

del	
N° PRATICA	N° FIN
ID FINANZ	
(Riservato al Confidi)	



Banca	_____
Ag. di	_____
Referente/gestore	_____
Tel.	_____

CONFIDI CENTRO NORD Soc. Coop

RICHIESTA DI INTERVENTO DI

☐ GARANZIA
☐ FIDEIUSSIONE DIRETTA

La sottoscritta azienda _____

codice fiscale e/o partita IVA _____

sede legale in _____ (____) Via/Piazza _____

C.A.P. _____ Tel _____ Fax _____

e-mail _____ Indirizzo PEC _____

sede operativa in _____ (____) Via/Piazza _____

C.A.P. _____ Tel _____ Fax _____

e-mail _____

invio corrispondenza: sede legale ☐ sede operativa ☐

Sito Internet _____ Iscritto alla CCIAA di _____

numero dipendenti _____ Cod. ISTAT/ATECO _____

esercente l'attività di _____

in possesso dei requisiti disposti dall'art.5 dello Statuto ed in particolare dei requisiti dimensionali dettati dalla normativa comunitaria vigente per la definizione di PMI in quanto rientrante nella categoria di:

- | | | |
|--|--|---|
| ☐ media impresa(*) | ☐ piccola impresa(**) | ☐ microimpresa(***) |
| ☐ ente pubblico e privato | ☐ società di professionisti | ☐ grande impresa(****) |

in persona del titolare ☐ legale rappresentante ☐ delegato a operare ☐ procuratore ☐

Nome e cognome _____ nato/a a _____ il _____

residente in _____ (____) Via _____

Secondo il Decreto di recepimento della disciplina comunitaria, emanato dal Ministero delle Attività Produttive in data 18 aprile 2005 e pubblicato sulla GU in data 12 ottobre 2005, è definita:

- (*) media, l'impresa che ha meno di 250 dipendenti e un fatturato annuo non superiore a 50 ml di €, o un totale di bilancio annuo non superiore a 43ml di €;
(**) piccola, l'impresa che ha meno di 50 dipendenti e un fatturato annuo non superiore a 10 ml di €, o un totale di bilancio annuo non superiore a 10ml di €;
(***) micro, l'impresa che ha meno di 10 dipendenti e un fatturato annuo non superiore a 2 ml di €, o un totale di bilancio annuo non superiore a 2ml di €.
(****) imprese non rientranti nell'ambito delle medie, piccole e microimprese

Tali parametri, non si riferiscono all'impresa richiedente l'ammissione, unitamente alle eventuali imprese collegate (sommando totalmente i parametri) e associate all'impresa e alle proprie collegate (sommando i parametri in proporzione alla misura del controllo). Si definisce:

- collegata, l'impresa in cui un'altra impresa dispone, direttamente o per il tramite di una persona o di un gruppo di persone fisiche, del controllo della maggioranza ovvero di un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria;
- associata, l'impresa che detiene da sola, o insieme a una o più imprese collegate, almeno il 25% del capitale o dei diritti di voto di un'altra impresa

PREMESSO CHE

- il richiedente è socio, o presenta contestualmente domanda di adesione al Confidi Centro Nord Società Cooperativa di Garanzia Collettiva Fidi;
- la garanzia è richiesta nel proprio ed esclusivo interesse;
- l'impresa è economicamente e finanziariamente sana;
- l'impresa non è in stato di fallimento di liquidazione, di amministrazione controllata, di cessazione di attività o concordato preventivo e in qualsiasi altra situazione equivalente secondo la legislazione vigente e non ha in corso un procedimento per la dichiarazione di una di tali situazioni;

CHIEDE I SEGUENTI INTERVENTI DI GARANZIA

TIPOLOGIA DI AFFIDAMENTO	IMPORTO FIDO	% GARANZIA	DURATA/SCADENZA
Conto Corrente	€		
SBF	€		
Anticipo fatture	€		
Anticipo export	€		
Anticipi import	€		
Sconto Commerciale	€		
Fideiussione Commerciale Vs _____	€		
Altro (_____)	€		
Fideiussione a favore di: _____	€		

MEDIO TERMINE*

Finanziamento a ____ mesi € _____ % Garanzia _____

Chirografo ☐ Ipotecario ☐ Note: _____

In caso di mutuo indicare se si tratta di mutuo a S.A.L. Sì ☐ No ☐

Con preammortamento Sì ☐ di cui mesi No ☐

*** Finalità del finanziamento a medio termine**

☐ Consolidamento importo da consolidare € _____ linee da consolidare _____
Banche: _____

☐ Liquidità (specificare nella tabella di seguito la destinazione)

☐ Piano di investimenti (specificare nella tabella di seguito la destinazione)

Attività materiali	Terreni e fabbricati	€
	Macchinari ed attrezzature	€
	Altri beni	€
Attività immateriali	Costi d'impianto e d'ampliamento, ricerca e sviluppo	€
	Altre attività	€
Capitale circolante	Scorte	€
	Altro	€

L.R. 21/11 (contributo c/interesse) – REGIONE VALLE D'AOSTA Sì ☐ No ☐ L.R. 73/2018 - VOUCHER GARANZIA TOSCANA Sì ☐ No ☐

Garanzia a Valere su Fondi pubblici:

☐ L.R. 4/2020 – Valle d'Aosta (Rava+Chambre VdA+Confidi) ☐ _____

A tal fine, il richiedente prende atto che il Confidi, sulla base delle proprie insindacabili valutazioni, delibererà in merito all'emissione della garanzia. Pertanto, il richiedente allega alla presente domanda la documentazione di cui all'allegato 1) e fornisce le seguenti informazioni:

- settore di appartenenza: industria ☐ commercio ☐ artigianato ☐ servizi ☐ turismo ☐
- Capitale sociale € _____ di cui versato € _____
- Esistenza di situazioni di controllo, influenza dominante, influenza notevole:

- 1) **di essere controllata da** _____
☐ che dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria;
☐ che dispone di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria;
- 2) **di essere collegata a** _____
che esercita un'influenza notevole in quanto dispone di almeno un quinto dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria.
- 3) **di essere sotto l'influenza dominante di** _____ in virtù di particolari vincoli contrattuali con questi.
- 4) **di controllare** _____
☐ disponendo della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria;
☐ disponendo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria;
- 5) **di esercitare un'influenza notevole su** _____ disponendo di almeno un quinto dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria.
- 6) **di esercitare un'influenza dominante su** _____ in virtù di particolari vincoli contrattuali con questi.

- Affidamenti bancari in essere suddivisi fra le varie forme tecniche (a breve, a medio, lungo termine, leasing ecc.)

Istituto	Importo	Forma tecnica	Utilizzo medio	Garanzie prestate

➤ Notizie relative alle proprietà immobiliari dell'azienda:

Descrizione	Località	Valutazione	Gravami: importo	Scadenza

➤ Notizie relative ad eventuali garanzie rilasciate al sistema bancario

NOME COGNOME GARANTE	TIPO GARANZIA (fidejussione/pegno/ipoteca)	IMPORTO

Il richiedente prende atto che il Confidi comunicherà la accettazione/non accettazione della presente richiesta agli indirizzi sopra indicati.

Luogo e data _____

Timbro e Firma leggibile _____

Il richiedente dichiara di avere ricevuto ed avere letto attentamente la guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario (Guida ABF) nonché di avere ricevuto e di avere preso visione del Foglio Informativo relativo all'offerta di garanzia unitamente alla tabella dei tassi effettivi globali medi (TEGM) pro tempore vigenti così come previsto dalla normativa in tema di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, pubblicati anche sul sito internet del Confidi www.confidicentronord.it - Sezione trasparenza in versione scaricabile e stampabile.

Inoltre il Socio dichiara di

☐ non avere ☐ avere

richiesto e ricevuto copia completa del testo contrattuale idonea alla stipula comprensivo del Documento di Sintesi;

Dichiara espressamente di aver ricevuto una copia della presente domanda di garanzia

Luogo e data _____

Timbro e Firma leggibile _____

Il richiedente autorizza Confidi a richiedere l'intervento di cogaranzia e/o controgaranzia prestato da Fondi, Enti, Istituzioni ed in particolare dal Fondo di Garanzia per le PMI (ex legge 662/96) acconsentendo sin da ora a fornire al Confidi tutta la documentazione necessaria per l'espletamento delle relative richieste e attività ispettive.

Luogo e data _____

Timbro e Firma leggibile _____

Il richiedente DICHIARA altresì

- di essere a conoscenza e di accettare il contenuto dello Statuto del Confidi e della convenzione dallo stesso stipulato con l'Istituto di credito indicato nella presente richiesta;
- di essere a conoscenza e di accettare le condizioni economiche specificate nel Foglio Informativo pro tempore vigente;
- di essere a conoscenza e di accettare che le commissioni di garanzia non saranno restituite in seguito all'eventuale estinzione anticipata dell'operazione garantita;
- di impegnarsi a comunicare al Confidi ogni eventuale variazione sostanziale della propria situazione finanziaria, patrimoniale ed economica fornendo la relativa documentazione;
- di impegnarsi a fornire ogni ulteriore informazione richiesta ai fini dell'istruttoria;
- di autorizzare sin da ora l'Istituto di credito a fornire al Confidi ogni documento, informazione, dato o notizia di carattere personale, economico, finanziario o patrimoniale concernenti il richiedente stesso, i suoi fideiussori o i soggetti che rispondono illimitatamente per le sue obbligazioni, che siano comunque rilevanti ai fini della concessione della garanzia;
- di essere a conoscenza che Confidi, nell'ambito del contrasto finanziario al terrorismo internazionale e delle misure di embargo, effettua le prescritte verifiche di legge;
- di prendere atto che ai sensi degli art. 87 e 88 del Trattato CE e della comunicazione 2008/C155/02, la garanzia prestata dal Confidi può essere considerata aiuto di stato qualora sia ammessa alla controgaranzia concessa con risorse comunitarie, nazionali, regionali.
- di aver ricevuto e preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali resa dal Confidi Centro Nord Società Cooperativa di Garanzia Collettiva Fidi ai sensi del Regolamento Europeo GDPR 679/2016
- la sussistenza ☐ insussistenza ☐ *(contrassegnare il quadratino di proprio interesse)*
di procedimenti penali giudiziali ovvero condanne per reati contro la Pubblica Amministrazione (ad esempio corruzione, turbativa d'asta, finanziamento illecito ai partiti) per reati di natura finanziari, per associazione mafiosa, riciclaggio ovvero terrorismo
- la sussistenza ☐ insussistenza ☐ *(contrassegnare il quadratino di proprio interesse)*
per il legale rappresentante e/o titolare effettivo di una rilevante esposizione al rischio di corruzione (Amministratori locali, soggetti con ruoli apicali nella PA o in Enti pubblici, consorzi ecc.)

Luogo e data _____

Timbro e Firma leggibile _____

Ai sensi dell'art. 21 del decreto antiriciclaggio (d.lgs. n. 231/07), il richiedente dichiara che le informazioni fornite nella presente richiesta sono veritiere e che ha debitamente visionato, compilato e sottoscritto il modulo identificazione titolare effettivo fornitogli dal Confidi.

Luogo e data _____

Timbro e Firma leggibile _____

Verificato, anche per le finalità di adeguata verifica ai sensi del d. lgs. n. 231/2007 in materia di antiriciclaggio.

Il Confidi

Timbro e firma leggibile _____

Allegati:

Allegato 1 – Modulo identificazione titolare effettivo

Allegato 2 – Documentazione da allegare

MODULO IDENTIFICAZIONE TITOLARE EFFETTIVO (1)
D.LGS 231 NOVEMBRE 2007 e successive modifiche e integrazioni

Obblighi di adeguata verifica

Gentile Cliente, adempiendo agli obblighi derivanti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, così come modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017 n. 90 e successive modifiche e dal decreto legislativo 4 ottobre 2019 n. 125 Le sottoponiamo il presente documento, per procedere all'identificazione del cliente, dell'esecutore, del/i titolari effettivo/i e alla successiva verifica delle informazioni ricevute.

Le richiamate disposizioni impongono al cliente l'obbligo di collaborazione, fornendo per iscritto, sotto la propria responsabilità, i dati completi e le informazioni necessarie utili a consentire a Confidi Centro Nord di adempiere all'adeguata verifica, anche rafforzata se del caso. Nel caso in cui non fosse possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Confidi Centro Nord non può procedere all'apertura del rapporto continuativo, né all'esecuzione dell'operazione, rendendo anche necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere.

DATI RIFERITI AL CLIENTE

Il sottoscritto _____ in qualità di titolare/legale rappresentante/procuratore
dell'impresa _____ C.F./P.I. _____

essendo munito dei poteri necessari per la presente richiesta ed essendo, altresì:

- consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 3, del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 in caso di omessa o mendace dichiarazione;
- consapevole della definizione legale di "Persona politicamente esposta" come da Appendice allegata, avendone letto e compreso il contenuto;
- consapevole della definizione legale di "Titolare effettivo" come da Appendice allegata avendone letto e compreso il contenuto

DICHIARA:**A) DATI RELATIVI AL/AI LEGALE RAPPRESENTANTE/I - TITOLARE/I EFFETTIVO/I**

DATI IDENTIFICATIVI:		LEGALE RAPPRESENTANTE ☐	E/O	TITOLARE EFFETTIVO ☐
Nome e Cognome _____		Codice Fiscale _____		
Luogo e data di nascita _____		Indirizzo di residenza _____		CAP _____
Provincia _____		Tipo documento di identificazione _____		Numero documento _____
È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP) SI ☐ NO ☐				
Se sì, indicare MOTIVO PEP:				
☐ PEP diretta (specificare: _____)				
☐ PEP per familiarità (specificare: _____)				
☐ PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)				
È un politico italiano locale (PIL) SI ☐ NO ☐				
MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO				
<u>Nelle società</u>				
Criterio 1 ☐ a) proprietà diretta del capitale superiore al 25% ☐ b) proprietà indiretta del capitale superiore al 25%				
Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con il criterio 1, selezionare uno dei seguenti due in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore				
Criterio 2 ☐ c) controllo maggioranza voti in assemblea ☐ d) controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea				
☐ e) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante				
Criterio 3 ☐ f) titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione				
<u>Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000</u>				
☐ Fondatore; ☐ Beneficiario; ☐ Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione				

DATI IDENTIFICATIVI:	LEGALE RAPPRESENTANTE ☐	E/O	TITOLARE EFFETTIVO ☐
Nome e Cognome _____		Codice Fiscale _____	
Luogo e data di nascita _____		Indirizzo di residenza _____ CAP _____	
Provincia _____		Tipo documento di identificazione _____ Numero documento _____	
È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP) SI ☐ NO ☐			
Se sì, indicare MOTIVO PEP:			
☐ PEP diretta (specificare: _____)			
☐ PEP per familiarità (specificare: _____)			
☐ PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)			
È un politico italiano locale (PIL) SI ☐ NO ☐			
MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO			
<u>Nelle società</u>			
Criterio 1 ☐ a) proprietà diretta del capitale superiore al 25% ☐ b) proprietà indiretta del capitale superiore al 25%			
Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con il criterio 1, selezionare uno dei seguenti due in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore			
Criterio 2 ☐ c) controllo maggioranza voti in assemblea ☐ d) controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea			
☐ e) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante			
Criterio 3 ☐ f) titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione			
<u>Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000</u>			
☐ Fondatore; ☐ Beneficiario; ☐ Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione			

DATI IDENTIFICATIVI:	LEGALE RAPPRESENTANTE ☐	E/O	TITOLARE EFFETTIVO ☐
Nome e Cognome _____		Codice Fiscale _____	
Luogo e data di nascita _____		Indirizzo di residenza _____ CAP _____	
Provincia _____		Tipo documento di identificazione _____ Numero documento _____	
È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP) SI ☐ NO ☐			
Se sì, indicare MOTIVO PEP:			
☐ PEP diretta (specificare: _____)			
☐ PEP per familiarità (specificare: _____)			
☐ PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)			
È un politico italiano locale (PIL) SI ☐ NO ☐			
MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO			
<u>Nelle società</u>			
Criterio 1 ☐ a) proprietà diretta del capitale superiore al 25% ☐ b) proprietà indiretta del capitale superiore al 25%			
Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con il criterio 1, selezionare uno dei seguenti due in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore			
Criterio 2 ☐ c) controllo maggioranza voti in assemblea ☐ d) controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea			
☐ e) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante			
Criterio 3 ☐ f) titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione			
<u>Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000</u>			
☐ Fondatore; ☐ Beneficiario; ☐ Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione			

DATI IDENTIFICATIVI:		LEGALE RAPPRESENTANTE ☐	E/O	TITOLARE EFFETTIVO ☐
Nome e Cognome _____		Codice Fiscale _____		
Luogo e data di nascita _____		Indirizzo di residenza _____		CAP _____
Provincia _____	Tipo documento di identificazione _____		Numero documento _____	
È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP) SI ☐ NO ☐				
Se sì, indicare MOTIVO PEP:				
☐ PEP diretta (specificare: _____)				
☐ PEP per familiarità (specificare: _____)				
☐ PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)				
È un politico italiano locale (PIL) SI ☐ NO ☐				
MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO				
<u>Nelle società</u>				
Criterio 1 ☐ a) proprietà diretta del capitale superiore al 25% ☐ b) proprietà indiretta del capitale superiore al 25%				
Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con il criterio 1, selezionare uno dei seguenti due in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore				
Criterio 2 ☐ c) controllo maggioranza voti in assemblea ☐ d) controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea				
☐ e) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante				
Criterio 3 ☐ f) titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione				
<u>Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000</u>				
☐ Fondatore; ☐ Beneficiario; ☐ Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione				

B) DATI IDENTIFICATIVI DELL'EVENTUALE ESECUTORE IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE

Nome e Cognome _____		Codice Fiscale _____		
Luogo e data di nascita _____		Indirizzo di residenza _____		CAP _____
Provincia _____	Tipo documento di identificazione _____		Numero documento _____	
È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP) SI ☐ NO ☐				
Se sì, indicare MOTIVO PEP:				
☐ PEP diretta (specificare: _____)				
☐ PEP per familiarità (specificare: _____)				
☐ PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)				
È un politico italiano locale (PIL) SI ☐ NO ☐				

C) DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO PRODOTTA DAL CLIENTE

☐ DOCUMENTI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE, DEL LEGALE RAPPRESENTANTE E DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I
☐ COPIA DELL'ATTO COSTITUTIVO E DELLO STATUTO
☐ ESTRATTO DEL VERBALE DELLA DELIBERA DI ATTRIBUZIONE DEI POTERI DI FIRMA E DI DECISIONE ATTRIBUITI ALL'ESECUTORE
☐ PROCURA GENERALE
☐ VISURA CAMERALE NON ANTECEDENTE I 6 MESI
☐ ALTRO (SPECIFICARE _____)

D) DATI RIFERITI AL RAPPORTO

☐ CHE IL FINANZIAMENTO È RICHIESTO NELL'ESCLUSIVO INTERESSE DELL'AZIENDA		
TIPOLOGIA RAPPORTO		
☐ APERTURA RAPPORTO CONTINUATIVO	☐ AGGIORNAMENTO DEL RAPPORTO CONTINUATIVO	
NATURA DEL RAPPORTO		
☐ PRESTAZIONE DI GARANZIA	☐ EROGAZIONE DIRETTA	☐ ALTRO: _____
SCOPO DEL RAPPORTO		
☐ LIQUIDITÀ PER LA GESTIONE ORDINARIA DELL'ATTIVITÀ	☐ INVESTIMENTI IMMOBILIARI/MOBILIARI	☐ RISTRUTTURAZIONE
☐ ALTRO: _____		
AREA GEOGRAFICA IN CUI OPERA L'IMPRESA _____		
AREA GEOGRAFICA IN CUI OPERANO LE PRINCIPALI CONTROPARTI COMMERCIALI O INDUSTRIALI DELL'IMPRESA _____		

E) SOTTOSCRIZIONE

Il sottoscritto è consapevole che le dichiarazioni del presente modulo verranno utilizzate da Confidi Centro Nord per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo di cui all'art. 17 e seguenti del D.Lgs. 231/2007 e si obbliga tempestivamente a comunicare a Confidi Centro Nord ogni eventuale variazione intervenuta rispetto a quanto sopra dichiarato ai sensi dell'art. 22 D.Lgs. 231/2007.		
Luogo e Data _____	Timbro e Firma Leggibile _____	
CONFIDI CENTRO NORD	IL DIPENDENTE	TIMBRO E FIRMA
	IL MEDIATORE CREDITIZIO	TIMBRO E FIRMA

(1) TITOLARE EFFETTIVO

Art. 1, comma 2 lettera pp) del D. Lgs. 231/2007

La persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

Secondo l'art. 20 del D. Lgs. 231/07, rubricato "Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche".

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

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

- a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
- b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:

- a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

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

5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n.361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:

- a) i fondatori, ove in vita;
- b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

SCHEDA RACCOLTA INFORMAZIONI SU ORIGINE PATRIMONIO/FONDI IN CASO DI PRESENZA DI “PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA” (PEP)

(Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., della Delibera B.I. n. 28 del 23/01/2018 nonché ai sensi degli art. 46, 47 e 76 del Dpr. 28/12/2000, n. 445)

DATI ANAGRAFICI DEL DICHIARANTE

Il/La sottoscritto/a _____ (cognome, nome) nato/a a _____ (____)
 il _____ Codice fiscale _____ Residente a _____ (____)
 in qualità di _____ (indicare se legale rappresentante e/o titolare effettivo e/o socio) dell'azienda
 _____ (indicare la ragione sociale/denominazione)

DATI RELATIVI AL RAPPORTO RICHIESTO

Garanzia Confidi Centro Nord su finanziamento originario di euro _____, da erogarsi a cura della Banca
 _____, filiale di _____. Motivazione del finanziamento _____

e/o

Erogazione credito diretto di euro _____. Motivazione del finanziamento _____

DATI PEP

È persona politicamente esposta per il seguente motivo¹: _____

SITUAZIONE ECONOMICO/PATRIMONIALE DELLA PEP (FONTI DI REDDITO PERSONALE)

Informazioni sull'origine del reddito complessivo (possibili risposte multiple)

Reddito annuo	Fonte di reddito
☐ Inferiore a 25.000 €	☐ da lavoro dipendente
☐ Compreso tra 25.001 € e 50.000 €	☐ da lavoro autonomo
☐ Compreso tra 50.001 € e 70.000 €	☐ da rendite immobiliari
☐ Compreso tra 70.001 € e 100.000 €	☐ da redditi di capitale
☐ Superiore a 100.001 €	☐ da lascito/donazione
☐ Nessun reddito proprio	☐ da pensione
	☐ nessun reddito proprio

¹ Cfr. allegato per indicare e descrivere la tipologia di PEP

INFORMAZIONI SULL'ORIGINE DEL PATRIMONIO COMPLESSIVO (possibili risposte multiple)

Patrimonio complessivo	Fonte del patrimonio complessivo
☐ Inferiore a 50.000 €	☐ da lavoro dipendente
☐ Compreso tra 50.001 € e 300.000 €	☐ da lavoro autonomo
☐ Compreso tra 300.001 € e 500.000 €	☐ da rendite immobiliari
☐ Compreso tra 500.001 € e 1.000.000 €	☐ da redditi di capitale
☐ Superiore a 1.000.001 €	☐ da lascito/donazione
☐ Nessun reddito proprio	☐ nessun reddito proprio

SOCIETA' O IMPRESE CONTROLLATE (DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE, ANCHE CONGIUNTAMENTE) DALLA PEP

Denominazione: _____

Denominazione: _____

Denominazione: _____

Denominazione: _____

Denominazione: _____

FAMILIARI DELLA PEP (rilevano quelli contenuti nell'allegato)

Nome e Cognome	Luogo e data di nascita	Codice fiscale	Tipo legame	Situazione lavorativa	Situazione economica	Situazione patrimoniale

SOGGETTI CON I QUALI LE PEP INTRATTENGONO NOTORIAMENTE STRETTI LEGAMI

Nome e Cognome	Luogo e data di nascita	Codice fiscale	Tipo legame (specificare i casi di Società con contitolarità effettiva)

Luogo e data _____

Firma (per esteso e leggibile) _____

Allegato: Persona Politicamente Esposta (PEP)

(Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. n. 231/2007, come aggiornato dal D.Lgs. 25/05/2017, n. 90)

Sono Persone Politicamente Esposte (PEPs): le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

- 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città' metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
- 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

- 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
- 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta

In sintesi, il Dichiarante riveste la qualifica di "persona politicamente esposta", se lo stesso:

- riveste cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- è coniuge, figlio, coniuge del figlio, genitore o convivente, di una PEP, oppure
- è persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla PEP, oppure
- è legato alla PEP per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari, oppure
- è persona fisica che detiene solo formalmente il controllo totalitario di una società notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una PEP.

**DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE
ALLA RICHIESTA**

Per le persone giuridiche (Srl, Spa, Soc. Coop, ecc.):

Ultimi tre bilanci approvati completi di nota integrativa (con dettaglio debiti e crediti), relazione sulla gestione, relazione del collegio sindacale, verbale dell'Assemblea di approvazione e ricevuta del deposito in Camera di commercio

Situazione contabile aggiornata (timbrata e firmata)

Eventuale bilancio consolidato

DURC in corso di validità

DM10 (alla data dell'ultimo bilancio approvato)

Se trattasi di finanziamento per investimenti o liquidità, giustificativi del rapporto (fatture, vale l'imponibile non il totale fatture),

Se trattasi di mutuo ipotecario perizia immobiliare

Compilazione del "Prospetto informazioni aziendali" oppure Business plan se presente

Allegato 4 – Modello Fondo Centrale di Garanzia

Documentazione fiscale degli esponenti aziendali (in caso di prestiti diretti e persone politicamente esposte)

Per le persone fisiche (Snc, Sas, Ditte Individuali, ecc.):

Ultime tre dichiarazioni dei redditi (modello UNICO), dichiarazione IRAP, bilancio di verifica

Situazione contabile aggiornata (timbrata e firmata)

DURC in corso di validità

DM10 (alla data dell'ultimo modello UNICO presentato)

Dichiarazione IVA ultima presentata

Se trattasi di finanziamento per investimenti o liquidità, giustificativi del rapporto (fatture, vale l'imponibile non il totale fatture)

Se trattasi di mutuo ipotecario perizia immobiliare

Compilazione del "Prospetto informazioni aziendali" oppure Business plan se presente

Allegato 4 – Modello Fondo Centrale di Garanzia

Documentazione fiscale degli esponenti aziendali (in caso di prestiti diretti e persone politicamente esposte)

Data

TIMBRO E FIRMA

Data:

**MODULO DA PRESENTARE
AL SOGGETTO RICHIEDENTE DEL FONDO DI GARANZIA**

**FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE - LEGGE 662/96
RICHIESTA DI AGEVOLAZIONE AI SENSI DELL'ARTT. 46 e 47 DPR 28 dicembre 2000, N. 445**

(da tenere agli atti presso il soggetto richiedente)

N.B. Il presente modulo potrà essere trasmesso anche mediante indirizzo di posta elettronica non certificata, accompagnato da copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del sottoscrittore

Ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, il sottoscritto (cognome e nome)
..... nato a il

- ☐ in qualità di legale rappresentante dell'impresa (*denominazione e ragione sociale*)
(di seguito "soggetto beneficiario finale") iscritta al Registro delle Imprese con codice fiscale,
costituita in data e con sede legale in comune di Prov:,
- ☐ in qualità di professionista (di seguito "soggetto beneficiario finale") con P.IVA e operante
nella sede di
- ☐ in qualità di legale rappresentante dello studio professionale (*denominazione*) (di
seguito "soggetto beneficiario finale") con P.IVA, costituito in data
 e operante nella sede di

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 dalle leggi 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) e 266/97 (art. 15), qualificabile come aiuto di Stato ai sensi del Trattato dell'Unione Europea e, allo scopo di fruire della medesima

scheda 1 (1/7)

DICHIARA

1. che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 4, rispetta i parametri dimensionali previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it) ovvero è classificata come Mid Cap;¹
2. che il soggetto beneficiario finale non è destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n.231, articolo 9, comma 2, lettera d);
3. che il soggetto beneficiario finale non è incorso in una delle fattispecie di esclusione di un operatore economico dalla partecipazione ad una procedura di appalto o concessione ai sensi dell'articolo 80, commi 1, 2 e 3 del decreto legislativo 18 aprile 2016 n. 50, nei limiti e termini previsti dai commi 10 e 11 del medesimo articolo 80;

¹ I professionisti sono esonerati da questa dichiarazione

scheda 1 (2/7)

4. di non rientrare fra coloro che hanno ricevuto un aiuto per il salvataggio e non hanno ancora rimborsato il prestito o revocato la garanzia, o hanno ricevuto un aiuto per la ristrutturazione e siano ancora soggetti a un piano di ristrutturazione;
5. di accettare che la concessione e la gestione della garanzia del Fondo sono regolate dalla normativa comunitaria, nazionale, primaria e secondaria;
6. di accettare la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo, riguardo all'impossibilità di opporre al Gestore le eccezioni derivanti dal rapporto originario con il soggetto richiedente, per la natura pubblica della Garanzia del Fondo ex L. 662/96, ai sensi dell'art. 24, comma 33, della legge n. 449/97 e dell'art. 9, comma 5, del d.lgs. n. 123/98;
7. di accettare le Disposizioni Operative - Parte VI, paragrafo B.2.6 e paragrafo B.4.7, e la normativa che disciplina la surrogazione legale del Fondo di Garanzia ex L. 662/96 - artt. 2, comma 4, e 3, comma 3, del D.M. 20 giugno 2005, pubblicato in G.U.R.I. n. 152 del 2.7.2005; in particolare, dichiara di conoscere ed accettare che, a seguito della liquidazione della perdita al soggetto finanziatore, il Fondo acquisisce il diritto di rivalersi sullo stesso soggetto beneficiario finale per le somme pagate, e proporzionalmente all'ammontare di queste ultime, il Fondo si surroga in tutti i diritti spettanti al soggetto finanziatore;
8. di impegnarsi a comunicare al soggetto richiedente eventuali variazioni societarie e ogni altro fatto rilevante sulla situazione aziendale;
9. di impegnarsi a trasmettere al Gestore del Fondo ovvero al soggetto richiedente tutta la documentazione necessaria per effettuare i controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nel modulo di richiesta e dell'effettiva destinazione dell'agevolazione del Fondo e di essere a conoscenza che il soggetto richiedente, per le medesime finalità, potrà inviare al Gestore documentazione riguardante i dati andamentali del soggetto beneficiario finale provenienti dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia o da altra società privata di gestione di sistemi di informazione creditizia;
10. di impegnarsi a consentire, in ogni momento e senza limitazioni, l'effettuazione di controlli, accertamenti documentali ed ispezioni in loco presso le sedi del soggetto beneficiario finale, da parte del Gestore del Fondo, degli organismi regionali, nazionali e comunitari ai quali la normativa comunitaria, nazionale e regionale riconosce tale competenza;
11. di accettare che, nei casi di revoca totale o parziale dell'agevolazione previsti dalla normativa di riferimento e dalle vigenti Disposizioni Operative, il soggetto beneficiario finale sarà tenuto al versamento al Fondo di un importo pari all'aiuto ottenuto e delle eventuali e ulteriori sanzioni previste dall'art.9 del D.lgs. 31 marzo 1998 n.123;
12. di prendere atto che, in caso di concessione dell'intervento, il nome del soggetto beneficiario finale, i relativi dati fiscali, e l'importo della garanzia concessa saranno resi pubblici sulla rete internet ai sensi dell'art. 18 del D.L. 22 giugno 2012, n. 83, convertito con modificazioni nella legge 7 agosto 2012, n. 134, nonché ai sensi dell'art. 11 del D.lgs. 27 ottobre 2009, n. 150 e successive modificazioni;

DICHIARA INOLTRE

in riferimento all'operazione finanziaria di euro

--	--	--	--	--	--	--	--

 ,

--	--

 , della durata di mesi

--	--	--

 per la quale si richiede l'ammissione alla garanzia del Fondo

13. che l'operazione finanziaria sopra indicata è richiesta/concessa in relazione all'attività svolta nella:

- ☐ SEDE LEGALE (come dichiarato a pagina 1)
- ☐ SEDE OPERATIVA - Comune di Prov:

.....

.....

*N.b. Il totale delle fonti deve essere pari al totale del programma di investimento

scheda 1 (4/7)

d) ai fini dell'ammissibilità alla sezione Turismo (vedi scheda Sezione turismo), l'investimento è finalizzato ad interventi di riqualificazione energetica² ☐ SI ☐ NO

e) che il programma d'investimento è:

☐ AGEVOLATO DA ALTRE MISURE ☐ NON AGEVOLATO DA ALTRE AGEVOLAZIONI

Se l'investimento è agevolato, ai fini della verifica dell'intensità dell'aiuto, specificare i riferimenti delle altre agevolazioni ottenute, compilando il seguente riquadro.

Riferimento normativo e amministrazione concedente	Tipologia di contributo (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)
			, %
			, %

DICHIARA INOLTRE

in riferimento alla Regolamentazione UE sugli aiuti applicabile alla garanzia del Fondo,

16. di voler beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi:

- ☐ degli "Aiuti a sostegno della liquidità sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 2.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia a seguito dell'aggressione della Russia contro l'Ucraina (di seguito "Temporary Crisis Framework" o "TCF")
- ☐ della Regolamentazione UE sugli aiuti "de minimis"
- ☐ degli "Aiuti agli investimenti a favore delle PMI" di cui alla parte XIII, paragrafo A, delle Disposizioni Operative e dell'articolo 17 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- ☐ degli "Aiuti alle imprese in fase di avviamento" di cui alla parte XIII, paragrafo B, delle Disposizioni Operative e dell'articolo 22 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- ☐ degli "Aiuti al finanziamento del rischio" di cui alla parte XIII, paragrafo C, delle Disposizioni Operative e dell'articolo 21 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- ☐ degli "Aiuti agli investimenti a favore delle PMI del settore Agricoltura" di cui alla parte XIII, paragrafo D, delle Disposizioni Operative e dell'articolo 14 del regolamento (UE) n. 702/2014
- ☐ degli "Aiuti agli investimenti innovativi a favore delle PMI del settore Pesca" di cui alla parte XIII, paragrafo E, delle Disposizioni Operative e dell'articolo 13 del regolamento (UE) n. 1388/2014
- ☐ degli "Aiuti agli investimenti innovativi a favore delle PMI del settore Acquacoltura" di cui alla parte XIII, paragrafo E, delle Disposizioni Operative e dell'articolo 30 del regolamento (UE) n. 1388/2014
- ☐ degli "Aiuti agli investimenti produttivi a favore delle PMI del settore Acquacoltura" di cui alla parte XIII, paragrafo E, delle Disposizioni Operative e dell'articolo 31 del regolamento (UE) n. 1388/2014

17. **A.: qualora si voglia beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi degli "Aiuti a sostegno della liquidità sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 2.2)" del TCE, dichiara:**

² Per gli investimenti in riqualificazione energetica a valere sulla sezione speciale turismo, il soggetto beneficiario, in fase di eventuali controlli documentali, dovrà trasmettere al Gestore del Fondo, unitamente alla documentazione prevista dalle Disposizioni operative, copia dell'Attestazione di prestazione energetica (APE), ex ante ed ex post, rilasciata da soggetto abilitato o sistemi di rendicontazione da remoto.

- e) qualora l'importo dell'operazione finanziaria per la quale si richiede l'ammissione alla garanzia del Fondo, sommato all'importo totale delle eventuali altre operazioni finanziarie agevolate ai sensi dei punti 2.2 e 2.3 del TCF, sia superiore ai limiti di importo di cui alla precedente lettera d), che:

⁵ Se il soggetto beneficiario finale è di nuova costituzione e non dispone di dati contabili relativi ad un periodo completo di 12 mesi precedenti il mese di presentazione della richiesta di agevolazione, indicare la proiezione su 12 mesi delle spese sostenute nel minor intervallo temporale. A titolo di esempio: impresa costituita da n mesi l'importo da indicare sarà pari a: (Totale costi energia sostenuti in n. mesi/n) *12.

scheda 1 (6/7)

i. l'operazione finanziaria per la quale si richiede l'ammissione alla garanzia del Fondo rientra in un piano di copertura del fabbisogno di liquidità del soggetto beneficiario finale nei successivi 12 mesi, nel caso di PMI, e nei successivi 6 mesi, nel caso di imprese diverse dalle PMI con numero di dipendenti non superiore a 499;

ii. i limiti di importo di cui alla precedente lettera d) non costituiscono un'adeguata misura del fabbisogno di liquidità del soggetto beneficiario finale in quanto lo stesso:

- ☐ ha registrato interruzioni nelle catene di approvvigionamento;
- ☐ ha registrato forti incrementi nei prezzi dell'energia, delle materie prime e/o semilavorati per effetto del conflitto;
- ☐ ha subito un forte calo del fatturato poiché molto esposto in quei mercati;
- ☐ ha pagamenti in sospeso dalla Russia o dall'Ucraina;
- ☐ ha registrato un aumento dei costi per la sicurezza informatica o è fortemente esposto a rischi di attacchi informatici.

iii. tale fabbisogno di liquidità non è stato coperto dalle misure di aiuto previste dal quadro temporaneo per gli aiuti di Stato introdotto a seguito della pandemia di COVID-19

- f) di essere consapevole che la garanzia del Fondo ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 2.2)" è concessa in combinazione con gli "Aiuti sotto forma di sovvenzioni dirette, anticipi rimborsabili o agevolazioni fiscali (punto 2.1)" del TCF, relativamente allo sconto sui premi di garanzia previsti per gli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 2.2)" e, pertanto, di impegnarsi a rispettare il limite di cumulo previsto da tali Aiuti;
- g) che il soggetto beneficiario finale non è tra le imprese soggette alle sanzioni adottate dall'Unione europea, comprese quelle specificamente elencate nei provvedimenti che comminano tali sanzioni e non è posseduto o controllato da persone, entità o organismi oggetto delle sanzioni adottate dall'Unione europea;
- h) che, nel caso in cui il soggetto beneficiario finale operi nei settori industriali oggetto delle sanzioni adottate dall'Unione europea, l'operazione finanziaria per la quale si richiede l'ammissione alla garanzia del Fondo non pregiudica gli obiettivi delle sanzioni in questione;
- i) che, ai sensi dell'art.16, comma 1 del DL Aiuti, il finanziamento è finalizzato alla realizzazione di obiettivi di efficientamento o diversificazione della produzione o del consumo energetici⁶ ☐ SI ☐ NO

17.B: qualora si voglia beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi della Regolamentazione UE sugli aiuti "de minimis",

- a) di impegnarsi a rispettare il limite di cumulo previsto dalla citata Regolamentazione;
- b) di impegnarsi, nel caso in cui il soggetto beneficiario finale svolga più attività soggette a massimali "de minimis" differenti, ai fini dell'applicazione del massimale più alto tra questi, ad attuare la separazione delle attività o la distinzione dei costi;

⁶ A titolo esemplificativo quelli volti a soddisfare il fabbisogno energetico con energie provenienti da forme rinnovabili, a effettuare investimenti in misure di efficienza energetica che riducono il consumo di energia assorbito dalla produzione economica, a effettuare investimenti per ridurre o diversificare il consumo di gas naturale ovvero a migliorare la resilienza dei processi aziendali rispetto a oscillazioni eccezionali dei prezzi sui mercati dell'energia elettrica.

scheda 1 (7/7)

DICHIARA INFINE

18. che l'impresa è una "Start-up innovativa" ai sensi dell'art. 25, comma 2, del decreto-legge n. 179/2012, iscritta nella sezione speciale del Registro delle imprese di cui all'art. 25, comma 8, del medesimo decreto-legge n. 179/2012

☐ SI ☐ NO

19. che l'impresa è un "Incubatore certificato" ai sensi dell'art. 25, comma 5, del decreto-legge n. 179/2012, iscritto nella sezione speciale del Registro delle imprese di cui all'art. 25, comma 8, del medesimo decreto-legge n. 179/2012

☐ SI ☐ NO

20. che il seguente indirizzo di posta elettronica può essere utilizzato dal Gestore del Fondo di garanzia per la trasmissione di comunicazioni procedurali anche in sostituzione dell'invio a mezzo di raccomandata postale e/o fax. Inoltre, si impegna a comunicare al Gestore del Fondo, per il tramite del soggetto richiedente, eventuali variazioni del suddetto indirizzo.

DATA:

FIRMA E TIMBRO

(barrare secondo il caso che ricorre)

FIRMA E TIMBRO

Scheda Sezione Speciale Turismo

Ai fini dell'ammissibilità della presente agevolazione alla Sezione Speciale Turismo, istituita dal decreto-legge n. 152/2021, il soggetto beneficiario finale

DICHIARA:

- Di non esercitare attività di cui ai seguenti codici NACE/ATECO:
 - 05: estrazione di carbone (esclusa torba);
 - 06: estrazione di petrolio greggio e di gas naturale;
 - 07 estrazione di minerali metalliferi, 08.9 estrazione di minerali e prodotti di cava n.c.a (e in generale tutta la sezione b – attività estrattiva);
 - 24.46 trattamento dei combustibili nucleari;
 - 09 attività di supporto all'estrazione di petrolio e di gas naturale;
 - 19: fabbricazione di coke e prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio;
 - 35.2: produzione di gas; distribuzione di combustibili gassosi mediante condotte;
 - 38.21: trattamento e smaltimento di rifiuti non pericolosi;
 - 38.22: trattamento e smaltimento di rifiuti pericolosi;
- Qualora non eserciti una delle attività di cui al punto precedente, di impegnarsi a non mutare, per tutta la durata dell'investimento, la propria attività nei predetti codici NACE/ATECO esclusi;
- Di impegnarsi a rispettare integralmente quanto previsto dalla Direttiva all'amministrazione titolari di progetti, riforme e misure in materia di disabilità nell'ambito del PNRR e adottata con DM del 09/02/2022

DATA:

FIRMA E TIMBRO



DICHIARA



ai fini dell'ammissibilità della presente richiesta di agevolazione alla controgaranzia rilasciata da Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., anche a valere sulle risorse del Programma EGF ("Garanzia EGF"),

- di non operare nel settore finanziario e non avere un focus sostanziale in uno dei seguenti settori di attività:
 - i. Produzione o commercio di qualsiasi prodotto o attività ritenuta illecita ai sensi delle leggi o delle normative del paese ospitante o delle convenzioni e degli accordi internazionali;
 - ii. Produzione o attività che prevedono forme di lavoro forzato dannoso o volto allo sfruttamento⁷/lavoro minorile dannoso⁸;
 - iii. Qualsiasi attività relativa alla pornografia o alla prostituzione;
 - iv. Produzione o commercio di flora e fauna selvatici o dei loro prodotti disciplinati dalla convenzione sul commercio internazionale delle specie di flora e fauna selvatiche o minacciate di estinzione (CITES);
 - v. Metodi di pesca non sostenibili (ad esempio, pesca con reti da posta derivante in ambiente marino utilizzando reti di lunghezza superiore a 2,5 km e la pesca con esplosivi);
 - vi. Distruzione di habitat critici⁹;
 - vii. Produzione e distribuzione di mezzi di comunicazione di massa razzisti, antidemocratici e/o neonazisti;
 - viii. Animali vivi a fini scientifici e sperimentali, incluso l'allevamento di tali animali, salvo in conformità alla Direttiva UE 2010/63/UE come modificata dal Regolamento (UE) 2019/1010 del Parlamento Europeo e del Consiglio sulla protezione di animali utilizzati a fini scientifici;
 - ix. Concessioni commerciali e disboscamento di foreste naturali tropicali; conversione di foreste naturali in piantagioni;
 - x. Acquisto di attrezzature di disboscamento per l'utilizzo in foreste naturali tropicali o foreste ad alto valore naturalistico in qualsiasi regione; attività che portano al taglio raso e/o al degrado di foreste naturali tropicali o di foreste ad alto valore naturalistico;

scheda 3 (2/6)

⁷ Per lavoro forzato si intende qualsiasi tipo di lavoro o servizio ottenuto da una persona sotto minaccia di punizione o penale e per il quale detta persona non si sia offerta volontariamente.

⁸ Per lavoro minorile dannoso si intende l'impiego di bambini che sia economicamente volto allo sfruttamento, ovvero potenzialmente pericoloso o che possa interferire con l'istruzione del bambino, o essere dannoso per la salute del bambino, o per il suo sviluppo fisico, mentale, morale o sociale. Inoltre, qualsiasi lavoro svolto da una persona che non abbia ancora raggiunto i 15 anni di età è considerato dannoso, fatto salvo il caso in cui la legislazione locale specifichi un'età più elevata per la frequenza scolastica obbligatoria o l'età minima per il lavoro; in tali casi, l'età più elevata sarà applicata per la definizione del lavoro minorile dannoso.

⁹ L'habitat critico è un sottoinsieme di habitat naturali e modificati meritevole di un'attenzione particolare. L'habitat critico comprende aree con elevato valore di biodiversità che soddisfano i criteri della classificazione dell'Unione Mondiale per la Conservazione della natura (International Union for the Conservation of Nature - "IUCN"), compreso l'habitat necessario per la sopravvivenza di specie in grave pericolo o in via di estinzione, come definito dalla Lista Rossa dell'IUCN delle specie in pericolo, o come definito in qualsiasi legislazione nazionale; aree di particolare importanza per le specie endemiche o a distribuzione ristretta; siti critici per la sopravvivenza di specie migratorie; aree che supportano concentrazioni o numeri significativi a livello globale di individui di specie gregarie; aree con raggruppamenti unici di specie o associate a processi evolutivi fondamentali, o che forniscono servizi ecosistemici fondamentali; aree con biodiversità di significativa importanza sociale, economica o culturale per le comunità locali. Le aree forestali primarie o le foreste ad alto valore di conservazione sono considerate habitat critici.

xi. Qualsiasi attività rientrante nell'elenco pubblicato sul sito ufficiale del Fondo di Garanzia nella sezione dedicata alla Controgaranzia CDP – FEI – EGF.

- di riconoscere e concordare che la Cassa Depositi e Prestiti S.p.A., la Corte dei Conti Europea ("ECA"), i rappresentanti e i consulenti degli Stati Membri Partecipanti, l'Ufficio europeo per la lotta antifrode ("OLAF"), il Fondo europeo per gli investimenti ("FEI"), la Banca europea per gli investimenti ("BEI"), gli agenti del FEI o qualsiasi altra persona designata dal FEI o dalla BEI, la Commissione, gli agenti della Commissione (compreso l'OLAF), la Procura europea ("EPPO"), qualsiasi altra istituzione o organismo dell'Unione Europea che abbia il diritto di verificare l'uso della garanzia nel contesto dello strumento di Garanzia EGF e qualsiasi altra autorità nazionale pertinente e i loro rappresentanti, o altra corte dei conti nazionale competente o istituzione o ente debitamente autorizzato ai sensi della legge applicabile che è titolato a svolgere attività di revisione o controllo (collettivamente, le "Parti Rilevanti"), ha il diritto di effettuare audit e controlli e di richiedere informazioni in merito al finanziamento che beneficia della Garanzia EGF. Fatte salve le leggi applicabili, limitatamente a quanto strettamente necessario in relazione alla Garanzia EGF, la controparte dovrà:
 - a. consentire il monitoraggio da remoto, le visite di monitoraggio e le ispezioni delle sue attività, dei libri e dei registri aziendali da parte di ciascuna delle Parti Rilevanti;
 - b. consentire le interviste dei suoi rappresentanti condotte da ciascuna delle Parti Rilevanti e non ostacolare i contatti con i propri rappresentanti o qualsiasi altra persona coinvolta nello strumento di Garanzia EGF;
 - c. consentire alle Parti Rilevanti di effettuare verifiche di audit e controlli in loco e a tal fine consentire loro l'accesso ai propri locali durante il normale orario lavorativo;
 - d. consentire la revisione dei propri libri e registri in relazione al finanziamento che beneficia della Garanzia EGF e di ottenere copie di questi e dei relativi documenti nella misura consentita dalla legge applicabile e come richiesto;
- di impegnarsi a conservare e rendere disponibili per gli Enti Autorizzati, per un periodo di dieci (10) anni dalla scadenza del finanziamento per il quale è sottoscritta la presente richiesta di agevolazione, tutta la documentazione relativa allo stesso;
- di essere consapevole, oltre a quanto previsto nella [scheda 5] della presente richiesta di agevolazione, che:
 - o il FEI e CDP tratteranno i dati personali relativi a ciascun soggetto beneficiario finale in conformità, rispettivamente, con il Report FEI sulla Protezione dei Dati Personali del Beneficiario Finale¹⁰ e la Dichiarazione sulla privacy della BEI¹¹; e con il Regolamento sulla Protezione Dati Personali¹²;
 - o FEI e CDP agiscono in via autonoma come Titolari del trattamento dei dati;
 - o il nome, l'indirizzo e ogni altro dato personale relativo a ciascun soggetto beneficiario finale potranno essere comunicati al FEI, a CDP, alla BEI e/o ad ogni altra Parte Rilevante, ciascuno in qualità di Titolare autonomo del trattamento dei dati;
 - o i predetti dati personali potranno essere resi pubblici, ad eccezione dei casi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili ovvero qualora (i) l'importo della Garanzia EGF, pari ad una quota del 56%

scheda 3(3/6)

¹⁰ Con "Report FEI sulla Protezione dei Dati Personali del Beneficiario Finale" si intendono le linee guida del FEI sul trattamento dei dati personali del Beneficiario Finale accessibili al seguente link: <http://www.eif.org/attachments/processing-of-final-recipients-personal-data.pdf>, come di volta in volta eventualmente aggiornate e/o sostituite in linea con il Regolamento sulla Protezione dei Dati Personali applicabile.

¹¹ La Dichiarazione, come di volta in volta aggiornata, è disponibile al seguente link: <https://www.eib.org/en/privacy/lending.htm>.

¹² Con "Regolamento sulla Protezione Dati Personali" si intende: (i) il Regolamento (UE) 2018/1725 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2018, sulla tutela delle persone fisiche in relazione al trattamento dei dati personali da parte delle istituzioni, degli organi e degli organismi dell'Unione Europea e sulla libera circolazione di tali dati; (ii) il Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati ("GDPR"); e/o (iii) qualsiasi legge o regolamento applicabile in relazione al trattamento dei Dati Personali, inclusa la legislazione nazionale attuativa della Direttiva sulla Protezione dei Dati Personali (Direttiva 95/46/CE) e la Direttiva sulla Privacy e le Comunicazioni Elettroniche (Direttiva 2002/58/CE), e ogni altra legge o regolamento applicabile che attui, deroghi, o sia ad essi soggetto, e ogni altro ordine e codice di condotta, linee guida e raccomandazioni emesse dall'autorità di regolamentazione competente.

dell'importo della garanzia del Fondo, non superi l'ammontare di Euro 100.000,00; (ii) la controparte si configuri come persona fisica che neghi l'autorizzazione alla pubblicazione;

- ogni dato personale comunicato a CDP e/o al FEI sarà conservato fino a 10 anni dopo il termine della Garanzia EGF;
- le richieste di verificare, correggere, cancellare o altrimenti modificare i dati personali comunicati a CDP, dovranno essere inviate al seguente indirizzo:

Cassa depositi e prestiti S.p.A.

Via Goito 4, 00185 Roma (RM), Italia

PEC: cdpspa@pec.cdp.it

E-mail: EFSIplatformSME@cdp.it o alternatively privacy@cdp.it

all'indirizzo e contatti notificati di volta in volta da CDP al Fondo

- di riconoscere che il rilascio della Garanzia EGF da parte di CDP non sarebbe stato possibile in assenza del supporto fornito dal Programma EGF, che consente a CDP di incrementare la propria presa di rischio verso le PMI;
- di impegnarsi a:
 - A) non commettere attività illecite, ovvero attività illegali o attività svolte per finalità illecite, secondo le leggi applicabili, in una delle aree seguenti: (i) frode, corruzione, coercizione, collusione o ostruzione, (ii) riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo o reati fiscali, ciascuno come definito nelle Direttive AML, e (iii) frode e altre attività illecite contro gli interessi finanziari della BEI, del FEI e dell'UE come definiti nella Direttiva PIF¹³;
 - B) non utilizzare l'operazione finanziaria per la quale è richiesta la presente agevolazione per realizzare costruzioni di puro artificio finalizzate all'elusione fiscale;
- di avere sede ed essere operativa in un Stato Membro (tra cui l'Italia) che aderisce al Programma EGF promosso dal Fondo Europeo degli Investimenti accessibile al seguente link https://www.eif.org/what_we_do/egf/calls/egf-annex-x-member-states.pdf come di volta in volta modificato/integrato;
- di impegnarsi a mantenere gli importi derivanti dal finanziamento su un conto corrente acceso presso un'istituzione finanziaria ubicata in uno Stato Membro dell'UE fino a quando tali importi non siano utilizzati in conformità con le finalità del relativo finanziamento;
- che la documentazione contrattuale inerente al finanziamento è giuridicamente valida, vincolante ed opponibile ai sensi di legge;
- di non presentare posizioni scadute e/o sconfinanti da più di 20 giorni in relazione al finanziamento per il quale si richiede la presente agevolazione ovvero altri finanziamenti in essere presso il sistema bancario e finanziario;
- di impegnarsi a rispettare integralmente le leggi e i regolamenti (siano essi leggi e regolamenti nazionali o dell'Unione europea a cui può essere soggetto, la cui infrazione possa (i) avere un impatto negativo sulla Garanzia EGF; o (ii) pregiudicare gli interessi di CDP, del FEI, della Commissione o della Banca Europea per gli Investimenti;
- di impegnarsi a rispettare in ogni momento i relativi standard e la legislazione applicabile circa la prevenzione del riciclaggio di denaro, la lotta al terrorismo e la lotta alla frode fiscale;

scheda 3 (4/6)

¹³ La Direttiva PIF indica la Direttiva (UE) 2017/1371 del Parlamento europeo e del Consiglio del 5 luglio 2017 sulla lotta contro la frode che lede gli interessi finanziari dell'Unione mediante il diritto penale e successive modifiche, integrazioni o riformulazioni.

- di impegnarsi a comunicare prontamente al soggetto che ha concesso il finanziamento per il quale si richiede la presente agevolazione, qualsiasi variazione del titolare effettivo dopo la concessione del finanziamento medesimo.
- di non aver beneficiato di Aiuti di Stato dichiarati illegali o non conformi dalla Commissione Europea e non ancora restituiti;
- ai fini del mantenimento della Garanzia EGF, e senza effetti in relazione alla validità della garanzia del Fondo, è consapevole di non poter richiedere, dopo il 31 dicembre 2021, estensioni della durata del finanziamento, fatta salva l'eventuale all'autorizzazione da parte della Commissione Europea, di cui verrà data notizia sul sito ufficiale del Fondo di Garanzia. In tal caso, sarà possibile richiedere un'estensione della durata del finanziamento, anche dopo il 31 dicembre 2021 o la diversa data di scadenza del Temporary Framework, senza impatti per la validità della Garanzia EGF, ferma restando la discrezionalità del soggetto finanziatore nell'accogliere tale richiesta;
- che l'ammontare della presente agevolazione, che costituisce Aiuto di Stato ai sensi del "Temporary Framework", Garanzia EGF Sezione 3.1, pari al 56% del valore nominale della garanzia del Fondo, sommata ad eventuali ulteriori garanzie EGF Sezione 3.1, non eccede il valore massimo di Euro 800.000,00 ovvero di Euro 1.800.000,00 subordinatamente all'autorizzazione da parte della Commissione Europea, di cui verrà data notizia sul sito ufficiale del Fondo di Garanzia nella sezione dedicata alla Controgaranzia CDP – FEI – EGF. A tal fine si specifica di:
 - ☐ aver già beneficiato a livello di gruppo di ulteriori garanzie EGF Sezione 3.1
 - ☐ non aver già beneficiato a livello di gruppo di ulteriori garanzie EGF Sezione 3.1

Si precisa che tali aiuti non cumulano con alcuna misura nazionale a valere sul Temporary Framework 3.1¹⁴ e, di conseguenza, non cumulano con i premi teorici di garanzia generati delle operazioni garantite dal Fondo ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)"

- di riconoscere che il supporto della presente Garanzia EGF, Sezione 3.1 costituisce Aiuto di Stato, concesso ai sensi della Decisione della Commissione n. C (2020) 9237 del 14 dicembre 2020, per un ammontare pari al 56% del valore nominale della garanzia del Fondo, così come periodicamente riportato sul sito ufficiale del Fondo di Garanzia nella sezione dedicata alla Controgaranzia CDP – FEI – EGF.
- di non aver beneficiato di aiuti di Stato ai sensi delle sezioni 3.6, 3.7, 3.8, 3.10 e 3.12 del Temporary Framework ovvero aver beneficiato di aiuti di Stato ai sensi delle sezioni 3.6, 3.7, 3.8, 3.10 e 3.12 del Temporary Framework, rispettando i limiti di cumulo con altri aiuti concessi in base ad altre misure approvate nell'ambito del Temporary Framework
- di non essere, e che le entità coinvolte nei flussi finanziari dell'operazione sino agli ultimi beneficiari non sono, stabiliti o incorporati in una Giurisdizione Non Conforme¹⁵ o in un Paese presente nell'elenco "Lista UE delle giurisdizioni non cooperative a fini fiscali"¹⁶, e che né il finanziamento né i flussi reddituali dallo stesso derivanti

scheda 3 (5/6)

¹⁴ Secondo quanto previsto dalla Decisione della Commissione Europea del 19 marzo 2020 (C (2020) 1863), modificata nelle date (C (2020) 2215) del 3 aprile 2020, C(2020) 3156 dell'8 maggio 2020, C(2020) 4509 del 29 giugno 2020, C(2020) 7127 del 13 ottobre 2020 e C(2021) 564 del 28 gennaio 2021

¹⁵ Indica una giurisdizione:

(a) elencata nell'allegato I delle conclusioni del Consiglio dell'Unione europea sulla lista UE rivista delle giurisdizioni non cooperative ai fini fiscali;

(b) inclusa nella lista OCSE/G20 delle giurisdizioni che non hanno attuato in modo soddisfacente gli standard di trasparenza fiscale;

(c) elencata nell'allegato del Regolamento Delegato (UE) 2016/1675 della Commissione del 14 luglio 2016, che integra la Direttiva (UE) 2015/849 del Parlamento europeo e del Consiglio, individuando i paesi terzi ad alto rischio con carenze strategiche;

(d) valutata come "parzialmente conforme" o "non conforme", inclusi i corrispondenti rating provvisori, dall'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico e dal suo Forum globale sulla trasparenza e sullo scambio di informazioni a fini fiscali a fronte dello standard internazionale sullo scambio di informazioni su richiesta;

(e) inclusa nella dichiarazione del Gruppo d'azione finanziaria internazionale "Giurisdizioni ad alto rischio soggette a richiesta d'azione"; o

(f) inclusa nella dichiarazione del Gruppo d'azione finanziaria internazionale "Giurisdizioni soggette ad un monitoraggio rafforzato",

e, in ogni caso le successive modifiche e/o integrazioni di volta in volta apportate a tale dichiarazione, lista, direttiva o allegato.

¹⁶ La lista dei Paesi non collaborativi ai fini fiscali è disponibile al seguente link <https://www.consilium.europa.eu/it/policies/eu-list-of-non-cooperative-jurisdictions/> come di volta in volta aggiornato/modificato.

saranno veicolati in un Paese presente in tale ultimo elenco. Al riguardo si precisa che l'Italia è una Giurisdizione conforme e non è nell'elenco dei Paesi non collaborativi ai fini fiscali;

- di essere, e che le entità coinvolte nei flussi finanziari dell'operazione sino agli ultimi beneficiari sono, società genuine, costituite e che operano sulla base di valide ragioni economiche (non fiscali), non sottese a ragioni atte a consentire l'elusione, l'evasione o la frode fiscale e che la finalità del finanziamento per il quale è richiesta la presente agevolazione non presenta elementi di pianificazione fiscale aggressiva contrari ai principi e alla legislazione europea ed internazionale;
- di non essere designato dall'Unione Europea come soggetto alle Misure Restrittive dell'UE ovvero qualsiasi misura restrittiva adottata ai sensi del Trattato dell'Unione Europea o del Trattato sul funzionamento dell'Unione Europea ovvero aver subito eventuali sanzioni economiche o finanziarie adottate di volta in volta dalle Nazioni Unite, dal governo degli Stati Uniti o da loro delegati. Le liste dei soggetti sanzionati UE sono incluse nella Mappa delle Sanzioni UE disponibile sul sito www.sanctionsmap.eu¹⁷;
- di impegnarsi a comunicare al Gestore del Fondo qualsiasi evento che possa avere un impatto sull'ammissibilità della presente richiesta di agevolazione alla Garanzia EGF;
- di
 - ☐ non essere in alcuna delle seguenti condizioni ("Condizioni di non ammissibilità alla Garanzia EGF")
 - ☐ essere in almeno una delle seguenti condizioni ("Condizioni di non ammissibilità alla Garanzia EGF")
- alla data di sottoscrizione della presente dichiarazione si trova in una delle seguenti condizioni:
 - fallimento, insolvenza o liquidazione, amministrazione controllata da un liquidatore o da un tribunale. In questo contesto, è soggetto a concordato preventivo, le sue attività commerciali sono sospese o è stato firmato un Contratto di moratoria (o equivalente) con i creditori e convalidato dal tribunale competente, laddove richiesto dalla legge applicabile, o si trova in qualsiasi situazione analoga, derivante da una procedura simile prevista dalla legislazione o dalle normative nazionali;
 - nei cinque (5) anni precedenti la sottoscrizione della presente dichiarazione:
 - o è stato oggetto di una sentenza o decisione amministrativa definitiva per violazione dei propri obblighi relativi al pagamento di imposte o contributi previdenziali, in conformità alla legge applicabile e laddove tali obblighi rimangano insoluti, salvo sia stato stabilito un Contratto vincolante per il pagamento degli stessi;
 - o tale soggetto ovvero chiunque, all'interno della relativa organizzazione, sia dotato di poteri di rappresentanza, decisione o controllo e/o i "titolari effettivi" (come individuati ai sensi della Direttiva (UE) 2015/849) e/o le persone che sono essenziali per il perfezionamento dell'operazione di finanziamento per la quale è richiesta la presente agevolazione, sono stati oggetto di una sentenza definitiva, o di una decisione amministrativa definitiva, per aver posto in essere attività volte alla costituzione - in una giurisdizione diversa da quella in cui ha la sede sociale, l'amministrazione centrale ovvero svolge l'attività principale - di un'entità con l'intento di eludere obblighi fiscali, sociali o altri obblighi imposti dalla legge in vigore nella suddetta giurisdizione;
 - o tale soggetto o una delle persone che hanno poteri di rappresentanza, decisione o controllo su di esso sono stati condannati, con sentenza definitiva o con decisione amministrativa definitiva, per colpa grave professionale, laddove tale condotta denota dolo o colpa grave, che inciderebbe sulla sua capacità di attuare l'operazione finanziaria e laddove sia attribuibile a una delle seguenti ragioni:

scheda 3 (6/6)

¹⁷ La Lista dei soggetti sanzionati UE è anche inclusa nel Database delle Sanzioni Finanziarie (FSD) disponibile al seguente link <https://webgate.ec.europa.eu/fsd/fsf#!/files>. Si precisa che le misure restrittive UE fanno fede così come pubblicate nella serie L della Gazzetta ufficiale dell'Unione europea e, in caso di contrasto, prevalgono sul contenuto della Mappa delle Sanzioni UE e sul FSD.

- dichiarare erroneamente o negligenemente false informazioni, necessarie per la verifica dell'assenza di motivi di esclusione o per l'osservanza di criteri di selezione o nell'esecuzione di un contratto o di un accordo;
- stipulare accordi con altre persone volti a falsare la concorrenza;
- tentare di influenzare indebitamente il processo decisionale dell'amministrazione aggiudicatrice durante la pertinente "procedura di aggiudicazione", secondo quanto definito all'articolo 2 del Regolamento Finanziario¹⁸;
- tentare di ottenere informazioni confidenziali che possano conferire vantaggi indebiti nella pertinente "procedura di aggiudicazione", secondo la definizione dell'articolo 2 del Regolamento Finanziario.
- tale soggetto o una delle persone che hanno poteri di rappresentanza, di decisione o di controllo su di esso sono stati condannati, con sentenza definitiva, per:
 - frode;
 - corruzione;
 - partecipazione a un'organizzazione criminale;
 - riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo;
 - reati di terrorismo o reati legati ad attività terroristiche o di incitamento, favoreggiamento, istigazione o tentativo di commissione di tali reati;
 - lavoro minorile e altre forme di tratta di essere umani;
- di essere incluso nell'elenco pubblicato degli operatori economici esclusi o soggetti a sanzioni finanziarie, in ciascun caso contenuto nella banca dati per il sistema di individuazione precoce e di esclusione (la banca dati EDES disponibile sul sito web ufficiale dell'UE) creata e gestita dalla Commissione;

DICHIARA:

- **di essere consapevole che il finanziamento per il quale è richiesta la presente agevolazione è reso possibile grazie al supporto di CDP, quale Istituto Nazionale di Promozione, il cui ruolo prevede il sostegno delle esigenze finanziarie delle PMI e che la presente operazione usufruisce del sostegno del Fondo di Garanzia Pan-Europeo (EGF), implementato dal Fondo Europeo per gli Investimenti con il supporto finanziario degli Stati Membri che contribuiscono all'EGF.**

DATA:

FIRMA E TIMBRO

si allega fotocopia di documento di identità in corso di validità.

¹⁸ Regolamento (UE, Euratom) 2018/1046 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 18 luglio 2018

PROSPETTO PER IL CALCOLO DEI PARAMETRI DIMENSIONALI

(N.B: La presente scheda deve essere compilata solo da soggetto “Impresa”)

DICHIARA

che la dimensione¹⁹ dell'impresa richiedente è:

☐ PMI²⁰ ☐ Mid Cap²¹ con n. di Occupati (ULA) pari a ____

Le pagine seguenti dovranno essere compilate soltanto se si è una PMI

I. Informazioni relative al calcolo della dimensione di impresa

Le imprese richiedenti sono classificate di piccola, media o grande dimensione sulla base di quanto disposto dal Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 18 aprile 2005 e dalla Raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003. Rientrano nella categoria delle microimprese, delle piccole imprese e delle medie imprese (PMI) quelle imprese che occupano meno di 250 persone, che hanno un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro. Nell'ambito delle PMI, si parla di:

- **impresa autonoma:** se l'impresa richiedente è completamente indipendente o ha una o più partecipazioni di minoranza (ciascuna inferiore al 25 %) con altre imprese (cfr art. 3 comma 2 DM 18/04/2005);
- **impresa associata:** se l'impresa richiedente detiene, anche congiuntamente con altre imprese collegate, una partecipazione uguale o superiore al 25 % e inferiore o uguale al 50% del capitale o dei diritti di voto di un'altra impresa e/o un'altra impresa detiene una partecipazione uguale o superiore al 25 % e inferiore o uguale al 50% nell'impresa richiedente (cfr art. 3 DM 18/04/2005).

La quota del 25% può essere raggiunta o superata senza determinare la qualifica di associate qualora siano presenti le categorie di investitori di seguito elencate, a condizione che gli stessi investitori non siano individualmente o congiuntamente collegati all'impresa richiedente:

1. società pubbliche di partecipazione, società di capitale di rischio, persone fisiche o gruppi di persone fisiche esercitanti regolare attività di investimento in capitale di rischio che investono fondi propri in imprese non quotate, a condizione che il totale investito da tali persone o gruppi di persone in una stessa impresa non superi 1.250.000 euro;
2. università o centri di ricerca pubblici e privati senza scopo di lucro;
3. investitori istituzionali, compresi i fondi di sviluppo regionale;
4. enti pubblici locali, aventi un bilancio annuale inferiore a 10 milioni di euro e meno di 5.000 abitanti

scheda 4 (2/5)

¹⁹Ai sensi dell'art. 1 comma 4 del DM 18/04/2005, i due requisiti di cui alle lettere a) e b) sono cumulativi, nel senso che tutti e due devono sussistere

²⁰ **PMI:** le microimprese, le piccole imprese e le medie imprese in possesso dei parametri dimensionali di cui alla disciplina comunitaria in materia di aiuti di Stato, vigente alla data di presentazione della richiesta di ammissione al Fondo In particolare, per quanto riguarda i parametri dimensionali, sulla base di quanto previsto dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20 maggio 2003, nonché delle specificazioni dettate con decreto del Ministero delle attività produttive 18 aprile 2005, sono definite:

a) “Medie imprese”: le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 250 occupati e un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro;

b) “Piccole imprese”: le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 50 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro;

c) “Microimprese”: le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 10 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

²¹ **Mid Cap:** l'impresa, diversa dalle PMI, con meno di 500 dipendenti. Nel computo del numero degli occupati non si deve tener conto di eventuali imprese collegate e/o associate.

• **Impresa collegata:** se l'impresa richiedente dispone di una partecipazione maggioritaria (maggiore del 50%) o comunque della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea tale da detenere il controllo sulla gestione di un'altra impresa e/o un'altra impresa detiene una partecipazione come sopra descritta nell'impresa richiedente (cfr art. 3 DM 18/04/2005); Il collegamento tra due imprese può determinarsi anche attraverso una persona fisica o un gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto, purché si verifichino contemporaneamente le seguenti condizioni:

1. La persona o il gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto devono possedere in entrambe le imprese, congiuntamente nel caso di più persone, partecipazioni in misura tale da detenerne il controllo;
2. Le attività svolte dalle imprese devono essere ricomprese nella stessa Divisione della Classificazione delle attività economiche ISTAT (ossia devono agire sullo stesso mercato o su un mercato direttamente a valle o a monte dell'impresa richiedente).

1. Tipo di impresa

Barrare la/e casella/e relativa/e alla situazione in cui si trova l'impresa richiedente:

☐ autonoma
 ☐ associata
 ☐ collegata
 ☐ associata e/o collegata

2. Dati necessari per il calcolo della dimensione di impresa

Fatturato: si intende la voce A.1 del conto economico redatto secondo le vigenti norme del codice civile, ovvero l'importo netto del volume d'affari che comprende gli importi provenienti dalla vendita di prodotti e dalla prestazione di servizi rientranti nelle attività ordinarie della società, diminuiti degli sconti concessi sulle vendite nonché dell'imposta sul valore aggiunto e delle altre imposte direttamente connesse con il volume d'affari;

Totale di bilancio: si intende il totale dell'attivo patrimoniale;

Occupati: corrispondono al numero di unità lavorative-anno (ULA), e fanno riferimento ai dipendenti dell'impresa a tempo determinato o indeterminato, iscritti nel libro matricola dell'impresa e legati all'impresa da forme contrattuali che prevedono il vincolo di dipendenza, fatta eccezione di quelli posti in cassa integrazione straordinaria.

- Il periodo di riferimento è l'ultimo esercizio contabile chiuso ed approvato prima della data di sottoscrizione della richiesta di agevolazione;
- per le imprese esonerate dalla tenuta della contabilità ordinaria e/o dalla redazione del bilancio, le predette informazioni sono desunte, per quanto riguarda il fatturato, dall'ultima dichiarazione dei redditi presentata e, per quanto riguarda l'attivo patrimoniale, sulla base del prospetto delle attività e delle passività redatto con i criteri di cui al DPR n. 689/74 ed in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile. Il dato relativo all'attivo patrimoniale non è necessario qualora i dati relativi agli occupati e al fatturato siano sufficienti a determinare la dimensione dell'impresa;
- per le imprese per le quali alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazioni non è stato approvato il primo bilancio ovvero, nel caso di imprese esonerate dalla tenuta della contabilità ordinaria e/o dalla redazione del bilancio, non è stata presentata la prima dichiarazione dei redditi, sono considerati esclusivamente il numero degli occupati ed il totale dell'attivo patrimoniale risultanti alla stessa data;
- il numero degli occupati corrisponde al numero di unità-lavorative-anno (ULA), cioè al numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante un anno, mentre quelli a tempo parziale e quelli stagionali rappresentano frazioni di ULA. Il periodo da prendere in considerazione per il calcolo delle ULA è quello cui si riferiscono i dati di cui sopra.

Per le imprese autonome i dati, compresi quelli relativi agli occupati, vengono dedotti dai conti dell'impresa stessa.

Per le imprese associate o collegate²², i dati, inclusi quelli relativi agli occupati, sono determinati sulla base dei conti dell'impresa oppure, se disponibili, sulla base dei conti consolidati dell'impresa o di conti consolidati in cui l'impresa è ricompresa tramite consolidamento.

Ai dati dell'impresa richiedente si aggregano i dati di ciascuna eventuale impresa associata, situata immediatamente a monte o a valle di quest'ultima. Per tali fattispecie, occorre barrare la scelta [1] ed inserire per ciascuna impresa i dati richiesti in tabella 1. L'aggregazione è effettuata in proporzione alla percentuale di partecipazione al capitale o alla percentuale di diritti di voto detenuti (si sceglie la percentuale più elevata fra le due). Per le partecipazioni incrociate si applica la percentuale più elevata.

Ai dati di cui sopra si aggiungono il 100% dei dati relativi ad ogni eventuale impresa direttamente o indirettamente collegata all'impresa richiedente che non sia già stata ripresa nei conti tramite consolidamento. Per tali fattispecie, occorre barrare la scelta [2] in caso di partecipazioni direttamente detenute dall'impresa, oppure la scelta [4] / [6] in caso di partecipazioni indirettamente detenute dall'impresa, e, per ciascuna impresa, è necessario inserire i dati richiesti in tabella 1.

Ai dati delle imprese collegate all'impresa richiedente, risultanti dai loro conti e da altri dati, consolidati se disponibili in tale forma, vengono aggregati in modo proporzionale i dati di ciascuna eventuale impresa associata di tali imprese collegate situate immediatamente a monte o a valle di queste ultime, se non sono già stati ripresi nei conti consolidati in proporzione alla percentuale di partecipazione al capitale o alla percentuale di diritti di voto detenuti (si sceglie la percentuale più elevata fra le due); i dati risultanti si sommano ai dati dell'impresa richiedente (indicare tale fattispecie barrando la scelta [3] ed inserendo i dati richiesti in tabella 1).

Ai dati delle imprese associate dell'impresa richiedente, risultanti dai conti e da altri dati, consolidati se disponibili in tale forma, si aggiunge il 100% dei dati relativi a ciascuna impresa collegata a tali imprese associate, a meno che i relativi dati non siano già stati ripresi tramite il consolidamento, e l'aggregazione dei dati risultanti è effettuata in proporzione alla percentuale di associazione detenuta. (indicare tale fattispecie barrando la scelta [5] ed inserendo, per ciascuna impresa, i dati richiesti in tabella 1).

Se dai conti consolidati non risultano gli occupati di una data impresa, il calcolo di tale dato si effettua aggregando in modo proporzionale i dati relativi alle imprese di cui l'impresa in questione è associata e aggiungendo quelli relativi alle imprese con le quali essa è collegata.

La verifica dell'esistenza di imprese associate e/o collegate all'impresa richiedente è effettuata con riferimento alla data di sottoscrizione della richiesta di agevolazione sulla base dei dati in possesso della società (ad esempio libro soci), a tale data, e delle risultanze del registro delle imprese.

Ad eccezione dei casi riportati in precedenza, un'impresa è considerata sempre di grande dimensione qualora il 25% o più del suo capitale o dei suoi diritti di voto siano detenuti direttamente o indirettamente da un ente pubblico oppure congiuntamente da più enti pubblici. Il capitale e i diritti di voto sono detenuti indirettamente da un ente pubblico qualora siano detenuti per il tramite di una o più imprese.

L'impresa richiedente è considerata autonoma nel caso in cui il capitale dell'impresa stessa sia disperso in modo tale che risulti impossibile determinare da chi è posseduto e l'impresa medesima dichiara di poter presumere in buona fede l'inesistenza di imprese associate e /o collegate.

²² Se l'impresa associata o collegata è una società fiduciaria, è al soggetto fiduciante e non alla società fiduciaria che vanno ricondotte le eventuali partecipazioni detenute in altre imprese.

Nel caso di società cooperative, eventuali ulteriori indagini sui rapporti di associazione/collegamento sono da estendere, oltre che alle società direttamente detenute dall'impresa, anche ai soggetti risultanti dall'ultimo libro soci vidimato alla data di presentazione della richiesta di agevolazione.

scheda 4 (4/5)

PERIODO DI RIFERIMENTO:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Inserire la data dell'ultimo esercizio contabile chiuso ed approvato riferito all'impresa Beneficiaria prima della data di sottoscrizione dell'Allegato 4.

Tabella 1 – Calcolo dimensione aziendale

	Impresa Richiedente	Impresa (Denominazione e C.F.)	Fatturato (migliaia di €)	Attivo (migliaia di €)	Occupati (ULA)	Relazione di associazione/collegamento	% di associazione/ collegamento	% * Fatturato (migliaia di €)	% * Attivo (migliaia di €)	% * Occupati (ULA)
						Impresa Richiedente	100%			
1						[1] associata [2] collegata [3] associata di collegata [4] collegata di collegata [5] collegata di associata [6] collegata Persona Fisica				
2						[1] associata [2] collegata [3] associata di collegata [4] collegata di collegata [5] collegata di associata [6] collegata Persona Fisica				
3						[1] associata [2] collegata [3] associata di collegata [4] collegata di collegata [5] collegata di associata [6] collegata Persona Fisica				
4						[1] associata [2] collegata [3] associata di collegata [4] collegata di collegata [5] collegata di associata [6] collegata Persona Fisica				
5						[1] associata [2] collegata [3] associata di collegata [4] collegata di collegata [5] collegata di associata [6] collegata Persona Fisica				
							TOTALI			

scheda 4 (5/5)

3. Dimensione dell'impresa

In base ai dati di cui al punto 2, di seguito riportati:

Occupati (ULA)	Fatturato (in migliaia di €)	Totale di bilancio (in migliaia di €)

Relativi al periodo di riferimento:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

DICHIARA

che la dimensione dell'impresa richiedente è:

☐ Microimpresa²³
☐ Piccola Impresa²⁴
☐ Media Impresa²⁵

DATA:

--	--	--	--	--	--	--	--

FIRMA E TIMBRO

²³ **Microimpresa:**

- a) ha meno di 10 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

²⁴ **Piccola Impresa:**

- a) ha meno di 50 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro.

²⁵ **Media Impresa:**

- a) ha meno di 250 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro.

**INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 PER LA
PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (GDPR)**

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (di seguito "GDPR"), Mediocredito Centrale S.p.A. (di seguito il "Titolare") – con sede legale in Viale America n. 351 - 00144, Roma, Italia, Società con socio unico Invitalia S.p.A. e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima, nella qualità di Titolare del trattamento dei dati personali, con il presente documento (di seguito "Informativa"), intende fornire le informazioni in ordine alle finalità connesse al procedimento di accesso al Fondo di Garanzia di cui alla Legge 662/96 e alle modalità del trattamento dei dati personali degli interessati (come di seguito definiti) da parte del Titolare mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o automatizzati, informatici o telematici, con logiche correlate strettamente alle finalità sotto elencate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati.

Definizioni

Al fine di meglio comprendere quanto di seguito trattato, nella presente informativa si intende per:

- a) "trattamento": qualunque operazione ovvero complesso di operazioni, svolto con o senza l'ausilio di mezzi elettronici ovvero comunque automatizzati, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, l'utilizzo, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione dei dati;
- b) "dato personale": qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile. Si considera identificabile la persona che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale;
- c) "dato personale particolare": dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona;
- d) "titolare del trattamento": la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che, singolarmente o insieme ad altri, determina le finalità e i mezzi del trattamento dei dati personali;
- e) "responsabile del trattamento": la persona fisica o giuridica, l'autorità pubblica, il servizio o altro organismo che tratta dati personali per conto del titolare del trattamento.
- f) "interessato": la persona fisica identificata o identificabile i cui dati sono oggetto di trattamento. Tale definizione comprende anche: le ditte individuali e i loro titolari nonché i rappresentanti legali, gli azionisti, i consiglieri, i co-obbligati e/o garanti e altre persone referenti delle imprese clienti o potenziali clienti.

Identità e dati di contatto del titolare e del Responsabile della protezione dei dati personali

Il Titolare del trattamento è Mediocredito Centrale S.p.A., con sede in Viale America n. 351 - 00144, Roma.

Il Titolare ha nominato un Data Protection Officer (DPO), altresì denominato Responsabile della Protezione dei Dati personali (RPD) al quale l'interessato potrà rivolgersi per esercitare i suoi diritti o per avere informazioni relative agli stessi e/o alla presente Informativa, scrivendo a Mediocredito Centrale S.p.A., Viale America n. 351 - 00144, Roma o inviando un messaggio di posta elettronica all'indirizzo dpo-mcc@postacertificata.mcc.it

Categorie di dati ottenuti da soggetti diversi dall'interessato

Per il perseguimento delle finalità descritte nel paragrafo Finalità e liceità del trattamento, il Titolare tratta le seguenti categorie di dati personali relativi all'interessato ottenute anche presso terzi:

- a) dati anagrafici e informazioni di contatto (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail codice fiscale ed altri numeri di identificazione personale);
- b) dati relativi alla famiglia e a situazioni personali;
- c) dati economico-patrimoniali e ove necessario relativi alle abitudini di vita o di consumo, ivi compresi quelli eventualmente contenuti nei dati andamentali sull'impresa provenienti dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia o da altra società privata di gestione di sistemi di informazione creditizia, relativi a ditte individuali e/o professionisti;
- d) dati relativi a beni e proprietà;
- e) dati relativi a condanne penali e reati (c.d. dati giudiziari), relativi in particolare ai dati contenuti nei certificati antimafia ove previsti;
- f) Dati bancari (IBAN) relativi a ditte individuali e/o professionisti.

Fonti dei dati personali

I dati personali di cui al precedente paragrafo sono raccolti presso le seguenti categorie di soggetti terzi e sono custoditi dal Titolare secondo le modalità di seguito descritte:

- soggetti richiedenti (Banca o altro intermediario finanziario, in caso di Garanzia Diretta; Confidi o altro intermediario finanziario, in caso di Riassicurazione);
- Centrale Rischi di Banca d'Italia e Sistemi di informazione creditizia, limitatamente ai dati andamentali di cui al punto c) del precedente paragrafo;
- Infocamere e Agenzia delle Entrate, limitatamente ai dati economico-patrimoniali di cui al punto c) del precedente paragrafo.

Finalità e liceità del trattamento

I dati personali sono trattati dal Titolare ai sensi dell'art. 6 del GDPR.

Di seguito si indicano le specifiche finalità di trattamento raggruppate per le relative basi giuridiche:

- 1) Esecuzione di un compito di interesse pubblico di cui è investito il Titolare del trattamento:
 - Ricezione, istruttoria e delibera delle richieste di ammissione al Fondo di Garanzia;
 - Gestione post delibera e variazioni;
 - Verifiche "ex post" delle operazioni ammesse agli interventi di garanzia;
 - Attività connesse e conseguenti alle escussioni delle garanzie e eventuali accordi transattivi.
- 2) Obblighi di legge
 - Il trattamento dei dati personali da parte del Titolare potrà essere connesso all'adempimento di obblighi previsti da leggi (quali, a titolo esemplificativo, la normativa antimafia o in materia di "Amministrazione trasparente"), da regolamenti e/o normative nazionali o comunitarie in materia di agevolazioni pubbliche, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

Natura del conferimento e conseguenze rifiuto

Il conferimento dei dati è obbligatorio per l'adempimento di obblighi di legge e/o per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico. Pertanto, l'eventuale rifiuto del conferimento dei dati obbligatori comporterà l'oggettiva impossibilità di perseguire le finalità di trattamento di cui alla presente Informativa.

Categorie di soggetti destinatari dei dati personali

I dati personali possono essere comunicati per le suddette finalità, oltre che ad autorità, organi di vigilanza e di controllo anche a soggetti terzi, appartenenti alle seguenti categorie che li trattano in qualità di Titolari autonomi:

- a) Enti pubblici, Ministeri;
- b) Cassa Depositi e Prestiti, limitatamente ai contratti di controgaranzia stipulati con la medesima;
- c) Fondo Europeo per gli Investimenti e la Banca Europea per gli Investimenti, limitatamente ai contratti di controgaranzia stipulati con i medesimi Enti;
- d) Banca d'Italia per l'attività di centralizzazione delle informazioni bancarie;
- e) Sistemi di informazioni creditizie;
- f) Agenzia delle Entrate

Inoltre, i dati potranno essere trattati dalle seguenti categorie di soggetti in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dal Titolare, ai sensi dell'art. 28 del GDPR:

- a) outsourcer dei sistemi informatici del Titolare o comunque soggetti che forniscono servizi per la gestione e la protezione del sistema informatico del Titolare;
- b) soggetti che curano l'imbustamento e la spedizione della documentazione;
- c) società di conservazione documentale e archiviazione cartacea e/o digitale.

I dati saranno inoltre trattati da soggetti appositamente autorizzati al trattamento dal Titolare, ai sensi del GDPR. I dati personali trattati dal Titolare non sono oggetto di diffusione, fatti salvi i casi in cui, per adempiere a obblighi previsti dalla normativa in materia di "Amministrazione trasparente" (d.lgs. 33/2013), si prevede la pubblicazione sul sito del Fondo di Garanzia (www.fondidigaranzia.it) dei nominativi e dei codici fiscali dei beneficiari delle agevolazioni.

Trasferimenti extra UE

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, i dati personali possono essere trasferiti ai destinatari sopra indicati in Italia e all'estero. In nessun caso i dati personali dell'interessato saranno trasferiti al di fuori dell'Unione Europea.

Categorie di dati personali trattati e periodo di conservazione

I dati personali, le cui categorie sono indicate di seguito per ciascuna finalità, saranno conservati per il tempo necessario alla definizione del procedimento di agevolazione nonché successivamente nei limiti di quanto prescritto dalla normativa che disciplina l'intervento agevolativo sopra richiamato e dalle norme civilistiche, fiscali e regolamentari oltre che per far valere o tutelare i diritti del Titolare o del Ministero dello Sviluppo Economico ove necessario. Trascorsi tali termini i dati saranno anonimizzati o cancellati, salvo che non ne sia necessaria la conservazione per altre e diverse finalità previste per espressa previsione di legge.

Finalità	Categoria di dati personali
Ricezione, istruttoria e delibera delle richieste di ammissione al Fondo di Garanzia	- dati anagrafici e informazioni di contatto; - dati relativi alla famiglia e a situazioni personali; - dati economico-patrimoniali e ove necessario relativi alle abitudini di vita o di consumo; - dati relativi a condanne penali e reati (c.d. dati giudiziari).
Gestione post delibera e variazioni	- dati anagrafici e informazioni di contatto; - dati economico-patrimoniali e ove necessario relativi alle abitudini di vita o di consumo; - dati bancari (IBAN).
Verifiche "ex post" delle operazioni ammesse agli interventi di garanzia	- dati anagrafici e informazioni di contatto; - dati economico-patrimoniali e ove necessario relativi alle abitudini di vita o di consumo.
Attività connesse e conseguenti alle escussioni delle garanzie e eventuali accordi transattivi	- dati anagrafici e informazioni di contatto; - dati relativi alla famiglia e a situazioni personali; - dati relativi a beni e proprietà - dati economico-patrimoniali e ove necessario relativi alle abitudini di vita o di consumo.

Processo decisionale automatizzato

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, non viene presa alcuna decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato che produca effetti giuridici che riguardano l'interessato o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona.

Diritti dell'interessato

Ai sensi e per gli effetti di cui al GDPR, sono riconosciuti all'interessato i seguenti diritti che esso potrà esercitare nei confronti del Titolare:

- a) diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano e, in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e alle informazioni previste dall'art. 15 ed in particolare a quelle relative alle finalità del trattamento, alle categorie di dati personali in questione, ai destinatari o categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, al periodo di conservazione, etc.;
- b) diritto di ottenere, laddove inesatti, la rettifica dei dati personali che lo riguardano, nonché l'integrazione degli stessi laddove ritenuti incompleti sempre in relazione alle finalità del trattamento (art. 16 del GDPR);
- c) diritto di cancellazione dei dati ("diritto all'oblio"), laddove ricorra una delle fattispecie di cui all'art. 17 del GDPR;
- d) diritto di limitazione del trattamento, nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR;
- e) diritto di opposizione al trattamento ai sensi dell'art. 21 del GDPR;

Tali diritti potranno essere esercitati rivolgendosi al DPO/RPD, mediante richiesta da inviare con lettera raccomandata a.r. al seguente indirizzo: Viale America n. 351 - 00144, Roma, oppure tramite e-mail all'indirizzo di posta elettronica dpo-mcc@postacertificata.mcc.it

L'interessato potrà inoltre segnalare prontamente al DPO/RPD, tramite i recapiti sopra indicati, eventuali circostanze o eventi dai quali possa discendere, anche solo in potenza, una violazione dei dati personali (vale a dire qualsiasi violazione della sicurezza in grado di determinare, accidentalmente o in modo illecito, la distruzione, la perdita, la modifica, la divulgazione non autorizzata o l'accesso ai dati), al fine di consentire una immediata valutazione e, ove necessario, l'adozione di azioni volte a contrastare tale evento.

Si ricorda, infine, che l'interessato ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali o ad altra Autorità di controllo ai sensi dell'art. 13, par. 2, lettera d) del GDPR.

Modifiche alla presente Informativa

La presente Informativa può subire variazioni. Si consiglia, quindi, di controllare regolarmente la sezione Modulistica del sito <https://www.fondidigaranzia.it/normativa-e-modulistica/modulistica/>

PROSPETTO INFORMAZIONI AZIENDALI

BREVE PRESENTAZIONE E STORIA DELL'IMPRESA							
STRUTTURA ORGANIZZATIVA DELL'IMPRESA							
Amministratore				Dettaglio esperienze lavorative nel settore in cui opera l'impresa			
Funzione						Numero dipendenti	
Principali Clienti						Percentuale del fatturato	
Principali Fornitori						Tempi medi di pagamento	
Altri							
MERCATO DI RIFERIMENTO							
Europa	☐	Africa	☐	Italia	☐	Nord Italia	☐
Asia	☐	Oceani	☐	Centro Italia	☐	Sud Italia	☐
Principali concorrenti		Quota di mercato coperta			Confronto tra il prodotto o servizio offerto e il prodotto o servizio		
*Altri							

Bilancio previsionale/Business Plan

20...	20...	20...	20...
Importo	Importo	Importo	Importo

Stato Patrimoniale

	Immobilizzazioni				
di cui:	immateriali				
	materiali				
	finanziarie				
	Rimanenze				
	Attivo Circolante				
di cui:	crediti v/clienti				
	disponibilità liquide				
	altri				
	Totale attivo				
	Mezzi Propri				
di cui:	Capitale Sociale				
	Utili (perd.) dell'esercizio				
	Passivo Circolante				
di cui:	debiti a breve Vs. fornitori				
	debiti a breve Vs. banche				
	altri				
	Passivo a M/L termine				
di cui:	debiti a M/L termine Vs. banche				
	T.F.R.				
	Totale passivo				

Conto Economico

Ricavi delle vendite e prest.				
Variaz. rimanenze prod. finiti				
A) Valore della produzione				
Acquisti materie prime e merci				
Acquisizione di servizi,ecc				
Fitti passivi e canoni per locazioni				
Personale				
Ammortamenti				
Oneri diversi di gestione				
B) Costi della produzione				
Risultato operativo (A-B)				
Interessi e altri oneri finanziari				
C) Proventi e oneri finanziari				
D) Proventi e oneri straordin.				
Risult. ante imposte (A-B+C+D)				
Imposte sul reddito d'esercizio				
Utile (perdita) di periodo				

Data

Timbro azienda e firma