



DOMANDA DI AMMISSIONE PER LE IMPRESE DANNEGGIATE DALL'ALLUVIONE
alla " MISURA LIQUIDITA' " PRSE 2007-2010 Linea di intervento 3.1 Ingegneria finanziaria

Spettabile
Fidi Toscana S.p.A.
Viale Mazzini, 46
50123 Firenze

mail@pec.fiditoscana.it*

Spettabile
Banca _____

Filiale
 Centro Impresa/PMI
di _____ Cab _____

incaricato della banca a seguire l'operazione:
_____ tel. _____

Il/La sottoscritto/a _____ quale legale rappresentante/delegato dell'Impresa _____ forma giuridica _____, codice fiscale _____ partita iva _____ con sede legale in _____ via/piazza _____ n° _____ cap _____ Comune _____ Pr _____ n. iscrizione INPS _____ n. iscrizione INAIL _____ n. iscrizione Cassa Edile (ove richiesto) _____ iscritta al registro imprese al n. _____ data _____ presso la C.C.I.A.A. di _____ data iscrizione R.E.A. _____ Provincia _____ iscrizione R.E.A. _____ costituita in data _____ esercente l'attività di _____ dal _____ Contratto collettivo nazionale di lavoro applicato: _____ codice d'attività Istat ATECO 2007 _____ appartenente al settore:

industria commercio turismo e servizi agricoltura

con unità locale interessata dall'evento alluvionale ubicata in _____ cap _____ provincia _____ via / località _____ telefono _____ / _____ fax _____ / _____ e mail _____

chiede la concessione della garanzia per un' operazione di finanziamento di

_____ importo in euro _____ durata in mesi _____ preammortamento _____ periodicità rata (mesi)

e chiede la concessione, a fronte dell'operazione suddetta, di un contributo in conto interessi nella misura prevista dal regolamento "Garanzia e controgaranzia per la liquidità delle piccole e medie imprese toscane" di cui all'allegato A del Decreto Dirigenziale n. 4902 del 09/11/2011, e successive modifiche ed integrazioni .

E a tal fine:

autorizza la Banca a trasmettere a Fidi Toscana notizie sul proprio conto, anche di carattere riservato, nonché copia della documentazione istruttoria, compresi i bilanci;

dichiara di aver ricevuto o preso visione dell'Avviso, contenente le "Principali norme di Trasparenza", del foglio informativo e del documento di sintesi relativi al servizio richiesto;

provvede ad allegare alla presente la documentazione riepilogata nell'Allegato 1, in assenza della quale Fidi Toscana non potrà procedere con la propria attività di valutazione.

dichiara che le informazioni contabili ed extracontabili fornite nella presente domanda e negli allegati corrispondono a verità

dichiara di aver letto e compreso tutte le disposizioni contenute nel regolamento "Garanzia e controgaranzia per la liquidità delle piccole e medie imprese toscane" di cui all'allegato A del Decreto Dirigenziale n. 4902 del 09/11/2011, e successive modifiche ed integrazioni

Data _____ / _____ / _____ Firma _____

In caso in cui lo statuto preveda la firma congiunta tra più soggetti per la presentazione della domanda di garanzia:

Firma _____

Dichiara espressamente infine di aver ricevuto 1 copia della presente domanda di garanzia Firma _____

* l'invio tramite pec ha lo stesso valore di una raccomandata AR; tale trasmissione è tuttavia sostitutiva dell'invio del documento firmato in originale solamente se il documento trasmesso tramite PEC è stato anche firmato digitalmente.

Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà

ai sensi dell'art. 47 D.P.R. 445/00, consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del detto D.P.R. per le ipotesi di falsità in atti e dichiarazioni mendaci

A - DATI DEL TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE/DELEGATO:

Il/La	sottoscritto/a _____	M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>	nato a _____
	Provincia _____	Nazione _____		il _____
via/piazza _____	nel Comune di _____	Provincia _____	Nazione _____	codice fiscale _____
nella sua qualità di (barrare una casella):				
legale rappresentante <input type="checkbox"/>	titolare <input type="checkbox"/>	soggetto munito di delega (allegarne copia) <input type="checkbox"/>		
in carica dal _____				

B - DATI DEL SECONDO FIRMATARIO (DA COMPILARE SOLO IN CASO DI FIRMA CONGIUNTA):

Il/La	sottoscritto/a _____	M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>	nato a _____
	Provincia _____	Nazione _____		il _____
via/piazza _____	nel Comune di _____	Provincia _____	Nazione _____	codice fiscale _____
nella sua qualità di (barrare una casella):				
legale rappresentante <input type="checkbox"/>	soggetto munito di delega (allegarne copia) <input type="checkbox"/>			
in carica dal _____				

dell'impresa _____ con codice fiscale _____ partita iva _____
e la cui compagine sociale è così costituita

Compagine sociale

Nome e cognome / ragione sociale e forma giuridica	% part.	Comune di nascita / di costituzione	Prov.	Nazione	Data di nascita/ Costituzione (gg/mm/aa)	Sesso M/F	Codice fiscale	Partita Iva	Socio dal (gg/mm/aa)

IL FINANZIAMENTO BANCARIO SARA' UTILIZZATO PER

DICHIARA CHE L'IMPRESA

1. E' a prevalente partecipazione femminile (ex art. 53, co.1, lett.a D.Lgs 198/2006) SI NO
2. E' a prevalente partecipazione giovanile (ex L.r. 21/2008) SI NO
3. Rientra nella definizione di I.A.P. (D.Lgs 99/04 e successive modifiche e integrazioni) SI NO
4. Durante l'ultimo esercizio contabile approvato ha occupato dipendenti n.
(riportare il numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno)
N. dipendenti atteso tra 1 anno N. dipendenti atteso tra 2 anni N. dipendenti atteso tra 3 anni
5. E' in possesso dei parametri dimensionali previsti dal Regolamento 800/08 art. 2 par. 1 n.7 ed è qualificabile come:
piccola impresa media impresa micro impresa

6. (barrare la casella interessata):

- un socio dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria (controllo di diritto)
- l'impresa (indicare il socio controllante o la società controllata o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
Codice Fiscale _____

2

- un socio controlla da solo la maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria in base ad accordi con altri soci (controllo di fatto)
- l'impresa(indicare il socio controllante o la società controllata o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
 Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
 Codice Fiscale _____

3

- un socio è in grado di esercitare almeno uno dei seguenti diritti: approvare il bilancio, nominare e revocare amministratori o scegliere dirigenti, imporre una direzione comune con altre imprese (influenza dominante sull'assemblea ordinaria)
- l'impresa(indicare il socio controllante o la società controllata o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
 Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
 Codice Fiscale _____

4

- un socio ha il diritto d'esercitare un'influenza dominante sulla società in virtù di un contratto o di una clausola statutaria (influenza dominante sulla società)
- l'impresa(indicare il soggetto controllante o la società controllata o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
 Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
 Codice Fiscale _____

5

- un socio effettua/ricive forniture di beni e servizi che hanno natura esclusiva o prevalente rispetto al fatturato dell'impresa medesima (legami di fornitura)
- l'impresa(indicare il cliente o il fornitore strategico o per il quale l'impresa è strategica o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
 Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
 Codice Fiscale _____

6

- un socio possiede, direttamente o indirettamente tramite società controllate, il 20% o una quota maggiore dei voti esercitabili nell'assemblea della società
- l'impresa(indicare il soggetto o la società collegata o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
 Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
 Codice Fiscale _____

7. Ha iniziato la propria attività in data

8. E' iscritta all'Albo Artigiani si n. albo delle imprese artigiane..... prov.
 data delibera di iscrizione all'albo delle imprese artigiane.....

no

9. E' in posizione regolare con Erario si no Rateizzazione si no

10. E' in posizione regolare con Enti Previdenziali si no Rateizzazione si no

11. Ha attivato i seguenti finanziamenti a medio lungo termine:

Banca finanziatrice	Dati sull'erogazione				Impegni	
	Data erogazione	Importo erogato	Durata complessiva	Garanzie presidio a	Capitale residuo a scadere	Impegno annuale

DICHIARA

di essere a conoscenza che l'efficacia della garanzia e la concessione del contributo in conto interessi è subordinata alla verifica della regolarità contributiva (acquisizione D.U.R.C.).

DICHIARA CHE L'IMPRESA:

- rispetta la normativa in materia ambientale, le normative per le pari opportunità tra uomo e donna e le disposizioni in materia di contrattazione collettiva nazionale del lavoro;
 - non ha riportato condanne penali nei precedenti 5 anni per qualsiasi reato;
 - è in regola:
 - a) con gli obblighi relativi al pagamento dei contributi previdenziali e assistenziali a favore dei lavoratori secondo la vigente legislazione (come risulta da certificazione DURC eventualmente allegata);
 - b) con gli obblighi che disciplinano il lavoro dei disabili;
 - c) con gli obblighi relativi al pagamento delle imposte e tasse secondo la legislazione vigente;
 - d) con le disposizioni sulla sicurezza sui luoghi di lavoro, come previsto dal D.Lgs. 9 aprile 2008, n.81;
 - e) con le disposizioni per il contrasto del lavoro irregolare e sul riposo giornaliero e settimanale dei lavoratori, come previsto dall'art.5, comma 2 della legge 3 agosto 2007, n. 123,
- e non ha amministratori che abbiano riportato provvedimenti definitivi o sentenze passate in giudicato per violazioni ai suddetti obblighi e disposizioni;
- non è stata oggetto di atti di decadenza, revoca o sanzioni nel corso degli ultimi 5 anni;
 - 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;
 - conosce ed accetta tutte le disposizioni contenute nel regolamento di cui al Decreto Dirigenziale n.4902/2011, e successive modifiche e integrazioni, e in particolare, qualora in caso di verifiche e controlli effettuati risultino non rispettate le finalità previste dal regolamento, è prevista la revoca dell'agevolazione con restituzione dell'ammontare della stessa incrementato in misura pari a due volte l'ESL comunicato da Fidi Toscana all'impresa in sede di ammissione alla garanzia;
 - non ha amministratori che abbiano riportato condanne penali nei precedenti 5 anni ovvero sentenze di condanna passate in giudicato ovvero sentenza di applicazione della pena su richiesta ai sensi dell'articolo 444 del codice di procedura penale per qualsiasi reato che incide sulla moralità professionale o per delitti finanziari.
 - ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 8 c. 1 DPCM 23/5/2007, relativo agli aiuti individuati come illegali o incompatibili dalla CE, non rientra fra coloro che hanno ricevuto, neanche secondo la regola de minimis, aiuti dichiarati incompatibili con le decisioni della Commissione europea indicate nell'art. 4 del decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296 (D.P.C.M. 23/05/2007), pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana G.U.12/07/2007, n. 160 ;
 - ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 8 c. 2 DPCM 23/5/2007, relativo agli aiuti individuati come illegali o incompatibili dalla CE, rientra fra i soggetti che hanno ricevuto, secondo la regola de minimis gli aiuti dichiarati incompatibili con la decisione della Commissione europea indicata nell'art. 4, comma 1, lettera b), del decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296 (D.P.C.M. 23/05/2007), pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana G.U.12/07/2007 n. 160, per un ammontare totale di euro.....e non è pertanto tenuta all'obbligo di restituzione delle somme fruite;
 - ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 8 c. 3 DPCM 23/5/2007, relativo agli aiuti individuati come illegali o incompatibili dalla CE, ha rimborsato in data [indicare giorno mese e anno in cui è stato effettuato il rimborso], mediante [indicare il mezzo con il quale si è proceduto al rimborso, ad esempio: modello F24, cartella di pagamento, ecc.]la somma di euro....., comprensiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del Regolamento (CE) 21 aprile 2004, n. 794/2004, della Commissione, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea 30 aprile 2004, n. L 140, relativa all'aiuto di Stato soggetto al recupero e dichiarato incompatibile con la decisione della Commissione europea indicata nell'art. 4, comma 1, lettera [specificare a quali delle lettere a, b, c, o d ci si riferisce]..... del decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296 (D.P.C.M. 23/05/2007), pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana G.U.12/07/2007 n. 160;
 - ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 8 c. 4 DPCM 23/5/2007, relativo agli aiuti individuati come illegali o incompatibili dalla CE, ha depositato nel conto di contabilità speciale presso la Banca d'Italia la somma di euro , comprensiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del Regolamento (CE) 21 aprile 2004, n. 793/2004, della Commissione, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea 30 aprile 2004, n. L 140, relativa all'aiuto di Stato soggetto al recupero e dichiarato incompatibile con la decisione della Commissione, europea indicata nell'art. 4, comma 1, lettera [specificare a quali delle lettere a) o c) ci si riferisce]..... del decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296 (D.P.C.M. 23/05/2007), pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana G.U.12/07/2007 n. 160.

- che
 - non ha beneficiato, nell'ultimo triennio, di alcun contributo pubblico in regime "de minimis";
oppure
 - ha beneficiato dei seguenti contributi pubblici di natura "de minimis":

Ente erogatore	Riferimento di legge	Importo dell'aiuto	Data di concessione

Allega il seguente **documento di identificazione**¹ (uno per ciascun firmatario):

Sig. _____ tipo _____ Numero _____ rilasciato da _____
il _____ scadenza prevista per il _____

Sig. _____ tipo _____ Numero _____ rilasciato da _____
il _____ scadenza prevista per il _____

Luogo e data _____

_____ Firma

_____ Firma

Per adempiere in tempi brevi alla richiesta La invitiamo a specificare i suoi recapiti:

Telefono _____ / _____ fax _____ e-mail _____

Dichiarazione di consenso

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

Io / Noi sottoscritto / i _____

in proprio e in qualità di legale rappresentante dell'impresa _____

con riferimento al D. Lgs. N. 196 / 2003, avendo preso atto dall'Informativa riportata in Allegato 3, che per l'esecuzione delle operazioni e/o servizi richiesti, oltre al trattamento da parte Vostra dei miei / nostri dati personali, è necessaria la loro comunicazione alle categorie di soggetti di seguito specificate e riportate nell'apposito elenco:

- società o enti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni alla clientela;
- società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
- società che svolgono servizi bancari e finanziari;
- Società e/o Enti che rilevano i rischi finanziari;
- società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- società o professionisti per il recupero di crediti;
- società di consulenza amministrativa, organizzativa e gestionale;
- società enti o consorzi, persone fisiche o Studi Professionali che, per conto della Vostra società, Vi forniscono specifici servizi elaborativi o che svolgono attività connesse, strumentali o di supporto a quella della Vostra società, ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da noi richiesti o che Vi richiederemo in futuro;

do / diamo il consenso

Firma:

Firma:

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

do/diamo il consenso

Firma:

Firma:

nego/neghiamo il consenso

¹ Sono equipollenti alla carta di identità il passaporto, la patente di guida, la patente nautica, il libretto di pensione, il patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici, il porto d'armi, le tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato (DPR 445/2000)

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

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

DICHIARA

- 1) di essere l'unico Titolare effettivo della Società;
- 2) di essere Titolare effettivo della Società unitamente a
- 3) di non essere Titolare effettivo della Società. Il/i titolare/i effettivo/i è/sono:.....
- 4) di non essere Titolare effettivo in quanto
- 4a) la Società ha un capitale frazionato in cui nessun socio possiede una quota di partecipazione superiore al 25% e non esiste altro tipo di controllo;
- 4b) la Società è ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato ed è sottoposta agli obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti;
- 4c) non esiste persona fisica che esercita in altro modo il controllo sulla direzione della Società.
- che non vi sono variazioni rispetto a quanto indicato nella precedente dichiarazione del/...../.....

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

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

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

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

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

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

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

Luogo e data

Timbro e Firma Legale Rappresentante

Garanzie richieste dalla Banca a sostegno dell'operazione:

Dati dei garanti (compilare i dati dei garanti e specificare la garanzia rilasciata)

GARANTE N° 1:				
Nome Cognome/Denominazione _____	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> /Forma giuridica _____	Codice Fiscale _____	Partita Iva _____	
GARANTE N° 2:				
Nome Cognome/Denominazione _____	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> /Forma giuridica _____	Codice Fiscale _____	Partita Iva _____	

- LETTERA DI PATRONAGE** **AVALLO** **PRIVILEGIO** **CESSIONE DEL CREDITO** **PATTO DI RISERVATO DOMINIO**
- FIDEJUSSIONE** compilare anche i campi sottostanti:

1. Valutazione del garante n° 1: € _____;				
Beni immobili di proprietà:				
Descrizione del bene	Valore stimato	% proprietà	Gravami	Locazioni percepite
_____	_____	_____%	_____	_____
_____	_____	_____%	_____	_____
_____	_____	_____%	_____	_____
Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____				
2. Valutazione del garante n° 2: € _____;				
Beni immobili di proprietà:				
Descrizione del bene	Valore stimato	% proprietà	Gravami	Locazioni percepite
_____	_____	_____%	_____	_____
_____	_____	_____%	_____	_____
_____	_____	_____%	_____	_____
Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____				

Allegato 1

Elenco documentazione da fornire a Fidi Toscana in allegato al modulo di domanda per l'ammissione alla misura:

1. Copia del documento di identità di tutti i firmatari la presente domanda di garanzia;
2. Copia della delega ricevuta dal soggetto firmatario alla presentazione della richiesta di garanzia;
3. Copia del Codice Fiscale dei firmatari e del titolare effettivo (ove presente);
4. Visura camerale o certificato d'iscrizione al registro delle imprese (in data non anteriore a 6 mesi);
5. Certificazione DURC rilasciata all'impresa, ove disponibile (in data non anteriore a 3 mesi);
6. Stampa delle risultanze della Centrale Rischi alla data di bilancio e alla data più recente, ove si tratta di imprese non segnalate un prospetto analogo;
7. Per le società di capitali: ultimi 2 bilanci approvati, completi di nota integrativa, e (ove esistano) della relazione sulla gestione e della relazione dei sindaci;
8. Per le imprese in contabilità ordinaria: dati sulla situazione patrimoniale e sul conto economico sulla cui base siano state redatte le ultime due dichiarazioni dei redditi da allegare;
9. Per le imprese in contabilità semplificata: ultime due dichiarazioni dei redditi;
10. Situazione contabile, completa di stato patrimoniale e di conto economico aggiornata a data recente.
11. In caso di imprese per le quali la capacità di far fronte all'intero servizio del debito è desumibile solo a seguito di valutazione prospettica, devono essere allegati: dati previsionali sull'andamento economico e finanziario dell'impresa; relazione tecnica relativa all'andamento prospettico dell'impresa;
12. Copia della documentazione attestante l'eventuale rateizzazione dei debiti con l'Erario o/e Enti Previdenziali.
13. Copia della "Scheda di accertamento danni imprese" consegnata al Comune di competenza.

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

(1) DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

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

L'art. 2 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, stabilisce che: "Per Titolare effettivo si intende:

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

(2) DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

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

L'art. 1 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, stabilisce che: "per persona politicamente esposta si intende:

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:
 - a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
 - b) i parlamentari;
 - c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
 - d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
 - e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
 - f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.
2. Per familiari diretti s'intendono:
 - a) il coniuge;
 - b) i figli e i loro coniugi;
 - c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
 - d) i genitori.
3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:
 - a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
 - b) qualsiasi persona fisica che sia unica Titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.
4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 196/2003 "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali"

Gentile Cliente,

la informiamo, ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 196/03, recante disposizioni a "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento di dati personali", che i dati personali da Lei forniti, ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potranno formare oggetto di trattamento, nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività della nostra società. Per trattamento di dati personali si intende la loro raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, diffusione, cancellazione e distruzione ovvero la combinazione di due o più di tali operazioni. Tali dati verranno trattati per finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività della nostra società, cioè ad esempio:

- per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa;
- per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- per eseguire obblighi di legge;
- per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale; per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi;
- per finalità di marketing operativo e strategico.

Il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato anche attraverso strumenti automatizzati atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi. Le modalità di trattamento dei dati a Lei riferibili possono prevedere l'utilizzo di strumenti automatici idonei a collegare i dati stessi anche a dati di altri soggetti, in base a criteri qualitativi, quantitativi e temporali, ricorrenti o definibili di volta in volta.

La informiamo altresì che il trattamento dei dati personali da Lei forniti, o altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potrà essere effettuato:

- da società, enti o consorzi persone fisiche o studi Professionali che, per conto della nostra società, ci forniscano specifici servizi elaborativi o che svolgano attività connesse, strumentali di supporto a quella della nostra società, ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o che ci richiederà in futuro;
- da soggetti a cui la facoltà di accedere ai Suoi dati personali sia riconosciuta da disposizioni di legge o di normativa secondaria o comunitaria;
- da soggetti ai quali il trasferimento dei Suoi dati personali risulti necessario o sia comunque funzionale allo svolgimento dell'attività della nostra società.

La informiamo altresì che in relazione ai predetti trattamenti, Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del Decreto Legislativo n. 196/2003. Ulteriori informazioni in ordine al trattamento ed alla comunicazione di Suoi dati personali potranno essere formulate a questa società.

Titolare del trattamento è Fidi Toscana S.p.A. nella persona del Direttore generale pro-tempore, domiciliato per la carica presso la sede legale di Fidi Toscana S.p.A. Viale Mazzini n.42. 50132 Firenze.

Potrà conoscere agevolmente e gratuitamente la lista dei Responsabili del trattamento dei dati e per l'esercizio dei suoi diritti facendo una specifica richiesta all'indirizzo sopra riportato o ai seguenti recapiti: [telefono 055/23.84.1](tel:05523841), [fax 055/21.28.05](tel:055212805), e-mail: privacy@fiditoscana.it – reclami@fiditoscana.it.

A tutela della riservatezza dei Suoi dati presso la nostra società, quale impresa richiedente i servizi di Fidi Toscana S.p.A., è necessario, in adesione al decreto legislativo suindicato, acquisire il Suo consenso all'utilizzo dei Suoi dati. La preghiamo pertanto di volerli ritornare sottoscritta per accettazione la dichiarazione di assenso.

Infine Le facciamo presente che l'eventuale rifiuto a fornirci i Suoi dati personali e ad autorizzarne la comunicazione alle categorie di soggetti sopra indicate, potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o la mancata instaurazione del rapporto da Lei propostoci.

Art. 7 - Diritti dell'interessato

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
2. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a) l'origine dei dati personali;
 - b) le finalità e modalità del trattamento;
 - c) la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d) gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'art- 5, comma 2;
 - e) i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato sul territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando Vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
 - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
 - b) al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Definizione di PMI (DMAP del 18/04/2005)

IMPRESA	NUMERO OCCUPATI(*)	FATTURATO (**) ml di Euro	TOTALE STATO PATRIMONIALE (***) ml di Euro
MEDIA	Meno di 250	Inferiore a 50	Inferiore a 43
PICCOLA	Meno di 50	Inferiore a 10	Inferiore a 10
MICRO	Meno di 10	Inferiore a 2	Inferiore a 2

(*)Per occupati si intendono i 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 numero degli occupati è espresso in termini di unità lavorative a tempo pieno per anno (ULA), vale a dire in base al numero di persone che, durante l'anno, hanno lavorato nell'impresa o per conto della stessa. I dipendenti che hanno lavorato per una parte dell'anno oppure a tempo parziale sono assunti in frazioni di ULA.

(**)per fatturato, corrispondente alla voce A.1 del conto economico redatto secondo le vigenti norme del codice civile, s'intende 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;

(***) per totale Stato Patrimoniale si intende il totale dell'attivo patrimoniale;

NB Fatturato e totale di stato patrimoniale sono requisiti alternativi: è sufficiente che sussista almeno uno dei due.

I dati impiegati sono riferiti all'ultimo esercizio contabile chiuso e sono assunti su base annua. Per le imprese per le quali alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazione 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.

Autonomia o indipendenza da imprese partecipanti:

Il capitale sociale o i diritti di voto non devono essere detenuti per il 25% o più da un'impresa, o congiuntamente da più imprese tra loro collegate. Se l'impresa richiedente è partecipata per il 25% o più del capitale (o/e i diritti di voto) da una, o congiuntamente, da più imprese occorre sommare ai dati della stessa quelli delle aziende partecipanti (in maniera proporzionale se esiste un vincolo di associazione o interamente se sono collegate).

Partecipazioni detenute:

Se l'impresa richiedente partecipa per il 25% o più del capitale (o dei diritti di voto) di un'altra impresa ai fini del calcolo del numero dei dipendenti o del fatturato o stato patrimoniale devono essere sommati i dati dell'impresa richiedente e di tutte le imprese detenute, direttamente o indirettamente (in maniera proporzionale se esiste un vincolo di associazione o interamente se sono collegate).

Riferimenti normativi in materia di aiuti di Stato

Regolamento CE n. 1998 del 15 dicembre 2006 - Aiuti "de minimis" per le imprese operanti in un SETTORE DIVERSO DALLA PRODUZIONE PRIMARIA DI PRODOTTI AGRICOLI, DALLA PESCA E DALL'ACQUACOLTURA

Regolamento CE n. 1535 del 20 dicembre 2007 - Aiuti "de minimis" per le imprese operanti nel SETTORE DELLA PRODUZIONE PRIMARIA DI PRODOTTI AGRICOLI

Regolamento CE n. 875 del 24 luglio 2007 - Aiuti "de minimis" per le imprese del SETTORE DELLA PESCA E DELL'ACQUACOLTURA

Regolamento CE n. 800 del 6 agosto 2008 - Regolamento generale di esenzione per categoria