza, capacità ed affidabilità forniscano idonea garanzia del pieno rispetto delle vigenti disposizioni in materia di trattamento delle informazioni, ivi compreso il profilo relativo alla sicurezza;
  - eseguirà i compiti affidati per iscritto dal Titolare;
  - effettuerà il trattamento attenendosi alle istruzioni impartite dal Titolare;

tutto ciò premesso, da considerarsi parte integrante e sostanziale del presente atto, ai sensi dell'attuale normativa vigente

#### SI CONVIENE E SI STIPULA QUANTO DI SEGUITO RIPORTATO

CONFIDI FINASCOM L'AQUILA - CONSORZIO DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI, con sede legale in Via Saragat - Zona Industriale Campo di Pile 67100 L'AQUILA (AQ) - C.F./P.IVA 01303370660, è stato individuato quale Responsabile dei trattamenti dei dati personali, affidatigli da (NOME\_PROPONENTE), attinenti ai suindicati servizi svolti.

CONFIDI FINASCOM L'AQUILA - CONSORZIO DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI, è ritenuto attualmente in possesso di requisiti di esperienza, capacità ed affidabilità tali da fornire idonea garanzia del pieno rispetto delle vigenti disposizioni in materia di trattamento dei dati personali, ivi compresa la capacità di mettere in atto misure tecniche ed organizzative adeguate. Il Responsabile è tenuto, a comunicare prontamente al Titolare eventuali situazioni sopravvenute che, per il mutare delle conoscenze acquisite in base al progresso tecnico o per qualsiasi altra ragione, possano incidere sulla propria idoneità allo svolgimento dell'incarico.

CONFIDI FINASCOM L'AQUILA - CONSORZIO DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI, in qualità di Responsabile del trattamento, dovrà attenersi alle istruzioni impartitegli dal Titolare con il presente atto. Il Responsabile del trattamento potrà ricorrere ad un altro responsabile senza necessità di ulteriori autorizzazioni specifiche del Titolare del trattamento, informando il nuovo (Sub)Responsabile delle indicazioni ricevute dal Titolare ed impegnandolo a rispettarle.

In particolare il Responsabile del trattamento dovrà, per quanto di propria competenza:

- a) curare che i dati personali oggetto del trattamento siano trattati in modo lecito e secondo correttezza, e comunque sempre nel pieno rispetto dell'attuale normativa vigente e s.m.i.;
- b) adottare preventive misure di sicurezza che, anche in relazione alle conoscenze acquisite in base al progresso tecnico, alla natura dei dati e alle specifiche caratteristiche del trattamento, siano idonee a ridurre al minimo i rischi di distruzione o perdita, anche accidentale, dei dati stessi, di accesso non autorizzato, di trattamento non consentito o non conforme alle finalità della raccolta;
- c) in ordine ai trattamenti di dati affidati, fornire al Titolare tutte le informazioni necessarie in caso di esercizio del diritto di accesso da parte dell'interessato, previsto dalla normativa in materia di protezione dei dati personali, al fine di consentire un tempestivo riscontro;
- d) adottare tutte le misure di sicurezza e gli accorgimenti necessari al fine di garantire la puntuale attuazione;
- e) provvedere alla nomina scritta delle persone fisiche incaricate del trattamento, impartendo alle stesse le istruzioni necessarie ed opportune al fine di garantire la riservatezza dei dati e, in generale, il rispetto della normativa vigente;
- f) prevedere che gli incaricati del trattamento, laddove sia tecnicamente possibile in base alle caratteristiche dei sistemi utilizzati, siano in possesso di credenziali di autenticazione che permettano di effettuare, a seconda dei compiti attribuiti ad ognuno, unicamente le operazioni di propria competenza;
- g) attuare un controllo sull'attività svolta dagli incaricati del trattamento al fine di verificare l'effettivo rispetto, da parte di questi ultimi delle misure di sicurezza adottate e, comunque, delle istruzioni impartite;
- h) provvedere alla designazione delle persone fisiche a cui sono attribuite le funzioni di amministratori di sistema su cui avvengono i trattamenti di dati di cui è Titolare (NOME\_PROPONENTE), garantendo il rispetto della normativa vigente (nello specifico, dovrà provvedere a valutare le caratteristiche soggettive necessarie per la designazione, provvedere a designazioni individuali per iscritto, curare l'elenco degli amministratori di sistema, registrare gli accessi effettuati e verificare l'attività svolta);
- i) informare il Titolare, su richiesta, in merito alle misure di sicurezza e agli accorgimenti adottati per garantire il rispetto della normativa vigente ed in particolare delle istruzioni impartite dal Titolare nel presente atto;
- j) fornire al Titolare, a semplice richiesta e secondo le modalità indicate da quest'ultimo, i dati e le informazioni necessari per consentire allo stesso di svolgere una tempestiva difesa in eventuali procedure instaurate davanti al Garante o all'Autorità Giudiziaria e relative al trattamento dei dati personali;
- k) compiere tempestivamente quanto necessario per fornire al Titolare le informazioni necessarie per rispondere ad eventuali richieste di accesso ai dati personali da parte dell'interessato;
- l) compiere tempestivamente quanto necessario per fornire al Titolare le informazioni necessarie per rispondere ad eventuali richieste pervenute dal Garante o dall'Autorità Giudiziaria o, comunque, dalle Forze dell'Ordine;
- m) adempiere a tutte le prescrizioni contenute nei provvedimenti delle autorità di controllo che risultano applicabili per il corretto espletamento dell'incarico, nel rispetto della normativa vigente;
- n) in generale, prestare la più ampia e completa collaborazione al Titolare al fine di compiere tutto quanto sia necessario ed opportuno per il corretto espletamento dell'incarico, nel rispetto della normativa vigente.

Il presente contratto ha validità dalla data di sottoscrizione fino a revoca o fino alla conclusione delle attività affidate sopra descritte.

Il Titolare (firma)  
(NOME\_PROPONENTE)

Il Responsabile (firma)  
CONFIDI FINASCOM L'AQUILA

Luogo e data,



## INFORMATIVA PRIVACY AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 ("GDPR") ARTICOLI 13 E 14 E SUCCESSIVE NORME NAZIONALI DI ADEGUAMENTO

Il presente documento ("Informativa") intende fornirle indicazioni in merito al trattamento delle informazioni, come di seguito specificate, che verranno da Lei fornite o comunque disponibili presso la nostra struttura e che verranno trattate dalla stessa e/o da altri soggetti individuati per le finalità di seguito indicate. L'Informativa, in particolare, è resa ai sensi del Regolamento UE n. 679/2016 ("GDPR") e successive norme nazionali di adeguamento (congiuntamente al GDPR di seguito "Normativa Applicabile").

### 1. Identità e dati di contatto del Titolare del trattamento

Il titolare del trattamento, ai sensi degli artt. 4 e 24 del Reg. UE 2016/679, è la CONFIDI FINASCOM L'AQUILA - CONSORZIO DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI, con sede in Via Saragat - Zona Industriale Campo di Pile - 67100 L'AQUILA (AQ), Partita IVA 01303370660, Tel. (0862) 312087, e-mail: amministrazione@finascom.it, nella persona del legale rappresentante pro-tempore (di seguito "Titolare").

### 2. Dati di contatto del Responsabile della Protezione dei Dati (c.d. "RPD-DPO")

Ai sensi degli artt. 37 - 39 del Reg. UE 2016/679, è stato nominato un Responsabile della Protezione dei Dati, reperibile al seguente indirizzo e-mail: dpo@gdpr.it.

### 3. Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali raccolti verranno trattati per le finalità e in forza delle basi giuridiche di seguito riportate:

<i>Finalità</i>	<i>Base giuridica del trattamento</i>
<b>punto 3, lett. a):</b> per la gestione del Suo rapporto associativo ovvero per dare esecuzione a misure preassociative (quali, per esempio, la richiesta di informazioni o di chiarimenti). In questo caso, Lei è libero di conferire i Suoi Dati Personali, tuttavia il mancato conferimento non Le permetterà di instaurare il predetto rapporto e soddisfare la Sua richiesta.	il trattamento è necessario in relazione all'esecuzione di un contratto di cui Lei è parte ed è necessario per adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare

### 4. Categorie di dati personali trattati

Nei limiti delle finalità e delle modalità descritte nella presente Informativa, potranno essere trattate informazioni che possono essere considerate come "Dati personali", nei quali rientrano le Sue generalità, i Suoi recapiti (quali, per esempio, numero di cellulare, indirizzo e-mail, etc.).

### 5. Destinatari e categorie di destinatari

I dati personali non saranno oggetto di diffusione, ovvero non ne verrà data conoscenza a soggetti indeterminati. Potranno essere invece oggetto di comunicazione a soggetti ben definiti, nel pieno rispetto delle prescrizioni di legge, per finalità strettamente correlate a quelle precedentemente indicate. Qualsiasi accesso ai Suoi dati personali è limitato ai soggetti autorizzati dal Titolare. La comunicazione ai destinatari individuati, solo se coinvolti e funzionali, è legata al raggiungimento delle finalità di cui al precedente punto 3, pertanto i dati personali raccolti ed elaborati potranno essere:

- a) utilizzati in forma anonima per finalità statistiche;
- b) messi a disposizione dei collaboratori del Titolare, in qualità di Responsabili o persone autorizzate al trattamento dei dati personali;
- c) comunicati a terze persone, fisiche o giuridiche, Pubbliche amministrazioni, professionisti, forze dell'ordine, enti governativi, organismi di regolamentazione, tribunali o altre autorità pubbliche autorizzate dalla legge;
- d) qualora necessario, trasferiti ad altro Titolare del Trattamento secondo quanto previsto dal GDPR, anche riguardo al diritto alla portabilità dei dati.

Le informazioni potranno, inoltre, essere comunicate ogni qualvolta la comunicazione possa essere necessaria per adempiere a richieste dell'Autorità Giudiziaria o di Pubblica Sicurezza. I dati raccolti non verranno in nessun caso diffusi.

L'elenco dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso la sede del Titolare del Trattamento.

### 6. Trasferimento dei dati all'estero

I dati non saranno trasferiti fuori dall'Unione Europea.

### 7. Periodo di conservazione dei dati (criteri di determinazione)

Di seguito una tabella che contiene le indicazioni dei tempi di conservazione (ovvero dei criteri di determinazione) dei Dati personali:

<i>Finalità</i>	<i>Tempi di conservazione</i>
<b>punto 3, lett. a):</b> gestione contratto	Per tutta la durata del rapporto e successivamente per 10 anni (prescrizione ordinaria).



## 8. Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento dei Dati Personali avverrà mediante strumenti manuali, informatici o telematici, idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza e verrà eseguito da personale debitamente istruito al rispetto della Normativa Applicabile. Non esiste un processo decisionale automatizzato.

Nei casi in cui si renda necessario contattarla per esigenze connesse alla gestione della Sua posizione, Lei potrà essere contattato via e-mail, sms, sistemi di messaggistica istantanea o attraverso ogni strumento elettronico equivalente oppure a mezzo posta cartacea o chiamata tramite operatore a tutti i recapiti forniti. Ove prediliga essere contattato solo ad uno o alcuni di tali recapiti, ne potrà fare espressa richiesta scritta rivolta senza formalità al Titolare.

## 9. Diritti che Le sono riconosciuti

La informiamo che potrà esercitare i diritti riconosciuti dalla Normativa Applicabile tra cui, a mero titolo esemplificativo, il diritto:

- a) di accedere ai propri Dati Personali e conoscerne l'origine, le finalità e gli scopi del trattamento, i dati dei soggetti a cui essi sono comunicati, il periodo di conservazione dei dati o i criteri utili per determinarlo (art.15);
- b) di chiederne la rettifica (art.16);
- c) la cancellazione ("oblio"), se non più necessari, incompleti, erronei o raccolti in violazione della legge (art.17);
- d) di chiedere che il trattamento sia limitato ad una parte delle informazioni che La riguardano (art.18);
- e) nella misura in cui sia tecnicamente possibile, di ricevere in un formato strutturato o di trasmettere a Lei o a terzi da Lei indicati le informazioni che la riguardano (c.d. "portabilità") o quelle che sono state da Lei volontariamente fornite (art.20);
- f) di opporsi al loro trattamento basato sul legittimo interesse (art. 21);
- g) nonché di revocare il proprio consenso in qualsiasi momento, nel caso in cui questo costituisca la base del trattamento (la revoca del consenso comunque non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso svolto prima della revoca stessa).

I predetti diritti potranno essere esercitati mediante richiesta scritta rivolta senza formalità al Titolare ai contatti indicati al punto 1.

Il Titolare dovrà procedere in tal senso senza ritardo e, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta. Il termine può essere prorogato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste ricevute dal Titolare. In tali casi il Titolare entro un mese dal ricevimento della Sua richiesta, La informerà e La metterà al corrente dei motivi della proroga.

Le ricordiamo che, laddove il riscontro alle Sue richieste non sia stato a Suo avviso soddisfacente, potrà rivolgersi e proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali (<http://www.garanteprivacy.it>) nei modi previsti dalla Normativa Applicabile.

L'Aquila, li 25/05/18

Il Titolare del trattamento



CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEL REGOLAMENTO UE 679/2016

Con la sottoscrizione del presente documento, il/ sottoscritto/i \_\_\_\_\_ in qualità di \_\_\_\_\_ della \_\_\_\_\_ dichiara/amo di essere stato/i informato/i sui propri diritti e di aver acquisito le informazioni fornite dal Titolare del trattamento ai sensi del Regolamento UE 679/2016, in particolare:

- consapevole/i che per l'esecuzione delle operazioni e dei servizi richiesti può essere necessaria la comunicazione dei miei/nostri dati personali anche ad aziende del gruppo, nonché alle categorie di soggetti indicati nell'informatica e consapevole/i che in mancanza del mio/nostro consenso alle predette comunicazioni ed ai correlati trattamenti, il Confidi non potrà dar corso alle operazioni o ai servizi da me/noi richiesti;

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

L'Aquila, \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

(Firma/i) \_\_\_\_\_

per quanto riguarda il trattamento dei Dati Particolari (sensibili), già acquisiti o che saranno acquisiti dal Confidi, per il perfezionamento di operazioni e/o contratti (ad esempio: pagamento in via continuativa di quote associative ad enti di categoria ed altre associazioni), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale all'espletamento dei compiti inerenti la prestazione dei servizi da me/noi richiesti, consapevole/i che in mancanza del mio/nostro consenso a detto trattamento, il Confidi non potrà dar corso alle operazioni da me/noi richieste;

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

L'Aquila, \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

(Firma/i) \_\_\_\_\_

per quanto riguarda esigenze gestionali, informative, di accesso e tutela del credito, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza, di studio e di ricerca statistica;

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

L'Aquila, \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

(Firma/i) \_\_\_\_\_

per quanto riguarda il trattamento, da parte del Confidi, dei miei/nostri dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi, invio di newsletter, offerte dirette di prodotti o servizi del Confidi;

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

per quanto riguarda il trattamento, da parte del Confidi, dei miei/nostri dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi, invio di newsletter, offerte dirette di prodotti o servizi di società collegate al Confidi (es. Associazioni, Società del Gruppo);

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

per quanto riguarda la comunicazione, da parte del Confidi, dei miei/nostri dati a società terze a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi;

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

L'Aquila, \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

(Firma/i) \_\_\_\_\_



INFORMATIVA PRIVACY

Al sensi del Regolamento (UE) 679/2016 ("GDPR") Art. 13 e 14 e successive norme nazionali di adeguamento

Gentile Associato, il presente documento ("Informativa") intende fornire indicazioni in merito al trattamento delle informazioni, come di seguito specificate, che verranno da Lei fornite o comunque disponibili presso la nostra struttura o che verranno trattate dalla stessa e/o da altri soggetti individuati per le finalità di seguito indicate. L'Informativa, in particolare, è resa ai sensi del Regolamento UE n. 679/2016 ("GDPR") e successive norme nazionali di adeguamento (e qui di seguito "Normativa Applicabile").

1. Identità e dati di contatto del Titolare del trattamento

Il titolare del trattamento, ai sensi degli artt. 4 e 24 del Reg. UE 2016/679, è la CONFIDI FINASCOM L'AQUILA - CONSORZIO O GARANZIA COLLETTIVA FIDI, con sede in Via Saragat - Zona Industriale Campo di Pile - 67100 L'AQUILA (AQ), Partita IVA 01305370960, Tel 0862 312087, e mail: amministrazione@finascom.it, nella persona del legale rappresentante pro tempore (di seguito "Titolare").

2. Dati di contatto del Responsabile della Protezione dei Dati (c.d. "RPD DPO")

Ai sensi degli artt. 37 - 39 del Reg. UE 2016/679, è stato nominato un Responsabile della Protezione dei Dati, reperibile al seguente indirizzo e-mail: dpo@gdpr.it.

3. Fonte dei dati personali

I Suoi dati vengono raccolti dal Titolare, anche tramite Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi iscritti nell'Albo dell'AMM, direttamente presso di Lei ovvero presso terzi come, ad esempio, presso l'Ente finanziatore oppure nell'Istituto. In cui il Titolare acquisisce dati da fonti esterne a fini di informazioni commerciali, esigenze di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quanto riguarda i dati già acquisiti, l'Informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso, tutti i dati sono trattati nel rispetto della Normativa Applicabile e degli obblighi di riservatezza e non è sempre prevista l'attività del Titolare. Tra i dati oggetto di raccolta e trattamento rientrano anche il numero di un documento d'identità (o il numero della carta di identità) o la fotocopia del documento di riconoscimento, nel caso in cui una disposizione normativa ne preveda espressamente l'acquisizione e la comunicazione, oppure qualora il Titolare debba poter dimostrare il vero e proprio possesso di un documento di identità più accurato, stante il particolare contesto od operazioni da svolgere.

4. Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali raccolti verranno trattati per le finalità e in forza delle basi giuridiche di seguito riportate:

Finalità	Base giuridica
punto 4, lett. a): finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e di controllo (consenso nella Centrale rischi della Banca d'Italia, raccolta e registrazione dei dati in ottemperanza a quanto richiesto dalla vigente normativa in materia di usura, antiriciclaggio, tenuta della contabilità, trasparenza), attività di amministrazione e contabilità e obblighi previsti dalla legge in materia civile e fiscale necessari alla gestione dei rapporti con i soci/associati (acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, adempimento a spartire le quote prima della conclusione di un contratto, adempimento degli obblighi di tutela dei diritti derivanti dai contratti con Lei stipulati). Il conferimento dei Dati Personali per questa finalità è obbligatorio ed il rifiuto di fornirli, tutti o in parte, comporterà il mancato instaurarsi del rapporto.	il trattamento è necessario in relazione all'esecuzione di un contratto di cui Lei è parte ed è necessario per adempiere ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
punto 4, lett. b): previo Suo specifico consenso, revocabile in qualsiasi momento, per finalità strettamente connesse e strumentali per il perseguimento degli scopi consenzienti previsti nello Statuto del nostro Confidi, in particolare per esigenze gestionali, informative, di accesso e tutela del credito, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza, di studio e di ricerca statistica. Il conferimento dei Dati Personali per questa finalità non è obbligatorio ma un eventuale rifiuto a fornirli, tutti o in parte, potrebbe comportare per il Confidi l'impossibilità a erogare i servizi richiesti.	il Suo consenso
punto 4, lett. c): previo Suo specifico consenso, revocabile in qualsiasi momento, per finalità funzionali all'attività del Confidi, a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dal Confidi (eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.), invio di newsletter, offerte dirette di prodotti o servizi del Confidi. Il conferimento dei Dati Personali per questa finalità è facoltativo ed un eventuale rifiuto a fornirli non pregiudica in alcun modo l'instaurarsi, la prosecuzione e la gestione del rapporto.	il Suo consenso
punto 4, lett. d): previo Suo specifico consenso, revocabile in qualsiasi momento, a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi, invio di newsletter, offerte di prodotti o servizi di società collegate al Confidi (es. Associazioni, Società del Gruppo). Il conferimento dei Dati Personali per questa finalità è facoltativo ed un eventuale rifiuto a fornirli non pregiudica in alcun modo l'instaurarsi, la prosecuzione e la gestione del rapporto.	il Suo consenso
punto 4, lett. e): previo Suo specifico consenso, revocabile in qualsiasi momento, i Suoi Dati Personali potranno essere comunicati a società terze che, in qualità di autonomi titolari, potranno trattare le informazioni che Lei riguardando a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi. Il conferimento dei Dati Personali per questa finalità è facoltativo ed un eventuale rifiuto a fornirli non pregiudica in alcun modo l'instaurarsi, la prosecuzione e la gestione del rapporto.	il Suo consenso

5. Categorie di dati personali trattati

Nei limiti delle finalità e delle modalità previste nella presente informativa, potranno essere trattate informazioni che possono essere considerate come "dati personali", nei quali rientrano le Sue generalità, i Suoi recapiti (quali, per esempio, numero di cellulare, indirizzo e mail, ecc.). Congiuntamente ai "dati personali" potrebbero essere trattate anche informazioni definite "dati particolari" (art. 9 GDPR) in quanto caratterizzate, ai sensi della Normativa Applicabile, da una particolare natura perché in grado di fornire, in relazione a specifiche operazioni o servizi da Lei richiesti (es. attraverso ordini di bonifico per il pagamento di quote associative a favore di enti di categoria, ecc.) informazioni sull'eventuale Sua appartenenza a dette associazioni, oppure sul Suo stato di salute, la Sua origine razziale o etnica. Per l'eventuale trattamento di tali "dati particolari" sarà necessario il Suo consenso. Per comodità di riferimento, all'interno della presente informativa, l'espressione "dati personali" è intesa come riferimento a tutti i Suoi dati personali salvo diversamente specificati.



### 6. Destinatarî a categorie di destinatari

I dati personali non saranno oggetto di diffusione, ovvero non ne verrà data conoscenza a soggetti indeterminati. Potranno essere invece oggetto di comunicazione a soggetti ben definiti, nel pieno rispetto delle prescrizioni di legge, per finalità strettamente correlate a quelle precedentemente indicate. Qualsiasi accesso ai Suoi dati personali è limitato ai soggetti autorizzati dal Titolare. La comunicazione ai destinatari individuali, solo se coinvolti e funzionali, è legata al raggiungimento delle finalità di cui al precedente punto 4, e potranno essere utilizzati in forma anonima per finalità statistiche, messi a disposizione dei collaboratori del Titolare, in qualità di Responsabili o persone autorizzate al trattamento dei dati personali, comunicati a terze persone, fisiche o giuridiche, Pubbliche amministrazioni, professionisti, forze dell'ordine, enti governativi, organismi di regolamentazione, tribunali o altre autorità pubbliche autorizzate dalla legge, comunicati a partners commerciali, solo in caso di preventivo ed espresso Suo consenso, qualora necessario, trasferiti ad altro Titolare del Trattamento secondo quanto previsto dal GDPR, anche riguardo al diritto alla portabilità dei dati.

Il Titolare, senza che sia necessario acquisire il Suo consenso, potrebbe comunicare i Suoi dati personali:

- a quei soggetti cui la comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria, in particolare il Confidi ha l'obbligo di comunicare i Suoi dati alla Centrale dei rischi della Banca d'Italia istituita con Delibera C.C.I.A.A. (Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio) del 16.05.1982, servizio accentrato di informazioni sui rischi finanziari che consente agli intermediari vigilati bancari e non bancari, attraverso la raccolta di informazioni provenienti dalle stesse sui rischi dei propri clienti, di conoscere le eventuali posizioni debitorie dei clienti nei confronti del sistema creditizio e finanziario. Gli intermediari vigilati hanno l'obbligo di segnalare alla Centrale, oltre che le posizioni in sofferenza, anche tutti gli allineamenti che superino un certo limite di importo (con la commessa creazione di un potenziale rischio di credito), onde assicurare garanzie di stabilità al sistema, nell'interesse dei risparmiatori. L'obbligo di segnalazione sussiste a partire da € 30.000,00 per tutti i rischi diretti (fidi per cassa e per firma) e quelli indiretti (garanzie personali date per altri soggetti); i crediti in sofferenza formano oggetto di segnalazione a prescindere dal loro importo;
- alle società appartenenti al Gruppo, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 cod. civ., in particolare quando tale comunicazione è effettuata per finalità amministrative contabili di cui all'art. 34 del Codice ovevvo in conseguenza di un provvedimento del Garante o di una specifica previsione di legge.

Il Titolare, per il perseguimento della finalità descritte al precedente punto 4, lettera b), potrebbe, con il Suo consenso, comunicare i Suoi dati personali a società, enti o consorzi esterni, ubicati in Italia o all'estero, anche appartenenti al Gruppo (ovvero controllate e/o collegate ai sensi dell'art. 2359 cod. civile), appartenenti alle seguenti categorie:

- società o enti che svolgono servizi bancari e finanziari;
- banche, confidi, enti contragrantari o società di assicurazione, intervenzionati per la gestione della pratica ai fini della concessione della garanzia e del finanziamento e per il perseguimento di scopi correlati e strumentali alle finalità statutarie del Confidi;
- enti e istituzioni pubbliche, tra cui CCIAA, Regione, Provincia, Comuni, per la concessione di interventi a sostegno delle imprese tramite il Confidi;
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento dei dati rilevanti da documenti o supporti forniti dai clienti e aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, bonifici, assegni, ecc.;
- società che svolgono attività di lavorazione a stampa, trasmissione, trattamento, e smaltimento delle comunicazioni alla clientela;
- società che svolgono servizi di attivazione della comunicazione relativa ai rapporti iniziati con la clientela;
- società che svolgono servizi di elaborazione e trasmissione dati, o, in generale, servizi informatici, gestione del sistema informativo e dei servizi amministrativi accessori;
- società specializzate nella rilevazione dei rischi finanziari (in particolare: CRIF S.p.A., CRIF Servizi S.p.A.);
- società specializzate nella rilevazione e nell'elaborazione dei dati di bilancio;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari (Centrale di Allarme Interbancaria);
- imprese o professionisti specializzati nel recupero di crediti e di beni;
- compagnie di assicurazione, in relazione alle polizze di trattamento o indennità commesse alle operazioni passivi in essere con la clientela;
- imprese che svolgono attività di assistenza, pubblicità e vendita alla clientela (ad esempio, call center);
- altre imprese di servizi commesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio, studi di consulenza, studi legali, eccetera);
- società di rating o di revisione;
- società di internal audit;
- associazioni di categoria locali per una più approfondita conoscenza dell'operatività del Confidi;
- società di consulenza, società di servizi ed enti collegati al Confidi qualora ciò risulti necessario allo svolgimento delle attività svolte per lo stesso Confidi (es. società di servizi in outsourcing dedicati alle attività di relationship management);
- società esterne al Confidi per attività di informazione e di aggiornamento sulle novità di carattere economico, giuridico, finanziario relativo alla attività di impresa.

I soggetti (persone fisiche o giuridiche) appartenenti alle categorie sopra riportate operano in qualità di autonomi Titolari del trattamento ovvero in qualità di "soggetti formalmente incaricati dalla Banca ai sensi della Normativa Applicabile". Ne consegue che, salvo quanto previsto dalla Normativa Applicabile, per l'esecuzione delle operazioni e dei servizi richiesti, può essere necessaria che il Confidi comunichi i dati dell'interessato alle suddette categorie, pertanto, in assenza del relativo consenso, il Confido non potrà eseguire le operazioni richieste.

Infine, il Titolare, per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 4, lettere d) e e), potrebbe, con il Suo consenso, comunicare i Suoi dati personali a società collegate al Confidi (es. Associazioni, Società del Gruppo) e/o società terze che opereranno in qualità di autonomi Titolari del trattamento, inoltre, inviare comunicati agli intermediari la comunicazione potrà essere necessaria per adempimento a richieste dell'Autorità Giudiziaria o di Pubblica Sicurezza. I dati raccolti non verranno in nessun caso diffusi. L'elenco completo dei responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso la sede del Titolare del Trattamento.

### 7. Trasferimento dei dati all'estero

Nel limiti delle finalità e delle modalità descritte nella presente informativa, le informazioni potranno essere trasferite in Paesi appartenenti all'Unione Europea e in Paesi Extra UE. Nella seconda ipotesi i dati saranno comunque trasferiti in base all'Art. 44 (Principio generale per il trasferimento), Art. 45 (Trasferimento sulla base di una decisione di adeguatezza), Art. 46 (Trasferimento soggetto a garanzie adeguate). L'interessato potrà ottenere informazioni circa le modalità di trasferimento dei dati tramite richiesta scritta rivolta senza formalità al Titolare, oppure al DPO, ai contatti indicati ai punti 1 e 2.



### 8. Periodo di conservazione dei dati

Di seguito una tabella che contiene le indicazioni dei tempi di conservazione (ovvero dei criteri di determinazione) dei Dati Personali:

Finalità	Tempi di conservazione
punto 3, lett. a): gestione contratti	Per tutta la durata del rapporto e successivamente per 10 anni (prescrizione ordinaria)
punto 4, lett. b): attività gestionali	Per tutta la durata del rapporto e successivamente per 10 anni (prescrizione ordinaria)
punto 4, lett. c): finalità di marketing Confidi	5 anni dalla raccolta, ferma la possibilità per l'interessato di modificare e/o revocare la propria volontà in qualsiasi momento
punto 4, lett. d): finalità di marketing Società collegate ai Confidi	5 anni dalla raccolta, ferma la possibilità per l'interessato di modificare e/o revocare la propria volontà in qualsiasi momento

### 9. Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento dei Dati Personali avverrà mediante strumenti manuali, informatici o telematici, idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza e verrà eseguito da personale dell'azienda titolare al rispetto della Normativa Applicabile. Non esiste un processo decisionale automatizzato. Oltre ai casi in cui è reso necessario contattarla per esigenze connesse alla gestione della Sua posizione, ove Lei acconsenta al trattamento dei Suoi dati per le finalità di cui al punto 4, lett. c) e d), Lei potrà essere contattata via e-mail, sms, sistemi di messaggistica istantanea o attraverso ogni strumento elettronico equivalente oppure a mezzo posta cartacea o chiamata tramite operatore a tutti i recapiti forniti. Ove prenda essere contattato solo ad uno o alcuni di tali recapiti, ne potrà fare esplicita richiesta scritta rivolta senza formalità al Titolare. Ove Lei esprima il Suo consenso in relazione alle finalità di cui al punto 4, lett. c) e d), i Suoi Dati personali saranno resi visibili e conservati in un archivio informatico di gestione dei rapporti con la clientela, cosiddetto Customer Relationship Management (CRM), nella disponibilità del Titolare nonché eventualmente conservati in uno o più appositi archivi o database delle società del Gruppo che, pertanto, potranno accedere al CRM. Essendo il CRM un database per la gestione omnicomprensiva ed unitaria dei dati in esso contenuti. Le evidenziamo che l'aggiornamento, rettifica e/o cancellazione di uno qualunque dei dati da Lei forniti comporterà l'aggiornamento, rettifica e/o cancellazione di tali dati nei confronti di tutti i soggetti appartenenti al Gruppo.

### 10. Diritti che Le sono riconosciuti

Le informiamo che può esercitare i diritti riconosciuti dalla Normativa Applicabile tra cui, a mero titolo esemplificativo, il diritto:

- di accedere ai propri Dati Personali e conoscerne l'origine, le finalità e gli scopi del trattamento; i dati dei soggetti a cui essi sono comunicati; il periodo di conservazione dei dati o criteri utili per determinarlo (art. 15);
- di chiedere la rettifica (art. 16);
- di cancellazione ("oblio"), se non può resistere, inasprimento, erosione o recesso in violazione della legge (art. 17);
- di ottenere che il trattamento sia limitato ad una parte delle informazioni che la riguardano (art. 18);
- nella misura in cui sia tecnicamente possibile, di ricevere in un formato strutturato o di trasferire a lei o a terzi da Lei indicati le informazioni che li riguardano (c.d. "portabilità") le quali che sono state da lei volontariamente fornite (art. 20);
- di opporsi al loro trattamento basato sul legittimo interesse (art. 21);
- nonché di revocare il proprio consenso in qualsiasi momento, nel caso in cui questo costituisca la base del trattamento (la revoca del consenso comunque non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso svolto prima della revoca stessa).

I predetti diritti potranno essere esercitati mediante richiesta scritta rivolta senza formalità al Titolare, oppure al DPO, ai contatti indicati ai punti 1 e 2.

Il Titolare dovrà procedere in tal senso senza ritardo e, comunque, il più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta. Il termine può essere prorogato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste ricevute dal Titolare. In tali casi il Titolare entro un mese dal ricevimento della Sua richiesta, La informerà e La metterà al corrente dei motivi della proroga.

Le ricordiamo che, l'addove il riscontro alle Sue richieste non sia stato a Sua avviso soddisfacente, potrà rivolgersi e proporre reclami all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali (<https://www.garanteprivacy.it/>) nei modi previsti dalla Normativa Applicabile.

L'Aquila, li \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_.

Il Titolare del trattamento



CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEL REGOLAMENTO UE 679/2016

Con la sottoscrizione del presente documento, il/la sottoscritto/a \_\_\_\_\_ in qualità di \_\_\_\_\_ della \_\_\_\_\_ dichiara/ano di essere stato/i informato/i sui propri diritti e di aver acquisito le informazioni fornite dal Titolare del Trattamento ai sensi del Regolamento UE 679/2016, inoltre:

consapevole/i che per l'esecuzione delle operazioni e dei servizi richiesti può essere necessaria la comunicazione dei miei/nostri dati personali anche ad aziende del gruppo, nonché alle categorie di soggetti indicati nell'informativa e consapevole/i che in mancanza del mio/nostro consenso alle predette comunicazioni ed ai correlati trattamenti, il Confindi non potrà dar corso alle operazioni o ai servizi da me/noi richiesti;

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

L'Aquila, \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

(Firma/i)

per quanto riguarda il trattamento dei Dati Particolari (sensibili) già acquisiti o che saranno acquisiti dal Confindi, per il perfezionamento di operazioni e/o contratti (ad esempio: pagamento in via continuativa di quote associative ad enti di categoria ed altre associazioni), sempre nei limiti in cui esso sia strumentale all'espletamento dei compiti inerenti la prestazione dei servizi da me/noi richiesti, consapevole/i che in mancanza del mio/nostro consenso a detto trattamento, il Confindi non potrà dar corso alle operazioni da me/noi richieste;

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

L'Aquila, \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

(Firma/i)

per quanto riguarda esigenze gestionali, informative, di accesso e tutela del credito, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza, di studio e di ricerca statistica;

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

L'Aquila, \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

(Firma/i)

per quanto riguarda il trattamento da parte del Confindi, dei miei/nostri dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi, invio di newsletter, offerte dirette di prodotti o servizi del Confindi;

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

per quanto riguarda il trattamento, da parte del Confindi, dei miei/nostri dati a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi, invio di newsletter, offerte dirette di prodotti o servizi di società collegate al Confindi (es. Assocati, Società del Gruppo);

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

per quanto riguarda la comunicazione, da parte del Confindi, dei miei/nostri dati a società terze a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi;

Do/Diamo il consenso

Nego/Neghiamo il consenso

L'Aquila, \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

(Firma/i)



INFORMATIVA PRIVACY

Ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016 ("GDPR") Art. 13 e 14 e successive norme nazionali di adeguamento

Genitili Garzite,

Il presente documento ("Informativa") intende fornire indicazioni in merito al trattamento delle informazioni, come di seguito specificate, che verranno da Lei fornite e comunemente discusse presso la nostra struttura e che verranno trattate dalla stessa e/o da altri soggetti individuali per le finalità di seguito indicate. L'Informativa, in particolare, è resa ai sensi del Regolamento UE n. 679/2016 ("GDPR") e successive norme nazionali di adeguamento (comprensivamente al GDPR) e rispetti "Normativa Applicabile".

1. Identità e dati di contatto del Titolare del trattamento

Il titolare del trattamento, ai sensi degli artt. 4 e 24 del Reg. UE 2016/679, è la CONFINDI-FINASCOM (AQUILA) CONSORZIO DI GARANZIA COLLETTIVA HDI con sede in Via Saragat - Zona Industriale Campo di Pile - 67100 L'AQUILA (AQ), Partita IVA 01303370660, Tel. (0862) 312047, e-mail: amministrazione@finascom.it, nella persona del legale rappresentante pro tempore (di seguito "Titolare").

2. Dati di contatto del Responsabile della Protezione dei Dati (c.d. "RPD-DPO")

Ai sensi dagli artt. 37 - 39 del Reg. UE 2016/679, è stato nominato un Responsabile della Protezione dei Dati reperibile al seguente indirizzo e mail dpo@gdpr.it.

3. Fonte dei dati personali

I Suoi dati vengono raccolti dal Titolare, anche tramite Agenti in attività finanziaria e Mediatori creditizi iscritti nell'Albo dei OAM, direttamente presso di Lei ovvero presso terzi come, ad esempio, presso l'Ente finanziatore oppure nell'Ente in cui il Titolare acquisisce dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'Informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione. In ogni caso, tutti questi dati vengono trattati nel rispetto della Normativa Applicabile e degli obblighi di riservatezza cui si è sempre ispirata l'attività del Titolare. Tra i dati oggetto di raccolta e trattamento rientra anche il numero di un documento d'identità (poiché avviene lavoro a sequela di disposizione normativa, talora per l'esercizio di obblighi derivanti dal contratto o per adempimento a richieste precontrattuali). Può essere richiesta anche la fotocopia del documento di riconoscimento, nel caso in cui una disposizione normativa ne preveda espressamente l'acquisizione e la conservazione, oppure qualora il Titolare debba poter dimostrare di avere identificato l'interessato con modalità più accurate, stante il particolare contesto ed operazioni da svolgere.

4. Finalità e base giuridica del trattamento

I Dati Personali raccolti verranno trattati per le finalità e in forza delle basi giuridiche di seguito riportate:

Finalità	Base giuridica
punto 4, lett. a) Finalità connesse agli obblighi previsti da legge, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a cui legittimati dalla legge e da organi di vigilanza e di controllo (IntesaSanpaolo nella Centrale Anche della Banca d'Italia, racconto e registrazione dei dati in ottemperanza al quanto richiesto dalla vigente normativa in materia di usura, antiriciclaggio, tenuta della contabilità, trasparenza), finalità di amministrazione e pariteticità o obblighi previsti dalla legge in materia civile e fiscale relativi alla gestione dei rapporti con ied mediatori in qualità di garante (acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, adempimento a specifiche sue richieste prima della conclusione di un contratto, adempimento degli obblighi e tutela dei diritti derivanti dai contratti con Lei stipulati in qualità di garante) il conferimento dei Dati Personali per questa finalità è obbligatorio ed il rifiuto di fornirli, tutti o in parte, non ci permetterà di instaurare il rapporto.	Il trattamento è necessario in relazione all'esecuzione di un contratto di cui Lei è parte ed è necessario per adempimento ad un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare
punto 4, lett. b) previo Suo specifico consenso, revocabile in qualsiasi momento, per finalità strettamente connesse e strumentali per il perseguimento degli scopi specificati presenti nello Statuto del nostro Confindi in particolare per esigenze gestionali, informative, di accesso e tutela del credito, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza, di studio e di ricerca statistica. Il conferimento dei Dati Personali per questa finalità non è obbligatorio ma un eventuale rifiuto a fornirli, tutti o in parte, potrebbe comportare per il Confindi l'impossibilità a erogare i servizi richiesti.	Il Suo consenso
punto 4, lett. c) previo Suo specifico consenso, revocabile in qualsiasi momento, per finalità funzionali all'attività del Confindi, a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dal Confindi (eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.), invio di newsletter, offerte dirette di prodotti o servizi del Confindi. Il conferimento dei Dati Personali per questa finalità è facoltativo ed un eventuale rifiuto a fornirli non pregiudica in alcun modo l'instaurarsi, la prosecuzione e la gestione del rapporto.	Il Suo consenso
punto 4, lett. d) previo Suo specifico consenso, revocabile in qualsiasi momento, a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei servizi resi, invio di newsletter, offerte di prodotti o servizi di società collegate al Confindi (es. Assocati, Società del Gruppo). Il conferimento dei Dati Personali per questa finalità è facoltativo ed un eventuale rifiuto a fornirli non pregiudica in alcun modo l'instaurarsi, la prosecuzione e la gestione del rapporto.	Il Suo consenso
punto 4, lett. e) previo Suo specifico consenso, revocabile in qualsiasi momento, i Suoi Dati Personali potranno essere comunicati a società terze che, in qualità di autonomi Titolari, potranno trattare le informazioni che Le riguardano a fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte dirette di loro prodotti o servizi. Il conferimento dei Dati Personali per questa finalità è facoltativo ed un eventuale rifiuto a fornirli non pregiudica in alcun modo l'instaurarsi, a prosecuzione e la gestione dei rapporti.	Il Suo consenso

5. Categorie di dati personali trattati

Nei limiti delle finalità e delle modalità descritte nella presente Informativa, potranno essere trattate informazioni che possono essere considerate come "Dati personali" nei quali rientrano le Sue generalità, i Suoi recapiti (quali, per esempio, numero di cellulare, indirizzo e-mail, etc.). Comprensivamente ai "Dati Personali" potrebbero essere trattate anche informazioni definite "Dati particolari" (art. 9 GDPR) in quanto relativamente, al nome della Normativa Applicabile, da una particolare natura perché in grado di fornire, in relazione a specifiche operazioni o servizi da Lei richiesti (es. attraverso ordini o bonifico per il pagamento di quote associative a favore di enti di categoria, ecc.), informazioni sull'eventuale Sua appartenenza a dette associazioni, oppure sul Suo stato di salute, la Sua origine razziale o etnica. Per l'eventuale trattamento di tali "Dati particolari" sarà necessario il Suo consenso. Per comodità di riferimento, all'interno della presente Informativa, l'espressione "Dati Personali" è intesa come riferimento a tutti i suoi dati personali, salvo diversamente specificato.



6. Destinatarî e categorie di destinatari

I dati personali non saranno oggetto di diffusione, ovvero non saranno comunicati a soggetti intermediari, potranno essere invece oggetto di comunicazione a soggetti ben definiti, nel pieno rispetto delle prescrizioni di legge, per finalità strettamente correlate a quelle precedentemente indicate. Qualora occorra ai Suoi dati personali è firmato ai soggetti autorizzati dal Titolare, la comunicazione ai destinatari individuati, solo se coinvolti e funzionali, è legata al raggiungimento delle finalità di cui al precedente punto 4 e potranno essere utilizzati in forma anonima per finalità statistiche, messi a disposizione dei collaboratori del Titolare, in qualità di Responsabili o persone autorizzate al trattamento dei dati personali, comunicati a terze persone, fisiche o giuridiche, Pubbliche Amministrazioni, semi-pubbliche, enti governativi, organismi di regolamentazione, tribunali o altre autorità pubbliche autorizzate dalla legge, comunicati a partners commerciali, solo in caso di preventivo ed espresso Suo consenso, qualora necessario, trasferiti ad altro Titolare del Trattamento secondo quanto previsto dal GDPR, anche riguardo al divieto alla portabilità dei dati.

Il Titolare, senza che sia necessario acquisire il Suo consenso, potrebbe comunicare i Suoi dati personali:

- a) a quei soggetti cui la comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria, in particolare il Confidi ha l'obbligo di comunicare i suoi dati alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia dotata con Dobbio C.I.C.R. (Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio) del 16.05.1967, servizio accentrato di informazioni sui rischi finanziari che consente agli intermediari vigilati bancari e non bancari, attraverso la raccolta di informazioni provenienti dalle stesse sui rischi dei propri clienti, di conoscere le eventuali posizioni debitorie e dei clienti nei confronti del sistema creditizio e finanziario. Gli intermediari vigilati hanno l'obbligo di segnalare alla Centrale, oltre che le posizioni in sofferenza, anche tutti gli affidamenti che superino un certo limite di importo (con la concessione di un potenziale rischio di credito), onde assicurare garanzie di stabilità al sistema, nell'interesse dei risparmiatori. L'obbligo di segnalazione sussiste a partire da € 30.000,00 per tutti i rischi diretti (fidi per cassa e per firma) e quelli indiretti (garanzie personali date per altri soggetti); i crediti in sofferenza formano oggetto di segnalazione a prescindere dal loro importo;
- b) alle società appartenenti al Gruppo, ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 cod. civ., in particolare quando tale comunicazione è effettuata per finalità amministrative contabili di cui all'art. 34 del Codice ovvero in conseguenza di un provvedimento del Garante o di una specifica previsione di legge.

Il Titolare, per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 4, lettera b), potrebbe, con il Suo consenso, comunicare i Suoi dati personali a società, enti o consorzi esteri, ubicati in Italia o all'estero, anche appartenenti al Gruppo (ovvero controllate o collegate ai sensi dell'art. 2359 cod. civile) appartenenti alle seguenti categorie:

- società di enti che svolgono servizi bancari e finanziari;
- banche, confidi, enti coniugati e società di assicurazione, convenzionati per la gestione della pratica ai fini della concessione della garanzia e del finanziamento e per il perseguimento di scopi correlati e strumentali alle finalità statutarie del Confidi;
- enti e istituzioni pubbliche, tra cui COAA, Regione, Provincia, Comune, per la concessione di interventi a sostegno delle imprese tramite il Confidi;
- società di servizi per l'acquisizione, la registrazione ed il trattamento dei dati: rinvii di dati: documenti o supporti forniti od originali dagli stessi clienti o aventi ad oggetto lavorazioni massive relative a pagamenti, bonifici, assegni, ecc.;
- società che svolgono attività di lavorazione a stampa, trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- società che svolgono servizi di elaborazione e trasmissione dati, o, in generale, servizi informatici, gestione del sistema informativo e dei servizi amministrativi accessori;
- società specializzate nella rilevazione dei rischi finanziari (in particolare: CRIF S.p.A., CRIF Servizio S.p.A.);
- società specializzate nella rilevazione e nell'elaborazione dei dati di bilancio;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle indisposizioni delle banche e degli intermediari finanziari (Centrali di Allarme interbancarie);
- imprese o professionisti specializzati nel recupero di crediti a di beni;
- compagnie di assicurazione, in relazione alle polizze di credito o indirettamente connesse alle operazioni poste in essere con la clientela;
- imprese che svolgono attività di assistenza, pubblicità e vendita alla clientela (ad esempio, call center);
- altre imprese di servizi connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio, studi di consulenza, studi legali, eccetera);
- società di rating o di revisione;
- società di internal audit;
- associazioni di categoria locali per una più approfondita conoscenza dell'operatività del Confidi;
- società di consulenza, società di servizi ed enti collegati al Confidi qualora coi risultati necessari allo svolgimento delle attività svolte per lo stesso Confidi (es. società di servizi in outsourcing dedicati alle attività di relazione con i clienti);
- società esterne al Confidi per attività di informazione e di aggiornamento sulle novità di carattere economico, giuridico, finanziario relativo alle attività di impresa.

I soggetti (persone fisiche o giuridiche) appartenenti alle categorie sopra riportate operano in qualità di autonomi Titolari del trattamento ovvero in qualità di soggetti formalmente incaricati dalla banca ai sensi della Normativa Applicabile. Me ne segue che, salvo quanto previsto dalla Normativa Applicabile, per l'esecuzione delle operazioni e dei servizi richiesti, può essere necessario che il Confidi ceda i dati dell'interessato alle suddette categorie, pertanto, in assenza del relativo consenso, il Confidi non potrà eseguire le operazioni richieste. Infine, il Titolare, per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 4, lettere d) e e), potrebbe, con il Suo consenso, comunicare i Suoi dati personali a società collegate al Confidi (es. Associazioni, Società del Gruppo) e/o società terze che opereranno in qualità di autonomi Titolari. Le informazioni potranno, inoltre, essere comunicate ogni qualvolta a comunicazione possa essere necessaria per adempiere a richieste dell'Autorità Giudiziarie o di Pubblica Sicurezza. I dati raccolti non verranno in nessun caso diffusi. L'elenco completo dei Responsabili del trattamento dei dati personali è disponibile presso la sede del Titolare del Trattamento.

7. Trasferimento dei dati all'estero

Nei limiti delle finalità e delle modalità descritte nella presente Informativa, le Informazioni potranno essere trasferite in Paesi appartenenti all'Unione Europea e in Paesi extra UE. Nella seconda ipotesi i dati saranno comunque trasferiti in base all'art. 44 (Principio generale per il trasferimento), Art. 45 (Trasferimento sulla base di una decisione di adeguatezza), Art. 46 (Trasferimento soggetto a garanzie adeguate). L'interessato potrà ottenere informazioni circa le garanzie per il trasferimento dei dati tramite richiesta scritta rivolta senza formalità al Titolare, oppure al DPO, ai contatti indicati ai punti 1 e 2.

8. Periodo di conservazione dei dati

Di seguito una tabella che contiene le indicazioni dei tempi di conservazione (ovvero dei criteri di determinazione) dei Dati Personali:

Finalità	Tempi di conservazione
punto 4, lett. a) gestione contrattuale	Per tutta la durata del rapporto e successivamente per 10 anni (prescrizione ordinaria)
punto 4, lett. b) gestione gestionale	Per tutta la durata del rapporto e successivamente per 10 anni (prescrizione ordinaria)
punto 4, lett. c) finalità di marketing	5 anni dalla raccolta, ferma la possibilità per l'interessato di modificare o/è revocare la propria volontà in qualsiasi momento
punto 4, lett. d) finalità di marketing	5 anni dalla raccolta, ferma la possibilità per l'interessato di modificare o/è revocare la propria volontà in qualsiasi momento

9. Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento dei Dati Personali avverrà mediante strumenti manuali, informatici o telematici, tenuti garantite la sicurezza e la riservatezza e verrà eseguito da personale debitamente formato al rispetto della Normativa Applicabile. Non esiste un processo decisionale automatizzato. Oltre ai casi in cui si renda necessario contattarlo per esigenze connesse alla gestione della Sua pratica, ove lei acconsenta al trattamento dei Suoi dati per le finalità di cui al punto 4, lett. a) e d), lei potrà essere contattata via e-mail, sms, sistemi di messaggistica istantanea o attraverso ogni strumento elettronico equivalente oppure a mezzo posta cartacea o chiamata tramite operatore a tutti i recapiti forniti. Che preferisca essere contattato solo ad uno o alcuni di tali recapiti, se potrà fare esplicita richiesta scritta rivolta senza formalità al Titolare. Ove lei esprima il Suo consenso in relazione alle finalità di cui al punto 4, lett. c) e d), i suoi Dati personali saranno resi visibili e analizzati in un archivio informatico di gestione dei rapporti con la clientela, cosiddetto Customer Relationship Management (CRM), nella disponibilità del Titolare nonché eventualmente conservati in uno o più appositi archivi o database delle società del Gruppo che, pertanto, potranno accedere al CRM. Essendo il CRM un database per la gestione condivisa ed unitaria dei dati in esso contenuti, Le evidenziamo che l'aggiornamento, modifica e/o cancellazione di uno qualunque dei dati da Lei forniti comporterà l'aggiornamento, rettifica e/o cancellazione di tali dati nei confronti di tutti i soggetti appartenenti al Gruppo.

10. Diritti che Le sono riconosciuti

La Informazione che potrà esercitare i diritti riconosciuti dalla Normativa Applicabile tra cui, a mero titolo esemplificativo, il diritto:

- di accedere ai propri Dati Personali e conoscerne l'origine, le finalità e gli scopi del trattamento, i dati dei soggetti a cui essi sono comunicati, il periodo di conservazione dei dati o i criteri usati per determinarlo (art.15);
- di chiedere la rettifica (art.16);
- la cancellazione ("oblio"), se non è necessario, incompleti, erronei o raccolti in violazione della legge (art.17);
- di chiedere che il trattamento sia limitato ad una parte delle informazioni che la riguardano (art.18);
- nel caso in cui sia tecnicamente possibile, di ricevere in un formato strutturato o di trasmettere a Lei o a terzo da Lei indicati le informazioni che la riguardano (c.d. "portabilità") o quelle che sono state da Lei violatamente fornite (art.20);
- di opporsi al loro trattamento basato sul legittimo interesse (art. 21);
- nonché di revocare il proprio consenso in qualsiasi momento, nel caso in cui questo costituisca la base del trattamento (La revoca del consenso comunque non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso svolto prima della revoca stessa).

I predetti diritti potranno essere esercitati mediante richiesta scritta rivolta senza formalità al Titolare, oppure al DPO, ai contatti indicati ai punti 1 e 2.

Il Titolare dovrà procedere in tal senso senza ritardo e, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della richiesta. Il termine può essere prorogato di due mesi, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste ricevute dal Titolare. In tali casi il Titolare entro un mese dal ricevimento della sua richiesta, La informerà e La metterà al corrente dei motivi della proroga.

La riconsidero che, laddove il incontro alle Sue richieste non sia stato a Suo avviso soddisfacente, potrà rivolgersi e proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali (<http://www.garanteprivacy.it/>) nei limiti previsti dalla Normativa Applicabile.

L'Aquila, il ... / ... / ...

Il Titolare del trattamento

ALL. D

Spett.le  
CONFIDI FINASCOM L'AQUILA  
Via Saragat  
67100 L'Aquila

**DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA ATTO DI NOTORIETA'**

(art. 47 D.P.R. 28 dicembre 200, n. 445)

**Oggetto: dichiarazione "de minimis" Regolamento (CE) N. 1998/2006**

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_  
nato/a a \_\_\_\_\_ li \_\_\_\_\_ residente a \_\_\_\_\_  
via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_  
numero telefonico \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_  
in qualità di Legale Rappresentante della Ditta/Società \_\_\_\_\_  
con sede legale a \_\_\_\_\_ via \_\_\_\_\_  
C.F./P.IVA \_\_\_\_\_

consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi, richiamate dall'art. 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445, nonché della decadenza dai benefici conseguenti al provvedimento eventualmente emanato sulla base della dichiarazione non veritiera, qualora dal controllo effettuato emerga la non veridicità del contenuto di taluna delle dichiarazioni rese (art. 75 D.P.R. 28 dicembre 200, n. 445)

**DICHIARA**

- ▲ di non aver beneficiato, negli ultimi tre esercizi finanziari (l'esercizio finanziario e i due esercizi finanziari precedenti), sino alla data della presente dichiarazione, di aiuti a titolo "de minimis" ai sensi del Reg.(CE) n. 1998/2006;
- ▲ di aver beneficiato di aiuti a titolo "de minimis" nel triennio precedente la data di presentazione della presente dichiarazione (considerando l'esercizio finanziario e i due esercizi finanziari precedenti), per un importo complessivo di Euro \_\_\_\_\_  
come specificato nella seguente tabella:

Ente erogatore	Normativa di riferimento	Data concessione	Importo agevolazione

- <sup>A</sup> che l'impresa non si trova in stato di difficoltà ai sensi :
- dell'art. 1, paragrafo 7, del Regolamento CE n. 800/2008 della Commissione del 06.08.2008 (se trattasi di PMI);
  - del punto 2.1 della Comunicazione della Commissione "Orientamenti comunitari sugli aiuti di stato per il salvataggio e al ristrutturazione di imprese in difficoltà" (2004/C 244/02) (se trattasi di grande impresa).

Il sottoscritto si impegna, inoltre, a comunicare tempestivamente eventuali variazioni che dovessero intervenire, ivi comprese quelle previste dall'art. 149 del D.P.R. 22.12.1986 n.917 (TUIR), nonché eventuali importi a titolo "*de minimis*" di cui possa beneficiare dalla data della domanda fino alla data di concessione del contributo.

Informativa ai sensi del decreto legislativo 196/2003 (art. 13)

- i dati verranno trattati esclusivamente con riferimento all'operatività tipica del Confidi;
- il trattamento sarà effettuato con supporto cartaceo e/o informatico;
- il conferimento dei dati è obbligatorio per dar corso alla procedura;
- titolare del trattamento è il Confidi Finascom L'Aquila;
- responsabile del trattamento è il Legale Rappresentante del Confidi Finascom L'Aquila;
- in ogni momento potranno essere esercitati nei confronti del titolare del trattamento i diritti di cui all'art.7 del D.Lgs 196/2003.

---

luogo e data

---

timbro e firma\*

\* Ai sensi dell'art. 38 del DPR 445/2000, la presente dichiarazione è stata sottoscritta e presentata unitamente a copia di valido documento d'identità del sottoscrittore.



### L'IMPRESA AUTORIZZA

**Istituto di Credito affidante**

- a trasmettere al Confidi FINASCOM L'AQUILA le notizie e i documenti contabili, gli atti legali inerenti il rapporto con l'Istituto stesso compresi i dati della Centrale Rischii e della Banca dati Crif/Cerved, relativi alle esposizioni del richiedente,
  - a trattenere e versare al Confidi FINASCOM L'AQUILA la quota sulle garanzie concesse prevista dallo Statuto, stabilita dal Consiglio di Amministrazione e riportata nel Foglio Informativo, indicata anche nella lettera di garanzia, comprese eventuali commissioni aggiuntive previste nel caso di operazioni di controgaranzia
- Il Confidi FINASCOM L'AQUILA

### L'IMPRESA SI IMPEGNA

- a fornire la documentazione richiesta dal Confidi in fase di istruttoria nonché per il successivo monitoraggio della garanzia, e a comunicare tempestivamente le eventuali variazioni che dovessero alterare sostanzialmente la situazione patrimoniale, la composizione societaria e/o degli organi amministrativi;
- ad aggiornare, su richiesta del Confidi, le informazioni contenute nella presente richiesta e nei relativi allegati,
- a fornire, nel caso il Confidi si avvalga di interventi di controgaranzia del Fondo di Garanzia per le PMI ex L. 662/96 e/o di riassicurazione presso altri Enti pubblici e privati, tutte le informazioni e l'assistenza che potranno essere richieste e a permettere, in ogni momento e senza limitazioni, accertamenti documentali ed ispezioni in loco da parte del Controgarante;

**Luogo e data** \_\_\_\_\_

**Timbro e firma** \_\_\_\_\_

### ALLEGATI OBBLIGATORI

**FOTOCOPIA DEL DOCUMENTO DI IDENTITA'** del legale/i rappresentante/i, dell'eventuale esecutore e dell'eventuale/i Titolare/i Effettivo/i

**MODELLO ANTIRICICLAGGIO**

**DOCUMENTAZIONE CONTABILE**

per le società di capitali

ultimi due bilanci ufficiali approvati e bilanci analitici, completi di tutte le parti inscindibili, e, ove esistenti, della relazione sulla gestione e relazione del collegio sindacale

situazione contabile dell'esercizio in corso, comprensiva di stato patrimoniale e conto economico, timbrata e firmata (non anteriore ai 3 mesi precedenti la presentazione della domanda)

bilancio provvisorio, qualora non disponibile quello approvato e depositato riferito all'ultimo esercizio concluso

per le società di persone o imprese individuali in contabilità ordinaria:

ultimi due bilanci analitici definitivi, timbrati e firmati

situazione contabile dell'esercizio in corso, comprensiva di stato patrimoniale e conto economico, timbrata e firmata (non anteriore ai 3 mesi precedenti la presentazione della domanda)

bilancio provvisorio qualora non disponibile quello definitivo per l'ultimo esercizio concluso

per le società di persone o imprese individuali in contabilità semplificata:

ultimi due conti economici, sulle cui basi sono state redatte le Dichiarazioni dei redditi, timbrati e firmati

situazione contabile dell'esercizio in corso timbrata e firmata (non anteriore ai 3 mesi precedenti la presentazione della domanda)

conto economico provvisorio qualora non disponibile quello definitivo per l'ultimo esercizio concluso

**DOCUMENTAZIONE FISCALE:** ultime 2 Dichiarazioni dei redditi, Dichiarazioni IVA ed IRAP dell'Impresa complete di ricevute di invio telematico "Documento di trasmissione all'Amministrazione competente".

### ULTERIORI ALLEGATI

ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI, Reg. Eu. 679/2016 (GDPR - Privacy), SE non precedentemente fornito, per TUTTI i Titolari/Soci e gli eventuali Garanti Terzi segnalati nella pratica;

Preliminare o atto di acquisto dell'attività SE operazione finalizzata all'acquisto d'azienda

Elenco delle esposizioni da estinguere (indicare il saldo c/o l'istituto bancario) SE operazione di consolidamento debiti bancari

copia delle fatture e/o preventivi di spesa SE operazione finalizzata ad investimento o estinzione debiti commerciali

PIANI DI AMMORTAMENTO DELLE ESPOSIZIONI TRIBUTARIE E PREVIDENZIALI

ULTIMI DUE BILANCI/CONTI ECONOMICI definitivi SE imprese collegate all'impresa richiedente

DICHIARAZIONE DEI REDDITI del legale/i rappresentante/i, dell'eventuale Esecutore e Titolare/i Effettivo/i

ALTRA DOCUMENTAZIONE (ad. es. atto di procura, patti parasociali...): \_\_\_\_\_

Via Saragat (Zona Ind.le Campo di Pile) - 67100 L'AQUILA

Telefono e fax 0862.312087 - 311352

URL: www.finascom.it - mail@finascom.it

