

del <b>N° PRATICA</b> <b>N° FIN</b>  <b>ID FINANZ</b>  <i>(Riservato al Confidi)</i>
---



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:

- |  |  |   |
|--|--|---|
| <input type="checkbox"/> media impresa(*)        | <input type="checkbox"/> piccola impresa(**)       | <input type="checkbox"/> microimpresa(***)    |
| <input type="checkbox"/> ente pubblico e privato | <input type="checkbox"/> società di professionisti | <input type="checkbox"/> 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

Taliparametri, sonodariferirsi all'impresa richiedente l'ammissione, unitamentealleeventuali imprese collegate(sommando totalmente iparametri)e associate all'impresaalleproprie collegate(sommandoiparametriinproporzioneaallamisuradelcontrollo). Sidefinisce:

- collegata, l'impresa incuiun'altra impresa dispone, direttamente o per iltramitediunapersona odi ungruppodipersonefisiche, delcontrollo della maggioranza ovvero di un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria;
- associata, l'impresa che detiene dasola, oinsiemea una o più imprese collegate, almenoil25%delcapitaleodei diritti di votodi 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: _____	€		
<b>MEDIO TERMINE*</b>			
Finanziamento a ____ mesi                      € _____                      % Garanzia _____			
Chirografo <input type="checkbox"/> Ipotecario <input type="checkbox"/> Note: _____			
In caso di mutuo indicare se si tratta di mutuo a S.A.L.    Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			
Con preammortamento    Sì <input type="checkbox"/> di cui mesi .....                      No <input type="checkbox"/>			
<b>* Finalità del finanziamento a medio termine</b>			
<input type="checkbox"/> Consolidamento    importo da consolidare € _____ linee da consolidare _____ Banche:			
<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 (contributo c/interesse) – REGIONE VALLE D'AOSTA    Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		L.R. 73/2018 - VOUCHER GARANZIA TOSCANA    Sì <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	
Garanzia a Valere su Fondi pubblici: <input type="checkbox"/> L.R. 4/2020 – Valle d'Aosta ( Rava+Chambre VdA+Confidi) <input type="checkbox"/> _____			



➤ 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](http://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 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*

**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"/>			
<b>MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO</b>			
<u>Nelle società</u>			
Criterio 1 <input type="checkbox"/> <b>a)</b> proprietà diretta del capitale superiore al 25% <input type="checkbox"/> <b>b)</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"/> <b>c)</b> controllo maggioranza voti in assemblea <input type="checkbox"/> <b>d)</b> controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea			
<input type="checkbox"/> <b>e)</b> vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante			
Criterio 3 <input type="checkbox"/> <b>f)</b> 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"/>			
<b>MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO</b>			
<u>Nelle società</u>			
Criterio 1 <input type="checkbox"/> <b>a)</b> proprietà diretta del capitale superiore al 25% <input type="checkbox"/> <b>b)</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"/> <b>c)</b> controllo maggioranza voti in assemblea <input type="checkbox"/> <b>d)</b> controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea			
<input type="checkbox"/> <b>e)</b> vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante			
Criterio 3 <input type="checkbox"/> <b>f)</b> 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"/>				
<b>MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO</b>				
<u>Nelle società</u>				
Criterio 1 <input type="checkbox"/> <b>a)</b> proprietà diretta del capitale superiore al 25% <input type="checkbox"/> <b>b)</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"/> <b>c)</b> controllo maggioranza voti in assemblea <input type="checkbox"/> <b>d)</b> controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea				
<input type="checkbox"/> <b>e)</b> vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante				
Criterio 3 <input type="checkbox"/> <b>f)</b> 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 motivo<sup>1</sup>: \_\_\_\_\_

**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

<sup>1</sup> 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 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