



UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA
SARDEGNA

FONDO REGIONALE DI GARANZIA

Legge regionale 14 maggio 2009, n. 1, art. 4, comma 4, e s.m.i.

P.O. FERS 2007-2013 - Linea di Attività A - Obiettivo operativo 6.2.2 Sostenere i processi di crescita e
innovazione del sistema delle imprese

Domanda di ammissione grandi imprese

Spettabile **SFIRS S.p.A.**
Via Santa Margherita, 4
09124 - CAGLIARI

Soggetto richiedente:

Confidi
Banca
Intermediario Finanziario

Telefono _____ Fax _____
e.mail _____

(denominazione sociale e forma giuridica)

Impresa beneficiaria _____ forma giuridica _____, con sede legale in _____
via/piazza _____ n° _____ cap _____ Comune _____ Prov _____
telefono _____ / _____ e-mail _____
codice fiscale _____ partita iva _____
n. iscrizione INPS _____ n. iscrizione INAIL _____
iscritta al registro imprese al n. _____ data _____
presso la C.C.I.A.A. di _____ esercente l'attività di _____
dal _____ codice d'attività Istat ATECO 2007 _____

appartenente al settore:

agricoltura ; industria ; commercio ; turismo e servizi ; artigianato ; edilizia

società cooperativa sì no

impresa artigiana sì no

contratto collettivo nazionale di lavoro applicato : _____
con unità locale dove viene realizzato l'intervento in _____ cap _____ prov. _____
via/località _____ telefono _____ / _____ fax _____ / _____ email _____

Ultimo Bilancio previsto/approvato _____

ULA triennio di riferimento : 20 _____ n. _____ 20 _____ n. _____ 20 _____ n. _____

Impresa in fase di: creazione _____ startup _____ Consolidamento _____

La Sardegna cresce con l'Europa



Progetto cofinanziato
dall'Unione Europea

FERS Fondo Europeo di Sviluppo Regionale





UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA
SARDEGNA

Compagine Sociale

Nome e cognome o Ragione sociale	Codice fiscale	Controvalore	% part.

Organo Amministrativo

Nome e cognome o Ragione sociale	Codice fiscale	Qualifica

Organo di Controllo

Nome e cognome o Ragione sociale	Codice fiscale	Qualifica



UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA

soggetto finanziatore _____ Abi _____ Cab _____

Data di delibera da parte del soggetto finanziatore: _____ data erogazione _____

Tipologia della operazione concessa cfr. art. 3 Direttive di Attuazione:

nuovo finanziamento rifinanziamento emissione obbligazionaria specificare la forma tecnica _____

Finalità operazione _____

importo concesso (euro) _____ durata (mesi) _____ di cui per preammortamento _____

soggetto garante _____

Data di delibera da parte del soggetto Garante: _____

% garanzia concesso sul finanziamento _____ importo (euro) _____

L'operazione è assistita da altre garanzie: No Si (specificare _____)

Intervento richiesto:

- Garanzia diretta in misura del _____ % dell'importo del Finanziamento pari a euro _____
- controgaranzia in misura del _____ % della garanzia concessa dal garante pari a euro _____
- cogaranzia in misura del _____ % dell'importo del Finanziamento pari a euro _____



UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA
SARDEGNA

Il soggetto richiedente dichiara:

- che i dati e le notizie riportati nel presente modulo sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso;
- che, sulla base delle risultanze istruttorie, l'attività svolta dalla impresa destinataria finale dell'intervento del Fondo è ritenuta potenzialmente redditizia;
- che l'intervento del Fondo ex L.R.1/2009, art. 4, comma 4, è stato richiesto/autorizzato dall'impresa beneficiaria;
- di aver identificato il titolare effettivo dell'impresa beneficiaria finale;
- che l'impresa beneficiaria ha autorizzato SFIRS Spa all'acquisizione e al trattamento dei dati relativi all'operazione oggetto della garanzia ai sensi del D. Lgs.n.196/2003 sulla tutela dei dati personali;
- che l'impresa beneficiaria finale non rientra nella definizione di imprese in difficoltà secondo gli Orientamenti Comunitari per il salvataggio e la ristrutturazione di imprese in difficoltà (GUCE C/244/2 del 1.10.2004);
- che l'impresa non ha in corso procedure esecutive mobiliari/immobiliari, ovvero alcuna procedura concorsuale, che non risulta iscritta, a suo carico, alcuna dichiarazione di procedura concorsuale e non sussistono protesti a carico dell'impresa e dei suoi esponenti;
- che la richiesta di intervento del Fondo è stata effettuata a fronte di operazioni destinate a finanziare programmi di investimento realizzati nella Regione Autonoma della Sardegna e/o a supporto di operazioni tese a migliorare la struttura finanziaria nei limiti dell'attività svolta nelle sedi operative regionali;
- la regolarità dell'impresa beneficiaria nell'assolvimento degli impegni presi nei confronti dell'Istituto di credito (fidi nei limiti, pagamento delle rate scadute), ovvero, in caso di rifinanziamenti destinati al consolidamento, che l'operazione in oggetto è destinata a riportare l'impresa in condizioni di regolarità.

La documentazione di seguito indicata dovrà essere trasmessa al Soggetto Gestore in sede di controllo post determinazione.

- copia della domanda di accesso all'intervento del Fondo Regionale di Garanzia debitamente compilata in tutte le sue parti e sottoscritta dal legale rappresentante dell'impresa beneficiaria;
- visura camerale (o report impresa) in corso di validità alla data di presentazione della richiesta di ammissione all'intervento del Fondo, completa di elenco soci e indicazione del legale rappresentante dell'impresa beneficiaria e indicazioni circa la sussistenza di eventi negativi a carico dell'impresa o dei suoi esponenti (controllo protesti, fallimenti e procedure concorsuali, pregiudizievoli di conservatoria);
- copia degli ultimi tre bilanci approvati (completi della nota integrativa e, se disponibile, della relazione degli amministratori e del collegio sindacale se presente) dei soggetti beneficiari finali; in ipotesi di soggetti esonerati dalla redazione del bilancio, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre esercizi;
- visura camerale (o report impresa) in corso di validità alla data di presentazione della richiesta di ammissione all'intervento del Fondo, completa di elenco soci e indicazione del legale rappresentante e documentazione comprovante il numero di ULA e i dati di bilancio di tutte le imprese associate o collegate all'impresa beneficiaria finale;
- copia della delibera di concessione del finanziamento (PEF) - dalla quale si evinca il rispetto dei requisiti stabiliti dall'art. 3 lett. l), m) e o) delle DD.AA. -, e copia della comunicazione di avvenuta erogazione. Nel caso di leasing copia del verbale di consegna;
- Centrale rischi o analogo documento prodotto dalla Banca Finanziatrice e/o dal Soggetto Garante dal quale si possa desumere la regolarità dell'impresa beneficiaria nell'assolvimento degli impegni presi nei confronti dell'Istituto di credito (fidi nei limiti, pagamento delle rate scadute), ovvero, in caso di rifinanziamenti destinati al consolidamento, si possa desumere che l'operazione in oggetto è destinata a riportare l'impresa in condizioni di regolarità;
- documentazione comprovante l'esistenza di un programma di investimenti in corso relativi al finanziamento oggetto della domanda di intervento al Fondo (preventivi e fatture) o ad altri investimenti realizzati o in corso di realizzazione;
- in caso di controgaranzia e co-garanzia, copia della delibera del Soggetto Garante;
- copia della comunicazione inviata all'impresa beneficiaria finale contenente gli estremi della delibera di concessione della garanzia.



UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA
SARDEGNA

Il soggetto garante/finanziatore

COMUNICA

la positiva valutazione del merito creditizio dell'impresa beneficiaria finale effettuata dalla banca.

Il soggetto garante/finanziatore

COMUNICA

che l'operazione finanziaria a fronte della quale viene richiesto l'intervento del Fondo è assistita dalle seguenti Garanzie

Note:

Il soggetto garante/finanziatore

DICHIARA

di aver letto, compreso e accettato tutte le disposizioni contenute nelle Direttive di Attuazione e nel Regolamento del Fondo Regionale di Garanzia.

Allega alla presente domanda il modello di calcolo dei parametri di accesso all'intervento del Fondo debitamente compilato (Allegato 1), in assenza del quale il Soggetto Gestore non potrà procedere alla valutazione dell'istanza di accesso alla garanzia.

_____ il _____

Timbro e firma del soggetto richiedente



UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA

Il Soggetto Richiedente dichiara:

- che l'intervento del Fondo viene richiesto a fronte di operazioni di investimento si no
- che l'investimento inizierà in data _____ e sarà completato in data _____;
- che l'intervento verrà realizzato nel Comune di : _____ Prov.: _____;
via / piazza: _____ n. _____

descrizione sintetica dell'investimento:

sul progetto presentato sono state richieste/ottenute altre agevolazioni: si no
 ai sensi della norma: _____ ESL: _____ %
 contributo concesso in data _____ ovvero ancora da concedere

il piano finanziario relativo al progetto di investimento è il seguente:

	Importo
Terreni	
Fabbricati, opere murarie ed assimilate	
Macchinari e impianti	
Attrezzature ed arredi	
Investimenti immateriali – specificare:	
Altro – specificare:	
Totale	

la copertura finanziaria* è costituita da:

	Importo
Finanziamento in esame	
Investimenti contabilizzati	
Altri finanziamenti bancari a medio o lungo termine (specificare la/e banca/banche finanziatrici)	
Contratti di locazione finanziaria	
Dilazioni oltre l'esercizio ottenute dai fornitori	
Sottoscrizione di nuovo capitale sociale	
Emissioni di titoli di credito	
Finanziamento dei soci	
Altro – specificare:	
Totale	

* indicare, ove necessario, tempi e condizioni per la disponibilità delle singole fonti di finanziamento previste:



UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA
SARDEGNA

Prospetti da compilare a cura del rappresentante legale dell'impresa beneficiaria

Spettabile _____

Spettabile SFIRS SpA
Via Santa Margherita n° 4
09124 – Cagliari (CA)

Ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000,

Il sottoscritto (cognome e nome) _____ nato a _____
il _____ Codice fiscale _____, nella qualità di legale rappresentante dell'impresa (denominazione)
_____ forma giuridica _____, con sede legale in _____
via/piazza _____ n° _____ cap _____ Comune _____ Prov _____
codice fiscale _____ partita iva _____

consapevole delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci e della conseguente decadenza dai benefici concessi sulla base di una dichiarazione non veritiera ai sensi degli articoli 75 e 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445, richiede l'agevolazione sotto forma di garanzia prevista dalla legge regionale 14 maggio 2009, n 1, art. 4, comma 4, allo scopo di fruire della medesima,

Dichiara:

che la suddetta impresa è in possesso dei requisiti per l'accesso alla garanzia del Fondo di cui alla legge regionale 14 maggio 2009, n 1, art. 4, comma 4, e pertanto richiede l'intervento del Fondo per l'operazione finanziaria di euro _____, concessa da/richiesta a _____ della durata di mesi _____.

Dichiara inoltre:

- di aver letto, compreso e accettato tutte le disposizioni contenute nelle Direttive di attuazione e nel Regolamento del Fondo Regionale di garanzia;
- di conoscere ed accettare l'intera normativa che regola la concessione e la gestione della garanzia del Fondo e di rispettare le relative disposizioni e limitazioni;
- di impegnarsi a comunicare al soggetto richiedente eventuali variazioni delle finalità dell'operazione inizialmente prevista;
- di prendere atto che il soggetto gestore inoltrerà al soggetto richiedente le comunicazioni relative a eventuali supplementi di istruttoria e ai provvedimenti di ammissione/diniego alla garanzia;
- che l'impresa non ha amministratori che abbiano riportato condanne penali nei precedenti 5 anni ovvero sentenze di condanna passate in giudicato ovvero sentenza di applicazione della pena su richiesta ai sensi dell'articolo 444 del codice di procedura penale per qualsiasi reato che incide sulla moralità professionale o per delitti finanziari;
- di rispettare la normativa in materia ambientale, le normative per le pari opportunità tra uomo e donna e le disposizioni in materia di contrattazione collettiva nazionale del lavoro.



UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA

FONDO REGIONALE DI GARANZIA

Legge regionale 14 maggio 2009, n. 1, art. 4, comma 4, e s.m.i.

P.O. FERS 2007-2013 - Linea di Attività A - Obiettivo operativo 6.2.2 Sostenere i processi di crescita e innovazione del sistema delle imprese

Identificazione del Titolare Effettivo

(ai sensi dell'art. 15 e seguenti del D.Lgs n. 231 del 21 novembre 2007)

Il/La sottoscritto/a _____

in qualità di legale rappresentante della Società _____

(CF/PI _____) consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 2, del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 in caso di omessa o mendace dichiarazione delle generalità del/i soggetto/i per conto del/i quale/i intrattiene con Sfors operazioni a tutt'oggi in essere (punita con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro);

DICHIARA

- checkbox di essere l'unico Titolare effettivo della Società;
checkbox che non esiste un Titolare effettivo della Società (solo in caso di Società con capitale frazionato in cui nessun socio detenga una partecipazione superiore al 25%);
checkbox di essere Titolare effettivo della Società unitamente a: _____
checkbox di non essere Titolare effettivo della Società. Il/ I titolare/i effettivo/i è/sono: _____

Si forniscono di seguito i dati identificativi del/i Titolare/i effettivo/i:

COGNOME E NOME

Luogo e data di nascita _____
Residenza _____
Codice Fiscale _____
Tipo e numero documento d'identità _____
Autorità competente al rilascio _____
Percentuale di partecipazione al capitale sociale _____
(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):
Dichiara di essere non essere politicamente esposta (cfr. allegato 2)

COGNOME E NOME

Luogo e data di nascita _____
Residenza _____
Codice Fiscale _____
Tipo e numero documento d'identità _____
Autorità competente al rilascio _____
Percentuale di partecipazione al capitale sociale _____
(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):
Dichiara di essere non essere politicamente esposta (cfr. allegato 2)

COGNOME E NOME

Luogo e data di nascita _____
Residenza _____
Codice Fiscale _____
Tipo e numero documento d'identità _____
Autorità competente al rilascio _____
Percentuale di partecipazione al capitale sociale _____
(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):
Dichiara di essere non essere politicamente esposta (cfr. allegato 2)

La Sardegna cresce con l'Europa





UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA
SARDEGNA

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità per ciascuno dei titolari effettivi sopra menzionati: carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

Luogo e data

Firma Legale Rappresentante

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da affermazioni mendaci, dichiara di aver fornito a SFIRS SpA tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire a quest'ultima di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e di valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo. Ai sensi dell'art.23 del D.Lgs. 231/2007 il mancato rilascio delle informazioni richieste determina l'impossibilità di eseguire l'operazione o procedere all'apertura del rapporto.

Luogo e data

Timbro e Firma Legale Rappresentante



UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA
SARDEGNA

Informativa sugli obblighi di cui al D.lgs. n.231 del 21 novembre 2007

(1) TITOLARE EFFETTIVO (Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007) (Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs. 231/2007)

L'art. 1, lettera u), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "Titolare effettivo" si intende: **"la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, individuate sulla base dei criteri di cui allegato tecnico al presente decreto"**.

Per titolare effettivo s'intende:

a. in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
 2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- b. in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:**
1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
 2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
 3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

(2) PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE (Art. 1 Allegato Tecnico al D.lgs. 231/2007) (Rif. art. 1, co. 2, lett. o D.lgs. 231/2007)

L'art. 1, lettera o), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "persona politicamente esposta" si intende: **"le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto"**.

1. Per **persone fisiche** che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
 - a. i capi di Stato, i capi di governo, i ministri e i vice ministri o sottosegretari;
 - b. i parlamentari;
 - c. i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
 - d. i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
 - e. gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
 - f. i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.
 - g. In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.
2. Per **familiari diretti** s'intendono:
 - a. il coniuge;
 - b. i figli e i loro coniugi;
 - c. coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
 - d. i genitori.
3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:
 - a. qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
 - b. qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.
4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.



UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA



Dichiarazione antimafia familiari conviventi

(da produrre solo se l'accantonamento del Fondo è > € 150.000,00; sottoscrizione a cura del legale rappresentante della società beneficiaria e, ove presenti, di ciascun componente del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale, del Direttore Tecnico, dell'Organismo di Vigilanza, dei procuratori speciali della società beneficiaria, nonché dal socio di maggioranza nella società con numero di soci pari o inferiore a 4)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE

(art.46 DPR 28/12/2000 n. 445)

Il Sottoscritto _____ nato a _____ () il _____ residente a _____ () in via _____ n. _____ C.F. _____ in qualità di _____ della società _____ con sede in _____ () cap. _____ via _____ n. _____

consapevole delle responsabilità penali previste per le ipotesi di falsità in atti e dichiarazioni mendaci così come stabilito negli artt. 75 e 76 del DPR 28/12/2000 n. 445

DICHIARA

ai sensi dell'art. 85, comma 3 del D.lgs. n. 159/2011 così come modificato dal D.lgs. n. 218/2012, di avere i seguenti familiari conviventi di maggiore età che risiedono nel territorio dello Stato:

Table with 5 columns: NOME, COGNOME, LUOGO E DATA DI NASCITA, CODICE FISCALE, RESIDENZA (Indirizzo e città). The table is currently empty.

Il sottoscritto dichiara inoltre di essere informato, ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003 (codice in materia di protezione di dati personali) che i dati personali raccolti saranno trattati, anche con strumenti informatici, esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente dichiarazione viene resa.

Data e firma del dichiarante

(firma resa autentica allegando copia di documento di identità ai sensi dell'art. 38 DPR 445/2000)

NB: la presente dichiarazione non necessita dell'autenticazione della firma da parte di pubblico ufficiale e sostituisce a tutti gli effetti le normali certificazioni richieste o destinate ad una pubblica amministrazione nonché ai gestori di servizi pubblici e ai privati che vi consentono. L'Amministrazione si riserva di effettuare controlli a campione, sulla veridicità delle dichiarazioni (art. 71, comma 1, DPR 445/2000). In caso di dichiarazione falsa il cittadino sarà denunciato all'autorità giudiziaria.

La Sardegna cresce con l'Europa





UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA
SARDEGNA



Società Finanziaria Regione Sardegna SpA
Società unipersonale soggetta a Direzione e Coordinamento della Regione Autonoma della Sardegna

DECRETO LEGISLATIVO 196/2003 SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

INFORMATIVA

Ai fini del rispetto della Legge sulla Privacy, La informiamo, sull'utilizzazione dei suoi dati personali e sulla tutela dei suoi diritti.

La nostra Finanziaria detiene dati personali che La riguardano, forniti da Lei o da altri soggetti che effettuano operazioni che La riguardano (a debito o a credito) o che, per soddisfare ad una Sua richiesta (ad esempio ai fini della concessione di un finanziamento), forniscono alla ns. Società informazioni sul Suo patrimonio, o sulle sue attività economiche, finanziarie, commerciali, professionali ecc..

I dati sono utilizzati con le sole modalità necessarie per fornire i servizi finanziari da Lei richiesti e, a tal fine, Sfirs potrà comunicare i Suoi dati alla Regione Sardegna, alle Banche e ai Consorzi Fidi accreditati all'accesso al sistema applicativo preposto alla gestione del Fondo Regionale di Garanzia per le PMI della Sardegna.

Inoltre la raccolta ed il trattamento di dati personali sono effettuati al fine di consentire alla Sfirs:

1. di eseguire obblighi di legge, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo (esempio Banca d'Italia, Centrale Rischi, eccetera);
2. di condurre l'attività di intermediazione e di eseguire prestazioni di servizi finanziari;
3. di soddisfare le esigenze preliminari alla conclusione di un contratto da attivare a sua richiesta (ad esempio valutazione del rischio di credito, valutazione importo concedibile, verifica garanzie integrative), nonché l'esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso (es. invio estratti conto, ecc.);
4. di operare con i sistemi interbancari di pagamento;
5. di soddisfare esigenze di controllo delle operazioni con la clientela e/o dei rischi connessi;
6. di esecuzione degli obblighi in materia di antiriciclaggio previsti dal DM n°141/2006 (identificazione della clientela – registrazione dei dati nell'archivio unico – segnalazione delle operazioni sospette all'UIF).

I dati personali potranno, altresì, essere trattati per conto della Sfirs da soggetti esterni ai fini dell'espletamento di attività complementari alle nostre, o ancora, quando risultino necessarie all'esecuzione delle nostre operazioni o servizi, nonché ai fini del controllo delle frodi ed il recupero dei crediti.

In ogni momento Lei lo desidera potrà esercitare i diritti previsti dall'art.7 del D.Lgs. 196/2003 che in questa sede si intende integralmente richiamato, ed in particolare i diritti:

- di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o non di propri dati personali e che tali dati vengano messi a disposizione in forma intelligibile;
- di ottenere informazioni circa i dati che La riguardano;
- di conoscere l'origine dei dati nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento, di ottenere la cancellazione od il blocco, ovvero l'aggiornamento, la rettifica o l'integrazione, la trasformazione in forma anonima, nonché l'attestazione che tali operazioni sono state portate a conoscenza di coloro ai quali i dati sono stati comunicati;
- di opporsi per motivi legittimi al trattamento di tali dati.

Il conferimento dei dati personali alla ns. Società è facoltativo, fatta eccezione per i casi previsti da norme di legge o regolamenti in particolare per i dati di cui ai precedenti punti "1" e "6".

Titolare dei Dati ai sensi di Legge è la Sfirs SpA, con sede in Cagliari, Via Santa Margherita, 4 (cap 09124).

Per ogni informazione e richiesta Lei può rivolgersi al nostro Responsabile del Trattamento dei dati personali: Avv. Silvio Piras.

Il Responsabile del Trattamento
Avv. Silvio Piras





UNIONE EUROPEA



REPUBBLICA ITALIANA



REGIONE AUTONOMA DELLA
SARDEGNA

DICHIARAZIONE DI CONSENSO

(ai sensi del D. Lgs. n. 196 / 2003 sulla tutela dei dati personali)

Io sottoscritto _____
in proprio e in qualità di legale rappresentante dell'impresa _____
avendo preso atto dall'Informativa sopra riportata

esprimo il consenso nego il consenso

per il trattamento da parte Vostra dei miei dati personali per l'esecuzione delle operazioni e/o servizi richiesti.

Firma: _____

Per la fornitura da parte del soggetto richiedente di tutte le informazioni afferenti l'instaurarsi del rapporto oggetto della garanzia, esclusivamente finalizzata all'espletamento degli obblighi di controllo previsti dall'art. 9, comma 4 del regolamento del Fondo

esprimo il consenso nego il consenso

Firma: _____

Per il trattamento da parte della Vostra società dei miei/nostri dati personali ai fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte di prodotti o di Vostri servizi

esprimo il consenso nego il consenso

Firma: _____