

# MODELLO DI RICHIESTA DI INTERVENTO

## A VALERE SUL PLAFOND LIQUIDITA' ANNO 2022

Da inoltrare a: *Finanziaria Senese di Sviluppo S.p.a.*

*Via Banchi di Sotto n. 34 - 53100 SIENA*

IL SOTTOSCRITTO SIG. \_\_\_\_\_

NATO A \_\_\_\_\_ IL \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_

RESIDENTE (VIA/PIAZZA-N°-COMUNE-PROVINCIA)

\_\_\_\_\_

IN QUALITÀ DI TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE DELLA RICHIEDENTE IMPRESA

RAGIONE SOCIALE \_\_\_\_\_

SEDE LEGALE (VIA/PIAZZA-CAP-COMUNE-PROVINCIA)

\_\_\_\_\_

SEDE OPERATIVA (VIA/PIAZZA-CAP-COMUNE-PROVINCIA)

\_\_\_\_\_

CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ PARTITA IVA \_\_\_\_\_

N°TELEFONO \_\_\_\_\_ N° FAX \_\_\_\_\_ E-MAIL \_\_\_\_\_

**PEC** \_\_\_\_\_ APPARTENENTE AL SETTORE ECONOMICO:

INDUSTRIA <input type="checkbox"/>	ARTIGIANATO <input type="checkbox"/>	COMMERCIO <input type="checkbox"/>	TURISMO <input type="checkbox"/>	AGRICOLTURA <input type="checkbox"/>	SERVIZI <input type="checkbox"/>
------------------------------------	--------------------------------------	------------------------------------	----------------------------------	--------------------------------------	----------------------------------

## PRESO ATTO DEL REGOLAMENTO DI GESTIONE DEL PLAFOND ANNO 2022

### CHIEDE

LA CONCESSIONE DEL SEGUENTE INTERVENTO FINANZIARIO:

TIPOLOGIA	IMPORTO
<b>FINANZIAMENTO PER LIQUIDITA'</b>	€ .....

**DURATA:** \_\_\_\_\_ ANNI + \_\_\_\_\_ TRIMESTRI DI PREMMORTAMENTO

PERIODICITA' DI RIMBORSO DELLE RATE: **TRIMESTRALE**

**NECESSARI PER FAR FRONTE ALLA COPERTURA DEL FABBISOGNO DI SEGUITO DESCRITTO:**

Data presumibile di inizio: \_\_\_\_\_ Data presumibile di ultimazione: \_\_\_\_\_

**NECESSITA' FINANZIARIE**

<b>FINANZIAMENTO PER LIQUIDITA'</b>	€	
<b>TOTALE</b>	€	

**PIANO DI COPERTURA FINANZIARIA**

FINANZIAMENTO SOCI	€	
<b>FISES SPA</b>	€	
AUTOFINANZIAMENTO	€	
<b>TOTALE</b>	€	

**GARANZIE OFFERTE (PER LE FIDEJUSSIONI SI RICHIEDE L'INDICAZIONE DEI SOGGETTI GARANTI) <sup>1</sup>**

---



---

**GARANZIE CONSORTILI E BANCARIE (SI RICHIEDE LA PRESENTAZIONE DELLA COPIA DELLA RICHIESTA DI GARANZIA)**

FIDI TOSCANA SPA  ALTRI CONSORZI FIDI  BANCA

**NOTIZIE ED INFORMAZIONI**

LE NOTIZIE E I DATI DI SEGUITO FORNITI SONO RISERVATI E SE NE CONSENTE IL TRATTAMENTO AI SENSI DEL DECRETO LEGISLATIVO N.196 DEL 30.06.2003 E SUCCESSIVE MODIFICAZIONI NEI LIMITI NECESSARI ALLA ISTRUTTORIA DELLA PRATICA DI AFFIDAMENTO.

<b>ORGANIZZAZIONE AZIENDALE</b>				
	N° DIRIGENTI	N° IMPIEGATI	N° OPERAI	N° SOCI PRESTATORI D'OPERA
PERSONALE ATTUALE				
PERSONALE POST INVESTIMENTO				

INDICAZIONE SOCIETA' CONCORRENTI OMOGENEE SUL PIANO DIMENSIONALE E DEL PRODOTTO

---

PRINCIPALI FORNITORI

---

PRINCIPALI CLIENTI

---

<sup>1</sup> **In caso di garanti terzi rispetto alla Società richiedente il garante deve sottoscrivere l'allegato A in materia di Privacy.**

finanziaria senese di sviluppo s.p.a.

banchi di sotto, 34 – 53100 siena – tel. 0577 48102 – fax 057743068 – info@fises.it – www.fises.it

capitale sociale iv. Euro 16.572.177,00 – trib. di siena n. 6571 vol. 8366 – c.c.i.a.a. siena n. 86227 – c.f. e p.iva 00720100528

codice abi 194266 – iscritta albo unico intermediari finanziari ex art. 106 T.U.B.

POSIZIONE VERSO ENTI PREVIDENZIALI **REGOLARIZZATA ALLA DATA** \_\_\_\_\_

 POSIZIONE VERSO AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA PUBBLICA **REGOLARIZZATA ALLA DATA** \_\_\_\_\_

RATEIZZAZIONI IN CORSO CONCORDATE IN DATA \_\_\_\_\_

**ELENCO SOCI \***

	GENERALITA'	VIA - COMUNE (RESIDENZA)	QUOTA NOMINALE %
1			
2			
3			
4			
5			
6			

\* se in numero Soci è maggiore degli spazi previsti allegare elenco

**ELENCO PARTECIPAZIONI DETENUTE**

	RAGIONE SOCIALE E SEDE LEGALE	% DETENUTA
1		
2		

IL SOTTOSCRITTO Sig. \_\_\_\_\_ precedentemente identificato e sempre in qualità di titolare/legale rappresentante della RICHIEDENTE IMPRESA consapevole della responsabilità penale cui può andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci, di falsità in atti o di esibizioni di atti o documenti contenenti dati non rispondenti a verità, ai sensi degli Artt. 45, 46, 47 e 76 del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000,

**DICHIARA:**

1. che la RICHIEDENTE IMPRESA  RIENTRA  NON RIENTRA  
 nei limiti dimensionali previsti dai parametri CEE di cui al Decreto MAP del 18.04.2005 per le PMI produttrici di beni e servizi e di essere edotta delle modalità di funzionamento di Fi.Se.S. Spa che pertanto sin d'ora accetta;
2. che i dati indicati nella presenta domanda e nei documenti acclusi e, in particolare, negli Stati Patrimoniali e nei Conti Economici, corrispondono a verità, che non sono state omesse passività e sono stati dichiarati tutti i vincoli esistenti sulle attività;

3. di permettere ed accettare, sia durante il periodo di esame e di istruttoria della presente domanda, che durante il corso dell'operazione fino alla sua estinzione, le indagini e le verifiche tecniche ed amministrative che la Finanziaria Senese chiederà di eseguire e riservandosi di produrre l'ulteriore documentazione che sarà richiesta entro il termine previsto dei 90 giorni pena la archiviazione della domanda;
4. di autorizzare la Fi.Se.S. Spa a fornire documentazione e informazioni a Banche e Intermediari finanziari interessati alla presente operazione di finanziamento;

**TIMBRO E FIRMA**

5. di acconsentire, ai sensi e per gli effetti degli articoli 13,17,19,20,21 del decreto legislativo n.196 del 30.06.2003 e successive modificazioni, consapevolmente e liberamente al trattamento dei miei dati personali e aziendali da parte della Finanziaria Senese di Sviluppo Spa.

**FIRMA (LEGALE RAPPRESENTANTE)**

Indicazione del Referente dell'Azienda per richiesta di documentazione accessoria:

..... Tel. ....  
Cell. .... Fax ..... E-Mail.....

Data \_\_\_\_\_

LA DOMANDA È PROTOCOLLATA **SOLO** IN PRESENZA DELLA DOCUMENTAZIONE "MINIMA" ESSENZIALE  
DI CUI ALL'ALLEGATO A) DI PAG.5.

<p><b><u>VERIFICA DOCUMENTALE UFFICIO FIDI</u></b></p> <hr/> <p>VISTO</p> <hr/>
---

<p><b><u>VISTO DIREZIONE E PROTOCOLLO</u></b></p>
---

## **DOCUMENTAZIONE ESSENZIALE DA ALLEGARE ALLA RICHIESTA DI INTERVENTO**

- **BREVE RELAZIONE** DI PRESENTAZIONE DELLA SOCIETÀ SOTTOSCRITTA DAL LEGALE RAPPRESENTANTE CONTENENTE INDICAZIONE DELL'OPERAZIONE RICHIESTA E DELLA RELATIVA FINALITÀ, DELL'ORGANIZZAZIONE AZIENDALE, DELL'ATTIVITÀ SVOLTA E DEL SETTORE DI RIFERIMENTO (DA INVIARE ANCHE IN FORMATO WORD VIA E-MAIL ALL'INDIRIZZO [fidi@fises.it](mailto:fidi@fises.it)).

### ➤ **DOCUMENTAZIONE LEGALE:**

- VISURA AGGIORNATA DELLA CAMERA DI COMMERCIO
- COPIA DELL'ATTO COSTITUTIVO
- COPIA DELLO STATUTO VIGENTE
- COPIA DELL'INFORMATIVA PRIVACY (**ALLEGATO A**) SOTTOSCRITTA DA COLORO CHE HANNO I POTERI DI FIRMA PER LA SOCIETÀ/DITTA INDIVIDUALE, NONCHÉ DAGLI EVENTUALI GARANTI

### ➤ **DETTAGLIO AFFIDAMENTI BANCARI:**

- INDICAZIONE DELLE BANCHE CON CUI SONO INTRATTENUTI RAPPORTI CONTENENTE IL RIEPILOGO DEGLI ACCORDATI, DEGLI UTILIZZATI SIA A BREVE CHE A MEDIO-LUNGO TERMINE E DELLE GARANZIE RILASCIATE

### **ULTERIORE DOCUMENTAZIONE:**

- ULTIMO MODELLO UNICO DEI SOGGETTI GARANTI (SOCI/TERZI)
- COPIA DELL'EVENTUALE CONTRATTO DI AFFITTO / DI COMODATO DEI LOCALI DOVE È SVOLTA L'ATTIVITÀ.
- COPIA DELL'EVENTUALE CONTRATTO D'AFFITTO D'AZIENDA.

### ➤ **PER LE SOCIETÀ IN CONTABILITÀ ORDINARIA**

- **ULTIMO BILANCIO UFFICIALE COMPLETO DI TUTTI GLI ALLEGATI E DEBITAMENTE SOTTOSCRITTO.**
- **IN CASO DI REDAZIONE DI BILANCI UFFICIALI ABBREVIATI, ALLEGARE BILANCIO CONTABILE DI VERIFICA.**
- **SITUAZIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE DELL'ANNO IN CORSO.**

### ➤ **PER LE SOCIETÀ DI PERSONE, DITTE INDIVIDUALI O SOCIETÀ IN CONTABILITÀ SEMPLIFICATA**

- **MODELLO UNICO DELLA SOCIETÀ DELL'ULTIMO ANNO E RELATIVO BILANCIO CONTABILE DI VERIFICA.**
- **SITUAZIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE DELL'ANNO IN CORSO.**

**ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA:  
DICHIARAZIONE DEL CLIENTE IN RELAZIONE AGLI OBBLIGHI  
ANTIRICICLAGGIO PREVISTI DAL D. LGS. 231/2007**

Alla cortese attenzione di Finanziaria Senese di Sviluppo Spa, in ottemperanza alle disposizioni del D. Lgs. 21/11/2007 n. 231, e successive modifiche ed integrazioni, nonché alle disposizioni delle Autorità di Vigilanza in materia di antiriciclaggio, io sottoscritto fornisco, qui di seguito, le mie generalità e le sottostanti informazioni, assumendomi tutte le responsabilità di natura civile, amministrativa e penale per le dichiarazioni non veritiere.

Cognome: ..... Nome:.....  
Luogo e data di nascita:.....  
Nazionalità:..... Codice Fiscale:.....  
Ruolo svolto (Presidente CdA, A.U.) .....  
Relativo all'impresa: .....  
Indirizzo di residenza: .....  
Documento:  carta d'identità       passaporto       altro .....  
Numero: ..... Rilasciato da: .....  
Data di rilascio: ..... Data di scadenza: .....

**Dichiaro inoltre**

a) di richiedere il vostro intervento per conto della Società .....

in qualità di Legale Rappresentante munito dei necessari poteri e di

costituire

non costituire

"persona politicamente esposta<sup>2</sup>" ai sensi del Decreto Lgs. 231/2007.

b) con il seguente scopo:

liquidità;       investimento;       prestito partecipativo

altro (specificare) .....

c) di non appartenere a liste antiterrorismo.

d) di agire per conto dei seguenti titolari effettivi<sup>3</sup>:

**TITOLARE EFFETTIVO (1) <sup>4</sup>**

Cognome: ..... Nome:.....  
Luogo e data di nascita:.....  
Nazionalità:..... Codice Fiscale:.....

<sup>2</sup> Persona Politicamente Esposta: si veda definizione riportata successivamente

<sup>3</sup> Titolare Effettivo: si veda definizione riportata successivamente

<sup>4</sup> In caso di Titolare Effettivo che non sia Socio, Amministratore, o Legale Rappresentante della Società Richiedente, questi dovrà sottoscrivere l'allegato A in materia di Privacy

Indirizzo di residenza: .....  
Documento:  carta d'identità       passaporto       altro.....  
Numero: ..... Rilasciato da: .....  
Data di rilascio: ..... Data di scadenza: .....  
Persona politicamente esposta:  sì  no - Persona appartenente a liste antiterrorismo:  sì  no

**TITOLARE EFFETTIVO (2)**

Cognome: ..... Nome:.....  
Luogo e data di nascita:.....  
Nazionalità:..... Codice Fiscale:.....  
Indirizzo di residenza: .....  
Documento:  carta d'identità       passaporto       altro.....  
Numero: ..... Rilasciato da: .....  
Data di rilascio: ..... Data di scadenza: .....  
Persona politicamente esposta:  sì  no - Persona appartenente a liste antiterrorismo:  sì  no

**TITOLARE EFFETTIVO (3)**

Cognome: ..... Nome:.....  
Luogo e data di nascita:.....  
Nazionalità:..... Codice Fiscale:.....  
Indirizzo di residenza: .....  
Documento:  carta d'identità       passaporto       altro.....  
Numero: ..... Rilasciato da: .....  
Data di rilascio: ..... Data di scadenza: .....  
Persona politicamente esposta:  sì  no - Persona appartenente a liste antiterrorismo:  sì  no

*e) Dichiaro che per conto del cliente può instaurare un rapporto o compiere un'operazione occasionale (compilare solo se presente):*

Cognome: ..... Nome:.....  
Luogo e data di nascita:.....  
Nazionalità:..... Codice Fiscale:.....  
Indirizzo di residenza: .....  
Documento:  carta d'identità       passaporto       altro.....  
Numero: ..... Rilasciato da: .....  
Data di rilascio: ..... Data di scadenza: .....  
Persona politicamente esposta:  sì  no - Persona appartenente a liste antiterrorismo:  sì  no

***Luogo e Data:*** \_\_\_\_\_

***Firma del Dichiarante:*** \_\_\_\_\_

**Documenti da allegare:** visura camerale della società, documenti di identità dei soggetti interessati (legale rappresentate e titolari effettivi)

**Definizioni:**

**Persona Politicamente Esposta:** persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche:

- 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;
- deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- 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;
- membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
- 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;
- direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e di altri enti del SSN ;
- direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

Sono altresì da considerarsi Persone Politicamente Esposte i familiari e soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami così come definito successivamente:

- familiari di PEP: genitori, 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

- soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

o le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

o 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.

**Titolare effettivo:** Ai sensi dell'art. 20 del Decreto, "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.

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.

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.

Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.



## INFORMATIVA PRIVACY

### 1. Premessa

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (il "Regolamento"), Finanziaria Senese di Sviluppo S.p.A. (Fi.Se.S. S.p.a.), in qualità di Titolare del trattamento, desidera informare i propri clienti, anche potenziali, nonché terzi in genere che entrano in contatto con la medesima (gli "Interessati"), che i dati personali a loro riferibili (i "Dati") saranno trattati in modo lecito, corretto e trasparente, secondo le modalità e per le finalità di seguito illustrate.

### 2. Fonte dei dati personali

I Dati oggetto di attività di trattamento da parte di Fi.Se.S. S.p.a. sono acquisiti, direttamente dalla Fi.Se.S. S.p.a. e/o per il tramite di soggetti terzi a ciò appositamente incaricati, presso gli Interessati e/o presso terzi (compresi i gestori di banche dati pubbliche, i c.d. pubblici registri, ecc.), anche attraverso le tecniche di comunicazione a distanza delle quali la Fi.Se.S. S.p.a. si avvale (es. siti web, app per smartphone e tablet, call center, ecc.).

### 3. Finalità del trattamento e base giuridica

I Dati sono trattati nell'ambito della normale attività di Fi.Se.S. S.p.a., per le seguenti finalità:

A. adempimento di obblighi di legge, sia nazionale che europea, nonché di ordini/disposizioni di Pubbliche Autorità e/o Organismi di Vigilanza (es. obblighi imposti dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio, del terrorismo, della commercializzazione di materiale pedopornografico e dell'evasione fiscale, ecc.);

B. esecuzione di obblighi derivanti da un contratto concluso con l'Interessato e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste pervenute dall'Interessato stesso, nonché di altre attività connesse e strumentali all'esecuzione e alla gestione del rapporto (es. valutazione del merito creditizio; gestione degli incassi; verifiche sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi; cartolarizzazione dei crediti; assicurazione dei crediti; operazioni di pagamento anche internazionali, quali bonifici transfrontalieri, per le quali è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale SWIFT, ecc.);

In merito alle finalità sub A) e B), il trattamento dei Dati da parte di Fi.Se.S. S.p.a., anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al successivo paragrafo 7 e, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, non necessita del consenso.

### 4. Modalità di trattamento dei dati personali

Il trattamento dei Dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle cautele, delle garanzie e delle misure necessarie prescritte dalla normativa di riferimento, volte ad assicurare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei Dati, nonché ad evitare danni, siano essi materiali o immateriali (es. perdita del controllo dei dati personali o limitazione dei diritti, discriminazione, furto o usurpazione d'identità, perdite finanziarie, decifrazione non autorizzata della pseudonimizzazione, pregiudizio alla reputazione, perdita di riservatezza dei dati personali protetti da segreto professionale o qualsiasi altro danno economico o sociale significativo).

Ove necessario, i trattamenti svolti dalla Fi.Se.S. S.p.a. possono basarsi su processi decisionali automatizzati che producono effetti giuridici o che incidono in modo analogo significativamente sulla persona dell'interessato: ad esempio, la Fi.Se.S. S.p.a. comunica dati personali dell'interessato ai sistemi di informazione creditizia cui partecipa mediante l'invio di flussi automatizzati tramite batch.

### 5. Dati particolari

La Fi.Se.S. S.p.a., limitatamente a quanto necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Regolamento definisce particolari (es. i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici, i dati biometrici, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona). Tali dati particolari possono essere trattati: col consenso esplicito dell'Interessato; per assolvere gli

obblighi o esercitare i diritti del Titolare o degli Interessati in materia di diritto del lavoro e della sicurezza sociale e protezione sociale; per tutelare gli interessi vitali degli Interessati o di un'altra persona fisica qualora l'Interessato si trovi nell'incapacità fisica o giuridica di prestare il proprio consenso; qualora il trattamento riguardi dati personali resi manifestamente pubblici dall'Interessato; se il trattamento è necessario ai fini della valutazione della capacità lavorativa del dipendente da o sotto la responsabilità di un professionista soggetto al segreto professionale o da altra persona anch'essa soggetta all'obbligo di segretezza; per accertare, esercitare o difendere un diritto in sede giudiziaria. In ogni caso, i dati particolari eventualmente acquisiti saranno trattati attenendosi interamente a quanto stabilito in proposito dal Regolamento, nonché nel rispetto dei provvedimenti (generali e particolari) adottati in materia dal Garante Privacy e, in ogni caso, con la massima riservatezza. I dati particolari non saranno oggetto di diffusione e potranno essere comunicati ai destinatari di cui al paragrafo 7 esclusivamente per il perseguimento delle finalità dichiarate e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati.

## **6. Trasferimento di dati verso Paesi/organizzazioni extra UE**

Ove necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, i Dati dell'Interessato potrebbero essere trasferiti all'estero, verso Paesi/organizzazioni extra UE che garantiscano un livello di protezione dei dati personali ritenuto adeguato dalla Commissione Europea con propria decisione, o comunque sulla base di altre garanzie appropriate, quali ad esempio le Clausole Contrattuali Standard adottate dalla Commissione Europea.

Una copia dei Dati eventualmente trasferiti all'estero, nonché l'elenco dei Paesi/organizzazioni extra UE verso i quali i Dati sono stati trasferiti, potranno essere richiesti al Titolare utilizzando i recapiti indicati ai successivi paragrafi 9 e 10.

## **7. Categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza**

Per il perseguimento delle finalità descritte al paragrafo 3, Fi.Se.S. S.p.a. si riserva la facoltà di comunicare i Dati ai destinatari appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- Autorità e Organismi di vigilanza e controllo e, in generale, soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: UIF, Banca d'Italia, Agenzia delle Entrate, Centrale di Allarme Interbancaria, Centrale Rischi di Banca d'Italia, Autorità Giudiziaria, in ogni caso solo nei limiti in cui ricorrano i presupposti stabiliti dalla normativa applicabile);
- soggetti che provvedono a confrontare i dati forniti dagli Interessati con quelli disponibili su pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili a chiunque, al fine di verificarne la veridicità, anche in ottemperanza agli obblighi di adeguata verifica imposti dal Decreto Anti-Riciclaggio, oltre che l'eventuale esistenza di protesti e iscrizioni pregiudizievoli;
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo di Fi.Se.S. S.p.a. e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresi i servizi di mailing);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data-entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza all'Interessato;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- studi professionali o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- sistemi di informazione creditizia, di verifica della congruità dei dati, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenze;
- agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario;
- soggetti che effettuano ricerche di mercato, volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dalla Fi.Se.S. S.p.a.;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Fi.Se.S. S.p.a..

finanziaria senese di sviluppo s.p.a.

banchi di sotto, 34 – 53100 siena – tel. 0577 48102 – fax 057743068 – info@fises.it – www.fises.it

I soggetti appartenenti alle categorie sopra annoverate operano in autonomia come distinti titolari del trattamento, o come responsabili all'uopo nominati dalla Fi.Se.S. S.p.a., il cui elenco, costantemente aggiornato, è pubblicato sul sito web [www.fises.it](http://www.fises.it).

I Dati potranno inoltre essere conosciuti, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale di Fi.Se.S. S.p.a., ivi compresi gli stagisti, i lavoratori interinali, i consulenti, i dipendenti di società esterne alla Fi.Se.S. S.p.a., tutti appositamente nominati incaricati del trattamento.

## **8. Conservazione e cancellazione dei dati personali**

Come previsto ai sensi dell'art. 5 co. 1 lett. e) del Regolamento, i Dati saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione dell'Interessato per un arco di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono stati trattati. Decorso tale termine, i Dati saranno cancellati o trasformati in forma anonima, salvo che la loro ulteriore conservazione sia necessaria per assolvere ad obblighi di legge o per adempiere ad ordini impartiti da Pubbliche Autorità e/o Organismi di Vigilanza.

## **9. Diritti dell'Interessato**

Ai sensi degli articoli da 15 a 22, il Regolamento conferisce agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti.

In particolare, l'Interessato può ottenere:

- a) la conferma dell'esistenza di trattamenti di dati personali che lo riguardano e, in tal caso, l'accesso a tali dati;
- b) la rettifica dei dati personali inesatti e l'integrazione dei dati personali incompleti;
- c) la cancellazione dei dati personali che lo riguardano, nei casi in cui ciò sia consentito dal Regolamento;
- d) la limitazione del trattamento, nelle ipotesi previste dal Regolamento;
- e) la comunicazione, ai destinatari cui siano stati trasmessi i dati personali, delle richieste di rettifica/cancellazione dei dati personali e di limitazione del trattamento pervenute dall'Interessato, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato;
- f) la ricezione, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, dei dati personali forniti al Titolare, nonché la trasmissione degli stessi a un altro titolare del trattamento, e ciò in qualsiasi momento, anche alla cessazione dei rapporti eventualmente intrattenuti col Titolare.

L'Interessato ha altresì il diritto di opporsi in qualsiasi momento ai trattamenti di dati personali che lo riguardano: in tali casi, il Titolare è tenuto ad astenersi da ogni ulteriore trattamento, fatte salve le ipotesi consentite dal Regolamento.

L'interessato ha inoltre il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona, salvo che tale decisione:

- a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e il Titolare;
- b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare;
- c) si basi sul consenso esplicito dell'Interessato.

Nelle ipotesi di cui alle predette lettere a) e c), l'Interessato ha il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Le richieste possono essere presentate all'unità organizzativa preposta al riscontro dell'Interessato, mediante posta ordinaria inviata alla sede del Titolare o mediante posta elettronica inviata all'indirizzo [privacy@fises.it](mailto:privacy@fises.it).

L'Interessato ha, inoltre, il diritto di proporre reclamo al Garante Privacy.

## **10. Titolare del trattamento e Responsabile della Protezione dei Dati**

Il Titolare del trattamento dei dati personali è Finanziaria Senese di Sviluppo S.p.A., con sede in Siena, Via Banchi di Sotto n. 34

Il Titolare ha nominato quale Data Protection Officer, raggiungibile all'indirizzo [dpo@fises.it](mailto:dpo@fises.it), l'Avv. Beniamino Valerio Schiavone.

## **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 5 DEL CODICE DEONTOLOGICO SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE**

Ai sensi dell'art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie, Finanziaria Senese di Sviluppo S.p.A. utilizza alcuni dati che riguardano i suoi clienti e debitori. Si tratta di informazioni già acquisite o conseguite consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare l'affidabilità, non potrebbe concedere loro il finanziamento richiesto.

Queste informazioni saranno conservate presso la Fi.Se.S. S.p.a.; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui i suoi clienti/debitori chiederanno un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se è stata presentata alla Fi.Se.S. S.p.a. una recente richiesta di finanziamento, se sono in corso altri prestiti o finanziamenti e se le relative rate sono pagate regolarmente.

Qualora i pagamenti siano puntuali, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il consenso degli Interessati. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi l'attività imprenditoriale o professionale degli Interessati, tale consenso non è necessario.

I soggetti Interessati hanno diritto di conoscere i loro dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Le richieste riguardanti i dati devono essere inoltrate alla Fi.Se.S. S.p.a. e/o alla società di seguito indicata, cui comunichiamo tali dati: Cerved Group S.p.a. Via San Vigilio n. 1 Milano.

Conserviamo i dati presso Fi.Se.S. S.p.a. per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

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

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni iscritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuire un giudizio sintetico o un punteggio sul grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono essere fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui la Fi.Se.S. S.p.a. aderisce sono gestiti da Cerved Group S.p.a. Via San Vigilio n. 1 Milano.

L'Interessato ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che lo riguardano, rivolgendo le proprie richieste alla Fi.Se.S. S.p.a. oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie.

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

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

***richieste di finanziamento***

***12 mesi in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa***

***rapporti estinti***

***12 mesi dall'estinzione del rapporto***

**DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE DELL'INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Dichiaro di avere ricevuto le informazioni di cui all'art. 13 del REG. UE 2016/679, in particolare riguardo ai diritti a me riconosciuto dal REG. UE 2016/679, e di acconsentire al trattamento dei miei dati per le finalità richiamate nella presente informativa.

***Luogo e Data*** \_\_\_\_\_

(1) NOME \_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_

Qualifica (es. legale rappresentante, garante, titolare effettivo) \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

(2) NOME \_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_

Qualifica (es. legale rappresentante, garante, titolare effettivo) \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

(3) NOME \_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_

Qualifica (es. legale rappresentante, garante, titolare effettivo) \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

(4) NOME \_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_

Qualifica (es. legale rappresentante, garante, titolare effettivo) \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

(5) NOME \_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_

Qualifica (es. legale rappresentante, garante, titolare effettivo) \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_