



**PRATICO EUROPA - DOMANDA DI GARANZIA**

**Programma quadro della Comunità Europea per la competitività e l'innovazione  
(Competitiveness and Innovation Programme – CIP)**

Spettabile  
Fidi Toscana S.p.A.  
Piazza della Repubblica, 6  
50123 Firenze

Spettabile  
Ca.Ri.Prato  
di \_\_\_\_\_ Cab \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_  
Gestore \_\_\_\_\_

- GARANZIA SUSSIDIARIA  
 GARANZIA A PRIMA RICHIESTA

AREA RISERVATA RETE INDIRETTA  
Codice \_\_\_\_\_

Il/La sottoscritto/a \_\_\_\_\_ quale legale rappresentante  
dell'Impresa \_\_\_\_\_ forma giuridica \_\_\_\_\_, con sede legale in \_\_\_\_\_ via/piazza  
\_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_ cap \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Pr \_\_\_\_\_ telefono  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_ codice fiscale \_\_\_\_\_ partita iva  
\_\_\_\_\_ 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 \_\_\_\_\_ esercente l'attività di \_\_\_\_\_ dal  
\_\_\_\_\_ codice d'attività Istat ATECO 2007 \_\_\_\_\_ Istat ATECO 2002 \_\_\_\_\_ appartenente al settore  
industria ; commercio ; turismo e servizi ;  
società cooperativa sì  no   
impresa artigiana sì  no

Contratto collettivo nazionale di lavoro applicato: \_\_\_\_\_

con unità locale dove viene realizzato l'intervento in \_\_\_\_\_ cap \_\_\_\_\_ provincia \_\_\_\_\_ via / località \_\_\_\_\_  
telefono \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ fax \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ e mail \_\_\_\_\_

in base alla convenzione in vigore tra Fidi Toscana e Ca.Ri.Prato, chiede la concessione della garanzia per la seguente operazione di finanziamento:

Forma tecnica \_\_\_\_\_ importo in euro \_\_\_\_\_ durata in mesi \_\_\_\_\_

**e a tal fine autorizza la Banca a**

- a) trasmettere a Fidi Toscana notizie sul proprio conto, anche di carattere riservato, nonché copia della documentazione istruttoria, compresi i bilanci;  
b) trattene per conto di Fidi Toscana la commissione per la concessione della garanzia;  
**dichiara di prendere atto che l'esecutività della garanzia è subordinata al pagamento della commissione e che quest'ultima non sarà restituita in seguito all'estinzione anticipata, anche parziale, dell'operazione garantita;**  
**dichiara di essere a conoscenza che l'impresa sarà tenuta al pagamento di una commissione aggiuntiva nel caso in cui l'impresa o la banca chiedano dopo l'erogazione del finanziamento garantito, di riesaminare l'operazione garantita;**  
**dichiara di conoscere l'ammontare della commissione dovuta a Fidi Toscana e che tale commissione è pagata dall'impresa in unica soluzione al momento del perfezionamento o del rinnovo dell'operazione.**  
**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.**

Data \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ Timbro e firma \_\_\_\_\_

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

**Dichiara espressamente infine di aver ricevuto 1 copia della presente domanda di garanzia**  
Timbro e firma \_\_\_\_\_



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/riceve 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 \_\_\_\_\_

**DICHIARA INOLTRE CHE**

6. Ha iniziato la propria attività in data .....
7. E' in posizione regolare con Erario  sì  no  e con Enti Previdenziali  sì  no  ed è in possesso del DURC (documento unico di regolarità contributiva) dal quale risulta che l'impresa è in regola con il pagamento dei contributi
8. Compensi erogati agli amministratori nell'ultimo triennio (importo complessivo lordo):  
 200\_: \_\_\_\_\_ 200\_: \_\_\_\_\_ 200\_: \_\_\_\_\_
9. Ha attivato i seguenti finanziamenti a medio lungo termine:

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

**DICHIARA ALTRESI' I SEGUENTI DATI SULL'INTERVENTO OGGETTO DELLA PRESENTE RICHIESTA:**

- L'investimento oggetto della presente richiesta è pari ad Euro..... ed è così suddiviso:  
 Investimenti materiali per E. \_\_\_\_\_  
 Investimenti immateriali per E. \_\_\_\_\_  
 Capitale Circolante connesso all'Investimento per E. \_\_\_\_\_ (max 49% del progetto complessivo);
- L'investimento è iniziato il data (gg/mm/aa) \_\_\_\_\_, ovvero è ancora da iniziare;
- L'investimento è stato/sarà ultimato in data (gg/mm/aa) \_\_\_\_\_;
- L'intervento viene realizzato nel Comune di : ..... Prov. : .....  
 via / piazza : ..... n. ....
- Il progetto riguarda: ( *indicare caratteristiche generali dell'investimento, finalità e stato di avanzamento* )

---

---

---

---

---

---

---

---

- Sul progetto presentato è stata richiesta/ottenuta un'agevolazione finanziaria: si  no   
 Ai sensi della legge:.....ESL ottenuto: .....%
- Contributo concesso in data.....ovvero ancora da concedere

- Il Piano Finanziario relativo al progetto d'intervento è il seguente:

	IMPORTO
- Terreni	
- Fabbricati, opere murarie ed assimilate	
- Macchinari e impianti	
- Attrezzature ed arredi	
- Investimenti immateriali – <b>specificare:</b>	
- Altro – <b>specificare:</b>	
<b>Totale</b>	

E la copertura finanziaria\* è costituita da:

	IMPORTO
- Finanziamento in esame	
- Investimenti contabilizzati	
- Altri finanziamenti bancari a medio o lungo termine ( <i>specificare la/e banca/banche finanziatrici</i> )	
- Contratti di locazione finanziaria	
- Dilazioni oltre l'esercizio ottenute dai fornitori	
- Sottoscrizione di nuovo capitale sociale	
- Emissioni di titoli di credito	
- Finanziamento dei soci	
- Altro – <b>specificare:</b>	
<b>Totale</b>	

\* Indicare, ove necessario, tempi e condizioni previsti per la disponibilità delle singole fonti di finanziamento:

---

---

---

### SI IMPEGNA:

- a comunicare tempestivamente a Fidi Toscana ogni evento che possa determinare il venire meno dei presupposti di fatto e di diritto per il mantenimento della garanzia;
- a comunicare tempestivamente a Fidi Toscana qualsiasi variazione intervenga nel numero degli occupati fino all'integrale scadenza dell'operazione di finanziamento garantita;
- a fornire, su richiesta, tutte le informazioni ed i documenti necessari al monitoraggio del finanziamento e delle sue finalità;

### DICHIARA ALTRESI' CHE L'IMPRESA:

- riconosce che il Fondo Europeo per gli investimenti (FEI), gli agenti del FEI, la Corte dei conti della Comunità europea (CCE), la Commissione e gli agenti della Commissione compreso l'OLAF ("gli agenti") hanno il diritto di effettuare controlli e di chiedere informazioni in relazione a questo accordo e alla sua esecuzione. La controparte consente al FEI e ai suoi agenti, alla CCE, alla Commissione e agli agenti di controllare le sue attività aziendali, i suoi libri e i suoi registri. Poiché questi controlli possono includere ispezioni in loco, la controparte consente l'accesso ai suoi locali al FEI e ai suoi agenti, alla CCE, alla Commissione e agli agenti durante il normale orario di lavoro.

In base a quanto disposto dal Regolamento CE n. 1998 del 15 Dicembre 2006 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea n. L 379/5 del 28/12/2006) in tema di applicazione di Regime De Minimis:

### DICHIARA INFINE CHE L'IMPRESA:

- 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.
- in relazione alle spese oggetto della richiesta di contributo, non ha ottenuto altri benefici o agevolazioni previsti da normative comunitarie, nazionali, regionali o comunque di natura pubblica;

ovvero

- che, l'impresa, ha ottenuto con<sup>2</sup> \_\_\_\_\_ la concessione dell'agevolazione/ contributo pari ad euro \_\_\_\_\_ in attuazione di<sup>3</sup> \_\_\_\_\_;
- non ha beneficiato, nell'ultimo triennio, di contributi pubblici, percepiti a titolo di aiuti "de minimis", per un importo superiore a € 200.000,00= (€ 100.000,00= per le imprese attive nel settore del trasporto su strada);

**(barrare la casella interessata)**

non ha beneficiato, nell'ultimo triennio, di alcun contributo pubblico in regime "de minimis".

Oppure

<sup>2</sup> Compilare riportando gli estremi dell'atto di concessione e/o assegnazione.

<sup>3</sup> Riportare gli estremi del bando per i quali si rilascia la dichiarazione.

ha beneficiato negli ultimi tre esercizi finanziari dei seguenti contributi pubblici di natura "de minimis":

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

Allega i seguenti **documenti di identificazione**<sup>4</sup> (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 \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ timbro e firma

**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 2, 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**

**nego / neghiamo 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**

**nego / neghiamo il consenso**

Firma: .....

Firma: .....

<sup>4</sup> 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** (cfr. allegato 3)  
*(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**

- di essere l'unico Titolare effettivo della Società;  
 che non esiste un Titolare effettivo della Società (*solo in caso di Società con capitale frazionato in cui nessun socio detenga una  
 partecipazione superiore al 25%*);  
 di essere Titolare effettivo della Società unitamente a  
 .....;  
 di non essere Titolare effettivo della Società. Il/ I titolare/i effettivo/i  
 è/sono:.....

**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):*  
 Dichiaro di  essere  non essere politicamente esposta (cfr. allegato 3)

\*\*\*

**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):*  
 Dichiaro di  essere  non essere politicamente esposta (cfr. allegato 3)

\*\*\*

**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):*  
 Dichiaro di  essere  non essere politicamente esposta (cfr. allegato 3)

\*\*\*

**Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità per ciascuno dei titolari effettivi sopra  
 menzionati:**

- 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).

**DOCUMENTO A COMPILAZIONE OBBLIGATORIA.**

\_\_\_\_\_  
 Luogo e data  
 \_\_\_\_\_  
 Timbro e Firma Legale Rappresentante

Il sottoscritto, consapevole delle responsabilità penali derivanti da affermazioni mendaci, dichiara di aver fornito a FIDI TOSCANA tutte le  
 informazioni necessarie e aggiornate delle quali è a conoscenza al fine di consentire a quest'ultima di adempiere agli obblighi di adeguata verifica  
 della clientela e di valutazione del livello di rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo.  
 Ai sensi dell'art.23 del D.Lgs. 231/2007 il mancato rilascio delle informazioni richieste determina l'impossibilità di eseguire l'operazione o  
 procedere all'apertura del rapporto.

\_\_\_\_\_  
 Luogo e data  
 \_\_\_\_\_  
 Timbro e Firma Legale Rappresentante

**Elenco documentazione da fornire a Fidi Toscana in allegato al modulo di domanda per la concessione della garanzia**

**In ogni caso:**

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. Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio o Visura camerale datato non anteriormente a 6 mesi dalla data di presentazione;
5. Documentazione di spesa relativa al progetto d'investimento (copia delle fatture per la parte già realizzata e copia dei preventivi per la parte rimanente. I preventivi da presentare dovranno essere intestati all'impresa richiedente, su carta intestata del fornitore da questo firmati in originale)
6. Stampa delle risultanze della Centrale Rischi alla data più recente, o, ove si tratta di imprese non segnalate, un prospetto analogo;
7. Documenti contabili:
  - a. per le *società di capitali*: ultimi 2 bilanci ufficiali approvati, completi di nota integrativa, della relazione sulla gestione e della relazione dei sindaci (ove esistano); per le operazioni di minore importo è sufficiente la presentazione di n. 1 bilancio approvato.
  - b. per le *società di persone*:
    - i. se in contabilità ordinaria e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio: dati sulla situazione patrimoniale e sul conto economico riferiti all'ultimo esercizio concluso + ultima dichiarazione dei redditi;
    - ii. se in contabilità semplificata e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio: ultima dichiarazione dei redditi
8. Situazione contabile, completa di stato patrimoniale e di conto economico aggiornata a data recente. Per le imprese in contabilità semplificata è sufficiente il prospetto di Conto Economico;
9. Conto Economico di previsione a regime;
10. nel caso in cui il soggetto finanziatore richieda ulteriori garanzie personali a supporto dell'operazione: Allegato 3;
11. Copia della documentazione attestante l'eventuale rateizzazione dei debiti con l'Erario o/e Enti Previdenziali.
12. Informazioni su eventuali imprese controllanti, controllate o collegate.
13. Se l'impresa richiedente è capace di far fronte all'intero servizio del debito solo a seguito di valutazione prospettica:
  - a. Per operazioni di importo superiore a Euro 500 mgli: n. 3 Conti Economici prospettici e n. 1 Situazione Patrimoniale adeguatamente motivati.
  - b. Per operazioni di importo inferiore: Conti Economici prospettici motivati.
14. Nel caso in cui la richiesta venga presentata da soggetto munito di delega: copia della delega.

**Per le nuove imprese, oltre alla documentazione riportata sopra:**

1. Modello per la valutazione delle imprese neo costituite (scaricabile dal Sito di Fidi Toscana S.p.a., [www.fiditoscana.it](http://www.fiditoscana.it)) integralmente compilato.

Si considerano neo costituite, le imprese costituite o attive da non oltre 12 mesi alla data di presentazione della richiesta di garanzia.

**Garanzie personali richieste dalla Banca a sostegno dell'operazione:**

Dati dei garanti:

1.	Nome _____	Cognome _____	Codice Fiscale _____
	Valutazione del garante: E _____;		
	Beni immobili di proprietà:		
	Descrizione del bene	Valore stimato	% proprietà Gravami
	_____	_____	% _____
	_____	_____	% _____
	_____	_____	% _____
	Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____		
	Tipo garanzia ricevuta.; <input type="checkbox"/> fidejussione; <input type="checkbox"/> lettera di patronage <input type="checkbox"/> avallo		

2.	Nome _____	Cognome _____	Codice Fiscale _____
	Valutazione del garante: E _____;		
	Beni immobili di proprietà:		
	Descrizione del bene	Valore stimato	% proprietà Gravami precedenti
	_____	_____	% _____
	_____	_____	% _____
	_____	_____	% _____
	Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____		
	Tipo garanzia ricevuta.; <input type="checkbox"/> fidejussione; <input type="checkbox"/> lettera di patronage <input type="checkbox"/> avallo		

**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 o 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. Piazza della Repubblica n. 6. 50123 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:055/23.84.1), [fax 055/21.28.05](tel:055/21.28.05) e-mail: [privacy@fiditoscana.it](mailto:privacy@fiditoscana.it) – [reclami@fiditoscana.it](mailto: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 volerci 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.

**Fidi Toscana S.p.A.**

**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 rileva 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, ancorchè 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.

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

#### (1) **TITOLARE EFFETTIVO** (Art. 2 Allegato Tecnico al D. lgs. 231/2007) (Rif. art. 1, co. 2, lett. u D. lgs. 231/2007)

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"**.

1. Per titolare effettivo s'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) **PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE** (Art. 1 Allegato Tecnico al D.lgs. 231/2007) (Rif. art. 1, co. 2, lett. o D.lgs. 231/2007)

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"**.

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.

#### (3) **OBBLIGHI DEL CLIENTE** (Art. 21 del D. lgs. 231/2007)

I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

#### (4) **SANZIONI PENALI** (Art. 55, co. 2 e 3 del D. lgs. 231/2007)

1. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che omette di indicare le generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione o le indica false e' punito con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro.
2. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, l'esecutore dell'operazione che non fornisce informazioni sullo scopo e sulla natura prevista dal rapporto continuativo o dalla prestazione professionale o le fornisce false e' punito con l'arresto da sei mesi a tre anni e con l'ammenda da 5.000 a 50.000 euro.