MODULO UNIFICATO
con compilazione semplificata

Le funzioni di aiuto e autocompilazione del modulo sono testate per l'utilizzo con Adobe Acrobat Reader.

Terminata la compilazione si consiglia di utilizzare il tasto **CONTROLLA E STAMPA** posto a fine modulo, al fine di verificare la corretta compilazione del modulo in tutte le parti necessarie.

Si fa presente di compilare tutti i campi necessari del modulo, evidenziati in rosso i campi strettamente obbligatori, in seguito stampare e apporre le firme nei campi indicati da .

Il modulo di consenso al trattamento dei dati deve essere compilato dal firmatario, da ogni socio illimitatamente responsabile e da ogni terzo garante, ove esistente.

Copia del modulo di consenso al trattamento dei dati é disponibile su richiesta.

_____ , il _____

Il sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____ in

qualità di _____ dell'impresa _____

legittimato in forza di _____ (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____ prov. ____ Via _____ C.A.P. _____

codice fiscale _____ partita IVA n. _____ tel. _____ fax _____

E-mail _____ PEC _____

di proprietà dei seguenti soci (*indicare nomi e quote o allegare visura*)

che svolge la seguente attività _____

Dichiara di avere dipendenti n. _____ di cui part-time n. _____ pari a Unità lavorative annue n. _____

Foglio Informativo
Prestazione di Garanzie

MARZO 2024

INFORMAZIONI SUL CONFIDI

RETE FIDI LIGURIA

Società consortile per azioni di garanzia collettiva fidi

Capitale sociale deliberato e versato: 15.873.860,00

Sede legale e Operativa: Via G. Carducci, 5/7 - Scala Destra, 16121, Genova

Codice fiscale, Partita IVA e Iscrizione a Registro Imprese Genova

N. 00598380103 REA N. 218252

iscritta nell'Albo degli Intermediari Finanziari di cui all'art. 106 D.L.vo 385/93 al

N. 19534.7

AREA AMMINISTRATIVA

SEDE

Telefono : 010 86 93 600

E-mail : retefidi@retefidi.it

Pec : retefidiliguria@legalmail.it

Sito Web : www.retefidi.it

AREA COMMERCIALE

GENOVA, LA SPEZIA

Area Commerciale 342 09 08 346

348 74 63 417

info@retefidi.it

SAVONA, IMPERIA

Agostino Ferrari 348 62 43 452

ferrari@retefidi.it

FOGLIO INFORMATIVO

rete fidi liguria

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA GARANZIA CONCESSA DAL CONFIDI

Rete Fidi Liguria è un confidi che opera per le imprese di tutti i settori. La sua attività consiste nella prestazione di garanzie di tipo mutualistico a favore delle PMI (cfr. D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive, raccomandazione 2003/361/CE del 06/05/2003, Regolamento n. 651/2014 CE allegato 1) e dei professionisti soci. Tali garanzie possono essere sussidiarie o a prima richiesta su finanziamenti bancari, di cassa o di firma, anche sotto forma di leasing o factoring, finalizzate alla copertura di quanto dovuto dal debitore principale (impresa socia), per capitale, interessi e spese. Il rapporto è regolato dalle convenzioni in vigore con le Banche finanziatrici.

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 dall'impresa socia 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 (ossia il debitore principale) sia in situazione d'insolvenza sul finanziamento garantito, la Banca finanziatrice potrà procedere all'escussione del debitore principale e dei terzi garanti e quindi di Rete Fidi Liguria a fronte della garanzia rilasciata. **Qualora Rete Fidi sia chiamato** (escussione) **dal Creditore garantito a pagare per conto dell'impresa debitrice, in forza della garanzia in qualunque forma tecnica emessa, l'impresa nel cui interesse è stata emessa la garanzia resta obbligata** (e riconosce espressamente il diritto di Rete Fidi ad agire Vs. lei medesima e gli eventuali terzi garanti) **a rimborsare a Rete Fidi tutto quanto corrisposto a titolo di pagamento della garanzia e delle relative spese.**

AMMISSIONE A SOCIO DELL'IMPRESA RICHIEDENTE LA GARANZIA

Per ottenere la garanzia di Rete Fidi l'impresa acquisisce la qualità di socio. All'uopo l'impresa presenta la richiesta di ammissione a socio all'attenzione degli organi deliberanti del confidi e, successivamente alla positiva delibera da parte degli stessi, acquista azioni di Rete Fidi. La partecipazione al capitale di Rete Fidi ha natura cauzionale (a garanzia degli impegni assunti dal confidi nell'interesse dell'impresa socia).

Possono essere socie tutte le Piccole e Medie Imprese (Possono aderire al confidi ed essere beneficiarie della garanzia, entro il limite di un sesto del numero dei soci, anche le imprese di maggiori dimensioni che rientrano nei limiti individuati da BEI) e i professionisti nei confronti delle quali non esitano attualmente o siano esistiti nell'ultimo quinquennio, procedure concorsuali, protesti, insolvenze di qualsiasi genere (né a carico dell'impresa, né a carico dei suoi titolari).

La qualità di socio viene mantenuta dall'impresa che potrà usufruire anche più volte dell'intervento di garanzia di Rete Fidi Liguria e viene meno solo in seguito alla cessione della partecipazione a terzi, a norma dello statuto social.

VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

Il merito creditizio (classe di rischio) dell'operazione in richiesta viene determinato da Rete Fidi Liguria in seguito all'analisi della solidità finanziaria dell'impresa e della valutazione dell'operazione proposta. In particolare Rete Fidi Liguria valuta la stabilità finanziaria dell'impresa, la patrimonializzazione, la capacità di generare cassa, la capacità reddituale dell'attività svolta e le prospettive di sviluppo degli investimenti effettuati o da realizzare e la solvibilità delle garanzie accessorie che assistono l'operazione.

In considerazione di tali elementi il punteggio di merito complessivo (delle caratteristiche economico patrimoniali e/o delle garanzie prestate) viene espresso con un voto da "1 – qualità più elevata" a "5 – elevata rischiosità".

Rete Fidi Liguria declina le richieste di garanzia per le quali il merito creditizio è ritenuto insufficiente.

NATURA E TIPOLOGIA DELLE GARANZIE

La garanzia concessa dal confidi è di tipo personale, assimilabile alla fideiussione e copre le perdite della Banca o del Soggetto garantito in caso d'insolvenza dell'impresa per capitale, interessi e spese, al netto dei recuperi presso il debitore principale e di eventuali terzi garanti, diversi da Rete Fidi Liguria. Essa trova causa nel particolare rapporto mutualistico che intercorre fra il confidi, le imprese proprie socie e le banche finanziatrici convenzionate e nel contratto di garanzia con l'impresa beneficiaria.

Pertanto:

- nei confronti degli eventuali terzi garanti e di altre garanzie reali (pegno o ipoteca) sulla medesima esposizione, la garanzia del confidi in qualunque forma concessa, si intende subordinata, non sussistendo la solidarietà fra l'impegno del confidi e le fideiussioni dei terzi garanti (che non potranno invocare il diritto di regresso di cui all'art. 1954 Codice Civile);
- in caso di insolvenza il confidi ha diritto di recuperare quanto pagato dall'impresa che ha richiesto la garanzia, sia in via diretta che surrogandosi ai diritti di credito del finanziatore, anche rivalendosi sul valore della quota di capitale sottoscritta dall'impresa con finalità cauzionale.

Gli impegni vengono rilasciati nella formula garanzia a quota rischio, ordinariamente al 50% - elevabile fino al 100% in casi di riassicurazione del FDG - a copertura di una percentuale dell'eventuale perdita, rimanendo a carico dell'ente finanziatore la perdita relativa alla residua quota di rischio.

Le stesse possono avere carattere di:

Garanzia a prima richiesta: In caso d'insolvenza da parte del debitore principale, la banca finanziatrice provvede ad inviare allo stesso debitore intimazione al pagamento dell'ammontare dell'esposizione per rate insolute, capitale residuo e interessi di mora e, qualora non sia intervenuto il pagamento degli importi dovuti da parte dell'impresa debitore principale, può richiedere immediatamente l'attivazione della garanzia del confidi che potrà pagare per poi rivalersi sul debitore e sugli altri garanti.

Garanzia sussidiaria: In caso d'insolvenza da parte del debitore principale, la banca finanziatrice provvede ad inviare allo stesso debitore ed agli altri garanti non subordinati, intimazione al pagamento dell'ammontare dell'esposizione per rate insolute, capitale residuo e interessi di mora ed esperisce tutte le azioni legali necessarie volte al recupero del credito. Al termine delle azioni, senza che sia intervenuto il recupero integrale degli importi dovuti da parte della PMI, il soggetto finanziatore può richiedere l'attivazione della garanzia – nella percentuale deliberata - a copertura della perdita definitiva subita, salvo il diritto di rivalsa del confidi sul debitore principale e gli altri garanti. La garanzia a valere su finanziamenti assistiti da garanzia ipotecaria, può essere rilasciata solo in forma sussidiaria all'escussione dell'ipoteca.

ATTIVITA' DI GARANZIA A FAVORE DELLE IMPRESE SOCIE

- garanzie su finanziamenti bancari - a breve e medio lungo termine e leasing
- garanzie su operazioni di finanziamento concesse da altri enti finanziari di origine pubblica e aiuti rimborsabili erogati con fondi pubblici, anche attraverso bandi;
- garanzie su finanziamenti realizzati attraverso l'emissione di minibonds (obbligazioni, titoli di debito emessi da srl e cambiali finanziarie);

ALTRE ATTIVITA' DI GARANZIA

In via residuale Rete Fidi concede, inoltre, garanzie di tipo cauzionale per il corretto rimborso di anticipazioni o per il regolare adempimento di obbligazioni.

ALTRE ATTIVITA' DI GARANZIA

Il contratto di garanzia fra l'impresa richiedente e Rete Fidi è in forma scritta e si perfeziona mediante il successivo incontro di proposta ed accettazione. Esso è costituito dalla "Richiesta di garanzia" formalizzata dall'impresa, dalle condizioni generali descritte nel presente "Foglio informativo" e dalle specifiche condizioni riconosciute da Rete Fidi all'impresa richiedente nella "Comunicazione di avvenuta delibera", per particolari prodotti le parti possono procedere alla formalizzazione di un unico contratto di garanzia. Il contratto di garanzia si perfeziona ed assume efficacia solo quando l'impresa richiedente, ricevuta la comunicazione di avvenuta delibera, descrittiva della garanzia e delle condizioni economiche a Lei concesse, la accetta mediante il pagamento della commissione di garanzia e la acquisizione della partecipazione al capitale sociale del confidi, ove richiesta. L'impresa accetta, al momento del perfezionamento, che l'efficacia della garanzia è subordinata al rispetto delle altre condizioni indicate nella comunicazione di avvenuta delibera della garanzia.

ALTRE ATTIVITA' DI GARANZIA

Il rischio tipico per l'impresa nel ricorrere alla garanzia di Rete Fidi, in caso di linee di credito a revoca, è che la valutazione del confidi da parte della Banca garantita si deteriori, determinando il peggioramento della valutazione di rischio attribuita all'operazione dalla Banca stessa. Ciò potrebbe indurre la Banca a chiedere garanzie ulteriori o ad aumentare il costo del finanziamento a carico dell'impresa o a revocare il finanziamento eccedente i limiti di rischio stabiliti dalla stessa Banca.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

L'impresa richiedente ha diritto di conoscere, precedentemente alla formalizzazione dell'impegno effettuata con l'emissione della lettera di garanzia, le condizioni economiche calcolate in funzione delle specifiche dell'operazione in richiesta.

Le condizioni economiche alle quali è soggetta l'impresa beneficiaria della garanzia sono composte dalle seguenti voci:

- spese di acquisto della partecipazione al capitale sociale di Rete Fidi;
- spese di istruttoria pratica (derogabili per operazioni superiori ad euro 100.000);
- spese per scheda analisi del merito creditizio (eventuali);
- commissioni di garanzia sul rischio assunto (variabili in funzione di classe di rischio, tipologia finanziamento, durata).

Eventuali deroghe migliorative alle seguenti condizioni economiche potranno essere offerte per specifici prodotti di garanzia

PARTECIPAZIONE AL CAPITALE SOCIALE DI RETE FIDI – ACQUISTO DELLA QUALITÀ DI SOCIO

L'impresa richiedente, a norma dello Statuto e nel perseguimento del fine mutualistico tipico del confidi, partecipa al capitale sociale.

La partecipazione azionaria da acquisire è la seguente:

OPERAZIONI CON PIANO DI RIENTRO E ALTRI TIPI DI GARANZIE	**1.000** azioni da € **1,00** per **€ 1.000,00**
OPERAZIONI CON RISCHIO DI GARANZIA ENTRO I 30.000 €	**500** azioni da **€ 1,00** per **€ 500,00**

L'impresa già socia può utilizzare la partecipazione per successive richieste di garanzia, salve le integrazioni fino al raggiungimento delle quote indicate.

Rete Fidi non ha facoltà di riacquisto delle proprie azioni; essa promuove e favorisce la compravendita delle azioni fra le imprese socie che hanno estinto le garanzie utilizzate e le imprese nuove richiedenti i servizi di garanzia, previo gradimento del Consiglio di Amministrazione ai sensi di Statuto.

SPESE ISTRUTTORIA PRATICA

Successivamente ai primi contatti e in considerazione dell'avvio dell'istruttoria sulla richiesta di garanzia formalizzata dall'impresa, è richiesto il pagamento di **euro 100,00** a titolo di rimborso delle spese d'istruttoria.

Per richieste di garanzia di importo superiore ad euro 100.000 gli uffici possono valutare di non richiedere il pagamento delle spese d'istruttoria.

SPESE PER SCHEDA ANALISI DEL MERITO CREDITIZIO

In via promozionale su alcune convenzioni di garanzia, Rete Fidi Liguria offre alle imprese (richiedenti la garanzia del confidi) un ulteriore servizio di consulenza finanziaria che in base alla valutazione dei bilanci e dei dati raccolti nella visura prodotta da Crif s.p.a. e nella Centrale dei Rischi (Banca d'Italia), sintetizza in una "Scheda analisi del merito creditizio", un giudizio di meritevolezza dello stato finanziario dell'impresa, indicando i possibili margini di miglioramento.

Il costo del servizio è di **euro 150,00** da corrispondere all'avvio dell'istruttoria della domanda di garanzia.

All'impresa sarà rilasciata una "Scheda analisi del merito creditizio" con la descrizione dei dati utilizzati e delle valutazioni svolte, corredata della visura Crif (contenente fra l'altro la verifica dei protesti e i dati presenti al Registro delle Imprese) e la scheda Centrale dei rischi richiesta a Banca d'Italia.

COMMISSIONE DI GARANZIA SUL RISCHIO DI CREDITO

Come corrispettivo a fronte della garanzia, l'impresa richiedente paga a Rete Fidi una commissione di garanzia determinata una tantum, comprensiva dei costi necessari alla definizione dell'intervento in garanzia, al perfezionamento, al monitoraggio, al fabbisogno di capitale e determinata in funzione di più elementi (importo, tipologia, durata, piano d'ammortamento, finalità, rischiosità dell'impresa). La commissione calcolata può essere ridotta mediante il beneficio di misure di agevolazione pubbliche disposte a favore dell'impresa richiedente (ad es. Fondo Nazionale di garanzia, Legge antiusura), fino ad un importo minimo di € 300.00. La commissione di garanzia, richiesta all'impresa con la "Comunicazione di avvenuta delibera", dovrà essere versata prima

dell'erogazione del finanziamento garantito, quale condizione di validità della garanzia.

COMMISSIONI DI GARANZIA APPLICATE

Rete Fidi applica le seguenti commissioni di garanzia, per remunerare il rischio assunto sul proprio patrimonio, differenziate per classe di rischio attribuita all'impresa, tipologia del finanziamento e durata:

Le seguenti aliquote sono da applicare all'importo garantito (non all'importo del finanziamento) e non variano al variare della quota di rischio richiesta (dal 30% al 80%)

ATTIVITÀ ORDINARIA

GARANZIE A PRIMA RICHIESTA SU FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI NON CONTROGARANTITI

MESI	CLASSE DI RISCHIO 1	CLASSE DI RISCHIO 2A	CLASSE DI RISCHIO 2B	CLASSE DI RISCHIO 3	CLASSE DI RISCHIO 4A	CLASSE DI RISCHIO 4B	CLASSE DI RISCHIO 5
Spread Annuo	2,00 %	2,20 %	2,60 %	3,30 %	4,00 %	4,80 %	-
LINEE DI CREDITO A BREVE TERMINE (senza rimborso rateale)							
Garanzia a 12	2,00 %	2,20 %	2,60 %	3,30 %	4,00 %	4,80 %	-
Garanzia a 18	3,00 %	3,30 %	3,90 %	4,95 %	6,00 %	7,20 %	-
FINANZIAMENTI A RIENTRO A M/L TERMINE							
Garanzia a 24	2,09 %	2,30 %	2,72 %	3,45 %	4,18 %	5,02 %	-
Garanzia a 36	3,10 %	3,41 %	4,04 %	5,12 %	6,21 %	7,45 %	-
Garanzia a 48	4,12 %	4,53 %	5,36 %	6,80 %	8,24 %	9,89 %	-
Garanzia a 60	5,14 %	5,66 %	6,69 %	8,49 %	10,29 %	12,34 %	-
Garanzia a 72	6,17 %	6,79 %	8,02 %	10,18 %	12,34 %	14,81 %	-
Garanzia a 84	7,20 %	7,92 %	9,36 %	11,88 %	14,40 %	17,28 %	-

CONDIZIONI MIGLIORATIVE

CONTROGARANZIA FONDO NAZIONALE DI GARANZIA EX L.662/1996 (FDG)

La Clientela e i soggetti finanziatori, qualora ne sussistano i presupposti per l'ammissione, hanno la possibilità di richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia per le PMI del Ministero dello Sviluppo Economico che assiste il fabbisogno finanziario delle imprese mediante la riassicurazione del rischio assunto dal confidi.

INTERVENTO IN RIASSICURAZIONE A VALERE SUL PLAFOND DE MINIMIS ATTRIBUITO ALL'IMPRESA RICHIEDENTE

Consiste nella copertura di una quota fino al 80% del rischio assunto dal confidi, a valere su un finanziamento bancario.

L'intervento del FDG costituisce agevolazione per l'impresa e può essere concesso entro il plafond di aiuti in de minimis ad essa riservati (€ 300.000 nel triennio).

In considerazione del minor rischio assunto dal confidi sul proprio patrimonio, viene riconosciuta all'impresa una commissione di garanzia ridotta:

- commissione dello 0,25% annuo sull'importo riassicurato dal FDG con il limite massimo di euro 3.600,00;
- commissione standard, secondo la tabella "attività ordinaria" a pag. 5, sull'importo il cui rischio non risulta riassicurato (ma a carico dei fondi propri del confidi).

Intervento con rischio tripartito

Consiste in una garanzia concessa dal confidi alla banca nella quota del 67% del finanziamento, riassicurata dal Fondo Nazionale di Garanzia al 50% del rischio del confidi (corrispondente a un rischio netto ripartito fra confidi, fondo di garanzia e banca finanziatrice, ognuno al 33,33%), su finanziamenti dell'importo massimo di euro 120.000.

Mesi	Classe di rischio 1	Classe di rischio 2A	Classe di rischio 2B	Classe di rischio 3	Classe di rischio 4A	Classe di rischio 4B	Classe di rischio 5
LINEE DI CREDITO A BREVE TERMINE (senza rimborso rateale)							
Garanzia a 12	1,19 %	1,31 %	1,55 %	1,97 %	3,39 %	2,87 %	-
FINANZIAMENTI A RIENTRO A M/L TERMINE							
Garanzia a 60	3,07 %	3,38 %	3,99 %	5,07 %	6,14 %	7,37 %	-

Fondo di garanzia Legge 07/03/1996 n. 108 - Disposizioni in materia di prevenzione dell'usura

L'impresa Cliente, le cui condizioni rientrino nelle previsioni di legge (classe di rischio 5), ha facoltà di beneficiare delle agevolazioni concesse a valere sul fondo di garanzia antiusura messo a disposizione dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ed in particolare ad una garanzia a quota di rischio (dal 60% al 80%) emessa a costo zero. La concessione del beneficio è considerata aiuto in regime de minimis. La quota di cogaranzia (dal 5% al 10%), prestata sulla medesima operazione dal confidi con il proprio patrimonio, è concessa a fronte del pagamento di una commissione a carico dell'impresa.

Durata del finanziamento	Garanzia Fondo antiusura (60%-80%)	Garanzia Rete Fidi (5%-10%) CLASSE DI RISCHIO 5
Garanzia a 24 mesi	0	6,90%
Garanzia a 36 mesi	0	10,24%
Garanzia a 48 mesi	0	13,60%
Garanzia a 60 mesi	0	16,98%
Garanzia a 72 mesi	0	20,36%
Garanzia a 84 mesi	0	23,76%

Condizioni di maggior favore riconosciute alle imprese:

- esenzione spese d'istruttoria
- riduzione partecipazione al capitale (per finanziamenti fino a euro 50.000 n. 500 azioni, per finanziamenti oltre euro 50.000 n. 1000 azioni)

Contributo Legge di Stabilità 2014

Rete Fidi Liguria è depositario del Fondo ex Legge di Stabilità 2014 (Legge 147/2013 art. 1 comma 54, DM 03/01/2017) attribuito in gestione dal MISE, rivolto a supportare l'attività di garanzia dei confidi a favore delle PMI socie mediante l'assunzione del rischio di eventuale insolvenza dell'impresa (art. 5, D.M. 3 gennaio 2017). L'impresa utilizza l'agevolazione entro i limiti del plafond de minimis ad essa concesso.

L'impresa Cliente potrà beneficiare dell'agevolazione ottenendo un minor costo della garanzia o un maggior credito sulla concessione di finanziamenti a rientro da parte di banche e di Simest.

La copertura di garanzia concessa dal Fondo può arrivare fino all'80% dell'operazione finanziaria sottostante.

In considerazione del minor rischio assunto dal confidi sul proprio patrimonio, viene riconosciuto all'impresa il seguente trattamento economico migliorativo:

- euro 1.000,00 per l'acquisto della qualità di socio (n. 1.000 azioni del valore di 1,00 euro)
- euro 400,00 quali spese di istruttoria della garanzia e dell'agevolazione;
- le commissioni per la gestione della pratica di concessione dell'agevolazione pubblica (riassunte nella seguente tabella)

Durata del finanziamento	Commissione una tantum corrispondente
LINEE DI CREDITO A BREVE TERMINE (senza rimborso rateale)	
Garanzia a 12 mesi	2,05 %
FINANZIAMENTI A RIENTRO A M/L TERMINE	
Garanzia a 60 mesi	5,20 %

La commissione applicata sulla quota controgarantita dal Fondo L. Stabilità costituisce unicamente copertura costi amministrativi del Confidi. Laddove la garanzia richiesta al confidi sia superiore all'80% dell'operazione finanziaria sottostante, sull'importo non garantito dal Fondo L. Stabilità il Confidi applicherà le ordinarie commissioni di garanzia per il rischio assunto sul proprio patrimonio (tabella "attività ordinaria").

PROGETTO IMPRESA PIÙ

Per le richieste di garanzia ammesse alla controgaranzia del Progetto Impresa Più, finanziato ed organizzato dalla Camera di Commercio e dalla Provincia di Genova, quale condizione agevolata sarà richiesto un importo di capitale sociale non superiore ad euro 600,00.

ALTRE CONDIZIONI

Commissioni fideiussorie su sospensione del pagamento quote capitale e allungamento dell'ammortamento del debito in applicazione degli accordi ABI – MEF commissione applicata sulla maggior durata del rischio, calcolata sull'importo del finanziamento residuo, nella stessa misura e con le stesse modalità originariamente applicate all'atto della concessione della garanzia, con un minimo di euro 300,00.

In caso di richiesta di variazioni sulla garanzia in essere:

- senza modifica dell'importo e della durata della stessa (ad esempio cambio di denominazione, fusioni, cessioni d'azienda, sostituzione garanti, accollo di finanziamenti) importo fisso pari ad euro 300,00
- con modifica dell'importo e/o della durata della garanzia già in essere sarà applicata un'integrazione della commissione fideiussoria secondo i normali criteri, con un minimo di euro 300,00.

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Comunicazioni periodiche: considerato che il Cliente paga l'intero costo della garanzia in unica soluzione e in via anticipata, che le condizioni contrattuali non possono subire modifiche nel corso del rapporto e che i fogli informativi, descrittivi dei servizi di garanzia e dei loro costi aggiornati, sono in ogni momento disponibili sul sito internet www.retefidi.it, non si da luogo all'invio delle comunicazioni in corso di rapporto.

Recesso dalla garanzia: Il contratto di garanzia viene perfezionato alle condizioni e con i termini definiti dalle Parti. Qualora l'impresa, esercitando la facoltà di estinguere anticipatamente il finanziamento per il quale è stata prestata la garanzia, faccia decadere l'impegno di garanzia del confidi (in quanto accessorio al finanziamento estinto), senza il consenso di quest'ultimo, a Rete Fidi è riconosciuto il diritto di trattenere a titolo di penale per la cessazione anticipata del contratto di garanzia, la somma corrisposta a titolo di commissioni fideiussorie, senza che l'impresa abbia facoltà di richiederne qualsiasi parziale rimborso.

Natura della garanzia: l'impegno di garanzia del Confidi è qualificabile come fideiussione, accessoria al debito principale; pertanto il Confidi, in caso di escussione, ha il diritto di surrogarsi alle azioni del creditore principale. In ogni caso, indipendentemente dalla qualificazione giuridica dell'impegno di garanzia, rimane salvo l'autonomo diritto di Rete Fidi di recuperare dall'impresa Cliente e dagli eventuali garanti, senza ritardo ed a semplice richiesta, l'intera somma che Rete Fidi ha pagato al soggetto garantito.

Escussione garanzia e recuperi: Rete Fidi non assume la veste di cogarante nei confronti degli eventuali terzi garanti, escludendosi nei confronti di questi ogni solidarietà ed essendo espressamente previsto il beneficio della divisione ex art. 1947 cod.civ.. Rete Fidi pagherà entro il termine di convenzione la somma garantita alla banca finanziatrice in caso di insolvenza da parte dell'impresa Cliente, dopo che la banca abbia tentato direttamente il recupero della somma dal Cliente e/o da eventuali garanti.

Cessione della qualità di socio del confidi: L'impresa socia, in mancanza di affidamenti o altri debiti con il confidi, può offrire la partecipazione in Rete Fidi a terzi che, avendo i requisiti e previa delibera di gradimento del Consiglio di Amministrazione, intendano acquisire la qualità di socio.

Diritto di ritenzione: rimane salvo il diritto del Confidi, in caso di pagamento effettuato alla banca a seguito dell'escussione della garanzia, di compensare il credito vantato con le somme rivenienti dalla liquidazione/cessione della partecipazione, le cauzioni e qualsiasi altra somma dal Cliente versata e detenuta dal Confidi in relazione al rapporto instaurato, senza obbligo di preavviso o formalità.

Procedure di reclamo e composizione stragiudiziale delle controversie: Ogni Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami di Rete Fidi Liguria. Il reclamo va presentato all'indirizzo di posta elettronica reclami@retefidi.it o all'indirizzo PEC retefidiliguria@legalmail.it o in subordine con lettera raccomandata A/R a Rete Fidi Liguria S.c.p.a. - "Rapporti con la Clientela e Reclami - Ufficio Reclami", via XX Settembre 41, CAP 16121, Genova (GE). L'Ufficio Reclami evade la richiesta entro il termine di trenta giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso. In caso di questioni di particolare complessità il termine per la replica non potrà comunque superare i 60 giorni dalla ricezione del reclamo. Nel caso in cui Rete Fidi Liguria consideri fondate le richieste del Cliente, la stessa deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere. Nel caso il cui Rete Fidi non consideri fondate le richieste del Cliente, formula la replica in forma scritta, indicandone le motivazioni in modo analitico. Rimane comunque salvo il diritto dell'impresa Cliente, qualora non soddisfatta, di adire alla mediazione dell'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) ed all'Autorità Giudiziaria. Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere al Confidi. Rete Fidi Liguria mette a disposizione dei clienti - presso il proprio sito internet - la guida relativa all'accesso all'ABF. Le parti individuano il Tribunale di Genova quale Foro competente a decidere sulle eventuali controversie.

Tempi massimi di chiusura del rapporto: dall'avvio dell'attività istruttoria conseguente la richiesta di intervento Rete Fidi svolge l'attività di valutazione della operazione con la Banca finanziatrice coordinandosi con essa e rispondendo tempestivamente al fine di non rallentare il processo di erogazione del finanziamento. Una volta deliberata la garanzia ed emessa la lettera Rete Fidi tiene fermo il proprio impegno tre mesi dalla emissione (due mesi per le garanzie su finanziamenti a breve termine); trascorso il periodo senza che l'impresa adempia il pagamento della commissione l'impegno decade, salvo successiva conferma deliberata da Rete Fidi.

Centrale dei Rischi: il Confidi, tenuto in forza della normativa di vigilanza vigente agli obblighi di segnalazione delle esposizioni creditizie, comunica in Centrale dei Rischi gli impegni di firma assunti a beneficio delle imprese socie (concessione, scadenza e situazioni in evidenza). La garanzia prestata dal confidi all'impresa ha evidenza nella sezione crediti per cassa e firma e concorre a formare l'accordato complessivo in capo all'impresa, ancorché riferita ad una esposizione già compresa nell'accordato stesso, dando luogo ad una apparente duplicazione.

LEGENDA

Debitore Principale: è il soggetto (impresa socia) nel cui interesse il Confidi garantisce l'adempimento.

Socio: l'impresa che ha aderito al Confidi e che richiede la garanzia al Confidi stesso.

Garante: è il Confidi che ha rilasciato la garanzia nell'interesse del Socio.

Legge Confidi: Articolo 13 D.L. 269/2003 convertito con modificazioni dall'art. 1 Legge 24/11/2003 n. 326.

Confidi: i consorzi con attività esterna, le società cooperative, le società consortili per azioni, a responsabilità limitata o cooperative, che svolgono l'attività di garanzia collettiva dei fidi nei confronti delle piccole e medie imprese (PMI).

Attività di garanzia collettiva dei fidi: l'utilizzazione di risorse provenienti in tutto o in parte dalle imprese consorziate o socie per la prestazione mutualistica e imprenditoriale di garanzie volte a favorirne il finanziamento da parte delle banche e degli altri soggetti operanti nel settore finanziario.

PMI (cfr. D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive, pubblicato sulla G.U. n. 238 del 12/10/2005, e raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003). In particolare, nell'ambito della categoria delle PMI si definiscono media impresa quelle che hanno meno di 250 occupati, e hanno un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro (tali due requisiti entrambi sussistere), piccola impresa l'impresa che ha meno di 50 occupati, e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro, microimpresa l'impresa che ha meno di 10 occupati, e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

Importo Massimo Garantito: è la somma complessiva (per capitale, interessi e spese) che il fideiussore si impegna a pagare in caso di inadempimento del debitore principale.

Offerta fuori sede: quando la promozione e il collocamento dell'operazione è svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze del Confidi, laddove per "dipendenza" deve intendersi qualunque locale del Confidi adibito al ricevimento del pubblico per le trattative e la conclusione di contratti, anche se l'accesso è sottoposto a forme di controllo.

ACCETTAZIONE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

Il Sottoscritto (Nome e Cognome): _____

in qualità di titolare / legale rappresentate dell'impresa _____

Dichiara di accettare le disposizioni contenute nel presente "foglio informativo" (di cui ha ricevuto copia) quali parti del contratto di garanzia, con particolare riferimento alla penale per l'anticipato recesso, alla natura, all'escussione della garanzia, al diritto di ritenzione, come descritti nelle condizioni contrattuali.

Luogo e data: _____ , _____ Timbro e Firma Cliente _____

Compilare in caso di offerta fuori sede

Dati identificativi del soggetto incaricato del collocamento del prodotto / servizio che entra in contatto con il cliente

Denominazione: _____

Sede: _____ registro delle imprese di: _____ p.iva: _____

Nome e Cognome dell'incaricato: _____ qualifica: _____

Estremi iscrizione Albi / Elenchi: _____

Telefono: _____ Fax: _____ e-mail: _____

Luogo e data: _____ , _____ Firma incaricato _____

FOGLIO INFORMATIVO

rete fidi liguria

RICHIESTA DI GARANZIA

Spett. le
RETE FIDI LIGURIA
Via G Carducci, 5/7
16121 - G E N O V A
Tel. 010.8693600
E-mail: retefidi@retefidi.it

RETE FIDI LIGURIA
PROTOCOLLO N° _____
DATA _____

Il sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____in

qualità di _____ dell'impresa _____

legittimato in forza di _____ (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____ prov. ____ Via _____ C.A.P. _____

codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ partita IVA n. _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ tel. _____ fax _____ E-mail _____ PEC _____ di proprietà dei seguenti soci (indicare nomi e quote o allegare visura)

_____

che svolge la seguente attività _____

CHIEDE A RETE FIDI LIGURIA,

a norma del vigente Statuto e avendo preso visione del Foglio Informativo e delle schede prodotto (disponibili presso Rete Fidi e sul sito www.retefidi.it), la CONCESSIONE della:

☐ **garanzia fideiussoria sul finanziamento bancario** concesso da _____

Agenzia di _____ forma tecnica _____

☐ **garanzia per il corretto rimborso di minibond (cambiali finanziarie / obbligazioni / titoli di debito)**

- ○ **per il corretto rimborso a favore di tutti i sottoscrittori/Titolari**
- ○ **per il corretto rimborso a favore del sottoscrittore** _____

☐ **garanzia sul finanziamento di (ente finanziario/portale di crowfounding)** _____

☐ **garanzia cauzionale a favore di** _____ C.F./P.iva _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

per le seguenti finalità _____

Importo iniziale _____ durata _____ mesi,

(in caso di variazione di garanzia) debito residuo _____ nuova scadenza _____

Quota di rischio da garantire: _____ **Importo iniziale della garanzia** in linea capitale: _____

tipo di garanzia a quota rischio richiesta garanzie reali o personali offerte (eventuali variazioni) _____

sulla stessa operazione dichiara di

☐ non avere ottenuto o richiesto altro finanziamento di qualunque natura o agevolazione pubblica;

☐ aver ottenuto la seguente agevolazione pubblica _____

Dichiara di avere dipendenti n. _____ di cui part-time n. _____ pari a Unità lavorative annue n. _____

L'impresa richiedente:

- dichiara che tutti i dati riportati nelle presenti pagine ed i relativi allegati sono veri e si assume l'impegno di comunicare a Rete Fidi ogni variazione che modifichi la propria situazione patrimoniale ed economica;
- dichiara di essere a conoscenza che il pagamento della commissione di garanzia e l'assunzione della qualità di socio (richiesta in caso di favorevole delibera degli organi competenti) sono condizione per il perfezionamento e l'efficacia della garanzia e si impegna a bonificare tali somme a Rete Fidi Liguria tempestivamente;
- autorizza Rete Fidi Liguria a richiedere all'Istituto di Credito e quest'ultimo a fornire alla stessa, la documentazione e le informazioni necessarie alla gestione della garanzia concessa; l'autorizzazione riguarda anche l'acquisizione delle informazioni relative alla segnalazione della Centrale dei Rischi e quelle relative al patrimonio dei garanti il finanziamento già censite dalla Banca;
- *Controgaranzia Fondo di Garanzia ex L.662/1996.* L'impresa Cliente (al fine di essere agevolata da un minor costo della garanzia o un maggior credito o rendere ammissibile l'operazione in richiesta) può richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia per le PMI del Ministero dello Sviluppo Economico

La presente Richiesta di Garanzia impegna l'impresa emarginata e vale quale proposta contrattuale; essa costituisce, unitamente al Foglio Informativo ed alla Comunicazione di avvenuta delibera (che Rete Fidi formalizzerà successivamente alla valutazione del merito creditizio dell'operazione), il contratto di garanzia. Il particolare, Rete Fidi potrà accettare la presente richiesta con la comunicazione di avvenuta delibera della garanzia, dove descriverà l'impegno assunto, le condizioni applicate e i relativi oneri in capo all'impresa richiedente, formalizzando il proprio impegno con l'emissione della lettera di garanzia a favore della Banca / Soggetto garantito. Il pagamento della commissione di garanzia da parte dell'impresa richiedente comporta accettazione delle condizioni come definite ed è condizione di efficacia della stessa garanzia. E' fatto salvo il diritto dell'Impresa richiedente di non perfezionare il contratto, riconoscendo a Rete Fidi Liguria le sole spese di istruttoria.

Qualora Rete Fidi sia chiamato (escussione) dal Creditore garantito a pagare per conto dell'impresa debitrice, in forza della garanzia in qualunque forma tecnica emessa, la sottoscritta impresa resta obbligata e riconosce espressamente il diritto di Rete Fidi ad agire Vs lei medesima e gli eventuali altri garanti per ottenere i rimborsi di tutto quanto corrisposto a titolo di pagamento della garanzia e relative spese.

La richiedente **ALLEGA** alla presente, ai fini della valutazione della richiesta di garanzia:

- ☐ breve descrizione dell'attività svolta e dell'eventuale investimento proposto per il finanziamento;
- ☐ copia fatture e/o preventivi di spesa (e/o compromesso in caso acquisto azienda);
- ☐ copie dichiarazioni IVA degli ultimi due anni;
- ☐ bilancio depositato degli ultimi 2 esercizi completi di nota integrativa;
- ☐ situazione contabile aggiornata al trimestre precedente dell'anno in corso;
- ☐ bilanci imprese collegate/controllate/controllanti o consolidati;
- ☐ copia dell'ultima dichiarazione dei redditi della società;
- ☐ copia DURC (documento unico regolarità contributiva) ed eventuali rateizzazioni degli Enti fisco previdenziali;
- ☐ in presenza di garanti, copia dell'ultima dichiarazione dei redditi dei soci (o del titolare) e di eventuali terzi garanti o altri documenti comprovanti la consistenza delle garanzie;
- ☐ visura camerale o Cerved aggiornata (comprensiva di compagine sociale anche fotocopia);
- ☐ copia dei documenti di legittimazione dell'esponente della società (delibera del Consiglio di Amministrazione, procura, certificato camerale dal quale risultino i poteri di rappresentanza);
- ☐ certificato di revisione aggiornato (in caso di cooperativa);
- ☐ copia del contratto di affitto dei locali sede dell'attività (eventuale);
- ☐ curriculum vitae dei soci (in caso di nuova attività);
- ☐ copia fatture e/o preventivi di spesa (e/o compromesso in caso acquisto azienda).

_____ , il _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

rete fidi liguria

ESPOSIZIONI IN ESSERE IN CAPO ALL'IMPRESA / LIBERO PROFESSIONISTA

L'impresa _____

dichiara di presentare la seguente esposizione debitoria alla data del _____

FINANZIAMENTI A MEDIO TERMINE

ISTITUTO DI CREDITO	SCADENZA	GARANZIE CONCESSE	IMPORTO ORIGINARIO	IMPORTO SINGOLA RATA	DEBITO RESIDUO

CONTRATTI DI LEASING

SOCIETA' DI LEASING	OGGETTO DEL FINANZIAMENTO	IMPORTO SINGOLA RATA	N. RATE DA PAGARE

AFFIDAMENTI A BREVE TERMINE

ISTITUTO DI CREDITO	TIPO DI FIDO	GARANZIE CONCESSE	IMPORTO ACCORDATO	UTILIZZO ATTUALE

ALTRI INDEBITAMENTI (incl. rateizzi fisco-previdenziali)

ENTE	IMPORTO INIZIALE	NUMERO RATE	IMPORTO RATA	IMPORTO RESIDUO

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

rete fidi liguria

MODULO DOMANDA DI AMMISSIONE A SOCIO

Spett. le
RETE FIDI LIGURIA S.C.P.A.
Via G. Carducci, 5/7
16121 G E N O V A

Il sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____

in qualità di _____ dell'impresa _____

legittimato in forza di . (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____ prov. ____ Via _____ C.A.P. _____

codice fiscale _____ partita IVA n. _____ tel. _____ fax _____

E-mail _____ PEC _____

CHIEDE

a codesta Società Consortile di essere ammesso in qualità di socio ai sensi dell'art. 6 dello Statuto. A tal fine

DICHIARA

- di essere a conoscenza delle norme dello Statuto vigente[1] che accetta nella loro integrità;
- di ricevere copia della presente documentazione, del foglio informativo (contenente le informazioni sull'intermediario, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche del servizio offerto);
- che non esistono attualmente né sono esistiti nell'ultimo quinquennio procedure concorsuali, protesti, insolvenze di qualsiasi genere né a carico della nostra impresa, né dei suoi titolari.

Dichiara inoltre che l'azienda nei parametri dimensionali della Piccola e Media Impresa previsti dalle norme vigenti[2] o nei parametri dimensionali definiti dalla Banca Europea per gli Investimenti (BEI) per gli interventi a favore delle PMI[3], impegnandosi ad informare il confidi qualora la stessa perdesse tali requisiti.

Al fine di acquistare la partecipazione al capitale sociale di Rete Fidi Liguria (*entro i limiti descritti nel foglio informativo e in conformità alla delibera degli organi competenti*) formalizza la "Proposta di acquisto di azioni di Rete Fidi Liguria", rivolta ai soci che intendano cedere le proprie azioni, quale condizione per ottenere i servizi di garanzia.

Allega alla presente copia della visura del Registro delle Imprese aggiornato, restando a disposizione per l'invio di ogni altra documentazione si rendesse necessaria.

Distinti saluti.

_____ , il _____

_____
Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

[1] Il testo del vigente Statuto è disponibile sul sito internet www.retefidi.it
[2] Definizione di piccola/media impresa
Le piccole e medie imprese devono possedere i seguenti requisiti (G.U.C.E. n. L 124/03 – D.M. 18/04/2005 – G.U. n. 238/05):
- avere massimo 250 dipendenti;
- in relazione all'ultimo bilancio depositato, avere un fatturato non superiore a 50 milioni di Euro oppure un totale dell'attivo di bilancio non superiore a 43 milioni di Euro;
- avere il requisito dell'indipendenza. Sono considerate imprese indipendenti quelle il cui capitale o i cui diritti di voto non sono detenuti per il 25% o più da una sola o da più imprese non conformi alla definizione di PMI.

[3] Definizione di piccola/media impresa ai sensi BEI (Raccomandazione Commissione del 06/05/2003)

PROPOSTA DI ACQUISTO AZIONI DI RETE FIDI LIGURIA

In relazione alle richieste formalizzate a Rete Fidi Liguria di garanzia / finanziamento / sottoscrizione minibond e di ammissione a socio, l'impresa - come infra indicata - conferisce l'incarico a Rete Fidi Liguria di individuare un proprio socio che intenda cedere la partecipazione detenuta e fornire il supporto necessario al trasferimento della partecipazione.

****

La Scrivente formalizza la seguente proposta di acquisto della partecipazione al capitale di Rete Fidi Liguria. La proposta di acquisto rimarrà ferma fino all'individuazione dell'impresa socia venditrice e decadrà qualora la richiesta di garanzia / finanziamento / sottoscrizione minibond non venisse accolta o per qualsiasi motivo non fosse perfezionata.

L'Impresa richiedente, al fine di consentire l'acquisto delle azioni, depositerà presso Rete Fidi la provvista corrispondente al valore nominale della partecipazione da acquistare al momento dell'accettazione delle Condizioni economiche, che saranno indicate con la Comunicazione di avvenuta delibera.

Il sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____ in

qualità di _____ dell'impresa _____

legittimato in forza di _____ (ALLEGARE DOCUMENTO) con

sede in _____ prov. ____ Via _____ C.A.P. _____

codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ partita IVA n. _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ tel. _____ fax _____

E-mail _____ PEC _____

a quanto infra legittimato in forza di legge e/o di statuto, **propone di acquistare** e

ACQUISTA

n. _____ azioni di Rete Fidi Liguria Società Consortile per azioni di garanzia collettiva dei fidi, del valore nominale di euro 1,00 cadauna e così per complessivi euro _____ dall'impresa che, già socia di Rete Fidi Liguria, intendendo alienare le proprie azioni, le offra in vendita al valor nominale.

A seguito del perfezionamento dell'acquisto l'impresa diverrà socia di Rete Fidi e rimarrà tale fino al successivo trasferimento ad altra impresa che voglia assumere la qualità di socio.

_____ , il _____

Il Compratore _____

Da sottoscrivere, da parte del Compratore, unitamente alla domanda di ammissione a socio

SCHEDA INTEGRATIVA SULLA SOSTENIBILITA' AMBIENTALE E SOCIALE ESG

01. ESG – ENVIRONMENTAL

1	L'azienda ha previsto o fatto investimenti e/o attività finalizzati a migliorare l'impatto ambientale?	☐ Si, mediante produzione di energia rinnovabile ☐ Si, mediante interventi di efficientamento energetico (ex lampadine led, condizionatori più efficienti, ecc.) ☐ Si, mediante l'utilizzo di materie e prodotti a basso impatto ☐ Si, mediante la selezione di forniture che garantiscono un impatto ambientale minore ☐ Altro _____ ☐ No
2	L'azienda contribuisce anche parzialmente all'economia circolare? [Le azioni relative all'economia circolare, riducono la produzione di scarti e, quindi, di rifiuti]	☐ Si _____ ☐ No
3	L'azienda è assicurata contro gli eventi catastrofali (alluvioni, terremoti, ecc.)? E' assicurata contro i rischi informatici?	☐ Si, è assicurata contro eventi catastrofali ☐ Si, è assicurata contro i rischi informatici ☐ No
4	L'azienda valuterebbe l'apertura di un finanziamento / garanzia per effettuare investimenti su impianti / macchinari / strutture al fine di renderli più efficienti dal punto di vista ambientale?	☐ Si _____ ☐ No

02. ESG - SOCIAL

5	L'azienda è dotata di una programmazione ufficiale per la formazione e crescita professionale del personale dipendente?	☐ Si, generica ☐ Si, specifica ESG ☐ No
6	L'impresa ha supportato iniziative sociali negli ultimi cinque anni?	☐ Si, con programmi di volontariato aziendale ☐ Si, con agevolazioni per famiglie e/o dipendenti (asilo / summer camp, ecc.) ☐ Si, con iniziative per la promozione dell'uguaglianza di genere sul posto di lavoro ☐ Si, con iniziative a supporto del territorio (sponsorizzazioni squadra paese, promozione eventi artigianato locale, ecc.) ☐ Altro _____ ☐ No

03. ESG - GOVERNANCE

7	La start-up è classificabile come START-UP INNOVATIVA / INCUBATORE secondo il D.L. 179/2012?	☐ Si ☐ No
8	Indicare i presidi / procedure / certificazioni di cui l'azienda si è dotata	☐ Codice di condotta, Codice etico, Rating di legalità, Modello di organizzazione (M.O.G. D.lgs. 231/2001) ☐ Processo per monitorare la puntualità dei pagamenti verso i fornitori ☐ Certificazione ISO 14001 o EMAS / Certificazione all'energia (ISO 50001) / Certificazione alla sostenibilità sociale (PAS 24000) / Certificazione alla parità di genere (UNI pdR 125) / Certificazione alla diversità e inclusione (ISO 30415) e alla governance (EASI o ISO 20121) ☐ Altro _____ ☐ Sono in corso valutazioni su ulteriori certificazioni

Denominazione _____

_____ , _____
Firma

rete fidi liguria

Informativa al pubblico e prestazione del consenso al trattamento dei dati

Regolamento (UE) 2016/679

con riferimento alla richiesta di concessione di garanzia / finanziamento del confidi

Rete Fidi Liguria, per lo svolgimento dell'attività di concessione di garanzia / finanziamento / sottoscrizione di minibonds, effettua il trattamento di dati personali degli esponenti delle imprese richiedenti, raccolti presso l'interessato o presso terzi. La presente informativa viene rilasciata in occasione della prima comunicazione all'impresa richiedente e ad ogni socio ed esponente ed aggiornata in caso di successive modifiche, mediante pubblicazione sul sito internet www.retefidi.it .

Il sottoscritt_ _____ nat_ a _____ il _____

in qualità di _____ dell'impresa _____

con sede in _____ prov. ____ Via _____ CAP _____

riceve la seguente informativa sul trattamento dei dati personali

Rete Fidi Liguria – Società Consortile per Azioni di Garanzia Collettiva Fidi con riferimento all'applicazione del *Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali*, fornisce alla propria Clientela le seguenti informazioni sull'utilizzo dei dati ad esso comunicati.

- **Identità e i dati di contatto del titolare del trattamento**

Rete Fidi Liguria s.cons.p.a. con Sede Legale e Operativa in Via G. Carducci, 5/7 Scala Destra – 16121 Genova –
Tel. 010 8693600 Fax 010 8693059 E-mail: retefidi@retefidi.it – E-mail certificata: retefidiliguria@legalmail.it
Sito internet: www.retefidi.it è il Titolare del Trattamento.

- **Finalità del trattamento cui sono destinati i dati personali e base giuridica del trattamento**

Rete Fidi Liguria è un consorzio di garanzia fidi (ex art. 13 D.L. 269/2003 convertito con L. 326/2003) intermediario finanziario che nell'interesse delle imprese proprie socie, presta garanzie a favore degli soggetti finanziatori (banche, enti finanziari, altri soggetti), finanziamenti in via diretta e la sottoscrizione di minibonds (obbligazioni, titoli di debito, cambiali finanziarie).

Il trattamento dei dati è finalizzato:

a) All'acquisizione della qualità di socio, ai sensi dello Statuto sociale;
b) All'instaurazione del rapporto di garanzia / finanziamento / sottoscrizione, dove il trattamento dei dati è finalizzato (esclusivamente) alla valutazione del merito creditizio e della solidità patrimoniale dell'impresa richiedente, dei suoi esponenti e dei soggetti illimitatamente responsabili, alla verifica della sostenibilità dell'operazione in proposta ed al controllo dell'evoluzione del piano di rimborso. Le modalità di trattamento consistono nell'alimentazione di una procedura gestionale informatica proprietaria che colleziona e organizza i dati raccolti al fine di rappresentare le caratteristiche dell'impresa e della pratica in richiesta agli organi deliberanti. Inoltre, nello svolgimento del contratto Rete Fidi riceve e comunica i dati relativi all'impresa interessata da/a banche dati terze (anche in ossequio a disposizioni di legge e regolamentari). Mediante i dati raccolti effettua profilature del rischio e controlli sulla situazione economica dell'impresa affidata al fine di valutare l'esposizione nel continuo e fino a scadenza, e può utilizzare e comunicare i dati raccolti a terzi soggetti, al fine di definire operazioni di controgaranzia o di cogaranzia o di far valere, in via giudiziale o stragiudiziale, propri diritti di credito nei confronti dell'impresa interessata che risulti insolvente o debitrice. Rete Fidi mantiene la base informativa utile alla concessione di nuovi impegni di credito nei confronti delle imprese socie, circa il numero e l'esito delle pratiche deliberate nei confronti dell'impresa richiedente, dei suoi soci ed esponenti, circa i dati personali contenuti nelle delibere, nei contratti di garanzia / finanziamento e nelle loro successive modificazioni, in cui Rete Fidi è parte ed ogni informazione riguardante insoluti per i quali lo stesso Rete Fidi abbia subito perdite o abbia dovuto intraprendere azioni di recupero.

Il trattamento dei dati personali viene effettuato sulla base giuridica:

a) della richiesta di adesione a socio e del contratto sociale (necessaria per l'esecuzione del contratto);
b) della richiesta di garanzia / finanziamento / sottoscrizione formalizzata dall'impresa interessata e del contratto di concessione della garanzia / finanziamento / sottoscrizione (necessaria per l'esecuzione del contratto);
c) di specifiche disposizioni di legge o regolamentari che impongono a Rete Fidi adempimenti che comportano il trattamento dei dati personali dei Clienti e delle persone fisiche esponenti, in materia di contrasto al riciclaggio (D.Lgs. 231/2007), di comunicazione agli organi giudiziari ed investigativi, di gestione di fondi pubblici volti al sostegno dell'attività, di disposizioni regolamentari delle competenti Autorità di Vigilanza (il rifiuto impedisce l'assolvimento di obblighi di legge da parte dell'interessato).

- **Categorie di dati personali**

Sono oggetto di trattamento i dati anagrafici, codice fiscale o partita IVA, reddituali, patrimoniali, sulle attività economiche svolte relative all'impresa richiedente, ai suoi soci, ai suoi esponenti ed ai soggetti terzi coobbligati con il debitore principale; dati relativi a rapporti di credito (tipologia, importo, modalità di rimborso), dati di tipo contabile (pagamenti, esposizione debitoria), dati relativi ad attività di recupero del credito e contenziose ed a vicende (oggettive o soggettive) che incidono sul credito. Son compresi nel trattamento i dati ricevuti dall'interessato o dall'impresa e quelli ricevuti dalla consultazione di banche dati terze (Centrale dei Rischi, risultanze banca che ha concesso il finanziamento, Camere di Commercio, sistema SIC Eurisc e banche dati informazioni creditizie). Il titolare del trattamento nelle attività svolte può venire a conoscenza di dati giudiziari relativi a procedimenti nei confronti dell'impresa richiedente e dei suoi soci / esponenti. *Rete Fidi non riceve dati relativi all'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, relativi alla salute o alla vita o all'orientamento sessuale della persona*

- **Destinatari dei dati personali**

I dati trattati nell'ambito del rapporto ed al suo monitoraggio possono essere trattati dai soggetti interni alla struttura ed autorizzati dal Titolare al trattamento in ragione delle mansioni ad esso affidate e comunicati a terzi soggetti

specificamente menzionati nell'operazione o coinvolti per lo svolgimento di attività complementari ai servizi offerti (enti finanziatori di natura bancaria o finanziaria, enti pubblici, soggetti co-garanti o contro-garanti, portali di crowdfunding o peer-to-peer landing, Monte Titoli spa e altri enti gestori di mercati di valori mobiliari, autorità di controllo, autorità giudiziarie e di pubblica sicurezza, banche dati di merito creditizio, anagrafe dei rapporti, indagini finanziarie, soggetti compresi nell'attività di emissione dei titoli di debito da garantire o sottoscrivere in qualità di co-garanti, contro-garanti, sponsor o advisor). I dati possono essere custoditi da Rete Fidi su sistemi locali o remoti localizzati nell'ambito della Comunità Europea e trattati da amministratori di sistema esterni a Rete Fidi, nell'ambito della gestione e sviluppo di soluzioni e procedure informatizzate.

- **Periodo di conservazione dei dati personali e criteri per determinarlo**

Il periodo di conservazione dei dati varia in funzione della finalità del trattamento.

- Nel rapporto associativo con l'impresa socia, Rete Fidi conserva i dati anagrafici, sulla compagine e gli esponenti aziendali per tutta la durata del rapporto sociale. Successivamente alla cessione delle partecipazioni rimane traccia dei dati anagrafici e della partecipazione dell'impresa nei libri sociali tenuti ai sensi di legge.
- Nel contratto di concessione della garanzia / finanziamento / sottoscrizione Rete Fidi raccoglie e conserva i dati necessari alla valutazione del merito creditizio e della solidità patrimoniale dell'impresa richiedente, dei suoi esponenti e dei soggetti illimitatamente responsabili, oltre che alla sostenibilità dell'operazione in proposta e i dati relativi al controllo dell'evoluzione del piano di rimborso per tutta la durata del contratto e fino alla completa estinzione dell'ultimo impegno di rimborso. Estinto ogni impegno Rete Fidi mantiene i dati nei propri archivi per ulteriori 10 anni al solo fine di documentare ad Autorità di Controllo e di Vigilanza il rispetto delle disposizioni di legge e regolamento tempo per tempo vigenti. Successivamente allo scadere del termine Rete Fidi procede alla rimozione dei seguenti dati: relativi alle esposizioni garantite rivenienti da Centrale dei Rischi, visure di banche dati di informazioni creditizie, visure camerali, tabulati bancari, dati relativi alle consistenze patrimoniali di soci e terzi garanti raccolti in occasione dell'istruttoria di credito.
- Qualora, successivamente alla richiesta di adesione al confidi e/o di delibera di una garanzia / finaiziamento / sottoscrizione, la pratica venga per qualunque motivo non accolta o perfezionata, Rete Fidi procede alla cancellazione dei dati personali ricevuti, decorso il termine di 12 mesi dalla rinuncia o rifiuto.

- **Diritti dell'interessato**

Diritto di accesso: di ricevere una copia dei dati personali oggetto di trattamento con riguardo alle finalità, categorie di dati destinatari cui sono / saranno comunicati, periodo di conservazione, diritto di chiedere la rettifica o la cancellazione, origine dei dati (qualora raccolti presso terzi).
Diritto alla cancellazione (oblio): diritto di chiedere la cancellazione dei dati, salvo l'obbligo di legge o l'interesse legittimo del titolare del trattamento.
Diritto alla portabilità: non applicabile in quanto i dati sono trattati con modalità non automatizzate.
Diritto di revocare il consenso prestato.
Diritto di proporre reclamo al Garante della Privacy.

- **Fonti da cui hanno origine i dati**

Rete Fidi all'avvio del rapporto con l'impresa richiedente ottiene i dati personali dei soggetti interessati: dall'impresa richiedente, da pubblici registri, dalla Centrale dei Rischi gestita dalla Banca d'Italia, da banche dati pubbliche e private (ad es. SIC Eurisc - Cribis, Cerved), dagli enti finanziatori, dai cogaranti e/o contro garanti coinvolti nell'operazione.

- **Processi decisionali automatizzati**

La concessione dei servizi di garanzia / finanziamento /sottoscrizione nell'interesse dell'impresa richiedente, quale condizione necessaria per
la conclusione e l'esecuzione del contratto nzia fra l'impresa richiedente e Rete Fidi, può essere influenzata dal risultato di processi automatizzati adottati da terzi.

Pertanto

in relazione alle informazioni sopra riportate e in merito utilizzo dei suoi dati da parte di Rete Fidi

(*indicare "PRESTA" in stampatello*)__ __**IL PROPRIO CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

- ☐ Per l'acquisto della qualità di socio di Rete Fidi, nel perseguimento delle finalità statutarie (necessario).
- ☐ Per l'instaurazione del rapporto di garanzia / finanziamento / sottoscrizione di mi con le modalità descritte e con riferimento ai criteri per la determinazione del periodo di conservazione dei dati (necessario).
- ☐ Per la comunicazione, da parte di Rete Fidi a terzi soggetti, che intervengono nel rapporto di garanzia / finanziamento / sottoscrizione in oggetto (come ente finanziatore, enti co-garanti o contro-garanti, portali di crowdfunding o peer-to-peer landing, Monte Titoli spa e altri enti gestori di mercati di valori mobiliari, autorità di controllo, autorità giudiziarie e di pubblica sicurezza, banche dati di merito creditizio, anagrafe dei rapporti, indagini finanziarie, soggetti compresi nell'attività di emissione dei titoli di debito da garantire sottoscrivere in qualità di co-garanti, contro-garanti, sponsor o advisor) (necessario).
- ☐ Per lo svolgimento di iniziative promozionali e in relazione all'invio di materiali informativi sulle iniziative, i prodotti, i servizi e/o le attività di Rete Fidi Liguria(facoltativo).
- ☐ oppure **REVOCA** il proprio consenso al trattamento dei dati personali, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

Data e luogo _____ ,il _____ _____

☐ **obbligatorio allegare documento d'identità della persona interessata**

Dichiarazione antiriciclaggio e adempimenti di adeguata verifica della Clientela e delle finalità dell'operazione

(Normativa per la prevenzione del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo D.Lgs. 231/2007)

Ottobre 2026

Rete Fidi Liguria – Società Consortile per Azioni di Garanzia Collettiva Fidi, intermediario finanziario iscritto all'Albo degli Intermediari art.106 T.U.B. al n.19534.7 in applicazione del D.Lgs. n. 231/2007 vigente utilizza le informazioni raccolte con il presente modulo ed i documenti ad esso allegati al fine di svolgere l'adeguata verifica del Cliente, consistente nelle seguenti attività:

(i) identificazione e verifica dell'identità del Cliente e dell'Esecutore;

(ii) identificazione e verifica dell'identità del Titolare Effettivo;

(iii) ottenimento di informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo;

(iv) svolgimento di un controllo costante nel corso del rapporto continuativo. Il Cliente fornisce dette informazioni, sotto la propria responsabilità, rimanendo tenuto a comunicare all'intermediario le variazioni delle informazioni rilevanti.

Informativa privacy ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 Il sottoscritto prende atto e presta consenso al trattamento delle informazioni fornite con il presente questionario da parte di Rete Fidi Liguria, in forza di legge (titolare del trattamento dei dati) al fine di individuare il rischio di riciclaggio associato alla clientela, obbligatorio per legge. Rete Fidi potrà trasmettere le informazioni fornite ad altro intermediario coinvolto nell'operazione ed assoggettato ai medesimi obblighi di verifica e/o alla Autorità di vigilanza e all'UIF in applicazione degli obblighi di segnalazione previsti dalla legge.

----------O----------

Il sottoscritto/a _____nato/a il _____a _____

in qualità di _____ dell'impresa _____

legittimato in forza di _ (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____prov. _____Via _____C.A.P. _____

codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ partita IVA n. _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che svolge la seguente attività _____

persona politicamente esposta come da intervista allegata al presente modulo

consapevole degli obblighi e delle responsabilità previste dall'art. 22 del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, in relazione alla richiesta di garanzia / finanziamento / sottoscrizione minibonds (obbligazioni, titoli di debito, cambiali finanziarie), **dichiara** che l'intervento richiesto al Confidi consiste nella prestazione:

- della garanzia per il corretto rimborso del finanziamento _____ concesso da _____o dell'emissione di titoli di debito effettuata dall'impresa emarginata.
- del finanziamento _____ concesso da Rete Fidi o della sottoscrizione di titoli di debito emessi dall'impresa emarginata

per l'importo iniziale di euro _____ per la durata di ____mesi avente finalità _____

e sarà rimborsato mediante (ad es. liquidità aziendale, ricavi nuova attività, etc.)

_____

- dichiara inoltre che i titolari effettivi della persona giuridica sono

[1] esecutore "il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente"

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione ☐ Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione ☐ Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

ALLEGATI NECESSARI

- **Copia del DOCUMENTO D'IDENTITA' e codice fiscale della persona fisica Titolare o Esecutore (legale rappresentante della società o altro soggetto delegato)**
- **Copia del DOCUMENTO D'IDENTITA' di OGNI Titolare Effettivo**
- **VISURA storica aggiornata dell'impresa**
- **Dichiarazione firmata del legale rappresentante dell'impresa in merito alla catena di proprietà e controllo (ove necessaria ad integrare le informazioni descritte nel presente modulo)**
- **Dichiarazione del fiduciario o del trust sulla identità del soggetto per conto del quale è svolto il mandato fiduciario o sulla titolarità effettiva del trust**

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

- **dichiara infine** che nessuno dei soggetti menzionati nella presente (titolare, esecutore, impresa e titolari effettivi) ha mai subito procedimenti legati al riciclaggio o al finanziamento al terrorismo.

_____, il _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

Informativa sugli obblighi di cui al D.lgs. 231 del 21 novembre 2007 nel testo vigente

Obblighi del cliente

Art. 22.

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

Esecuzione da parte di terzi

Art. 26 (Esecuzione degli obblighi di adeguata verifica da parte di terzi).

1. Ferma la responsabilità dei soggetti obbligati in ordine agli adempimenti di cui al presente Titolo, è consentito ai medesimi di ricorrere a terzi per l'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica di cui all'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c).
2. Ai fini della presente sezione, si considerano «terzi»:
   a) gli intermediari bancari e finanziari di cui all'articolo 3, comma 2;
   b) gli agenti in attività finanziaria di cui all'articolo 3, comma 3, lettera c) limitatamente alle operazioni di importo inferiore a 15.000 euro, relative alle prestazioni di servizi di pagamento e all'emissione e distribuzione di moneta elettronica di cui all'articolo 17, comma 6;
   c) gli intermediari bancari e finanziari aventi sede in altri Stati membri;
   d) gli intermediari bancari e finanziari aventi sede in un Paese terzo, che:
      1) sono tenuti ad applicare misure di adeguata verifica della clientela e di conservazione dei documenti di livello analogo a quelle previste dalla direttiva;
      2) sono sottoposti a controlli di vigilanza in linea con quelli previsti dal diritto dell'Unione europea;
   e) i professionisti nei confronti di altri professionisti.

Art. 27 (Modalità di esecuzione degli obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di terzi).

1. Nei limiti di cui all'articolo 26, gli obblighi di adeguata verifica della clientela si considerano assolti, previo rilascio di idonea attestazione da parte del terzo che abbia provveduto ad adempiervi direttamente, nell'ambito di un rapporto continuativo o dell'esecuzione di una prestazione professionale ovvero in occasione del compimento di un'operazione occasionale.
2. L'attestazione di cui al comma 1 deve essere univocamente riconducibile al terzo e deve essere trasmessa dal terzo medesimo al soggetto obbligato che se ne avvale. Nella medesima attestazione è espressamente confermato il corretto adempimento degli obblighi da parte dell'attestante in relazione alle attività di verifica effettuate nonché la coincidenza tra il cliente verificato dal terzo e il soggetto a cui l'attestazione si riferisce. Le Autorità di vigilanza di settore, nell'esercizio delle attribuzioni di cui all'articolo 7, comma 1, lettera a), possono individuare idonee forme e modalità di attestazione, tenendo conto dell'evoluzione delle tecniche di comunicazione e trasferimento a distanza.
3. I terzi mettono a disposizione dei soggetti obbligati le informazioni richieste in occasione dell'adempimento degli obblighi di cui all'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c). Le copie dei documenti acquisiti dai terzi in sede di adeguata verifica del cliente sono trasmesse, senza ritardo, dai terzi medesimi ai soggetti obbligati che ne facciano richiesta.
4. Per i clienti il cui contatto è avvenuto attraverso l'intervento dei soggetti obbligati di cui all'articolo 3, comma 3, lettere b) [mediatori creditizi ex art 128-sexies e agenti in attività finanziaria ex art 128-quater TUB] e c), l'intermediario può procedere all'identificazione acquisendo da tali soggetti obbligati le informazioni necessarie, anche senza la presenza contestuale del cliente.
5. Nel caso di rapporti continuativi relativi all'erogazione di credito al consumo, di leasing o di altre tipologie operative indicate dalla Banca d'Italia, l'identificazione può essere effettuata da collaboratori esterni legati all'intermediario da apposita convenzione, nella quale siano specificati gli obblighi previsti dal presente decreto e ne siano conformemente regolate le modalità di adempimento.

Sanzioni penali

Art. 55 (Fattispecie incriminatrici)

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
4. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque, essendovi tenuto, viola il divieto di comunicazione di cui agli articoli 39, comma 1, e 41, comma 3, è punito con l'arresto da sei mesi a un anno e con l'ammenda da 5.000 euro a 30.000 euro.

Nozione di titolare effettivo

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

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
   a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
   b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui e' attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' attribuibile il controllo del medesimo in forza:
   a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
   b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
   c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
   a) i fondatori, ove in vita;
   b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
   c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

rete fidi liguria

INTERVISTA PEP (PERSONA ESPOSTA POLITICAMENTE)

da compilare per ogni PEP ove esistente

Il firmatario del presente modulo, titolare della ditta o esecutore (legale rappresentante o delegato), dichiara se sussistono le seguenti circostanze con riferimento allo stesso firmatario, al titolare effettivo nonché i rispettivi familiari e soggetti che con loro intrattengono stretti legami

_____ è persona esposta politicamente PEP in quanto:

- ☐ **occupa o ha cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche**
- ☐ è un familiare di persone politicamente esposte (i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili);
- ☐ è un soggetto con il quale le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami (le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 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)

In particolare copre o ha ricoperto la carica di :

☐	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 degli altri enti del servizio sanitario nazionale
☐	Direttore, Vicedirettore e Membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
☐	Descrizione della carica ricoperta e del legame

_____

_____, il _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

rete fidi liguria

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE DIRETTA da parte di Rete Fidi

Il Sig/Dr/a _____dipendente / collaboratore di Rete Fidi Liguria s.c.p.a.

attesta

l'identità del Sig/ra _____

Titolare / Esecutore (legale rappresentante / delegato) della ditta individuale/società

_____

attesta inoltre

di aver ricevuto il presente modulo completo in ogni sua parte e con i relativi allegati (documenti identificativi, di legittimazione, interviste PEP ove necessarie) e che il comportamento tenuto dal Cliente nel fornire l'informativa richiesta per le finalità di cui al D.Lgs 231/2007 risulta collaborativo e non anomalo.

Eventuali note sul comportamento anomalo:

_____

FIRMA ADDETTO RETE FIDI

☐ Le informazioni per lo svolgimento dell'adeguata verifica della Clientela sono state acquisite non di persona ma dal mediatore _____

con sede in _____

In persona del Sig _____, senza la presenza del Cliente.

_____

FIRMA ADDETTO MEDIATORE

rete fidi liguria

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE A DISTANZA SENZA INCONTRO CON IL CLIENTE

Il Sig./Dr/a _____dipendente / collaboratore di Rete Fidi Liguria s.c.p.a.

attesta

l'identità del Sig/ra _____

Titolare / Esecutore (legale rappresentante / delegato) della ditta individuale/società

_____

attesta inoltre

di aver ricevuto il presente modulo completo in ogni sua parte e con i relativi allegati (documenti identificativi, di legittimazione, interviste PEP ove necessarie e che il comportamento tenuto dal Cliente nel fornire l'informativa richiesta per le finalità di cui al D.Lgs 231/2007 risulta collaborativo e non anomalo.

Eventuali note sul comportamento anomalo:

invio documentazione con firma originale a mezzo posta, anticipata via email/ PEC	Eseguito ☐
invio documentazione con firma digitale via PEC	Eseguito ☐
E' stata acquisita la visura camerale della persona giuridica che descrive i poteri di firma in capo al soggetto identificato.	Eseguito ☐
E' stata effettuata una chiamata telefonica (welcome call) dal funzionario di Rete Fidi al firmatario della presente "Dichiarazione antiriciclaggio e adempimenti di adeguata verifica della Clientela e delle finalità dell'operazione" il quale ha confermato la propria identità e di aver compilato e sottoscritto il modulo.	Eseguito in data _____

_____

FIRMA ADDETTO RETE FIDI

rete fidi liguria

PRO-FORMA DICHIARAZIONE DI AVVENUTA IDENTIFICAZIONE DEL TERZO

OGGETTO: DICHIARAZIONE DI AVVENUTA IDENTIFICAZIONE

SPETTABILE RETE FIDI LIGURIA S.C.P.A.
INTERMEDIARIO FINANZIARIO VIGILATO EX ART. 106 TUB ABI 19534.7
PEC RETEFIDILIGURIA@LEGALMAIL.IT

Il sottoscritto/a _____
in qualità di rappresentante (legale o per delega) della banca convenzionata / intermediario finanziario vigilato denominato _____ Agenzia _____
che ha svolto autonomamente l'adeguata verifica del Cliente, ai sensi del D.Lgs. 231/2007

invia, in allegato alla presente,

la "DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO E ADEMPIMENTI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E DELLE FINALITA' DELL'OPERAZIONE", che descrive l'attività di identificazione e di raccolta dati effettuate.
Ai sensi e per gli effetti degli artt. 26 e 27 del D. Lgs. 231/2007, attesta che la banca convenzionata / l'intermediario ha provveduto all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica del Cliente

_____

confermando la coincidenza tra il Cliente verificato e il soggetto a cui l'attestazione si riferisce e che le informazioni in merito all'identità dei titolari effettivi e delle finalità dell'operazione (contenute nel modulo allegato in copia alla presente ai fini dell'adeguata verifica della clientela di cui agli artt. 18 e 19 del D. Lgs 231/2007) sono state rese dal firmatario sotto la propria responsabilità ai sensi dell'art. 22.
Distinti saluti.

_____
(timbro e Firma)

rete fidi liguria

RACCOLTA DOCUMENTI

Il sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____

in qualità di _ dell'impresa _____

legittimato in forza di (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____prov. ____Via _____C.A.P. _____

codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ partita IVA n. _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ tel. _____fax _____

E-mail _____PEC _____

dichiara

di aver ricevuto copia della seguente documentazione:

	Acquisito
FOGLIO INFORMATIVO	☐
IDENTIFICAZIONE CLIENTE E TITOLARE EFFETTIVO	☐
MODULO DOMANDA DI AMMISSIONE A SOCIO	☐
MODULO RICHIESTA DI GARANZIA	☐
SCHEDA INTEGRATIVA DATI ESG	☐
SCHEDA PRODOTTO	☐
MODULO PRESA D'ATTO RICHIESTA CONTROGARANZIA	☐
CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI	☐
CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (IMPRESAPIÙ O CRIF)	☐

_____, il _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

Controlla e Stampa

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

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

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

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.crif.com inoltrandolo alla nostra società:

RETE FIDI LIGURIA S.CONS.P.A.	VIA G. CARDUCCI 5/7 – 16121 GENOVA e-mail: retefidi@retefidi.it

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

CRIF S.p.A.: via M. Fantin, 1-3 • 40131 Bologna

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.
Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (*Gazzetta Ufficiale* di novembre 2004) I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.
I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).
Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte ed in particolare estrarre in maniera univoca (senza alimentazione) dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte.

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

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

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

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

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	**6 mesi**, qualora l'istruttoria lo richieda, o **1 mese** in caso di **rifiuto** della richiesta o **rinuncia** della stessa
morosità di due rate o di due mesi poi **sanate**	**12 mesi** dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	**24 mesi** dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	**36 mesi** dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti che si sono svolti **positivamente** (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. [Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di **36 mesi** dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi:] (v. *Nota redazionale*) si veda il ns. sito www. ...)

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

_____ , il _____

_____
Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

Controlla e Stampa