

del
N° PRATICA N° FIN

ID FINANZ

(Riservato al Confidi)



Banca _____
Ag. di _____
Referente/gestore

Tel. _____

Spett.le
CONFIDI CENTRO NORD Soc. Coop.

RICHIESTA DI INTERVENTO DI GARANZIA

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 _____

C.F. _____

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, sono da riferirsi 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

Medio termine*		
Finanziamento a ____ mesi € _____ % Garanzia _____		
Con preammortamento Sì <input type="checkbox"/> di cui mesi No <input type="checkbox"/>		
* Finalità del finanziamento a medio termine		
<input type="checkbox"/> Liquidità (specificare nella tabella di seguito la destinazione)		
<input type="checkbox"/> 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 – REGIONE VALLE D'AOSTA Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		

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 2) 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 MISE" 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 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 che le condizioni economiche indicate nell'allegato 3 sono specificate nel foglio Informativo pro tempore vigente;
- di essere a conoscenza e di accettare che le spese di istruttoria e le commissioni di gestione della garanzia (premio agevolato) non saranno restituite in seguito all'eventuale estinzione anticipata dell'operazione garantita;
- di autorizzare sin d'ora l'Istituto di credito indicato nella presente domanda ad accreditare al Confidi le competenze indicate nell'allegato 3 nei modi e termini ivi riportati;
- 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 essere a conoscenza che la garanzia è rilasciata a valere su un apposito Fondo Rischi costituito mediante l'assegnazione di risorse finanziarie secondo i criteri indicati dalla legge di stabilità 2014 (L.n.147/2013 art.1 comma 54)
- Di prendere atto che ai sensi della Legge di stabilità 2014 art.1, comma 54 la garanzia prestata dal Confidi è concessa ai sensi del *regolamento de minimis* e non è cumulabile con la controgaranzia a valere su FCG per le PMI ex L. 662/96
- 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 giudiziari 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

Allegato 5 – Dichiarazione aiuti De Minimis garanzia MISE

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

Nelle società

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

Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000

Fondatore; Beneficiario; Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

DATI IDENTIFICATIVI:		LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/>	E/O	TITOLARE EFFETTIVO <input type="checkbox"/>
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 <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
Se sì, indicare MOTIVO PEP:				
<input type="checkbox"/> PEP diretta (specificare: _____)				
<input type="checkbox"/> PEP per familiarità (specificare: _____)				
<input type="checkbox"/> PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)				
È un politico italiano locale (PIL) SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO				
<u>Nelle società</u>				
Criterio 1 <input type="checkbox"/> a) proprietà diretta del capitale superiore al 25% <input type="checkbox"/> b) proprietà indiretta del capitale superiore al 25%				
Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con il criteri 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 <input type="checkbox"/> c) controllo maggioranza voti in assemblea <input type="checkbox"/> d) controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea				
<input type="checkbox"/> e) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante				
Criterio 3 <input type="checkbox"/> f) titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione				
<u>Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000</u>				
<input type="checkbox"/> Fondatore; <input type="checkbox"/> Beneficiario; <input type="checkbox"/> Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione				

DATI IDENTIFICATIVI:		LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/>	E/O	TITOLARE EFFETTIVO <input type="checkbox"/>
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 <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
Se sì, indicare MOTIVO PEP:				
<input type="checkbox"/> PEP diretta (specificare: _____)				
<input type="checkbox"/> PEP per familiarità (specificare: _____)				
<input type="checkbox"/> PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)				
È un politico italiano locale (PIL) SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO				
<u>Nelle società</u>				
Criterio 1 <input type="checkbox"/> a) proprietà diretta del capitale superiore al 25% <input type="checkbox"/> b) proprietà indiretta del capitale superiore al 25%				
Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con il criteri 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 <input type="checkbox"/> c) controllo maggioranza voti in assemblea <input type="checkbox"/> d) controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea				
<input type="checkbox"/> e) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante				
Criterio 3 <input type="checkbox"/> f) titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione				
<u>Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000</u>				
<input type="checkbox"/> Fondatore; <input type="checkbox"/> Beneficiario; <input type="checkbox"/> Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione				

DATI IDENTIFICATIVI:	LEGALE RAPPRESENTANTE <input type="checkbox"/>	E/O	TITOLARE EFFETTIVO <input type="checkbox"/>
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 <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
Se sì, indicare MOTIVO PEP:			
<input type="checkbox"/> PEP diretta (specificare: _____)			
<input type="checkbox"/> PEP per familiarità (specificare: _____)			
<input type="checkbox"/> PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)			
È un politico italiano locale (PIL) SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO			
<u>Nelle società</u>			
Criterio 1 <input type="checkbox"/> a) proprietà diretta del capitale superiore al 25% <input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> c) controllo maggioranza voti in assemblea <input type="checkbox"/> d) controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea			
<input type="checkbox"/> e) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante			
Criterio 3 <input type="checkbox"/> f) titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione			
<u>Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000</u>			
<input type="checkbox"/> Fondatore; <input type="checkbox"/> Beneficiario; <input type="checkbox"/> 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 <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
Se sì, indicare MOTIVO PEP:	
<input type="checkbox"/> PEP diretta (specificare: _____)	
<input type="checkbox"/> PEP per familiarità (specificare: _____)	
<input type="checkbox"/> PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)	
È un politico italiano locale (PIL) SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	

C) DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO PRODOTTA DAL CLIENTE

<input type="checkbox"/> DOCUMENTI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE, DEL LEGALE RAPPRESENTANTE E DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I
<input type="checkbox"/> COPIA DELL'ATTO COSTITUTIVO E DELLO STATUTO
<input type="checkbox"/> ESTRATTO DEL VERBALE DELLA DELIBERA DI ATTRIBUZIONE DEI POTERI DI FIRMA E DI DECISIONE ATTRIBUITI ALL'ESECUTORE
<input type="checkbox"/> PROCURA GENERALE
<input type="checkbox"/> VISURA CAMERALE NON ANTECEDENTE I 6 MESI
<input type="checkbox"/> 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:

- costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
- 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:

- del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
- del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
- 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:

- i fondatori, ove in vita;
- i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
- 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/AGGIORNAMENTO QUESTIONARIO

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/fideiussione diretta di euro _____. Motivazione del finanziamento _____

o

Questionario antiriciclaggio scaduto

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
<input type="checkbox"/> Inferiore a 25.000 €	<input type="checkbox"/> da lavoro dipendente
<input type="checkbox"/> Compreso tra 25.001 € e 50.000 €	<input type="checkbox"/> da lavoro autonomo
<input type="checkbox"/> Compreso tra 50.001 € e 70.000 €	<input type="checkbox"/> da rendite immobiliari
<input type="checkbox"/> Compreso tra 70.001 € e 100.000 €	<input type="checkbox"/> da redditi di capitale
<input type="checkbox"/> Superiore a 100.001 €	<input type="checkbox"/> da lascito/donazione
<input type="checkbox"/> Nessun reddito proprio	<input type="checkbox"/> da pensione
	<input type="checkbox"/> 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
<input type="checkbox"/> Inferiore a 50.000 €	<input type="checkbox"/> da lavoro dipendente
<input type="checkbox"/> Compreso tra 50.001 € e 300.000 €	<input type="checkbox"/> da lavoro autonomo
<input type="checkbox"/> Compreso tra 300.001 € e 500.000 €	<input type="checkbox"/> da rendite immobiliari
<input type="checkbox"/> Compreso tra 500.001 € e 1.000.000 €	<input type="checkbox"/> da redditi di capitale
<input type="checkbox"/> Superiore a 1.000.001 €	<input type="checkbox"/> da lascito/donazione
<input type="checkbox"/> Nessun reddito proprio	<input type="checkbox"/> nessun reddito proprio

SOCIETA' O IMPRESE CONTROLLATE (DIRETTAMENTE O INDIRECTAMENTE, 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

DICHIARAZIONE AIUTI "DE MINIMIS" GIÀ ACCORDATI
Rilasciata ai sensi dell'art. 46 e 47 del DPR n. 445/2000

Il / La sottoscritto/a _____

Codice Fiscale _____ Residente a _____ Prov. _____

IN QUALITA' DI LEGALE RAPPRESENTANTE DELL'IMPRESA

Denominazione / ragione sociale _____

Codice Fiscale _____ Partita IVA (se diversa dal CF) _____

Sede legale _____ Prov _____

rientrante nella Classificazione a livello dimensionale ai sensi della Raccomandazione della Commissione Europea n. 2003/361/CE del 06/05/2003:

Micro Impresa (*) **Piccola Impresa (**)** **Media Impresa (***)** **Grande Impresa (****)**

Consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445 nel caso di mendaci dichiarazioni, falsità negli atti, uso o esibizione di atti falsi, contenenti dati non più rispondenti a verità, nonché delle conseguenze previste dall'art. 75 del citato DPR qualora venga accertata la non veridicità del contenuto delle dichiarazioni rese, ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445,

PRENDE ATTO

- che il Regolamento (UE) n. 1407/2013 individua l'importo massimo di aiuti d'importanza minore ("de minimis") cumulabili da un'impresa in un determinato periodo di tempo, senza che ciò possa pregiudicare le condizioni di concorrenza tra le imprese;
- che il Regolamento (UE) n. 1408/2013 individua le modalità di applicazione della disciplina "de minimis" alle imprese attive nel settore della produzione dei prodotti agricoli;
- che il Regolamento (CE) n. 875/2007 individua le modalità di applicazione della disciplina "de minimis" alle imprese attive nel settore della pesca;
- che i Regolamenti sopra citati stabiliscono che un'impresa unica può beneficiare di aiuti "de minimis" fino ad un massimo di:
 - a) Reg. (UE) 1407/2013: Euro 200.000 nell'arco di tre esercizi finanziari (importo ridotto ad Euro 100.000 per le imprese attive nel settore del trasporto su strada);
 - b) Reg. (UE) 1408/2013: Euro 15.000 nell'arco di tre esercizi finanziari;
 - c) Reg. (CE) n. 875/2007: Euro 30.000 nell'arco di tre esercizi finanziari;
- che tali massimali si applicano a prescindere dalla forma dell'aiuto "de minimis" o dall'obiettivo perseguito ed a prescindere dal fatto che l'aiuto concesso dallo Stato membro sia finanziato interamente o parzialmente con risorse di origine comunitaria;
- che l'importo massimo comprende qualsiasi aiuto pubblico accordato quale aiuto "de minimis"; tali aiuti non sono cumulabili con quelli pubblici relativamente agli stessi costi ammissibili se tale cumulo dà luogo a un'intensità d'aiuto superiore a quella fissata, per le specifiche circostanze di ogni caso, in un regolamento d'esenzione per categoria o in una decisione della Commissione;

Classificazione imprese (Normativa comunitaria)

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:
 (*) **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 2 ml 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 10 ml di €;
 (***) **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 43 ml di €;
 (****) **grande**, l'impresa che ha 250 o più dipendenti e un fatturato annuo superiore a 50 ml di € o un totale di bilancio annuo superiore a 43 ml di €.

- che l'importo massimo è espresso sotto forma di sovvenzione diretta in denaro. Tutti i valori utilizzati sono al lordo di qualsiasi imposta o altro onere; quando un aiuto è concesso in forma diversa da una sovvenzione diretta in denaro, l'importo dell'aiuto è l'Equivalente Sovvenzione Lordo (E.S.L.);
- che per "impresa unica", ai sensi dell'art. 2, comma 2, del Regolamento (CE) n. 1407/2013 della Commissione del 18 dicembre 2013, si intende l'insieme delle imprese fra le quali esiste almeno una delle seguenti relazioni:
 - a) un'impresa detiene la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di un'altra impresa;
 - b) un'impresa ha il diritto di nominare o revocare la maggioranza dei membri del consiglio di amministrazione, direzione o sorveglianza di un'altra impresa;
 - c) un'impresa ha il diritto di esercitare un'influenza dominante su un'altra impresa in virtù di un contratto concluso con quest'ultima oppure in virtù di una clausola dello statuto di quest'ultima;
 - d) un'impresa azionista o socia di un'altra impresa controlla da sola, in virtù di un accordo stipulato con altri azionisti o soci dell'altra impresa, la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di quest'ultima.

Le imprese fra le quali intercorre una delle relazioni di cui al primo comma, lettere da a) a d), per il tramite di una o più altre imprese sono anch'esse considerate "impresa unica";

- che il regime di aiuti disciplinato dal Regolamento (UE) n. 1407/2013 prevede i seguenti casi di esclusione:
 - a) aiuti concessi a imprese operanti nel settore della pesca e dell'acquacoltura di cui al regolamento (CE) n. 104/2000 del Consiglio;
 - b) aiuti concessi a imprese operanti nel settore della produzione primaria dei prodotti agricoli;
 - c) aiuti concessi a imprese operanti nel settore della trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli nei casi seguenti:
 - i. qualora l'importo dell'aiuto sia fissato in base al prezzo o al quantitativo di tali prodotti acquistati da produttori primari o immessi sul mercato dalle imprese interessate;
 - ii. qualora l'aiuto sia subordinato al fatto di venire parzialmente o interamente trasferito a produttori primari;
 - d) aiuti per attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, ossia aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione;
 - e) aiuti subordinati all'impiego di prodotti nazionali rispetto a quelli d'importazione;
 - f) aiuti ad imprese attive nel settore carbonifero ai sensi del Reg. (CE) n. 407/2002 del Consiglio;
 - g) aiuti destinati all'acquisto di veicoli per il trasporto di merci su strada da parte di imprese che effettuano trasporto di merci su strada per conto terzi;
 - h) aiuti concessi a imprese in difficoltà;
- che il regime di aiuti disciplinato dal Regolamento (UE) n. 1408/2013 prevede i seguenti casi di esclusione:
 - a) aiuti il cui importo è fissato in base al prezzo o al quantitativo dei prodotti commercializzati;
 - b) aiuti per attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, cioè aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione;
 - c) aiuti subordinati all'impiego di prodotti nazionali rispetto a quelli d'importazione;
 - d) aiuti concessi a imprese in difficoltà;
- che il regime di aiuti disciplinato dal Regolamento (CE) n. 875/2007 prevede i seguenti casi di esclusione:
 - a) aiuti il cui importo è fissato in base al prezzo o al quantitativo commercializzato;
 - b) aiuti ad attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, ossia aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione;
 - c) aiuti condizionati all'impiego preferenziale di prodotti interni rispetto ai prodotti d'importazione;
 - d) aiuti diretti ad incrementare la capacità di pesca, espressa in termini di stazza o di potenza motrice, secondo la definizione contenuta all'art. 3, lettera n) del Regolamento (CE) n. 2371/2002 del Consiglio, a meno che si tratti di aiuti per l'ammodernamento del ponte principale di cui all'art. 11, par. 5, dello stesso Regolamento;
 - e) aiuti per l'acquisto o la costruzione di navi da pesca;
 - f) aiuti connessi a imprese in difficoltà.

DICHIARA

Che l'impresa **NON SVOLGE ATTIVITÀ DI TRASPORTO SU STRADA** per conto terzi

Che l'impresa **SVOLGE ATTIVITÀ DI TRASPORTO SU STRADA** per conto terzi

- che nell'arco dell'esercizio finanziario in corso e nei due precedenti all'impresa rappresentata sono state accordate le agevolazioni "de minimis" specificate nella tabella seguente (qualora l'Impresa rappresentata abbia beneficiato delle agevolazioni "de minimis" in qualità di "Impresa unica", nella seguente tabella sono specificati i dati delle imprese rientranti nell'"Impresa unica", beneficiarie di tali agevolazioni):

Codice fiscale Impresa beneficiaria	Soggetto concedente l'aiuto	Normativa di riferimento	Data concessione agevolazione	Importo agevolazione in euro

(in caso di spazio insufficiente replicare lo schema sopra riportato su foglio a parte, firmato dal legale rappresentante)

Data

(Timbro e firma leggibile)