

Consiglio Ordine Avvocati SR

Da: "Andrea Pappalardo" <Andrea.Pappalardo@bancaifis.it>
Data: giovedì 28 settembre 2017 15:26
A: <info@ordineavvocatisr.it>
Cc: <studiolegalegreco@tin.it>
Allega: Presentazione PDF Banca-IFIS-Impresa_ITA.pdf; Documenti istruttoria.pdf
Oggetto: Gruppo Banca Ifis (Campagna commerciale su crediti certificati verso PA)

Buonasera,

facendo seguito all'interessante incontro di Mercoledì 27 Settembre, presso la sede dell'Ordine degli avvocati di Siracusa, in allegato riporto una breve presentazione del nostro gruppo bancario e, come da voi richiesto, la documentazione necessaria per avviare l'istruttoria di smobilizzo di crediti che i vostri associati vantano nei confronti della pubblica amministrazione.

Il tema trattato nell'incontro è stato il seguente:

"abbiamo il piacere di segnalarvi che **Banca IFIS S.P.A.**, il gruppo bancario italiano che da oltre 30 anni finanzia le imprese che lavorano con la Pubblica Amministrazione, sta portando avanti una nuova campagna commerciale a favore dei professionisti.

Segnaliamo infatti che, grazie al D.L. 66/2014 che ha introdotto la certificazione dei crediti vantati dalle imprese e dai liberi professionisti nei confronti della PA, Banca IFIS S.P.A. ha iniziato ad acquisire crediti certificati (in Piattaforma MEF) derivanti da prestazioni professionali, offrendo condizioni economiche straordinariamente competitive e con una procedura semplice e veloce (non sono ad esempio previste spese notarili per la cessione dei crediti)."

Resta massima la mia disponibilità, nel caso si manifesti il potenziale interesse di uno o più dei vostri associati, a pianificare ulteriori incontri per approfondire la tematica trattata.

Cordialmente

Andrea Pappalardo

ANDREA PAPPALARDO
Referente Commerciale
m +39 333 9334927
t +39 095 491784
f +39 095 491811
andrea.pappalardo@bancaifis.it

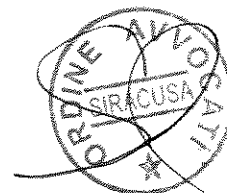
BANCAIFIS
IMPRESA

Filiale di Catania
Viale Africa, 19
95129 Catania (CT) - ITALY
t +39 095 491784
f +39 095 491811
[/www.bancaifisimpresa.it](http://www.bancaifisimpresa.it)

BANCA IFIS

29 SET. 2017

PERVENUTO IL
PROT. N. 6650/17



29/09/2017

CF/Reg. Imprese · Venezia 02505630109 · PI 02992620274

Comunicazione riservata

Le informazioni contenute nella presente e-mail ed ogni relativo allegato devono intendersi indirizzate unicamente al destinatario indicato in quanto potrebbero contenere dati riservati, confidenziali e non divulgabili a terzi. Qualora il lettore del presente messaggio non sia il destinatario previsto o un dipendente o altro personale addetto al recapito del presente messaggio al suo destinatario, si informa che è vietato qualsiasi utilizzo, divulgazione, distribuzione o riproduzione della presente comunicazione. Qualora abbiate ricevuto per errore la presente comunicazione, siete invitati a comunicarlo immediatamente dandone avviso al mittente ed a cancellare il documento originale astenendovi dal trattenerne copia.

This e-mail (including any attached documents) is proprietary, confidential and intended only for the named recipient(s). This e-mail may contain confidential or privileged information. If you are not the intended recipient, you may not review, retain, copy, disclose or distribute this message, and the sender kindly asks you to notify the sender by replying to this e-mail immediately and delete this message from your system. Unless otherwise stated, this e-mail (including any attached documents) is not intended to be contractually binding. This e-mail (including any attached documents) is believed to be free from errors, omissions and viruses, but it is the recipient's responsibility to carry out all necessary checks and the sender accepts no liability in connection therewith. E-mail is susceptible to unauthorised alterations which may corrupt the message of the e-mail. The sender only sends and receives e-mails on the basis that the sender is not liable for any unauthorised alterations made to the e-mails.

PLEASE KEEP THIS AND ALL COMMUNICATED INFORMATION CONFIDENTIAL.

COMUNICAZIONE RISERVATA: Le informazioni contenute nella presente e-mail ed ogni relativo allegato devono intendersi indirizzate unicamente al destinatario indicato in quanto potrebbero contenere dati riservati, confidenziali e non divulgabili a terzi. Qualora il lettore del presente messaggio non sia il destinatario previsto o un dipendente o altro personale addetto al recapito del presente messaggio al suo destinatario, si informa che è vietato qualsiasi utilizzo, divulgazione, distribuzione o riproduzione della presente comunicazione. Qualora abbiate ricevuto per errore la presente comunicazione, siete invitati a comunicarlo immediatamente dandone avviso al mittente ed a cancellare il documento originale astenendovi dal trattenerne copia.

This e-mail (including any attached documents) is proprietary, confidential and intended only for the named recipient(s). This e-mail may contain confidential or privileged information. If you are not the intended recipient, you may not review, retain, copy, disclose or distribute this message, and the sender kindly asks you to notify the sender by replying to this e-mail immediately and delete this message from your system. Unless otherwise stated, this e-mail (including any attached documents) is not intended to be contractually binding. This e-mail (including any attached documents) is believed to be free from errors, omissions and viruses, but it is the recipient's responsibility to carry out all necessary checks and the sender accepts no liability in connection therewith. E-mail is susceptible to unauthorised alterations which may corrupt the message of the e-mail. The sender only sends and receives e-mails on the basis that the sender is not liable for any unauthorised alterations made to the e-mails.

PLEASE KEEP THIS AND ALL COMMUNICATED INFORMATION CONFIDENTIAL.



Banca IFIS Impresa: il finanziamento sartoriale alle PMI

La mission di Banca IFIS Impresa è di costituire l'operatore italiano leader nel supporto finanziario per il capitale circolante e gli investimenti delle micro, piccole e medie imprese italiane (dalla finanza iniziale fino al *restructuring* e ai *non-performing loans*). In considerazione della vocazione ad ottimizzare redditività, controllo degli assorbimenti patrimoniali e della liquidità, l'azione sarà sviluppata mantenendo i profili di rischio controllati e con garanzie sugli attivi finanziati. In particolare l'azione avrà come obiettivi:

- il finanziamento del capitale circolante;
- il finanziamento dei progetti a medio e lungo termine;
- i servizi di Leasing per l'acquisto di veicoli e beni strumentali;
- il supporto alle operazioni di *specialty finance* anche, sotto condizioni tutelative per la Banca, verso controparti "*distressed*";
- la gestione e l'ottimizzazione degli asset deteriorati corporate.

A fine 2015 sono state oltre **4.500** le aziende di piccole e medie dimensioni che hanno ricevuto da Banca IFIS supporto finanziario mirato a risolvere problemi specifici di credito con risposte personalizzate, mirate a risolvere problemi specifici riguardanti il supporto creditizio e la gestione dei propri crediti commerciali. In particolare Banca IFIS ha saputo rispondere alle esigenze di aziende che vantano rapporti commerciali di fornitura con clienti di buono standing creditizio. L'utilizzo del contratto di **factoring** - spesso usato con finalità di servizio gestionale per la grande impresa, che Banca IFIS ha applicato per prima alle PMI - ha consentito alla Banca di finanziare le imprese trasferendo il rischio di credito sul cliente di queste ultime, ovvero il "debitore ceduto". I criteri di valutazione e affidamento connesso all'utilizzo di questo strumento finanziario si basano sulla qualità del credito e sulla capacità produttiva dell'impresa, e non sul suo patrimonio, e consentono a Banca IFIS di finanziare fondando il proprio intervento sulla loro capacità di sviluppare un buon lavoro.

L'intervento della Banca si basa su un elemento centrale, sempre presente, che è la cessione del credito commerciale da parte del cliente a Banca IFIS, e sul finanziamento di questo credito in tempi estremamente contenuti. Finanziare un cliente per Banca IFIS significa fornire alle aziende le risorse per la continuità e lo sviluppo del business. La sola attività finanziaria non spiega l'articolazione dell'offerta della Banca. Nell'approccio di Banca IFIS è il credito commerciale che il cliente impresa riesce a generare ad essere oggetto di valutazione. Il risultato del diverso orientamento è un nuovo modo di erogare credito che garantisce maggior efficacia rispetto all'approccio tradizionale.

Nel 2013 è stato lanciato *Credi Impresa Futuro*, il marchio di Banca IFIS dedicato alle PMI che operano nel mercato domestico, poi evoluto in *Banca IFIS Impresa* nel 2016 e contenente anche

BANCAIFIS IMPRESA

l'Area International dedicata alle aziende che si stanno sviluppando all'estero e per le imprese estere che lavorano con l'Italia.

Lo strumento di comunicazione principale di *Banca IFIS Impresa* è il sito web, dal quale le imprese possono effettuare una richiesta di finanziamento, mettersi in contatto con il servizio contact center di Filo Diretto – composto da **numero verde**, numero per chiamate **Skype** e per chat di **WhatsApp** – trovare i contatti della filiale più vicina e le informazioni dei prodotti offerti.

La presenza di Banca IFIS è capillare ed è diffusa su tutto il territorio nazionale attraverso **26 filiali Banca IFIS Impresa** dove operano professionisti responsabili delle relazioni commerciali e di tutti gli aspetti gestionali relativi alla clientela. La capillarità dell'organizzazione territoriale garantisce il rapporto costante fra Banca ed aziende. La Banca intrattiene inoltre selezionati rapporti sul territorio per lo sviluppo delle relazioni con la clientela anche con alcune controparti istituzionali qualificate, quali banche territoriali e di prossimità, nonché associazioni di categoria, con l'obiettivo di fornire ai clienti/associati un servizio quanto più capillare possibile.

A partire da **novembre 2016** Banca IFIS Impresa ha aggiunto alla propria offerta commerciale alcuni nuovi prodotti con l'obiettivo di costituire l'operatore italiano di riferimento nel supporto finanziario per il capitale circolante e gli investimenti delle micro, piccole e medie imprese italiane (dalla finanza iniziale fino al *restructuring* e ai *non-performing loans*).

Di seguito la lista dei principali prodotti di Banca IFIS Impresa:

Finanza a medio termine

- **Finanziamenti a medio e lungo termine**, verso PMI e aziende più strutturate che vogliono realizzare investimenti strutturali capaci di sostenere la competitività del business. Banca IFIS Impresa supporta il ciclo operativo con interventi finanziari a medio e lungo termine che spaziano dal sostegno del capitale circolante all'ottimizzazione delle fonti di finanziamento, fino al supporto degli investimenti produttivi;
- **Finanza strutturata** Banca IFIS Impresa ti affianca in acquisizioni e ristrutturazioni aziendali offrendoti un sostegno nella strutturazione di operazioni di finanziamento per acquisizioni, volte a sostenere la crescita, i trasferimenti di proprietà e i processi di riorganizzazione.

Leasing

Si tratta di un servizio pensato per semplificare la vita dell'impresa: una soluzione pratica ed efficiente, un'alternativa all'acquisto e al finanziamento per accedere a beni strumentali e al leasing di autoveicoli. Si divide in leasing di beni strumentali (finanziario) e leasing Autoveicoli (operativo).

- **Leasing di beni strumentali**: è un'alternativa all'acquisto e al finanziamento tradizionale, pensato per facilitare l'investimento in apparecchiature dei settori IT, Telecomunicazioni,

BANCAIFIS IMPRESA

- Office Equipment, Macchinari Industriali e apparecchiature medicali. Banca IFIS Impresa mette a disposizione un'ampia gamma di soluzioni;
- **Leasing Autoveicoli:** Banca IFIS Impresa supporta imprese, liberi professionisti e ditte individuali con una gamma completa di prodotti leasing per il finanziamento di auto aziendali e veicoli commerciali nuovi ed usati recenti provenienti da concessionari, autovetture e veicoli commerciali;
- **Noleggjo beni** noleggiare beni a lungo termine permette alle aziende di preservare i capitali e le linee di credito esistenti, pianificare il flusso di cassa e far accrescere il potere d'acquisto. Con il noleggio di beni strumentali le imprese possono semplificare il proprio business, utilizzando il bene di cui necessitano per un periodo di tempo determinato, a fronte del pagamento di un canone.

<http://www.bancaifisimpresa.it/>

<https://www.facebook.com/BancaIFISImpresa/>

<https://twitter.com/BIFISImpresa>

<https://www.linkedin.com/company/banca-ifis-impresa>

<https://www.instagram.com/bancaifisimpresa/>

Di seguito l'elenco dei documenti necessari per procedere con l'istruttoria della pratica su libero professionista su crediti certificati in piattaforma MEF verso controparti a noi gradite:

- Fotocopia documento identità e codice fiscale del libero professionista;
- Certificato di attribuzione di Partita IVA;
- Certificato di iscrizione all'albo;
- Modelli Unici 2016 e 2017;
- Elenco degli affidamenti bancari;
- Copia convenzione/contratto con l'ente pubblico (se in possesso);
- Copia delle fatture incluse nella certificazione del credito;
- Certificazione delle fatture su piattaforma MEF da parte dell'ente;
- Certificato di Regolarità Contributiva rilasciato dalla Cassa Previdenziale di appartenenza;
- Moduli privacy (Di seguito riportati).

BANCA IFIS

RICHIESTA DI PRODOTTI E SERVIZI FINANZIARI

Ragione		/		Denominazione		sociale	
Partita	IVA					Codice	Fiscale
CCIAA di		REA n.					
Sede legale		Indirizzo		Città	CAP	Provincia	
Sede amministrativa (ove diversa dalla sede legale)		Indirizzo		Città	CAP	Provincia	
Telefono	Fax		Posta		elettronica		
SIA.....							

Preso atto della relativa definizione come riportata in calce⁽¹⁾ dichiariamo di agire in qualità di cliente al dettaglio: SI NO

Prendiamo altresì atto che, successivamente alla conclusione dell'eventuale contratto, qualora ne ricorrano i presupposti, avremo diritto di comunicare e di ottenere il cambiamento di tale qualifica.

Vi confermiamo il nostro interesse ad esaminare i prodotti e servizi finanziari da Voi offerti alla Clientela ai fini dell'instaurazione di un eventuale rapporto con codesta Banca, ove di nostro interesse per tipologia di prodotto, servizio e condizioni economiche.

Prendiamo quindi atto che per tale finalità potrete richiedere informazioni anche alla Centrale dei Rischi e pure con riferimento a nominativi a noi collegati.

Prendiamo altresì atto che i Fogli Informativi relativi ai prodotti offerti dalla Banca sono disponibili accendendo al sito web www.bancaifis.it alla sezione Trasparenza.

Vi precisiamo infine, per quanto possa occorrere, che la sottoscrizione della presente non costituisce proposta contrattuale, non impegnandoci, conseguentemente, alla stipula di alcun contratto.

Ci dichiariamo interessati ai seguenti servizi e prodotti finanziari:

FACTORING

Vi segnaliamo qui di seguito i nominativi dei nostri clienti (debitamente informati ovvero che ci impegniamo ad informare ai sensi del D.lgs. 196/2003) che, alla data della presente, potranno esservi proposti in cessione:

Ragione / Denominazione sociale	Codice Fiscale	Sede legale	Fatturato annuo cliente	durata sul Credito	Media	Plafond richiestof ⁽²⁾

MUTUO

per l'importo di € _____ (_____)

RSF - Ed. 11.04.2017

BANCA IFIS

Banca IFIS SpA - Sede legale - via Terraglio 63 - 30174 - Venezia Mestre - CF/Reg. Imprese - Venezia 02505630109 - PI 02992620274 - Capitale Sociale euro 53.811.095 i.v. - ABI 32052 - REA CCIAA Venezia n. 247118 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 5508 - Capogruppo del Gruppo bancario Banca IFIS SpA, iscritta all'albo dei Gruppi bancari. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Contatti: www.bancaifis.it - info@bancaifis.it - +39 041 5027511

BANCA IFIS

APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

per l'importo di € _____ (_____)

DILAZIONE DI PAGAMENTO DI CREDITI COMMERCIALI

Giorni di proroga _____ Durata massima del credito _____

CONTO CORRENTE BANCARIO

(ALTRO)

Con riferimento ai dati sopra riportati vi dichiariamo e garantiamo che questi ultimi sono veri e reali e ci impegniamo a comunicare sollecitamente a Banca IFIS SpA tutte le variazioni che dovessero intervenire.

Preso atto della definizione di parte correlata⁽¹⁾ e di soggetto connesso⁽⁴⁾ come sotto riportate, consapevoli delle responsabilità derivanti dall'indicazione di notizie o dati falsi (art. 137 Testo Unico Bancario), ci impegniamo a informarVi tempestivamente qualora la nostra società/ente giuridico rientri in tali definizioni nonché a fornirVi ogni utile informazione ai fini del censimento dei soggetti ad essa collegati (parti correlate alla Banca e soggetti connessi a ciascuna parte correlata).

Dichiariamo, inoltre, di essere a conoscenza dell'inesistenza di alcun obbligo a nostro carico di corrispondere compensi di qualsiasi sorta in favore di eventuali terzi che ci abbiano posto in relazione con la Banca o abbiano comunque procurato o agevolato tale relazione e dichiariamo altresì espressamente che non abbiamo riconosciuto né riconosceremo a terzi somme o utilità di sorta a causa o in occasione dell'accesso ai servizi di Banca IFIS SpA.

Luogo e Data _____

(Nome e cognome del dichiarante, qualifica, timbro e firma)

(1) Cliente al dettaglio: persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; enti senza finalità di lucro; imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di EUR; consumatore cioè persona fisica che agisca per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

(2) Per la richiesta di plafond può solo compilare anche l'apposito modulo.

(3) Sono "parti correlate" di Banca IFIS SpA: 1. consiglieri, sindaci e direttore generale; 2. il soggetto che è stato autorizzato dalla Banca d'Italia a detenere una partecipazione nella Banca; 3. il soggetto in grado di nominare, da solo, uno o più componenti dell'Alta Direzione o del Consiglio di Amministrazione della Banca (anche sulla base di patti in qualsiasi forma stipulati o di clausole statutarie aventi per oggetto o per effetto l'esercizio di tali diritti o poteri); 4. una società o un'impresa anche costituita in forma non societaria su cui la Banca o una società del Gruppo bancario è in grado di esercitare il controllo o un'influenza notevole.

(4) Sono "soggetti connessi" a una parte correlata di Banca IFIS SpA: 1. le società e le imprese anche costituite in forma non societaria controllate da una parte correlata; 2. i soggetti che controllano una parte correlata tra quelle indicate ai numeri 2 e 3 della relativa definizione, ovvero i soggetti sottoposti, direttamente o indirettamente, a comune controllo con la medesima parte correlata; 3. gli stretti familiari di una parte correlata e le società o le imprese controllate da questi ultimi.

RSF - Ed. 11.04.2017

BANCA IFIS

2

Banca IFIS SpA - Sede legale - via Terraglio 63 - 30174 - Venezia Mestre - CF/Reg. Imprese - Venezia 02505630109 - PI 02992620274 - Capitale Sociale euro 53.811.095 i.v. - ABI 32052 - REA CCIAA Venezia n. 247118 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 5508 - Capogruppo del Gruppo bancario Banca IFIS SpA, iscritto all'albo dei Gruppi bancari. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Contatti: www.bancaifis.it - info@bancaifis.it - +39 041 5027511

BANCA IFIS

(1) DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1, c. 2, lett. u), D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 – "titolare effettivo": "la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto".

Allegato Tecnico – Art. 2 – Titolare effettivo:

Per titolare effettivo si 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 la persona che beneficia 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.

Provvedimento recante disposizioni attuative in materia di adeguata verifica (3 aprile 2013): "[...] Ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, possono rilevare situazioni ulteriori rispetto all'interessenza detenuta nella società. [...] Il controllo ricorre comunque per tutte le persone fisiche che hanno il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale superiore al 25% del capitale sociale o dei diritti di voto nella società-cliente. [...] Il titolare effettivo può rinvenirsi in uno o più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci. Tale circostanza assume precipuo rilievo quando non ricorra al cune delle condizioni di cui (sopra). Quest'ultima situazione può riscontrarsi, ad esempio, nelle società ad azionariato diffuso o nelle società cooperative."

(2) DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

Art. 1, c. 2, lett. o), D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 – "Persone politicamente esposte": "le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in 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".

Allegato Tecnico – Art. 1 – Persone politicamente esposte:

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. 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:

1) 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.

(3) Per persona politicamente esposta domestica si intende un soggetto che rispetta le condizioni di cui alla nota (2) ed è residente nel territorio della Repubblica Italiana.

(4) Per TAE (Tipo Attività Economica) si intende la specificazione del settore economico della Persona Fisica, similmente a quanto richiesto per le Persone Non Fisiche con il RAE (Ramo Attività Economica) e l'ATECO (Attività Economica), es. produzione di prodotti chimici, carpenteria, edilizia, commercio prodotti alimentari, coltivazione prodotti agricoli, servizi di noleggio e locazione ecc.

(5) Barrare la casella se il cliente è uno dei soggetti elencati all'art. 25, c. 1 e 3 del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, ovvero:

a) un intermediario finanziario (art. 11 c. 1 e 2); b) un ente creditizio o finanziario comunitario soggetto alla direttiva; c) un ente creditizio o finanziario extra-UE ma che imponga obblighi equivalenti a quelli della direttiva; d) una società o altro organismo quotato su un mercato regolamentato; e) un ufficio della Pubblica Amministrazione. In tali casi non si rende necessaria l'individuazione del titolare effettivo.

(6) Barrare la casella se il cliente è controllato da uno dei soggetti elencati alla nota (5).

Luogo e data _____

(Timbro e firma dell'esecutore)

Spazio riservato alla Banca

Cod. interno _____

(visto per l'identificazione e l'autenticità della firma)

BANCA IFIS

INFORMATIVA PRIVACY FACTORING/MUTUI/IFISIMPRESA

1. Premessa

Al sensi dell'articolo 13 del D.lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali (Il Codice), Banca IFIS S.p.A. (la Banca), in qualità di Titolare del trattamento, desidera informare i propri clienti (anche potenziali), fornitori, debitori acquisiti nell'ambito di operazioni di cessione del credito e/o finanziamento, eventuali coobbligati o garanti, nonché terzi in genere che entrano in contatto con la medesima (gli "Interessati"), che i dati personali loro riferibili (i "Dati") saranno trattati con correttezza, liceità, pertinenza e trasparenza, con le modalità e per le finalità di seguito esplicitate.

2. Fonte dei dati personali

Alcuni Dati oggetto di attività di trattamento da parte della Banca sono acquisiti in sede di conclusione del contratto e/o conseguiti in corso di rapporto, direttamente dalla Banca e/o da parte di soggetti terzi a ciò appositamente incaricati, presso i soggetti cui i Dati si riferiscono e/o presso terzi (con ciò intendendosi anche i gestori di banche dati pubbliche, i c.d. pubblici registri, ecc.), e ciò anche attraverso le tecniche di comunicazione a distanza di cui la Banca stessa si avvale (es. siti web, applicazioni per smartphone e tablet, call center, ecc.).

3. Finalità del trattamento

I Dati sono trattati nell'ambito della normale attività della Banca, per le seguenti finalità:

- A) adempimento di obblighi di legge, regolamenti, normativa comunitaria, disposizioni di Pubbliche Autorità e/o Organismi di Vigilanza (es. obblighi imposti dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio, del terrorismo, della commercializzazione di materiale pedopornografico e dell'evasione fiscale, ecc.);
- B) esecuzione di obblighi derivanti da un contratto concluso con l'Interessato e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste dell'Interessato stesso (es.: acquisizione di informazioni funzionali alla valutazione del merito creditizio, alla gestione degli incassi, alla verifica dell'andamento del rapporto e alla valutazione periodica dei rischi connessi al medesimo; trattamenti di dati nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione e/o di assicurazione del credito; trattamenti di dati in esecuzione di transazioni, incarichi ed operazioni di pagamento, anche internazionali quali i bonifici transfrontalieri, ecc.);
- C) gestione del contenzioso stragiudiziale e/o giudiziale (es. diffide, transazioni, arbitrati, controversie giudiziarie ed altre attività funzionali al recupero forzoso del credito, ecc.);
- D) previo specifico consenso:
 - d.1) rilevazione dei gusti, delle preferenze, delle abitudini, dei bisogni e delle scelte di consumo dell'Interessato (c.d. profilazione) (solo qualora l'Interessato sia una persona fisica);
 - d.2) promozione ed offerta di prodotti/servizi della Banca o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato;
 - d.3) promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi;
 - d.4) comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi della Banca o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato;
 - d.5) comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi medesimi.

In merito alle finalità sub A), B), C), il trattamento dei Dati da parte della Banca, anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al successivo paragrafo 7, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, non necessita del consenso. Per quanto riguarda, invece, le finalità sub D), l'Interessato ha diritto di non acconsentire, oltre che di opporsi, in qualsiasi momento, allo svolgimento delle previste operazioni di trattamento da parte della Banca. L'unica conseguenza derivante da tale rifiuto sarà l'impossibilità per l'Interessato di beneficiare dei relativi servizi, senza che questo comporti conseguenze pregiudizievoli per il rapporto contrattuale in essere.

4. Modalità di trattamento dei dati personali

Il trattamento dei Dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle cautele, delle garanzie e delle misure necessarie prescritte dalla normativa in materia di protezione dei dati personali, volte ad assicurare la riservatezza dei Dati, evitare accessi non autorizzati e acquisizioni indebite dei medesimi.

5. Categorie di dati personali

Le operazioni di trattamento riguarderanno i dati personali c.d. comuni, relativi tanto ai clienti quanto ai potenziali clienti, quali i dati identificativi (es. nome e cognome, indirizzo di residenza/domicilio, codice fiscale, ecc.), i dati di contatto (es. numero telefonico, indirizzo e-mail, ecc.) e i dati bancari (es. estremi identificativi di altri rapporti bancari, ecc.).

La Banca, limitatamente a quanto necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Codice definisce sensibili (es. i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, le opinioni politiche, lo stato di salute, la vita sessuale, etc.). Per tale tipologia di dati personali la normativa di riferimento richiede il consenso scritto dell'Interessato. Tale consenso risulta necessario ai fini dell'instaurazione del rapporto con la stessa o per la prestazione del servizio richiesto, in quanto, in assenza del consenso, la Banca non potrebbe dar corso alle operazioni che comportassero la conoscenza di dati sensibili. I dati sensibili potranno essere oggetto di trattamento anche senza consenso, ma soltanto nei casi di cui all'art. 26 co. 4 del Codice, in particolare quando il trattamento è necessario per far valere o difendere in giudizio un diritto della banca (lett. c). I dati sensibili eventualmente acquisiti saranno trattati attenendosi interamente a quanto stabilito in proposito dalla normativa in materia di protezione dei dati personali, anche in ottemperanza alle Autorizzazioni Generali adottate dall'Autorità Garante della Privacy, e, in ogni caso, con la massima riservatezza. I dati sensibili non saranno oggetto di diffusione e potranno essere comunicati ai soggetti di cui al paragrafo 7, esclusivamente per il perseguimento delle finalità e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati.

6. Trattamento all'estero

Ove necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 3, i Dati dell'Interessato potranno essere trasferiti all'estero, sia verso Paesi appartenenti all'Unione Europea, ai sensi dell'art. 42 del Codice, sia verso Paesi non appartenenti all'Unione Europea, ai sensi degli artt. 43, 44 e 45 del Codice.

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

Per il perseguimento delle finalità descritte al paragrafo 3, la Banca si riserva la facoltà di comunicare i Dati a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti coobbligati, garanti e terzi pagatori;
- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
- Autorità e Organismi di vigilanza e controllo e, in generale, soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: UIF, Banca d'Italia, Agenzia delle Entrate, Centrale di Allarme Interbancaria, Centrale Rischi della Banca d'Italia, Autorità Giudiziarie, in ogni caso solo nei limiti in cui ricorrono i presupposti stabiliti dalla normativa applicabile);
- altre società del gruppo di cui è parte la Banca, o comunque società controllanti, controllate o collegate, ai sensi dell'art. 2359 c.c. (situato anche all'estero);
- soggetti che provvedono a confrontare i dati forniti dagli Interessati con quelli disponibili su pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili a chiunque, al fine di verificarne la veridicità, anche in ottemperanza agli obblighi di adeguata verifica imposti dal Decreto Anti-Riciclaggio, oltre che l'eventuale esistenza di protesti e iscrizioni pregiudizievoli;
- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati, necessari per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dall'Interessato;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Banca e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresi i servizi di mailing);

BANCA IFIS

Informativa Privacy Factoring/Mutui/IFISImpresa Ed. 22/05/2017

Banca IFIS SpA - Sede legale - via Terraglio 63 - 30174 - Venezia Mestre - CF/Reg. imprese - Venezia 02505630109 - PI 02992620274 - Capitale Sociale euro 53.811.095 i.v. - ABI 3205.2 - REA CCAA Venezia n. 247118 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 5508 - Capogruppo del Gruppo bancario Banca IFIS SpA, iscritto all'albo dei Gruppi bancari. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Contatti: www.bancaifis.it - info@bancaifis.it - +39 041 5027511

BANCA IFIS

- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni con l'interessato;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data-entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza alla clientela;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- studi professionali o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- società che prestano attività in materia di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito;
- sistemi di informazione creditizia, di verifica della congruità dei dati, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenze;
- società di recupero crediti (ex art. 115 TULPS) e/o società cessionarie dei crediti acquistati;
- agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario;
- soggetti che effettuano ricerche di mercato, volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dalla Banca, e che svolgono attività di promozione e vendita di prodotti/servizi della Banca e di altre società del gruppo di cui la Banca è parte;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Banca;
- soggetti che effettuano il servizio di "Corporate Banking Interbancario" - CBI;
- soggetti che effettuano operazioni finanziarie internazionali (es. la "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" - SWIFT);
- soggetti che erogano servizi in qualità di Certificatori Accreditati.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra annoverate operano in autonomia come distinti Titolari del trattamento, o come Responsabili all'uopo nominati dalla Banca, il cui elenco, costantemente aggiornato, è disponibile presso la sede della Banca ed è altresì pubblicato sul sito web della medesima (www.bancaifis.it). I dati personali potranno inoltre essere conosciuti, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale della Banca, ivi compresi gli stagisti, i lavoratori interinali, i consulenti, i dipendenti di società esterne alla Banca, comunque collegate, controllate o controllanti, tutti appositamente nominati Responsabili o incaricati del trattamento.

8. Conservazione e cancellazione dei dati personali

Come previsto dall'art. 11 lett. e) del Codice, i Dati saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione dell'interessato per un periodo di tempo non superiore a quello necessario agli scopi per i quali essi sono stati raccolti o successivamente trattati. Decorso tale termine, i Dati saranno cancellati o trasformati in forma anonima, salvo che la loro conservazione sia necessaria per assolvere ad obblighi di legge (di natura fiscale, contabile, amministrativa, ecc.) o per adempiere ad ordini impartiti da un'Autorità di Vigilanza o dall'Autorità Giudiziaria.

9. Diritti dell'Interessato

La normativa in materia di protezione dei dati personali conferisce agli Interessati la possibilità di esercitare specifici diritti. In particolare, l'Interessato può ottenere: a) la conferma dell'esistenza o meno di Dati che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile; b) le informazioni circa l'origine dei Dati, le finalità e le modalità del trattamento, nonché la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; c) l'indicazione degli estremi identificativi del Titolare, dei Responsabili Interni, nonché dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di Responsabili Esterni; d) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei Dati trattati in violazione di legge - compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i Dati sono stati raccolti o successivamente trattati - nonché l'aggiornamento, la rettificazione, quando vi ha interesse, l'integrazione dei Dati. A questo proposito, l'Interessato può ottenere l'attestazione che tali operazioni sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i Dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivelasse impossibile o comportasse un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

Le richieste possono essere presentate all'unità organizzativa preposta al riscontro dell'Interessato, per iscritto presso la sede del Titolare, o mediante messaggio di posta elettronica inviato all'indirizzo: privacy@bancaifis.it.

10. Titolare e Responsabili del trattamento

Il Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente Informativa è Banca IFIS S.p.A., con sede in Venezia-Mestre, via Terraglio n. 63. L'elenco costantemente aggiornato dei Responsabili del trattamento è disponibile sul sito Internet www.bancaifis.it.

INFORMATIVA ALLA CLIENTELA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI NELL'AMBITO DELL'ATTIVITÀ DI TRASFERIMENTO DEI FONDI SVOLTA DALLA SWIFT

Per dare corso ad operazioni finanziarie internazionali (es. un bonifico transfrontaliero) e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela, è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale. Detto servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT) avente sede legale in Belgio.

La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SwiftNet Fin) dati riferiti a chi effettua le transazioni (es. nome dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie e l'importo). Diversamente, la Banca non potrebbe eseguire le operazioni richieste dalla clientela.

Si precisa inoltre che:

- tutti i dati della clientela utilizzati per eseguire le predette transazioni finanziarie attualmente vengono - per motivi di sicurezza operativa - duplicati, trasmessi e conservati temporaneamente in copia da SWIFT in un server della società sito negli Stati Uniti d'America;
- i dati memorizzati in tale server sono accessibili ed utilizzabili negli USA, in conformità alla locale normativa di contrasto del terrorismo, da parte delle competenti autorità statunitensi (es. il Dipartimento del Tesoro).

L'interessato conserva tutti i diritti previsti dall'art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali.

INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI A SEGUITO DI REGISTRAZIONE DELLE TELEFONATE

Al sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/2003 - Codice in materia di protezione dei dati personali - Banca IFIS S.p.A., in qualità di Titolare del trattamento, desidera informarla che è attivo un sistema di registrazione delle telefonate relative ai servizi di inbound e outbound svolti dal Servizio Clienti Impresa al fine di analizzare e monitorare la qualità dei processi e dei servizi resi alla clientela.

La registrazione delle telefonate avviene a mezzo di un sistema automatizzato che registra le chiamate in entrata e in uscita, adottando misure idonee a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati raccolti, così come previsto dalla vigente normativa sulla protezione dei dati personali. Le registrazioni saranno archiviate con accesso riservato e conservate per il tempo strettamente necessario a conseguire gli scopi per cui sono state raccolte; il tempo massimo di conservazione non eccederà in ogni caso i 12 mesi. Le registrazioni delle telefonate saranno accessibili soltanto ai soggetti espressamente autorizzati in qualità di incaricati al trattamento dei dati.

BANCA IFIS

Informativa Privacy Factoring/Mutu/IFIS Impresa Ed. 22/05/2017

Banca IFIS SpA - Sede legale - via Terraglio 63 - 30174 - Venezia Mestre - CF/Reg. Imprese - Venezia 02505630109 - PI 02992620274 - Capitale Sociale euro 53.811.095 i.v. - ABI 3205.2 - REA CCIAA Venezia n. 247118 - Iscritta all'Albo delle banche al n. 5508 - Capogruppo del Gruppo bancario Banca IFIS SpA, iscritto all'albo dei Gruppi bancari. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Contatti: www.bancaifis.it - info@bancaifis.it - +39 041 5027511

BANCA IFIS

CONSENSO

Dichiaro di aver ricevuto l'informativa privacy, ai sensi dell'art.13 del Codice in materia di protezione dei dati personali (D.Lgs. n. 196/2003) e di essere edotto in merito al trattamento effettuato, alle finalità, alle modalità dello stesso ed ai soggetti ai quali i dati possono essere comunicati nel rispetto di dette finalità

Autorizzo Banca IFIS S.p.A. a trattare i miei dati personali, anche sensibili, e alla comunicazione degli stessi a terzi. In particolare, in relazione alle finalità di cui alla lettera D) del paragrafo 3, esprimo quanto segue:

	AUTORIZZO	NON AUTORIZZO
1) rilevazione dei gusti, delle preferenze, delle abitudini, dei bisogni e delle scelte di consumo dell'interessato (c.d. profilazione) (solo qualora l'interessato sia una persona fisica)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2) promozione ed offerta di prodotti/servizi della Banca o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'interessato, attraverso modalità c.d. automatizzate e tradizionali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3) promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi, attraverso modalità c.d. automatizzate e tradizionali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4) comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi della Banca o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'interessato, attraverso modalità c.d. automatizzate e tradizionali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5) comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi medesimi, attraverso modalità c.d. automatizzate e tradizionali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Il sottoscritto dichiara di voler ricevere le comunicazioni promozionali (di cui ai suddetti punti da 2 a 5) esclusivamente attraverso le modalità tradizionali (es. posta ordinaria, telefonate con operatore) e non quelle automatizzate (es. e-mail, SMS, MMS, fax, telefonate preregistrate):

solo modalità tradizionali

NOME e COGNOME _____

AZIENDA _____

FIRMA _____

Consiglio Ordine Avvocati SR

Da: "Dott. Claudio Fava" <cldfava@gmail.com>
Data: giovedì 28 settembre 2017 14:41
A: "Consiglio Ordine Avvocati SR" <Info@ordineavvocatisr.it>
Oggetto: RES: Permessi retribuiti

Gent.ma sig.ra Rosetta buon pomeriggio,
riscontro la Sua per informarla che ogni mese maturano 2,67 ore di permesso per i lavoratori full time ed in proporzione per i part time.

Per quanto riguarda il godimento, i permessi - che vanno concordati ed autorizzati dal datore di lavoro - , possono essere goduti ad ore, frazione di ore o a giorni, a seconda delle necessità.

Appare evidente che qualora doveste optare per il godimento a giorni, bisogna dare prima priorità alle ferie.

Cordiali saluti.

CF

De: Consiglio Ordine Avvocati SR [mailto:Info@ordineavvocatisr.it]

Enviada em: mercoledì 27 settembre 2017 13:42

Para: FAVA CLAUDIO

Assunto: Permessi retribuiti

Alla c.a. del Dott. Claudio Fava

Vorremmo sapere come gestire i permessi retribuiti visto che non abbiamo mai usufruito.

Quante ore di permesso è possibile prendere in un mese?

Grazie Rosetta