



FidiToscana

Motore di imprese

DOMANDA DI GARANZIA "FIVE"

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

Spettabile
Banca _____
[] Filiale
[] Centro Impresa/PMI
di _____ Cab _____

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

AREA RISERVATA RETE INDIRECTA
Codice _____

AREA RISERVATA ALLA BANCA1
Classe di merito in cui si colloca
l'impresa richiedente: _____

% garanzia richiesta _____

Il/La sottoscritto/a _____ quale legale rappresentante/delegato
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 all'accordo sottoscritto tra Fidi Toscana e Banca Cr Firenze/Cr Pistoia e Pescia/Cr Della Spezia chiede la concessione della garanzia per la
seguente operazione:

forma tecnica _____ importo _____ durata in mesi _____ preammortamento (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) trattenere 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 aver ricevuto o preso visione dei "Principali diritti del Cliente", del foglio informativo e del documento di sintesi relativi al servizio richiesto e di essere edotto circa
l'ammontare della commissione dovuta per il rilascio della garanzia e per eventuali successivi riesami.
dichiara che le informazioni contabili ed extracontabili fornite nella presente domanda e negli allegati corrispondono a verità;
provvede ad allegare alla presente l'ultimo bilancio approvato, copia delle risultanze della Centrale Rischi aggiornate a data recente e dati previsionali (in caso di start-up), 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 _____

1 Si ricorda che in caso di mancata indicazione da parte della Banca della classe di merito in cui si colloca l'impresa richiedente, sarà applicata la commissione massima pari al
2% dell'importo del finanziamento, fatto comunque salvo il limite di Euro 30.000,00.

COMPILARE IN OGNI PARTE E TRASMETTERE L'INTERO DOCUMENTO PER POSTA IN ORIGINALE

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 firma autenticata del legale rappresentante dell'impresa)

Il/La sottoscritto/a _____ M F nato a _____
 _____ provincia _____ il _____ residente in via/piazza _____ nel comune di _____
 _____ provincia _____ codice fiscale _____ nella sua qualità di (barrare una casella):
 legale rappresentante soggetto munito di delega (allegarne copia)
 dell'impresa _____ con sede in _____ provincia _____
 via/piazza _____ n. _____ c.a.p. _____, e la cui compagine sociale è così costituita:

Compagine sociale					
Nome e cognome / ragione sociale	% part.	Comune nascita/ di costituzione	Data di nascita/ costituzione	Ses so M/F	Codice fiscale

DICHIARA CHE L'IMPRESA

- E' a prevalente partecipazione femminile SI NO
 (requisiti soggettivi ex art. 2 comma 1, lettera a), Legge 215/92)
- E' ubicata in zona Art 87.3 c) SI NO
- Attualmente risultano occupati n. _____ dipendenti
- Durante l'ultimo esercizio contabile approvato ha occupato dipendenti (espressi in ULA1) n. _____
 N. ULA attese tra 1 anno N. ULA attese tra 2 anni N. ULA attese tra 3 anni
- Ha sottoscritto: Patto territoriale Contratto d'area
 (allegare idonea documentazione comprovante la sottoscrizione del Patto territoriale o del Contratto d'area)
- E' in possesso dei parametri dimensionali previsti dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005, G.U. N. 238/052 ed è qualificabile come:
 piccola impresa media impresa micro impresa consorzio

DICHIARA INOLTRE CHE

- (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

Impresa	Numero occupati (*)	Fatturato (**) (in milioni di euro)	Totale Stato Patrimoniale (***) (in milioni di euro)
media	meno di 250	inferiore a 50	inferiore a 43
piccola	meno di 50	inferiore a 10	inferiore a 10
microimpresa	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).

2

- un socio
- l'impresa

controlla da solo la maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria in base ad accordi con altri soci (controllo di fatto) (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
- l'impresa

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) (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
- l'impresa

ha il diritto d'esercitare un'influenza dominante sulla società in virtù di un contratto o di una clausola statutaria (influenza dominante sulla società) (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
- l'impresa

effettua/ricorre forniture di beni e servizi che hanno natura esclusiva o prevalente rispetto al fatturato dell'impresa medesima (legami di fornitura) (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
- l'impresa

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

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
Codice Fiscale _____

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____
Codice Fiscale _____

8. Ha iniziato la propria attività in data

9. E' iscritta all'albo artigiani si no

Se si, indicare i seguenti dati relativi all'iscrizione all'Albo delle Imprese artigiane:

N. iscrizione Provincia Data delibera di iscrizione all'Albo.....

10. E' in posizione regolare con: Erario si no Rateizzazione si no

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 a presidio	Capitale residuo a scadere	Impegno annuale

DICHIARA ALTRESI' I SEGUENTI DATI SULL'INVESTIMENTO

- L'investimento oggetto della presente richiesta è pari ad Euro..... ,
- L'intervento viene realizzato nel Comune di : Prov. :
- via / piazza : n.
- Tale area ricade in Zona art. 87.3 c): si no
- 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 – specificare:	
- Altro – specificare:	
Totale	

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 – specificare:	
Totale	

- * Indicare, ove necessario, tempi e condizioni previsti per la disponibilità delle singole fonti di finanziamento:
.....
.....
- Il progetto riguarda: (*indicare caratteristiche generali dell'investimento, finalità e stato di avanzamento*)
.....
.....
.....
.....

- L'investimento è stato iniziato in data, ovvero è ancora da iniziare
- 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

DICHIARA INOLTRE I SEGUENTI DATI SUL CONSOLIDAMENTO DI PASSIVITA' A BREVE

BANCA EROGANTE	LINEE DI CREDITO A BREVE DA ESTINGUERE: TIPO ED IMPORTO	TASSO DI INTERESSE APPLICATO	EVENTUALI GARANZIE ACQUISITE

Tasso di interesse relativo all'operazione di consolidamento%

DICHIARA ALTRESI' CHE L'IMPRESA:

- ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 8 c. 1 e 2 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 fruitive;
- 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.

DICHIARA INFINE³:

che l'impresa, che ha ottenuto con⁴ _____ la concessione dell'agevolazione/ contributo pari ad euro _____ in attuazione di⁵ _____,

- 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;
- 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

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

L'impresa in parola può pertanto beneficiare, quale aiuto "de minimis", del contributo pubblico di € _____ di cui al _____ del _____, in ossequio a quanto previsto dal Regolamento "de minimis" 1998/2006.

³ La Commissione Europea, con il proprio Regolamento CE n. 1998 del 15 Dicembre 2006 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea n. L 379/5 del 28/12/2006) ha stabilito:

- Che l'importo massimo di aiuti pubblici che possono essere concessi ad una medesima impresa in un triennio, senza la preventiva notifica ed autorizzazione da parte della Commissione Europea e senza che ciò possa pregiudicare le condizioni di concorrenza tra le imprese è pari a € 200.000,00= (€ 100.000,00= se impresa attiva nel settore del trasporto su strada). Stante l'esiguità dell'intervento, la Commissione ritiene, infatti, che questi aiuti non siano di natura tale da pregiudicare le condizioni di concorrenza tra le imprese nel mercato comune e che, pertanto, essi non rientrano nell'obbligo di notifica di cui all'art. 87 del trattato CE;
- Che gli aiuti *de minimis* non sono cumulabili con aiuti statali relativamente agli stessi costi ammissibili se un tale cumulo dà luogo ad un'intensità d'aiuto superiore a quella fissata, per le specifiche circostanze di ogni caso, in un regolamento di esenzione o in una decisione della Commissione
- Che ai fini della determinazione dell'ammontare massimo di € 200.000,00= (€ 100.000,00= se impresa attiva nel settore del trasporto su strada) devono essere prese in considerazione tutte le categorie di Aiuti Pubblici, concessi da autorità nazionali, regionali o locali, a prescindere dalla forma dell'aiuto "de minimis" o dall'obiettivo perseguito ed a prescindere dal fatto che l'aiuto concesso allo Stato membro sia finanziato interamente o parzialmente con risorse di origine comunitaria;
- Che la regola "de minimis" di cui al presente regolamento 1998/2006 non è applicabile:
 - Agli aiuti concessi a imprese attive nel settore della pesca e dell'acquacoltura;
 - agli aiuti concessi a imprese attive nel settore della produzione primaria dei prodotti agricoli di cui all'allegato I del trattato per i quali esiste una disciplina *de minimis* ad hoc (reg. 1860/04);
 - agli aiuti concessi a imprese attive nella trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli elencati nell'allegato I, quando l'importo dell'aiuto è fissato in base al prezzo o al quantitativo di tali prodotti acquistati da produttori primari o immessi sul mercato dalle imprese interessate, oppure quando l'aiuto è subordinato al fatto di venire parzialmente o interamente trasferito a produttori primari;
 - agli aiuti all'esportazione (si intendono tali quelli direttamente legati alle quantità esportate, alla costituzione ed al funzionamento di una rete di distribuzione o alle spese correnti connesse all'attività di esportazione; non rientrano normalmente negli aiuti all'esportazione gli aiuti inerenti ai costi di partecipazione a fiere commerciali o quelli per studi o servizi di consulenza, necessari per il lancio di un nuovo prodotto o di un prodotto già esistente su un nuovo mercato);
 - agli aiuti condizionati all'impiego preferenziale di prodotti interni rispetto ai prodotti d'importazione;
 - agli aiuti ad imprese attive nel settore carbonifero;
 - agli aiuti destinati all'acquisto di veicoli per il trasporto di merci su strada da parte di imprese che effettuano trasporto di merci su strada per conto terzi;
 - agli aiuti a imprese in difficoltà.

in caso di superamento della soglia di € 200.000,00, l'aiuto non può beneficiare dell'esenzione prevista dal presente regolamento, neppure per una parte che non superi detto massimale;

⁴ Compilare riportando gli estremi dell'atto di concessione e/o assegnazione

⁵ Riportare gli estremi del bando per i quali si rilascia la dichiarazione

Allega i seguenti **documenti di identificazione**⁶ (uno per ciascun firmatario):

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

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

Allega inoltre alla presente:

- Copia della delega ricevuta dal soggetto firmatario alla presentazione della richiesta di garanzia;
- Copia del Codice Fiscale dei firmatari e del titolare effettivo (ove presente)

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 1, 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:

⁶ 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 2)
(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):
Dichiara di essere non essere politicamente esposta (cfr. allegato 2)

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 (cfr. allegato 2)

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 (cfr. allegato 2)

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

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	Locazioni percepite
_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____ %	_____	_____
Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____				
Tipo garanzia ricevuta.; <input type="checkbox"/> <i>fidejussione</i> ; <input type="checkbox"/> <i>lettera di patronage</i> <input type="checkbox"/> <i>avallo</i>				

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

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, fax 055/21.28.05 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 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.