



RICHIESTA CONCESSIONE DI GARANZIA

(Compilare obbligatoriamente tutti i campi anagrafici)

Il/i sottoscritto/i: _____

in proprio /in qualità di titolare/i legale/i rappresentante/i di: _____

con sede legale in _____ () CAP _____ via _____ n. _____

con sede operativa in _____ () CAP _____ via _____ n. _____

codice fiscale _____ partita IVA _____

telefono fisso _____ cell _____

e-mail pec _____ e-mail _____

descrizione dettagliata attività _____

RICHIEDE

che CENTROFIDI TERZIARIO Scpa con sede in Firenze Via Santa Caterina d'Alessandria n.4 rilasci le seguenti garanzie:

(CODICE PRODOTTO)	SPECIFICA DESCRIZIONE DELLA LINEA DI FIDO SULLA QUALE SI RICHIEDE LA GARANZIA	AFFIDAMENTO SUL QUALE SI RICHIEDE LA GARANZIA	DURATA AFFIDAMENTO
COD	SPC	FIN	DUR
		€	
		€	
		€	
		€	
		€	

a favore esclusivo della Banca _____ come previsto e disciplinato dagli accordi vigenti con la stessa. (RIF. Filiale di _____ ABI _____ CAB _____)

il/i sottoscritto/i inoltre DICHIARA/DICHIARANO

- di aver ricevuto copia del Foglio Informativo della garanzia richiesta
- di essere stato adeguatamente edotto ed informato del fatto che CentroFidi Terziario, in qualità di soggetto accreditato, opera con il Fondo di Garanzia di cui alla legge 662/96 art. 2 comma 100, lettera a) e che, nel caso in cui si verificano le condizioni di ammissibilità alla riassicurazione/controgaranzia del suddetto fondo, il richiedente manifesta fin d'ora la propria volontà a che Centrofidi valuti la possibilità di presentare domanda di intervento;
- di aver avuto accesso alla Guida all'ABF (Arbitro Bancario e Finanziario)

Luogo _____ Data _____

Generalità e firma del/i sottoscrittore/i della Richiesta Concessione di Garanzia

Nome e Cognome _____ firma richiedente _____

SOTTOSCRIZIONE a cura del DIPENDENTE CENTROFIDI

Addetto di CentroFidi Terziario Scpa che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il/i dichiarante/i ha/hanno apposto la/e firma/e sopra riportata.
(nome e cognome) _____ Firma Addetto _____

SOTTOSCRIZIONE a cura del SOGGETTO ESTERNO

Il/La sottoscritto/a (nome e cognome) _____

(struttura di riferimento) _____

incaricato/a dal CentroFidi con apposito contratto/convenzione, o in virtù del Regolamento Consortile, a svolgere l'attività di raccolta di domande di garanzia.

Firma Incaricato _____



ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI e acquisizione CONSENSO

Regolamento Europeo GDPR 679/2016

CentroFidi Terziario S.C.p.A.

Sede: Via Santa Caterina d' Alessandria 4, 50129 - Firenze

E-mail: info@centrofiditi.it

PEC: centrofiditi@actaliscertymail.it

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

CentroFidi Terziario S.C.p.A., legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore, è il Titolare del Trattamento dei dati acquisiti nell'ambito dell'attività svolta. I dati di contatto sono esposti nell'intestazione del presente del Documento.

IL DELEGATO INTERNO/RESPONSABILE INTERNO DEL TRATTAMENTO E I SOGGETTI AUTORIZZATI

Con separati atti di designazione, **CentroFidi Terziario S.C.p.A.** ha provveduto a nominare il Delegato interno/Responsabile interno al trattamento dei dati. **CentroFidi Terziario S.C.p.A.** ha autorizzato al trattamento ciascun dipendente o collaboratore.

I CONTITOLARI E I RESPONSABILI (ESTERNI) E LA COMUNICAZIONE DEI DATI

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

A titolo indicativo trattasi:

- a. della rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di enti di categoria e rispettive società di servizi,
- b. professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- c. società di assicurazione del credito;
- d. sistemi di informazioni creditizie (CRIF);
- e. attività di auditing e di consulenza;
- f. gestori di servizi informatici;
- g. servizi di postalizzazione;
- h. enti creditizi e finanziari convenzionati.

PERCHE' TRATTIAMO I SUOI DATI

In particolare, **CentroFidi Terziario S.C.p.A.**, valutato l'interesse legittimo della propria attività, è tenuto a:

- a. valutare l'affidabilità economica e ogni altro rischio legato alla relazione con il cliente in fase di avvio del rapporto o di accensione della posizione creditizia;
- b. aggiornare, monitorare e misurare le variazioni di tale valutazione dei rischi per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi sono considerati cessati allorché siano decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza;
- c. profilare la clientela in base ai rischi secondo una metrica predefinita per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminose e finanziamento del terrorismo;
- d. ricorrere a fonti informative terze, pubbliche e private, per assolvere in tutto o in parte alle esigenze di valutazione e/o di profilazione della clientela come in precedenza descritte;
- e. contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
- f. conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- g. adempiere agli obblighi segnalatici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- h. ricorrere a istituzioni pubbliche e private per accedere a strumenti di mitigazione del rischio di credito o per trasferire la proprietà o la gestione del credito;
- i. condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
- j. tutelare le proprie ragioni di credito in caso di insolvenza in sede giurisdizionale e stragiudiziale, anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati a effettuare attività di recupero crediti per conto terzi;
- k. elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno;
- l. svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.

Pertanto, **CentroFidi Terziario S.C.p.A.**, nello svolgimento delle attività sopra descritte può trattare categorie di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata come meglio specificato nel successivo paragrafo "Acquisizione di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata".

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato di **CentroFidi Terziario S.C.p.A.** (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali e da ogni altro soggetto autorizzato, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate alle operazioni richieste.

ACQUISIZIONE DI DATI PARTICOLARI CHE RICHIEDONO UNA TUTELA RAFFORZATA

A – DATI PERSONALI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

CentroFidi Terziario S.c.p.a necessita di essere informato sull'esistenza di condanne/pendenze penali legate a reati connessi al riciclaggio poiché tali informazioni sono necessarie nell'ambito delle attività di valutazione e di monitoraggio del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, essendo elementi rilevanti e imprescindibili rispetto agli scopi per cui sono acquisiti, ovvero nel caso in cui pervengano richieste da parte di Autorità e organi di polizia giudiziaria fondate su accertamenti in corso. Inoltre, dati giudiziari possono essere trattati nell'ambito dell'attività di recupero crediti.

GLI OBBLIGHI DELL'INTERESSATO

Per adempiere a specifiche disposizioni di legge e non incorrere nelle sanzioni previste (es. in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo), le richieste di ammissione a socio e di concessione della garanzia/finanziamento o altra attività di assistenza non potranno essere accolte in caso di mancato rilascio dei dati identificativi richiesti o di loro incompletezza.

L'autenticità dei dati identificativi forniti per iscritto, direttamente o tramite terzi, mediante un documento d'identità e di riconoscimento non scaduto tra quelli previsti dal D.P.R. 445/2000, unitamente al codice fiscale, potranno essere verificati da

CentroFidi Terziario S.c.p.a. in qualunque momento sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente, come per esempio: atti pubblici, scritture private autenticate, certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici, informazioni provenienti da organismi e autorità pubbliche, nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.



LA CONSERVAZIONE DEI DATI

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

I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

La informiamo che Lei, in quanto soggetto interessato dal trattamento, può esercitare specifici diritti sulla protezione dei dati, riportati nel seguente elenco: a. diritto di accesso: diritto di ottenere dal Titolare la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali ed informazioni di dettaglio riguardo l'origine, le finalità, le categorie di dati trattati, destinatari di comunicazione e/o trasferimento dei dati ed altro ancora; b. diritto di rettifica: diritto di ottenere dal Titolare la rettifica dei dati personali inesatti senza ingiustificato ritardo, nonché l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa; c. diritto alla cancellazione ("oblio"): diritto di ottenere dal Titolare la cancellazione dei dati personali senza ingiustificato ritardo nel caso in cui: i. i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità del trattamento; ii. il consenso su cui si basa il trattamento è revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; iii. i dati personali sono stati trattati illecitamente; iv. i dati personali devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale; d. diritto di opposizione al trattamento: diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che hanno come base giuridica un interesse legittimo del Titolare e/o al trattamento per finalità di marketing, inclusa la profilazione. In caso di opposizione al trattamento per marketing, i dati personali non sono più oggetto di trattamento per tali finalità; e. diritto alla limitazione del trattamento: diritto di ottenere dal Titolare la limitazione del trattamento, nei casi in cui sia contestata l'esattezza dei dati personali (per il periodo necessario al Titolare per verificare l'esattezza di tali dati personali), se il trattamento è illecito e/o l'interessato si è opposto al trattamento; f. diritto alla portabilità dei dati: diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali e di trasmettere tali dati ad altro Titolare del trattamento, solo per i casi in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e per i soli dati trattati tramite strumenti elettronici; g. diritto di proporre un reclamo a un'autorità di controllo: fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, l'interessato che ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento ha il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo dello Stato membro in cui risiede o lavora abitualmente, ovvero dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione. La informiamo, inoltre, che ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente prestato a specifiche attività facoltative, fermo restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca.

Per esercitare i Suoi diritti, Lei può inoltrare la Sua richiesta ai recapiti posti in intestazione.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati personali.

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, CENTROFIDI TERZIARIO SCPA NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHiesto]

_____	_____
(luogo)	(data)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)

Consenso al trattamento dei dati personali giudiziari e relativi a condanne penali e reati

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati giudiziari relativi a condanne penali e reati.

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, CENTROFIDI TERZIARIO SCPA NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHiesto]

_____	_____
(luogo)	(data)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)

MOD. RIC-GAR. 06-2019



CONSENSO FACOLTATIVO al fine dell'esecuzione del contratto

MARKETING DIRETTO

Sottoscrivendo il presente consenso, **CentroFidi Terziario S.C.p.A.** potrà contattare direttamente l'Interessato per finalità di marketing, utilizzando le normali tecniche di comunicazione a distanza anche mediante l'impiego del telefono.

CentroFidi Terziario S.C.p.A. informa che l'Interessato ha diritto, in qualsiasi momento e gratuitamente, di opporsi a tale trattamento iniziale o ulteriore. Qualora l'Interessato si opponga al trattamento per tale finalità, i dati personali non sono più trattati.

I dati acquisiti da **CentroFidi Terziario S.C.p.A.** per l'attività diretta di marketing non verranno comunicati a terzi.

Il Titolare e i Responsabili del trattamento, le modalità di esecuzione dell'attività, i diritti e gli obblighi del Titolare e dell'Interessato sono i medesimi riportati nella prima parte del presente Atto d'Informazione.

In relazione a quanto espresso DICHIARO di averne compreso il contenuto in ogni sua parte e CONSENTO quindi al Trattamento dei miei dati personali.

_____	_____
(luogo)	(data)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)
_____	_____
(nome cognome)	(firma)



INFORMATIVA CIRCA L'UTILIZZO DEI DATI PERSONALI CONNESSI ALLA SOTTOSCRIZIONE DI DOCUMENTI INFORMATICI CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

A integrazione di quanto riportato nell'Atto di informativa già fornito, **CentroFidi Terziario**, in qualità di Titolare del trattamento, fornisce all'interessato alcune informazioni circa l'utilizzo dei dati personali con specifico riferimento alla sottoscrizione di documenti informatici con firma elettronica avanzata (FEA).

COS'È LA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

La Firma Elettronica Avanzata (o FEA) è un particolare tipo di firma elettronica che soddisfa i seguenti requisiti:

- a. è connessa unicamente al firmatario;
- b. è idonea a identificare il firmatario;
- c. è creata mediante dati per la creazione di una firma elettronica che il firmatario può, con un elevato livello di sicurezza, utilizzare sotto il proprio esclusivo controllo;
- d. è collegata ai dati sottoscritti in modo da consentire l'identificazione di ogni successiva modifica di tali dati.

Utilizzando la firma elettronica avanzata **CentroFidi Terziario** garantisce:

- a) l'identificazione del firmatario;
- b) la connessione univoca della firma al firmatario;
- c) il controllo esclusivo del firmatario sul sistema di generazione della firma;
- d) l'immodificabilità del documento dopo l'apposizione della firma;
- e) la possibilità per il firmatario di ottenere evidenza e copia di quanto sottoscritto;
- f) la connessione unica della firma al documento sottoscritto.

In particolare, CentroFidi Terziario utilizza una tipologia di firma elettronica avanzata:

- La firma remota con One Time Password (OTP)

OTP - La firma remota con OTP inviato via SMS è una tecnologia che consente la sottoscrizione di un documento PDF utilizzando un meccanismo di autenticazione forte del firmatario basato sull'invio di un codice casuale (One Time Password) al telefono cellulare personale del firmatario.

Questa tecnologia consente la realizzazione di processi di firma elettronica avanzata in tutti quei casi in cui il firmatario è fisicamente distante dall'ente che propone la sottoscrizione del documento. Inoltre, al firmatario, è richiesto esclusivamente il possesso di strumenti elettronici standard (indirizzo email, browser web e telefono cellulare in grado di ricevere SMS).

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I dati personali connessi all'apposizione della FEA sono raccolti con le seguenti finalità:

- a) esigenze di confronto e verifica connesse all'attività creditizia in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) contrasto di tentativi di frode e del fenomeno dei furti di identità;
- c) rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità dei documenti informatici sottoscritti;
- d) dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati, con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

Di seguito sono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) il sistema utilizza un certificato per la firma PADES del documento, emesso da una autorità di certificazione attendibile e verificabile con i comuni software per la visualizzazione di file PDF;
- b) i documenti prodotti dal sistema sono esclusivamente nel formato standard ISO PDF/A che garantisce l'assenza di qualunque elemento in grado di modificare atti, fatti o dati in essi rappresentati.



DOCUMENTI CHE POSSONO ESSERE FIRMATI CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

Possono essere sottoscritti con Firma Elettronica Avanzata tutti i documenti relativi e connessi all'offerta commerciale di **CentroFidi Terziario**

FACOLTATIVITÀ DELL'UTILIZZO DELLA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

Non è obbligatorio aderire all'utilizzo della Firma Elettronica Avanzata per avere accesso ai servizi di **CentroFidi Terziario**; l'adesione offre i vantaggi descritti nella sezione "Finalità del trattamento dei dati" e aiuta a limitare l'uso di carta. In ogni caso, il Cliente può sempre revocare il consenso prestato all'utilizzo della firma elettronica avanzata.

Per tutte le restanti informazioni, si fa integrale rimando all'Atto di informazione.

* * * * *

ADESIONE AL SERVIZIO DI FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

Alla luce delle informazioni contenute nel sopra esteso SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA CIRCA L'UTILIZZO DEI DATI PERSONALI CONNESSI ALLA SOTTOSCRIZIONE DI DOCUMENTI INFORMATICI CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA il sottoscritto dichiara di:

Aderire **NON Aderire**

al servizio di Firma Elettronica Avanzata al fine di sottoscrivere con tale modalità la documentazione per la quale **CENTROFIDI TERZIARIO** ne renderà possibile l'utilizzo.

Il sottoscritto dichiara di conoscere le norme e i principi che regolano la Firma Elettronica Avanzata e di sottoscriverle e approvarle integralmente.

Alla presente richiesta di adesione, è allegata copia del documento d'identità del richiedente.

Luogo _____ Data _____

_____	_____
(nome cognome)	(Firma del richiedente)
_____	_____
(nome cognome)	(Firma del richiedente)
_____	_____
(nome cognome)	(Firma del richiedente)
_____	_____
(nome cognome)	(Firma del richiedente)