

**RICHIESTA DI RIESAME GARANZIA POST-EROGAZIONE**

**MODULO DA COMPILARE SOLO SE IL FINANZIAMENTO GARANTITO E' GIA' STATO EROGATO DALLA BANCA.  
LA RICHIESTA DOVRA' ESSERE OBBLIGATORIAMENTE ACCOMPAGNATA DA UNA COMUNICAZIONE DELLA BANCA**

Spettabile  
Fidi Toscana S.p.A.  
Viale Mazzini, 46  
50132 Firenze

Spettabile  
Banca \_\_\_\_\_  
Soc Leasing/factoring \_\_\_\_\_  
 Filiale  
 Centro Impresa/PMI  
di \_\_\_\_\_ Cab \_\_\_\_\_

incaricato della banca a seguire l'operazione:

Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_ tel. \_\_\_\_\_  
Fax \_\_\_\_\_ mail \_\_\_\_\_

Impresa \_\_\_\_\_ forma giuridica \_\_\_\_\_, codice  
fiscale \_\_\_\_\_ partita iva \_\_\_\_\_ con sede legale in  
\_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_, iscritta al Registro Imprese in data \_\_\_\_\_

Ovvero

Sig/Sig.a<sup>1</sup> (nome e cognome) \_\_\_\_\_ professione \_\_\_\_\_ codice  
fiscale \_\_\_\_\_

Il/La sottoscritta

**A - DATI DEL TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE:**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_ M  F  nato a \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ il  
\_\_\_\_\_ residente in via/piazza \_\_\_\_\_ nel Comune di \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ codice fiscale  
\_\_\_\_\_ nella sua qualità di (barrare la casella corrispondente):  
legale rappresentante  in carica dal \_\_\_\_\_ titolare  in carica dal \_\_\_\_\_

**B - DATI DEL SECONDO FIRMATARIO (da compilare solo in caso di firma congiunta):**

Nome e Cognome \_\_\_\_\_ M  F  nato a \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ il  
\_\_\_\_\_ residente in via/piazza \_\_\_\_\_ nel Comune di \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ codice fiscale  
\_\_\_\_\_ nella sua qualità di (barrare la casella corrispondente):  
legale rappresentante  in carica dal \_\_\_\_\_ titolare  in carica dal \_\_\_\_\_

Referente per eventuali contatti \_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Per le domande di garanzia in favore di professionisti iscritti agli ordini professionali o aderenti alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello sviluppo economico ai sensi della L. 4/2013 ed in possesso dell'attestazione rilasciata ai sensi della medesima legge 4/2013; solo per operazioni con controgaranzia FCG.  
Mod. Riesami post 04/2020

in base alla convenzione in vigore tra Fidi Toscana e la Banca/ Società di leasing o factoring in indirizzo chiede il riesame della garanzia concessa in data \_\_\_\_\_ e relativa alla seguente operazione (CITARE IL NUMERO DELL'OPERAZIONE \_\_\_\_\_):

**Finanziamento**

**Leasing**

**Affidamento di breve**

con la seguente motivazione:

- Modifica della durata inizialmente prevista** da \_\_\_\_\_ mesi a \_\_\_\_\_ mesi - **Avviso comune Si**  **No**
- Modifica dell'importo dell'operazione** da \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_
- Trasformazione della forma giuridica** da \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_
- Variazione della finalità dell'operazione:**

\_\_\_\_\_

- Modifica delle garanzie inizialmente concesse, ovvero:**

**modifica delle fidejussioni** **specificare**

\_\_\_\_\_

**modifica ipotecaria** **specificare**

\_\_\_\_\_

**altre modifiche** **specificare**

\_\_\_\_\_

- Modifica della compagine sociale**

- Altro - Specificare:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**A TAL FINE DICHIARA:**

- che l'attuale compagine sociale è la seguente

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

- di essere a conoscenza che l'impresa è tenuta al pagamento di una commissione per l'esecuzione del presente riesame;
- di essere a conoscenza che la commissione applicata al riesame è quella indicata nel Foglio Informativo relativo al prodotto richiesto vigente al momento della richiesta di garanzia e che tale documento può comunque essere richiesto in ogni momento e senza alcun costo a Fidi Toscana Spa;
- che le informazioni fornite nella presente richiesta e negli eventuali allegati corrispondono a verità;
- di aver provveduto ad adempiere a tutte le condizioni eventualmente poste da Fidi Toscana nella propria delibera di garanzia ai fini della sua validità.
- di autorizzare a trasmettere a Fidi Toscana, con esonero da ogni responsabilità per quest'ultima, la documentazione economico patrimoniale relativa ai soggetti che presteranno garanzia a sostegno delle operazioni richieste con la presente domanda;

Allega copia del documento di **identificazione**<sup>2</sup> (uno per ciascun firmatario):

Sig. \_\_\_\_\_

Sig. \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ firma



\_\_\_\_\_ firma

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

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

\_\_\_\_\_ firma



<sup>2</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)

**AREA RISERVATA ALLA BANCA FINANZIATRICE**

In relazione alla domanda di finanziamento con garanzia di Fidi Toscana presentata dall'impresa \_\_\_\_\_ in  
data \_\_\_\_\_, la Banca \_\_\_\_\_, per mezzo del Sig. (nome e  
cognome) \_\_\_\_\_ tel. \_\_\_\_\_  
e-mail \_\_\_\_\_ nella sua qualità di \_\_\_\_\_:

1. attesta di aver ricevuto copia della presente richiesta di garanzia e di essere pertanto a conoscenza della richiesta trasmessa a Fidi Toscana;
2. **dichiara, che il soggetto beneficiario finale, alla data di presentazione della richiesta di ammissione alla garanzia, non presenta:**
  - **sulla posizione globale di rischio <sup>(1)</sup> esposizioni classificate come sofferenze ai sensi del paragrafo 2, Parte B, della circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia e successive modificazioni ed integrazioni;**
  - **esposizioni nei confronti del soggetto finanziatore classificate come inadempienze probabili o scadute e/o sconfinanti deteriorate ai sensi del paragrafo 2, Parte B, della circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia e successive modificazioni ed integrazioni.**
3. dichiara, ferma restando la responsabilità di Fidi Toscana, di aver proceduto all'identificazione del cliente, in linea con le vigenti disposizioni anticiclaggio;
4. specifica che il finanziamento sarà concesso a valere sul Nuovo Plafond PMI – Investimenti di Cassa Depositi e Prestiti (IN CASO AFFERMATIVO BARRARE ESPRESSAMENTE LA CASELLA)

Cab della filiale/Centro Imprese \_\_\_\_\_ **(obbligatorio)**

Classe di rating in cui si colloca l'impresa richiedente \_\_\_\_\_

L'operazione rientra nell'ambito della campagna commerciale \_\_\_\_\_ (eventuale)

Data \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_

1) "Posizione globale di rischio": la posizione globale di rischio del soggetto beneficiario finale elaborata dalla Centrale dei Rischi di cui alla deliberazione del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio (CICR) del 29 marzo 1994 "Disciplina della Centrale dei rischi. Coordinamento con le norme del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia".

DENOMINAZIONE IMPRESA: \_\_\_\_\_ OPERAZIONE \_\_\_\_\_

- Debito residuo (indicare anche la data) \_\_\_\_\_
- Periodicità rate \_\_\_\_\_
- L'impresa risulta in "bonis" alla data di richiesta del beneficio indicato;
- Status impresa: \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_

**SEZIONE DA COMPILARE UNICAMENTE PER RIESAMI DI SOSPENSIONE O ALLUNGAMENTO:**

RIESAME PER:       SOSPENSIONE       ALLUNGAMENTO

ACCORDO ABI       SI       NO

- Il finanziamento risulta in essere alla data della firma dell'Accordo per il Credito 2015;
- L'impresa beneficiaria non ha fruito di sospensione o allungamento ABI nell'arco dei 24 mesi precedenti la data di concessione del beneficio
- Ultima rata pagata: \_\_\_\_\_
- Prima rata da sospendere \_\_\_\_\_
- N. rate totali da sospendere (data scadenza rate): \_\_\_\_\_
- N. rate totali da allungare \_\_\_\_\_
- Nuova scadenza post sospensione/allungamento: \_\_\_\_\_
- Rate arretrate (scadenze ed importi) \_\_\_\_\_
- Data delibera banca sospensione/allungamento: \_\_\_\_\_  
(Allegare sempre la delibera/comunicazione della Banca su carta intestata con timbro e firma)
- Tasso di interesse originario      Nuovo tasso di interesse applicato:  
     parametro      \_\_\_\_\_      parametro      \_\_\_\_\_  
     spread      \_\_\_\_\_      spread      \_\_\_\_\_  
     tasso numerico      \_\_\_\_\_      tasso numerico      \_\_\_\_\_

Timbro e firma \_\_\_\_\_

**Da ritornare compilata e sottoscritta dalla Banca su carta intestata con timbro e firma**

## CONSENSO AL TRATTAMENTO

(ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 sulla tutela dei dati personali)

Io / Noi sottoscritto/a / i

Nome e cognome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Nome e cognome \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

in proprio e in qualità di legale rappresentante dell'impresa \_\_\_\_\_, con riferimento al Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali" (di seguito, anche Regolamento o GDPR) e della ulteriore normativa vigente in tema di trattamento dei dati personali, prendendo atto dell'Informativa sotto riportata, dichiaro di essere a conoscenza che per l'esecuzione delle operazioni e/o servizi richiesti Fidi Toscana tratterà i miei dati nel pieno rispetto delle norme di cui alla legge indicata e che potrà essere necessaria la comunicazione da parte di Fidi Toscana dei miei/nostri dati personali 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;
- sistemi di informazioni creditizie cui Fidi Toscana aderisce;
- 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;

Dichiaro di essere a conoscenza di:

- poter esercitare il diritto di revocare il mio consenso in qualsiasi momento così come previsto dall'art. 7 del Regolamento. Il consenso potrà essere revocato con la stessa facilità con cui è accordato, tramite comunicazione alla casella di posta [privacy@fiditoscana.it](mailto:privacy@fiditoscana.it). La revoca comporterà l'interruzione della fornitura di ulteriori servizi;
- se di età inferiore ai 16 anni, dover fornire il consenso e autorizzazione del titolare della responsabilità genitoriale.

Atteso quanto sopra, acconsento al trattamento come descritto dei miei dati personali sin qui raccolti o che saranno raccolti nel prosieguo del rapporto.

Firma: .....



Firma: .....



Dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati tramite un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione e marketing e di acconsentire al trattamento per finalità promo-pubblicitaria, di comunicazione, e per la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla società, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.

**do/diamo il consenso**

**nego / neghiamo il consenso**

Firma: .....



Firma: .....



**MODULO DI IDENTIFICAZIONE E DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA**  
**Normativa Antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni**

**Obblighi di adeguata verifica della clientela**

Gentile Cliente, al fine dell'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 (attuazione delle disposizioni relative alla Direttiva 2005/60/CE sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo) e successive modificazioni, Le sottoponiamo il presente questionario, attraverso il quale procedere alla completa identificazione mediante un'adeguata conoscenza.

La compilazione del questionario può avvenire, sia in fase di avvio del rapporto, sia nel corso dello stesso.

Attraverso il questionario si potrà procedere non solo alla verifica conoscitiva del cliente, ma anche dell'eventuale o degli eventuali titolari effettivi. Le vigenti disposizioni di legge richiedono la completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo, oltre alla raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita. La menzionata normativa impone al cliente un obbligo di collaborazione per fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate utili a consentire a Fidi Toscana spa di adempiere alla prescritta adeguata verifica che prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non vengano fornite o siano false. Si informa inoltre che l'acquisizione dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, Fidi Toscana spa non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesta (o valutarne l'interruzione, qualora il rapporto sia già attivo) e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. Ricordiamo che il D. lgs 231/07 prevede gravi sanzioni per il caso di omesse o false dichiarazioni.

**Quadro A1 – DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE**

Cognome..... Nome..... C.F.....

Luogo .....e data di nascita..... Indirizzo di residenza .....

CAP.....Comune..... Pr..... Tipo documento identificazione.....

Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo..... e data rilascio.....

E' persona politicamente esposta...  no  sì (specificare): .....

Ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio...  no  sì (specificare):.....

**Quadro A2 – DATI IDENTIFICATIVI DELL' EVENTUALE ESECUTORE IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE**

Cognome..... Nome..... C.F.....

Luogo .....e data di nascita..... Indirizzo di residenza .....

CAP.....Comune..... Pr..... Tipo documento identificazione.....

Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo..... e data rilascio.....

E' persona politicamente esposta...  no  sì (specificare): .....

Ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio...  no  sì (specificare):.....

Relazione intercorrente tra esecutore e cliente (specificare): .....

**Quadro B - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE EFFETTIVO/I**

**Presenza di titolare/i effettivo/i**

- Sì è unico e coincide con il cliente (solo per ditte Individuali)
- Sì è/sono di seguito indicato/i (si ricorda che l'identificazione del titolare effettivo è obbligatorio almeno in caso di società in qualsiasi forma costituite)
- Non dichiarato (motivare: .....) )

**TITOLARE EFFETTIVO**

Cognome..... Nome..... C.F.....

Luogo .....e data di nascita..... Indirizzo di residenza .....

CAP.....Comune..... Pr..... Tipo documento identificazione.....

Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo..... e data rilascio.....

E' persona politicamente esposta...  no  sì (specificare): .....

Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente:  socio  legale rappresentante  altro (specificare).....

**TITOLARE EFFETTIVO**

Cognome..... Nome..... C.F.....

Luogo .....e data di nascita..... Indirizzo di residenza .....

CAP.....Comune..... Pr..... Tipo documento identificazione.....

Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo..... e data rilascio.....

E' persona politicamente esposta...  no  sì (specificare): .....

Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente:  socio  legale rappresentante  altro (specificare).....

**TITOLARE EFFETTIVO**

Cognome..... Nome..... C.F.....

Luogo .....e data di nascita..... Indirizzo di residenza .....

CAP.....Comune..... Pr. .... Tipo documento identificazione.....

Numero documento..... Autorità rilascio..... Luogo..... e data rilascio.....

E' persona politicamente esposta...  no  sì (specificare): .....

Relazione intercorrente tra titolare effettivo e cliente:  socio  legale rappresentante  altro (specificare).....

**Quadro C- SOTTOSCRIZIONE**

Il/i legale/i rappresentante/i dell'impresa e/o Il/i rappresentante/i delegati alla firma per l'operazione da svolgere che hanno fornito le informazioni contenute nel presente modello per consentire a Fidi Toscana spa di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole/i delle responsabilità previste D.Lgs. 231/07 circa la correttezza e la completezza delle notizie fornite, conferma/no le informazioni e i dati dichiarati e si impegna/no a comunicare tempestivamente a Fidi Toscana spa ogni eventuale variazione.

.....  
*(luogo, data)*

.....  
*(firma/e)*



SOTTOSCRIZIONE a cura dell'addetto di Fidi Toscana spa  
 Addetto della Società che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il/i dichiarante/i ha/hanno apposto la firma sopra riportata.

.....  
*(nome e cognome e firma)*

SOTTOSCRIZIONE a cura della RETE DISTRIBUTIVA ESTERNA

Il/La sottoscritto/a .....  
*(nome e cognome e struttura di riferimento)*  
 incaricato/a da Fidi Toscana spa con apposito mandato/convenzione a svolgere l'attività di identificazione per l'adeguata verifica prescritta dalla normativa in vigore ovvero a fornire le informazioni necessarie per procedere all'identificazione ex. Art. 30, comma 7) del D.Lgs. 231/2007, attesta che i dati e le informazioni riportate confermano l'identità del soggetto titolare del rapporto. Attesta inoltre che il questionario per l'adeguata verifica compilato con il cliente e le risposte fornite successivamente per la profilatura del rischio sono conformi a quanto riportato nel mandato/convenzione.

.....  
*(firma)*

#### Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

##### Obblighi del cliente

**Art. 22, 1.** I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica. **2.** Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela. **3.** Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le persone giuridiche private, tenute all'iscrizione nel Registro delle persone giuridiche private di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, e successive modificazioni, sono acquisite dal fondatore, ove in vita ovvero dai soggetti cui è attribuita la rappresentanza e l'amministrazione dell'ente, sulla base di quanto risultante dallo statuto, dall'atto costitutivo, dalle scritture contabili e da ogni altra comunicazione o dato a loro disposizione. **4.** I fiduciari di trust espressi, disciplinati ai sensi della legge 16 ottobre 1989, n. 364, ottengono e detengono informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla titolarità effettiva del trust, per tali intendendosi quelle relative all'identità del fondatore, del fiduciario o dei fiduciari, del guardiano ovvero di altra persona per conto del fiduciario, ove esistenti, dei beneficiari o classe di beneficiari e delle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust e di qualunque altra persona fisica che esercita, in ultima istanza, il controllo sui beni conferiti nel trust attraverso la proprietà diretta o indiretta o attraverso altri mezzi. I fiduciari di trust espressi conservano tali informazioni per un periodo non inferiore a cinque anni dalla cessazione del loro stato di fiduciari e le rendono prontamente accessibili alle autorità di cui all'articolo 21, comma 2, lettera a) e b). I medesimi fiduciari che, in tale veste, instaurano un rapporto continuativo ovvero eseguono una prestazione occasionale dichiarano il proprio stato ai soggetti obbligati.

**Art. 55, comma 3** - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

##### Nozione di titolare effettivo

**Art. 1, comma 1, lett. pp)** - Nel presente decreto legislativo si intendono per *... (omissis): "titolare effettivo"*: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

##### Art. 20 – Titolare effettivo

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:

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

b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:

a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;

b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;

c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.

5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:

a) i fondatori, ove in vita;

b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;

c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

##### Nozione di persona politicamente esposta

**Art. 1, comma 2, lettera dd)** - Nel presente decreto s'intendono per (...) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari o coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;

1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;

1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;

1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;

1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2. sono familiari di persone politicamente esposte:

2.1 i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;

3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

**Art. 24 comma 6** I soggetti obbligati, in presenza di un elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti che, originariamente individuati come persone politicamente esposte, abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno. La medesima disposizione si applica anche nelle ipotesi in cui il beneficiario della prestazione assicurativa o il titolare effettivo del beneficiario siano state persone politicamente

Data: \_\_\_\_\_

## ALLEGATO 2

Modulo da presentare al soggetto  
richiedente del Fondo di Garanzia

**FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE - LEGGE 662/96  
RICHIESTA DI AGEVOLAZIONE  
AI SENSI DEGLI ARTT. 46 E 47 DPR 28 dicembre 2000, N. 445**

(da tenere agli atti presso il soggetto richiedente)

**N.B. Il presente modulo potrà essere trasmesso anche mediante indirizzo di posta elettronica non certificata, accompagnato da copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del sottoscrittore**

Ai sensi degli artt. 46 e 47 del DPR n. 445/2000 il sottoscritto (cognome e nome) \_\_\_\_\_  
nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_,

- in qualità di legale rappresentante dell'impresa (*denominazione e ragione sociale*) \_\_\_\_\_ (di seguito "soggetto beneficiario finale") iscritta al Registro delle Imprese con codice fiscale \_\_\_\_\_ costituita in data \_\_\_\_\_ e con sede legale in comune di \_\_\_\_\_ Prov: \_\_\_\_\_,
- in qualità di professionista (di seguito "soggetto beneficiario finale") iscritto in data \_\_\_\_\_ all'albo/associazione \_\_\_\_\_ di \_\_\_\_\_ nr \_\_\_\_\_ con P.IVA \_\_\_\_\_ e operante nella sede di \_\_\_\_\_
- in qualità di legale rappresentante dello studio professionale (*denominazione*) \_\_\_\_\_ (di seguito "soggetto beneficiario finale") con P.IVA \_\_\_\_\_, costituito in data \_\_\_\_\_ e operante nella sede di \_\_\_\_\_

consapevole delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci e della conseguente decadenza dai benefici concessi sulla base di una dichiarazione non veritiera ai sensi degli articoli 75 e 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445, richiede l'agevolazione sotto forma di garanzia prevista dalle leggi 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) e 266/97 (art. 15) qualificabile come aiuto di Stato ai sensi del Trattato dell'Unione Europea e, allo scopo di fruire della medesima,

scheda 1

### DICHIARA

- che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 5, rispetta i parametri dimensionali previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it)) ovvero è classificata come Mid Cap;<sup>3</sup>
- che il soggetto beneficiario finale non è destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n.231, articolo 9, comma 2, lettera d);
- che il soggetto beneficiario finale non è incorso in una delle fattispecie di esclusione di un operatore economico dalla partecipazione ad una procedura di appalto o concessione ai sensi dell'articolo 80, commi 1, 2 e 3 del decreto legislativo 18 aprile 2016 n. 50, nei limiti e termini previsti dai commi 10 e 11 del medesimo articolo 80;

<sup>3</sup> I professionisti sono esonerati da questa dichiarazione  
Mod. Riesami post 04/2020

4. di non rientrare fra coloro che hanno ricevuto un aiuto per il salvataggio e non hanno ancora rimborsato il prestito o revocato la garanzia, o hanno ricevuto un aiuto per la ristrutturazione e siano ancora soggetti a un piano di ristrutturazione;
5. di accettare che la concessione e la gestione della garanzia del Fondo sono regolate dalla normativa comunitaria, nazionale, primaria e secondaria;
6. di accettare la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo, riguardo all'impossibilità di opporre al Gestore le eccezioni derivanti dal rapporto originario con il soggetto richiedente, per la natura pubblica della Garanzia del Fondo ex L. 662/96, ai sensi dell'art. 24, comma 33, della legge n. 449/97 e dell'art. 9, comma 5, del d.lgs. n. 123/98;
7. di accettare le Disposizioni Operative - Parte VI, paragrafo B.2.6 e paragrafo B.4.7, e la normativa che disciplina la surrogazione legale del Fondo di Garanzia ex L. 662/96 - artt. 2, comma 4, e 3, comma 3, del D.M. 20 giugno 2005, pubblicato in G.U.R.I. n. 152 del 2.7.2005; in particolare, dichiara di conoscere ed accettare che, a seguito della liquidazione della perdita al soggetto finanziatore, il Fondo acquisisce il diritto di rivalersi sullo stesso soggetto beneficiario finale per le somme pagate, e proporzionalmente all'ammontare di queste ultime, il Fondo si surroga in tutti i diritti spettanti al soggetto finanziatore;
8. di impegnarsi a comunicare al soggetto richiedente eventuali variazioni societarie e ogni altro fatto rilevante sulla situazione aziendale;
9. di impegnarsi a trasmettere al Gestore del Fondo ovvero al soggetto richiedente tutta la documentazione necessaria per effettuare i controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nel modulo di richiesta e dell'effettiva destinazione dell'agevolazione del Fondo e di essere a conoscenza che il soggetto richiedente, per le medesime finalità, potrà inviare al Gestore documentazione riguardante i dati andamentali del soggetto beneficiario finale provenienti dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia o da altra società privata di gestione di sistemi di informazione creditizia;
10. di impegnarsi a consentire, in ogni momento e senza limitazioni, l'effettuazione di controlli, accertamenti documentali ed ispezioni in loco presso le sedi del soggetto beneficiario finale, da parte del Gestore del Fondo, degli organismi regionali, nazionali e comunitari ai quali la normativa comunitaria, nazionale e regionale riconosce tale competenza;
11. di accettare che, nei casi di revoca totale o parziale dell'agevolazione previsti dalla normativa di riferimento e dalle vigenti Disposizioni Operative, il soggetto beneficiario finale sarà tenuto al versamento al Fondo di un importo pari all'aiuto ottenuto e delle eventuali e ulteriori sanzioni previste dall'art.9 del D.lgs 31 marzo 1998 n.123;
12. di prendere atto che, in caso di concessione dell'intervento, il nome del soggetto beneficiario finale, i relativi dati fiscali, e l'importo della garanzia concessa saranno resi pubblici sulla rete internet ai sensi dell'art. 18 del D.L. 22 giugno 2012, n. 83, convertito con modificazioni nella legge 7 agosto 2012, n. 134, nonché ai sensi dell'art. 11 del DLgs 27 ottobre 2009, n. 150 e successive modificazioni;

**DICHIARA INOLTRE**

in riferimento all'operazione finanziaria di euro \_\_\_\_\_, della durata di mesi \_\_\_\_\_ per la quale si richiede l'ammissione alla garanzia del Fondo

13. che l'operazione finanziaria sopra indicata è richiesta/concessa in relazione all'attività svolta nella:

- SEDE LEGALE (come dichiarato a pagina 18)

- SEDE OPERATIVA - Comune di \_\_\_\_\_ Prov: \_\_\_\_\_

14. che l'operazione finanziaria viene richiesta/concessa per le seguenti finalità:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

15. in caso di operazione finanziaria a fronte di investimento,

a) che il programma di investimento ha le seguenti caratteristiche:

Programma d'investimento di euro: \_\_\_\_\_

Programma d'investimento:

- iniziato in data \_\_\_\_\_ e
- già completato - data completamento \_\_\_\_\_
- da completare - data prevista di completamento \_\_\_\_\_
- da iniziare - data prevista di completamento \_\_\_\_\_

Descrizione programma di investimento e tempi di realizzazione previsti:

---



---



---

Dettaglio programma di investimento	Importo in euro
Terreni	
Fabbricati, opere murarie ed assimilate	
Macchinari, impianti ed attrezzature	
Investimenti immateriali	
Altro:.....	
<b>Totale Programma di investimento</b>	<b>Euro:.....</b>

b) che una quota dell'operazione finanziaria è destinata a liquidità connessa alla realizzazione del programma d'investimento SI  NO .

In caso di risposta affermativa, che la liquidità è pari a euro \_\_\_\_\_

c) che per il programma di investimento è previsto il seguente piano di copertura finanziaria:

Tipologia copertura	Importo in euro
Finanziamento oggetto della presente richiesta, al netto dell'eventuale quota dello stesso relativa alla liquidità	
Risorse proprie	
Altre fonti di copertura	
<b>Totale Fonti (*)</b>	<b>Euro: .....</b>

(\*) N.B. Il totale delle fonti deve essere pari al totale del programma di investimento

d) che il programma d'investimento è:

- AGEVOLATO DA ALTRE MISURE       NON AGEVOLATO DA ALTRE AGEVOLAZIONI

Se l'investimento è agevolato, ai fini della verifica dell'intensità dell'aiuto, specificare i riferimenti delle altre agevolazioni ottenute, compilando il seguente riquadro.

Riferimento normativo e amministrazione concedente	Tipologia di contributo (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)
			%
			%
			%
			%

**DICHIARA INOLTRE**

in riferimento alla Regolamentazione UE sugli aiuti applicabile alla garanzia del Fondo,

16. di voler beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi:

- degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19
- della Regolamentazione UE sugli aiuti "de minimis"
- degli "Aiuti agli investimenti a favore delle PMI" di cui all'articolo 17 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- degli "Aiuti alle imprese in fase di avviamento" di cui all'articolo 22 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- degli "Aiuti al finanziamento del rischio" di cui alla parte XIII, di cui all'articolo 21 del Regolamento (UE) n. 651/2014

17. A.: **qualora si voglia beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19,**

- a. di impegnarsi a rispettare il limite di cumulo previsto dalla citata Regolamentazione;
- b. di non aver ottenuto, sulla stessa operazione finanziaria, "Aiuti sotto forma di tassi d'interesse agevolati per i prestiti (punto 3.3)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19;
- c. che l'importo dell'operazione finanziaria per la quale si chiede l'ammissione alla garanzia del Fondo, sommato all'importo totale delle altre eventuali operazioni finanziarie già garantite ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzie su prestiti (punto 3.2)" non è superiore:
  - al 25% del fatturato totale<sup>4</sup> registrato nell'esercizio contabile 2019, come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente:
    - bilancio depositato in CCIAA
    - dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate  
ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili
    - bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA
    - dichiarazione dei redditi con dichiarazione di impegno alla trasmissione da parte del soggetto a cui è stato conferito l'incarico per la predisposizione della dichiarazione, ma non ancora trasmessa all'Agenzia delle Entrate
    - prospetto contabile timbrato e firmato dal soggetto beneficiario finale o da un suo incaricato
  - al doppio della spesa salariale annua del beneficiario, compresi gli oneri sociali e il costo del personale che lavora nel sito dell'impresa ma che

<sup>4</sup> Nei casi di cessione o affitto di azienda con prosecuzione della medesima attività, qualora la domanda sia presentata ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera n), del DL Liquidità, si può considerare l'ammontare dei ricavi risultante dall'ultima dichiarazione dei redditi o dall'ultimo bilancio depositato dal cedente o dal locatore  
Mod. Riesami post 04/2020

figura formalmente nel libro paga dei subcontraenti, per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile, come risultante dalla seguente documentazione

contabile consegnata al soggetto richiedente:

ANNO 2019

- bilancio depositato in CCIAA
- dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate

ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili

- bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA
- dichiarazione dei redditi con dichiarazione di impegno alla trasmissione da parte del soggetto a cui è stato conferito l'incarico per la predisposizione della dichiarazione, ma non ancora trasmessa all'Agenzia delle Entrate
- prospetto contabile timbrato e firmato dal soggetto beneficiario finale o da un suo incaricato

ANNO \_\_\_\_\_ (indicare l'ultimo anno disponibile)

- bilancio depositato in CCIAA
- dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate;

- nel caso di imprese costituite a partire dal 1° gennaio 2019, ai costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività, come risultante da dichiarazione consegnata al soggetto richiedente;
- per le imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali di cui alla parte IX, lettera A, sezioni A.1.d) e A.1.e) dell'allegato al decreto del Ministro dello sviluppo economico 12 febbraio 2019, di cui al comunicato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 49 del 27 febbraio 2019, al 25% dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, sommati alle variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti per l'anno 2019, come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente:

- bilancio depositato in CCIAA
- dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate

ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili

- bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA
- dichiarazione dei redditi con dichiarazione di impegno alla trasmissione da parte del soggetto a cui è stato conferito l'incarico per la predisposizione della dichiarazione, ma non ancora trasmessa all'Agenzia delle Entrate
- prospetto contabile timbrato e firmato dal soggetto beneficiario finale o da un suo incaricato

- d. qualora l'importo dell'operazione finanziaria per la quale si richiede l'ammissione alla garanzia del Fondo, sommato all'importo totale delle eventuali altre operazioni finanziarie già garantite ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzie su prestiti (punto 3.2)", sia superiore ai limiti di

importo di cui alla precedente lettera c), che:

i. l'operazione finanziaria per la quale si richiede l'ammissione alla garanzia del Fondo rientra in un piano di copertura del fabbisogno del soggetto beneficiario finale per costi del capitale di esercizio e per costi di investimento nei successivi 18 mesi, nel caso di PMI, e nei successivi 12 mesi, nel caso di imprese con numero di dipendenti non superiore a 499;

ii. i limiti di importo di cui alla precedente lettera c) non costituiscono un'adeguata misura del fabbisogno di liquidità del soggetto beneficiario finale nei prossimi mesi in quanto:

- il soggetto beneficiario finale non è stato costituito o non ha iniziato l'attività da più di tre anni
- il soggetto beneficiario finale è una "Start-up innovativa" ai sensi dell'art. 25, comma 2, del decreto-legge n. 179/2012, iscritta nella sezione speciale del Registro delle imprese di cui all'art. 25, comma 8, del medesimo decreto-legge n. 179/2012, che non ha ancora avviato, alla data del 31/12/2019, la commercializzazione dei propri prodotti e/o servizi
- il soggetto beneficiario finale ha dovuto sostenere maggiori costi a causa dell'epidemia di COVID-19
- il soggetto beneficiario finale ha registrato minori ricavi in conseguenza della minore domanda da parte dei consumatori dovuta all'epidemia di COVID-19

- il fabbisogno di liquidità del soggetto beneficiario finale è connesso alla ripartenza della propria attività a seguito della sospensione delle attività di produzione industriale e commerciale stabilite dal DPCM del 22 marzo 2020
- il fabbisogno di liquidità del soggetto beneficiario finale è connesso ad un progetto di sviluppo della propria attività e/o al rafforzamento della propria capacità produttiva
- altro (specificare)

- e. di essere consapevole che la garanzia del Fondo ai sensi degli “Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)” è concessa in combinazione con gli “Aiuti sotto forma di sovvenzioni dirette, anticipi rimborsabili o agevolazioni fiscali (punto 3.1)” delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato, relativamente ai premi di garanzia che il soggetto beneficiario finale non è tenuto a versare e dichiara, pertanto, di impegnarsi a rispettare il limite di cumulo previsto da tali Aiuti;

**17. B: qualora si voglia beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi della Regolamentazione UE sugli aiuti “de minimis”,**

- a) di impegnarsi a rispettare il limite di cumulo previsto dalla citata Regolamentazione;
- b) di impegnarsi, nel caso in cui il soggetto beneficiario finale svolga più attività soggette a massimali “de minimis” differenti, ai fini dell’applicazione del massimale più alto tra questi, ad attuare la separazione delle attività o la distinzione dei costi;
- c) di aver già beneficiato, in qualità di “impresa unica”<sup>5</sup> ai sensi della citata Regolamentazione, nell’esercizio finanziario in corso e negli ultimi due esercizi finanziari, dei sottoelencati aiuti a titolo “de minimis”(nella colonna “Codice Fiscale”, inserire quello dell’impresa beneficiaria per la quale è presentata la presente richiesta di agevolazione oppure quello di una delle imprese rientranti nell’impresa unica):

**(Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni ‘de minimis’ diverse da quelle concesse dal Fondo di garanzia)**

Codice Fiscale	Riferimento normativo e amministrazione concedente	Tipologia di contributo (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell’agevolazione	Importo agevolazione in euro
				<b>TOTALE: € _____</b>

<sup>5</sup> Per «impresa unica» s’intende l’insieme delle imprese fra le quali esiste almeno una delle relazioni seguenti:

- a) un’impresa detiene la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di un’altra impresa;
- b) un’impresa ha il diritto di nominare o revocare la maggioranza dei membri del consiglio di amministrazione, direzione o sorveglianza di un’altra impresa;
- c) un’impresa ha il diritto di esercitare un’influenza dominante su un’altra impresa in virtù di un contratto concluso con quest’ultima oppure in virtù di una clausola dello statuto di quest’ultima;
- d) un’impresa azionista o socia di un’altra impresa controlla da sola, in virtù di un accordo stipulato con altri azionisti o soci dell’altra impresa, la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di quest’ultima.

Le imprese fra le quali intercorre una delle relazioni di cui alle lettere da a) a d), per il tramite di una o più altre imprese sono anch’esse considerate un’impresa unica.

**DICHIARA INFINE**

18. che l'attività d'impresa è stata danneggiata dall'emergenza COVID-19  SI  NO
19. che l'impresa è una "Start-up innovativa" ai sensi dell'art. 25, comma 2, del decreto-legge n. 179/2012, iscritta nella sezione speciale del Registro delle imprese di cui all'art. 25, comma 8, del medesimo decreto-legge n. 179/2012
- SI  NO
20. che l'impresa è un "Incubatore certificato" ai sensi dell'art. 25, comma 5, del decreto-legge n. 179/2012, iscritto nella sezione speciale del Registro delle imprese di cui all'art. 25, comma 8, del medesimo decreto-legge n. 179/2012
- SI  NO
21. che il seguente indirizzo di posta elettronica \_\_\_\_\_ può essere utilizzato dal Gestore del Fondo di garanzia per la trasmissione di comunicazioni procedurali anche in sostituzione dell'invio a mezzo di raccomandata postale e/o fax. Inoltre, si impegna a comunicare al Gestore del Fondo, per il tramite del soggetto richiedente, eventuali variazioni del suddetto indirizzo.

DATA: \_\_\_\_\_

**FIRMA E TIMBRO**

scheda 2

**DICHIARA, INOLTRE, DI TROVARSI IN UNA DELLE SEGUENTI CONDIZIONI***(barrare secondo il caso che ricorre)*

**(N.B: La presente scheda deve essere compilata solo nel caso in cui la garanzia del Fondo è richiesta ai sensi del Regolamento "de minimis" o del Regolamento di esenzione)**

- di non rientrare 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 d.P.C.M. 23.5.2007, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007;
- di rientrare fra i soggetti che hanno ricevuto secondo la regola "de minimis" gli aiuti dichiarati incompatibili con le decisioni della Commissione Europea indicate nell'art. 4 del d.P.C.M. 23.5.2007, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007, per un ammontare totale di euro \_\_\_\_\_ e di non essere pertanto tenuto all'obbligo di restituzione delle somme fruite;
- di aver rimborsato in data (giorno, mese, anno) \_\_\_\_\_ mediante (indicare il mezzo utilizzato: modello F24, cartella di pagamento ecc con cui si è proceduto al rimborso) \_\_\_\_\_ la somma di euro \_\_\_\_\_ comprensiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del Regolamento (CE) 21.4.2004 n. 794/2004 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]\* del d.P.C.M. adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007;
- di aver depositato nel conto di contabilità speciale acceso presso la Banca d'Italia la somma di euro \_\_\_\_\_ comprensiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del Regolamento (CE) 21.4.2004 n. 794/2004 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]\* del d.P.C.M. adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della L. n. 296/2006.

Data \_\_\_\_\_

**FIRMA E TIMBRO**

UNIONE EUROPEA



### DICHIARA:

ai fini dell'ammissibilità della presente richiesta di agevolazione alla controgaranzia rilasciata da COSME e dal Fondo Europeo per gli Investimenti Strategici (EFSI) istituito ai sensi del Piano Investimenti per l'Europa ("Garanzia FEI-COSME"),

- di non svolgere le seguenti attività:
  1. produzione, commercio o altra attività, che sia illegale ai sensi delle leggi o regolamenti della giurisdizione nazionale (la clonazione umana per fini di riproduzione è considerata un'attività economica illegale);
  2. produzione o il commercio del tabacco e degli alcolici distillati nonché dei prodotti correlati;
  3. produzione e commercio di armi e munizioni;
  4. casinò ed attività equivalenti;
  5. ricerca, sviluppo o applicazioni tecniche riferite a programmi o soluzioni elettroniche rivolte a:
    - a) supportare qualunque delle attività incluse nei punti da 1 a 4 citati in precedenza;
    - b) giochi d'azzardo su internet e casinò on line;
    - c) pornografia;
    - d) consentire l'accesso illegale a reti di dati elettronici;
    - e) consentire di scaricare illegalmente dati elettronici;
  6. ricerca, sviluppo o applicazione tecniche relative a:
    - a) clonazione umana per scopi di ricerca o terapeutici;
    - b) organismi geneticamente modificati (OGM).
- di riconoscere e concordare che il Fondo Europeo per gli Investimenti ("FEI"), gli agenti del FEI, la Corte dei Conti Europea, la Commissione Europea ("Commissione"), gli agenti o i contraenti della Commissione (incluso l'Ufficio europeo per la lotta antifrode ("OLAF")), la Banca Europea per gli Investimenti ("BEI") e/o qualsiasi altra istituzione o organismo dell'Unione Europea avente facoltà di verificare l'utilizzo della Garanzia FEI-COSME e/o qualsiasi altro organismo autorizzato ai sensi delle leggi applicabili (collettivamente – gli "Enti Autorizzati" e ognuno - "Ente Autorizzato") avranno il diritto di effettuare revisioni e controlli nonché di richiedere informazioni e documentazioni in relazione alla presente richiesta di agevolazione nonché al relativo contratto di finanziamento e alla sua esecuzione, ai fini della valutazione della Garanzia FEI-COSME, di impegnarsi pertanto a consentire lo svolgimento di visite e ispezioni di monitoraggio da parte di ciascun Ente Autorizzato sulle proprie attività commerciali, libri e registri e, dato che tali controlli potrebbero richiedere visite e ispezioni presso i propri locali, di impegnarsi altresì a consentire a ciascuno degli Enti Autorizzati l'accesso alle proprie strutture durante il normale orario lavorativo;
- di impegnarsi a conservare e rendere disponibili per gli Enti Autorizzati, per un periodo di sette (7) anni dalla scadenza del finanziamento per la quale è sottoscritta la presente richiesta di agevolazione, tutta la documentazione relativa allo stesso;
- di essere consapevole, oltre a quanto previsto nella scheda 6 della presente richiesta di agevolazione, che:
  - il FEI tratterà i dati personali relativi a ciascun soggetto beneficiario finale in conformità, rispettivamente, con il Report FEI sulla Protezione dei Dati Personali del Beneficiario Finale 6 e con il Regolamento sulla Protezione Dati Personali 7;
  - il nome, l'indirizzo e ogni altro dato personale relativo a ciascun soggetto beneficiario finale potranno essere comunicati al FEI che agisce in via autonoma in qualità di Titolare autonomo del trattamento dei dati;
  - i predetti dati personali potranno essere resi pubblici dal FEI sul proprio sito web, ad eccezione dei casi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili ovvero qualora, prima dell'effettiva concessione della garanzia, il soggetto beneficiario finale renda noto, anche per il tramite del soggetto richiedente, che tale pubblicazione rischia di danneggiare il proprio interesse commerciale o di minacciare i diritti e le libertà individuali tutelate dalla Carta Fondamentale dei Diritti dell'Unione Europea;
  - ogni dato personale comunicato al FEI sarà conservato fino a 7 anni dopo il termine della Garanzia FEI-COSME;
  - le richieste di verificare, correggere, cancellare o altrimenti modificare i dati personali comunicati al FEI, dovranno essere inviate al seguente indirizzo:

<sup>6</sup> Con "Report FEI sulla Protezione dei Dati Personali del Beneficiario Finale" si intendono le linee guida del FEI sul trattamento dei dati personali del Beneficiario Finale accessibili al seguente link: <http://www.eif.org/attachments/processing-of-final-recipients-personal-data.pdf>, come di volta in volta eventualmente aggiornate e/o sostituite in linea con il Regolamento sulla Protezione dei Dati Personali applicabile.

<sup>7</sup> Con "Regolamento sulla Protezione Dati Personali" si intende: (i) il Regolamento (UE) 2018/1725 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2018, sulla tutela delle persone fisiche in relazione al trattamento dei dati personali da parte delle istituzioni, degli organi e degli organismi dell'Unione Europea e sulla libera circolazione di tali dati; (ii) il Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati ("GDPR"); e/o (iii) qualsiasi legge o regolamento applicabile in relazione al trattamento dei Dati Personali, inclusa la legislazione nazionale attuativa della Direttiva sulla Protezione dei Dati Personali (Direttiva 95/46/CE) e la Direttiva sulla Privacy e le Comunicazioni Elettroniche (Direttiva 2002/58/CE), e ogni altra legge o regolamento applicabile che attui, deroghi, o sia ad essi soggetto, e ogni altro ordine e codice di condotta, linee guida e raccomandazioni emesse dall'autorità di regolamentazione competente.

Fondo Europeo per gli Investimenti 37 B avenue J.F. Kennedy  
L-2968 Lussemburgo  
Gran Ducato di Lussemburgo  
All'attenzione di: Debt Services–Portfolio Guarantees  
E-mail: COSMEREporting@eif.org  
o agli indirizzi e contatti notificati di volta in volta dal FEI al Fondo PMI

- di impegnarsi a rispettare integralmente le leggi e i regolamenti (siano essi leggi e regolamenti nazionali o dell'Unione europea a cui può essere soggetto, la cui infrazione possa (i) avere un impatto negativo sulla Garanzia FEI-COSME; o (ii) pregiudicare gli interessi del FEI, della Commissione o della Banca Europea per gli Investimenti;
- di impegnarsi a non commettere alcuna irregolarità o frode (inclusa, a titolo esemplificativo, qualsiasi frode che leda gli interessi finanziari dell'Unione Europea);
- di impegnarsi a rispettare in ogni momento i relativi standard e la legislazione applicabile circa la prevenzione del riciclaggio di denaro, la lotta al terrorismo e la lotta alla frode fiscale;
- di non essere ubicato in una Giurisdizione Non Conforme<sup>8</sup>;
- di impegnarsi a comunicare al Gestore del Fondo qualsiasi evento che possa avere un impatto sull'ammissibilità della presente richiesta di agevolazione alla Garanzia FEI-COSME;

e, infine

#### DICHIARA:

**di essere consapevole che l'operazione finanziaria per la quale è richiesta la presente agevolazione potrà beneficiare della controgaranzia rilasciata da COSME e dal Fondo Europeo per gli Investimenti Strategici (EFSI) istituito ai sensi del Piano Investimenti per l'Europa, il cui scopo è di supportare il finanziamento e l'implementazione di investimenti produttivi nell'Unione Europea e assicurare un maggiore accesso al credito.**

Data \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA



*si allega fotocopia di documento di identità in corso di validità.*

<sup>8</sup> Indica una giurisdizione: (i) inclusa nell'elenco di cui all'Allegato I delle conclusioni del Consiglio Europeo in relazione alla lista UE (aggiornata) delle giurisdizioni non cooperative a fini fiscali, adottata dal Consiglio Europeo nella riunione del 12 marzo 2019, e/o (ii) inclusa nell'elenco di cui all'Allegato del regolamento delegato della Commissione (UE) 2016/1875 del 14 luglio 2016, che sostituisce la Direttiva (UE) 2015/849 del Parlamento Europeo e del Consiglio identificando i paesi terzi ad alto rischio con carenze strategiche, e/o (iii) classificata come "parzialmente conforme", "provvisoriamente parzialmente conforme" o "non conforme" da parte dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico e dal Forum Globale sulla Trasparenza e sullo Scambio di Informazioni a Fini Fiscali e/o (iv) inclusa nel documento denominato "Public Statement" del Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale (i.e., paesi o giurisdizioni con carenze strategiche talmente serie da far sì che il Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale richieda ai suoi membri e ai suoi non membri di applicare misure di controllo rafforzate), e/o (v) incluse nella dichiarazione del Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale denominata "Improving Global AML/CFT Compliance: On-Going process" (i.e., paesi o giurisdizioni con carenze strategiche nelle misure AML/CFT ma che si sono fortemente impegnate in piani d'azioni sviluppati con il Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale), in ogni caso tali dichiarazioni, liste, direttive o allegati come di volta in volta modificati e/o integrati.

**DICHIARA:**

(da compilare soltanto se l'attività svolta rientra tra quelle ammissibili alla Controgaranzia CDP consultabili nella sezione "Controgaranzia CDP per i settori culturali e creativi" presente sul sito [www.fondidigaranzia.it](http://www.fondidigaranzia.it))

ai fini dell'ammissibilità della presente richiesta di agevolazione alla controgaranzia rilasciata da Cassa Depositi e prestiti S.p.A., anche a valere sullo Strumento di garanzia per i settori culturali e creativi ("Garanzia CDP-CCS") con la copertura dell'Unione Europea ai sensi del Programma Europa Creativa ("Creative Europe Programme") e dal Fondo Europeo per gli Investimenti Strategici (EFIS) istituito ai sensi del Piano Investimenti per l'Europa (c.d. "Piano Juncker"),

- di non svolgere le seguenti attività:
  1. produzione, commercio o altra attività, che sia illegale ai sensi delle leggi o regolamenti della giurisdizione nazionale (la clonazione umana per fini di riproduzione è considerata un'attività economica illegale);
  2. produzione o il commercio del tabacco e degli alcolici distillati nonché dei prodotti correlati;
  3. produzione e commercio di armi e munizioni;
  4. casinò ed attività equivalenti;
  5. ricerca, sviluppo o applicazioni tecniche riferite a programmi o soluzioni elettroniche rivolte a:
    - a) supportare qualunque delle attività incluse nei punti da 1 a 4 citati in precedenza;
    - b) giochi d'azzardo su internet e casinò on line;
    - c) pornografia;
    - d) consentire l'accesso illegale a reti di dati elettronici;
    - e) consentire di scaricare illegalmente dati elettronici;
  6. ricerca, sviluppo o applicazioni tecniche relative a:
    - a) clonazione umana per scopi di ricerca o terapeutici;
    - b) organismi geneticamente modificati (OGM).
- di riconoscere e concordare che la Cassa depositi e prestiti S.p.A ("CDP"), il Fondo Europeo per gli Investimenti ("FEI"), gli agenti del FEI, la Corte dei Conti Europea, la Commissione Europea ("Commissione"), gli agenti o i contraenti della Commissione (incluso l'Ufficio europeo per la lotta antifrode ("OLAF")), la Banca Europea per gli Investimenti ("BEI") e/o qualsiasi altra istituzione o organismo dell'Unione Europea avente facoltà di verificare l'utilizzo della Garanzia CDP-CCS e/o qualsiasi altro organismo autorizzato ai sensi delle leggi applicabili (collettivamente – gli "Enti Autorizzati" e ognuno – "Ente Autorizzato") avranno il diritto di effettuare revisioni e controlli nonché di richiedere informazioni e documentazioni in relazione alla presente richiesta di agevolazione nonché al relativo contratto di finanziamento e alla sua esecuzione, ai fini della valutazione della Garanzia CDP-CCS, di impegnarsi pertanto a consentire lo svolgimento di visite e ispezioni di monitoraggio da parte di ciascun Ente Autorizzato sulle proprie attività commerciali, libri e registri e, dato che tali controlli potrebbero richiedere visite e ispezioni presso i propri locali, di impegnarsi altresì a consentire a ciascuno degli Enti Autorizzati l'accesso alle proprie strutture durante il normale orario lavorativo;
- di impegnarsi a conservare e rendere disponibili per gli Enti Autorizzati, per un periodo di sette (7) anni dalla scadenza del finanziamento per il quale è sottoscritta la presente richiesta di agevolazione, tutta la documentazione relativa allo stesso;
- di essere consapevole, oltre a quanto previsto nella scheda 6 della presente richiesta di agevolazione, che:
  - il FEI e CDP tratteranno i dati personali relativi a ciascun soggetto beneficiario finale in conformità, rispettivamente, con il Report FEI sulla Protezione dei Dati Personali del Beneficiario Finale 9 e con il Regolamento sulla Protezione Dati Personali<sup>10</sup>;
  - FEI e CDP agiscono in via autonoma come Titolari del trattamento dei dati;

<sup>9</sup> Con "Report FEI sulla Protezione dei Dati Personali del Beneficiario Finale" si intendono le linee guida del FEI sul trattamento dei dati personali del Beneficiario Finale accessibili al seguente link: <http://www.eif.org/attachments/processing-of-final-recipients-personal-data.pdf>, come di volta in volta eventualmente aggiornate e/o sostituite in linea con il Regolamento sulla Protezione dei Dati Personali applicabile.

<sup>10</sup> Con "Regolamento sulla Protezione Dati Personali" si intende: (i) il Regolamento (UE) 2018/1725 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 23 ottobre 2018, sulla tutela delle persone fisiche in relazione al trattamento dei dati personali da parte delle istituzioni, degli organi e degli organismi dell'Unione Europea e sulla libera circolazione di tali dati; (ii) il Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati ("GDPR"); e/o (iii) qualsiasi legge o regolamento applicabile in relazione al trattamento dei Dati Personali, inclusa la legislazione nazionale attuativa della Direttiva sulla Protezione dei Dati Personali (Direttiva 95/46/CE) e la Direttiva sulla Privacy e le Comunicazioni Elettroniche (Direttiva 2002/58/CE), e ogni altra legge o regolamento applicabile che attui, deroghi, o sia ad essi soggetto, e ogni altro ordine e codice di condotta, linee guida e raccomandazioni emesse dall'autorità di regolamentazione competente

- il nome, l'indirizzo e ogni altro dato personale relativo a ciascun soggetto beneficiario finale potranno essere comunicati al FEI, a CDP, alla BEI e/o a qualsiasi altro mandante/fornitore di provvista ai fini della controgaranzia rilasciata da Cassa Depositi e prestiti, ciascuno in qualità di Titolare autonomo del trattamento dei dati;
- i predetti dati personali potranno essere resi pubblici da CDP e/o dal FEI sui propri siti web, ad eccezione dei casi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili ovvero qualora, prima dell'effettiva concessione della garanzia, il soggetto beneficiario finale renda noto, anche per il tramite del soggetto richiedente, che tale pubblicazione rischia di danneggiare il proprio interesse commerciale o di minacciare i diritti e le libertà individuali tutelate dalla Carta Fondamentale dei Diritti dell'Unione Europea;
- ogni dato personale comunicato a CDP e/o al FEI sarà conservato fino a 7 anni dopo il termine della Garanzia CDP-CCS;
- le richieste di verificare, correggere, cancellare o altrimenti modificare i dati personali comunicati a CDP, dovranno essere inviate al seguente indirizzo:

Cassa depositi e prestiti S.p.A.  
Via Goito 4, 00185 Roma (RM), Italia  
PEC: cdpspa@pec.cdp.it  
E-mail: EFSIplatformSME@cdp.it o alternativamente privacy@cdp.it

o all'indirizzo e contatti notificati di volta in volta da CDP al Fondo PMI

- di impegnarsi a rispettare integralmente le leggi e i regolamenti (siano essi leggi e regolamenti nazionali o dell'Unione europea a cui può essere soggetto, la cui infrazione possa (i) avere un impatto negativo sulla Garanzia CDP-CCS; o (ii) pregiudicare gli interessi di CDP, del FEI, della Commissione o della Banca Europea per gli Investimenti;
- di impegnarsi a non commettere alcuna irregolarità o frode (inclusa, a titolo esemplificativo, qualsiasi frode che leda gli interessi finanziari dell'Unione Europea);
- di impegnarsi a rispettare in ogni momento i relativi standard e la legislazione applicabile circa la prevenzione del riciclaggio di denaro, la lotta al terrorismo e la lotta alla frode fiscale;
- di non essere ubicato in una Giurisdizione Non Conforme <sup>11</sup>;
- di impegnarsi a comunicare al Gestore del Fondo qualsiasi evento che possa avere un impatto sull'ammissibilità della presente richiesta di agevolazione alla Garanzia CDP-CCS;
- di:

non essere in alcuna delle seguenti condizioni ("Condizioni di non ammissibilità alla Garanzia CCS")

essere in almeno una delle seguenti condizioni ("Condizioni di non ammissibilità alla Garanzia CCS")

i. alla data di sottoscrizione della presente dichiarazione:

- a) essere in stato di fallimento, liquidazione, amministrazione controllata, cessazione d'attività o in ogni altra situazione analoga risultante da una procedura della stessa natura prevista da leggi e regolamenti nazionali;
- b) essere a sua conoscenza, inserito nella banca dati centrale sull'esclusione istituita ai sensi del regolamento n. 1302/2008 della Commissione del 17 dicembre 2008; e

ii. nei cinque (5) anni precedenti la sottoscrizione della presente dichiarazione:

- a) essere entrato in stato di concordato preventivo a seguito di fallimento o amministrazione controllata;
- b) essere stato condannato, così come le persone che hanno poteri di rappresentanza, di decisione o di controllo sullo stesso, per un reato relativo alla condotta professionale, con sentenza passata in giudicato, che potrebbe influenzare la loro capacità di effettuare l'operazione finanziaria per la quale è richiesta la presente agevolazione\*;
- c) essere stato condannato, così come le persone che hanno poteri di rappresentanza, di decisione o di controllo sullo stesso, con sentenza passata in giudicato, per reati di frode, corruzione, partecipazione a un'organizzazione criminale, riciclaggio di denaro o per qualsiasi altra attività illecita, nel caso in cui tale attività illegale sia lesiva degli interessi finanziari dell'Unione Europea\*.

\* le condizioni di cui al punto ii), lettere b) e c), non trovano applicazione nel caso in cui il Soggetto beneficiario finale possa dimostrare di aver adottato misure idonee nei confronti delle persone con poteri di rappresentanza, di decisione o di controllo sul Soggetto beneficiario finale stesso che abbiano subito tali condanne.

<sup>11</sup> Indica una giurisdizione: (i) inclusa nell'elenco di cui all'Allegato I delle conclusioni del Consiglio Europeo in relazione alla lista UE (aggiornata) delle giurisdizioni non cooperative a fini fiscali, adottata dal Consiglio Europeo nella riunione del 12 marzo 2019, e/o (ii) inclusa nell'elenco di cui all'Allegato del regolamento delegato della Commissione (UE) 2016/1875 del 14 luglio 2016, che sostituisce la Direttiva (UE) 2015/849 del Parlamento Europeo e del Consiglio identificando i paesi terzi ad alto rischio con carenze strategiche, e/o (iii) classificata come "parzialmente conforme", "provvisoriamente parzialmente conforme" o "non conforme" da parte dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico e dal Forum Globale sulla Trasparenza e sullo Scambio di Informazioni a Fini Fiscali e/o (iv) inclusa nel documento denominato "Public Statement" del Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale (i.e., paesi o giurisdizioni con carenze strategiche talmente serie da far sì che il Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale richieda ai suoi membri e ai suoi non membri di applicare misure di controllo rafforzate), e/o (v) incluse nella dichiarazione del Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale denominata "Improving Global AML/CFT Compliance: On-Going process" (i.e., paesi o giurisdizioni con carenze strategiche nelle misure AML/CFT ma che si sono fortemente impegnate in piani d'azioni sviluppati con il Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale), in ogni caso tali dichiarazioni, liste, direttive o allegati come di volta in volta modificati e/o integrati.

e, infine

**DICHIARA:**

di essere consapevole che il finanziamento per il quale è richiesta la presente agevolazione è reso possibile grazie al supporto di CDP, quale Istituto Nazionale di Promozione, il cui ruolo prevede il sostegno delle esigenze finanziarie delle PMI e grazie alla Garanzia rilasciata dallo Strumento di garanzia per i settori culturali e creativi con la copertura dell'Unione Europea ai sensi del programma Europa Creativa ("Creative Europe Programme") e dal Fondo Europeo per gli Investimenti Strategici (EFSI) istituito ai sensi del Piano Investimenti per l'Europa. Lo scopo dell'EFSI è quello di supportare il finanziamento e l'implementazione di investimenti produttivi nell'Unione Europea e assicurare un maggiore accesso al credito.

DATA: \_\_\_\_\_

FIRMA E TIMBRO

\_\_\_\_\_



**PROSPETTO PER IL CALCOLO DEI PARAMETRI DIMENSIONALI**  
(N.B: La presente scheda deve essere compilata solo da soggetto "Impresa")

**DICHIARA**

che la dimensione<sup>12</sup> dell'impresa richiedente è:

PMI<sup>13</sup>  Mid Cap<sup>14</sup> con n. di Occupati (ULA) pari a \_\_\_\_\_

**Le pagine seguenti dovranno essere compilate soltanto se si è una PMI**

**I. Informazioni relative al calcolo della dimensione di impresa**

Le imprese richiedenti sono classificate di piccola, media o grande dimensione sulla base di quanto disposto dal Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 18 aprile 2005 e dalla Raccomandazione della Commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003. Rientrano nella categoria delle microimprese, delle piccole imprese e delle medie imprese (PMI) quelle imprese che occupano meno di 250 persone, che hanno un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro. Nell'ambito delle PMI, si parla di:

- **impresa autonoma:** se l'impresa richiedente è completamente indipendente o ha una o più partecipazioni di minoranza (ciascuna inferiore al 25 %) con altre imprese (cfr art. 3 comma 2 DM 18/04/2005);
- **impresa associata:** se l'impresa richiedente detiene, anche congiuntamente con altre imprese collegate, una partecipazione uguale o superiore al 25 % e inferiore o uguale al 50% del capitale o dei diritti di voto di un'altra impresa e/o un'altra impresa detiene una partecipazione uguale o superiore al 25 % e inferiore o uguale al 50% nell'impresa richiedente (cfr art. 3 DM 18/04/2005).

La quota del 25% può essere raggiunta o superata senza determinare la qualifica di associate qualora siano presenti le categorie di investitori di seguito elencate, a condizione che gli stessi investitori non siano individualmente o congiuntamente collegati all'impresa richiedente:

1. società pubbliche di partecipazione, società di capitale di rischio, persone fisiche o gruppi di persone fisiche esercitanti regolare attività di investimento in capitale di rischio che investono fondi propri in imprese non quotate, a condizione che il totale investito da tali persone o gruppi di persone in una stessa impresa non superi 1.250.000 euro;
2. università o centri di ricerca pubblici e privati senza scopo di lucro;
3. investitori istituzionali, compresi i fondi di sviluppo regionale;
4. enti pubblici locali, aventi un bilancio annuale inferiore a 10 milioni di euro e meno di 5.000 abitanti

- **Impresa collegata:** se l'impresa richiedente dispone di una partecipazione maggioritaria (maggiore del 50%) o comunque della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea tale da detenere il controllo sulla gestione di un'altra impresa e/o un'altra impresa detiene una partecipazione come sopra descritta nell'impresa richiedente (cfr art. 3 DM 18/04/2005); Il collegamento tra due imprese può determinarsi anche attraverso una persona fisica o un gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto, purché si verifichino contemporaneamente le seguenti condizioni:

1. La persona o il gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto devono possedere in entrambe le imprese, congiuntamente nel caso di più persone, partecipazioni in misura tale da detenerne il controllo;
2. Le attività svolte dalle imprese devono essere ricomprese nella stessa Divisione della Classificazione delle attività economiche ISTAT (ossia devono agire sullo stesso mercato o su un mercato direttamente a valle o a monte dell'impresa richiedente).

**1. Tipo di impresa**

Barrare la/e casella/e relativa/e alla situazione in cui si trova l'impresa richiedente:

autonoma                       associata                       collegata                       associata e/o collegata

**2. Dati necessari per il calcolo della dimensione di impresa**

**Fatturato:** si intende la voce A.1 del conto economico redatto secondo le vigenti norme del codice civile, ovvero 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;

<sup>12</sup>Ai sensi dell'art. 1 comma 4 del DM 18/04/2005, i due requisiti di cui alle lettere a) e b) sono cumulativi, nel senso che tutti e due devono sussistere

<sup>13</sup> **PMI:** le microimprese, le piccole imprese e le medie imprese in possesso dei parametri dimensionali di cui alla disciplina comunitaria in materia di aiuti di Stato, vigente alla data di presentazione della richiesta di ammissione al Fondo In particolare, per quanto riguarda i parametri dimensionali, sulla base di quanto previsto dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20 maggio 2003, nonché delle specificazioni dettate con decreto del Ministero delle attività produttive 18 aprile 2005, sono definite:

a) "Medie imprese": le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 250 occupati e un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro;

b) "Piccole imprese": le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 50 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro;

c) "Microimprese": le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 10 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

<sup>14</sup> **Mid Cap:** l'impresa, diversa dalle PMI, che ha meno di 500 occupati (in termini di ULA) nell'anno 2019. Nel computo del numero degli occupati non si deve tener conto di eventuali imprese collegate e/o associate.

**Totale di bilancio:** si intende il totale dell'attivo patrimoniale;

**Occupati:** corrispondono al numero di unità lavorative-anno (ULA), e fanno riferimento ai 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 periodo di riferimento è l'ultimo esercizio contabile chiuso ed approvato prima della data di sottoscrizione della richiesta di agevolazione;
- per le imprese esonerate dalla tenuta della contabilità ordinaria e/o dalla redazione del bilancio, le predette informazioni sono desunte, per quanto riguarda il fatturato, dall'ultima dichiarazione dei redditi presentata e, per quanto riguarda l'attivo patrimoniale, sulla base del prospetto delle attività e delle passività redatto con i criteri di cui al DPR n. 689/74 ed in conformità agli art. 2423 e seguenti del codice civile. Il dato relativo all'attivo patrimoniale non è necessario qualora i dati relativi agli occupati e al fatturato siano sufficienti a determinare la dimensione dell'impresa;
- per le imprese per le quali alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazioni 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 di bilancio risultanti alla stessa data;
- il numero degli occupati corrisponde al numero di unità-lavorative-anno (ULA), cioè al numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante un anno, mentre quelli a tempo parziale e quelli stagionali rappresentano frazioni di ULA. Il periodo da prendere in considerazione per il calcolo delle ULA è quello cui si riferiscono i dati di cui sopra.

Per le imprese autonome i dati, compresi quelli relativi agli occupati, vengono dedotti dai conti dell'impresa stessa.

Per le imprese associate o collegate<sup>15</sup>, i dati, inclusi quelli relativi agli occupati, sono determinati sulla base dei conti dell'impresa oppure, se disponibili, sulla base dei

conti consolidati dell'impresa o di conti consolidati in cui l'impresa è ricompresa tramite consolidamento.

Ai dati dell'impresa richiedente si aggregano i dati di ciascuna eventuale impresa associata, situata immediatamente a monte o a valle di quest'ultima. Per tali fattispecie, occorre barrare la scelta [1] ed inserire per ciascuna impresa i dati richiesti in tabella 1. L'aggregazione è effettuata in proporzione alla percentuale di partecipazione al capitale o alla percentuale di diritti di voto detenuti (si sceglie la percentuale più elevata fra le due). Per le partecipazioni incrociate si applica la percentuale più elevata.

Ai dati di cui sopra si aggiungono il 100% dei dati relativi ad ogni eventuale impresa direttamente o indirettamente collegata all'impresa richiedente che non sia già stata ripresa nei conti tramite consolidamento. Per tali fattispecie, occorre barrare la scelta [2] in caso di partecipazioni direttamente detenute dall'impresa, oppure la scelta [4] / [6] in caso di partecipazioni indirettamente detenute dall'impresa, e, per ciascuna impresa, è necessario inserire i dati richiesti in tabella 1.

Ai dati delle imprese collegate all'impresa richiedente, risultanti dai loro conti e da altri dati, consolidati se disponibili in tale forma, vengono aggregati in modo proporzionale i dati di ciascuna eventuale impresa associata di tali imprese collegate situate immediatamente a monte o a valle di queste ultime, se non sono già stati ripresi nei conti consolidati in proporzione alla percentuale di partecipazione al capitale o alla percentuale di diritti di voto detenuti (si sceglie la percentuale più elevata fra le due); i dati risultanti si sommano ai dati dell'impresa richiedente (indicare tale fattispecie barrando la scelta [3] ed inserendo i dati richiesti in tabella 1).

Ai dati delle imprese associate dell'impresa richiedente, risultanti dai conti e da altri dati, consolidati se disponibili in tale forma, si aggiunge il 100% dei dati relativi a ciascuna impresa collegata a tali imprese associate, a meno che i relativi dati non siano già stati ripresi tramite il consolidamento, e l'aggregazione dei dati risultanti è effettuata in proporzione alla percentuale di associazione detenuta. (indicare tale fattispecie barrando la scelta [5] ed inserendo, per ciascuna impresa, i dati richiesti in tabella 1).

Se dai conti consolidati non risultano gli occupati di una data impresa, il calcolo di tale dato si effettua aggregando in modo proporzionale i dati relativi alle imprese di cui l'impresa in questione è associata e aggiungendo quelli relativi alle imprese con le quali essa è collegata.

La verifica dell'esistenza di imprese associate e/o collegate all'impresa richiedente è effettuata con riferimento alla data di sottoscrizione della richiesta di agevolazione sulla base dei dati in possesso della società (ad esempio libro soci), a tale data, e delle risultanze del registro delle imprese.

Ad eccezione dei casi riportati in precedenza, un'impresa è considerata sempre di grande dimensione qualora il 25% o più del suo capitale o dei suoi diritti di voto siano detenuti direttamente o indirettamente da un ente pubblico oppure congiuntamente da più enti pubblici. Il capitale e i diritti di voto sono detenuti indirettamente da un ente pubblico qualora siano detenuti per il tramite di una o più imprese.

L'impresa richiedente è considerata autonoma nel caso in cui il capitale dell'impresa stessa sia disperso in modo tale che risulti impossibile determinare da chi è posseduto e l'impresa medesima dichiara di poter presumere in buona fede l'inesistenza di imprese associate e /o collegate.

<sup>15</sup> Se l'impresa associata o collegata è una società fiduciaria, è al soggetto fiduciante e non alla società fiduciaria che vanno ricondotte le eventuali partecipazioni detenute in altre imprese.

Nel caso di società cooperative, eventuali ulteriori indagini sui rapporti di associazione/collegamento sono da estendere, oltre che alle società direttamente detenute dall'impresa, anche ai soggetti risultanti dall'ultimo libro soci vidimato alla data di presentazione della richiesta di agevolazione.



### 3. Dimensioni dell'impresa

In base ai dati di cui al punto 2, di seguito riportati:

Occupati (ULA)	Fatturato (in Migliaia di €)	Totale di bilancio (in Migliaia di €)

Relativi al periodo di riferimento: \_\_\_\_\_

#### DICHIARA

che la dimensione dell'impresa richiedente è:

Microimpresa 16

Piccola Impresa 17

Media Impresa 18

DATA \_\_\_\_\_

**FIRMA E TIMBRO**

\_\_\_\_\_ 

---

**16 Microimpresa:**

- a) ha meno di 10 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

**17 Piccola Impresa:**

- a) ha meno di 50 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro.

**18 Media Impresa:**

- a) ha meno di 250 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro.

**Elenco documentazione da fornire a Fidi Toscana in allegato alla richiesta di riesame**

1. Copia del **documento di identità** di tutti i firmatari la presente domanda di riesame e del/dei titolare effettivo/i;
2. **Delibera della banca o comunicazione con la quale la Banca ci informa di aver accordato la richiesta di sospensione/allungamento su accordo ABI;**
3. Attestazione della Banca riportata a pag. 3 e 4 della Domanda di riesame
4. **Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio o Visura camerale aggiornato** e comunque non anteriore a 6 mesi dalla data di presentazione; per i professionisti: copia dell'attestazione rilasciata ai sensi della L. 4/2013 ovvero dell'iscrizione all'ordine professionale;

**INOLTRE:**

5. **In caso di richiesta che comporti un incremento del rischio** inizialmente assunto (es. aumento della durata dell'operazione, riduzione delle garanzie inizialmente poste a presidio ecc..) dovranno essere presentati:
  - o **per le società di capitali:**
    - o ultimi 2 bilanci ufficiali approvati, completi di nota integrativa, della relazione sulla gestione, del verbale di approvazione e della relazione dei sindaci (ove esistente); eventuale bilancio non ancora approvato completo di dati sulla situazione patrimoniale e sul conto economico riferiti all'ultimo esercizio concluso;
    - o situazione contabile, completa di stato patrimoniale e di conto economico aggiornata a data recente;
    - o ultimo bilancio consolidato (qualora redatto);
    - o eventuale business plan o bilanci prospettici (necessari per imprese in start-up – costituite o attive da non oltre 3 anni alla data di presentazione della richiesta di garanzia – e per le imprese valutabili solo sulla base di dati previsionali)<sup>19</sup>.
  - o **per ditte individuali e società di persone**
    - o in contabilità ordinaria e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio:
      - ultime due dichiarazioni dei redditi fiscali presentate all'Amministrazione competente e relative ricevute di avvenuta trasmissione all'Agenzia delle Entrate, complete di Modello Redditi (ex Unico) e Modello Irap per le Società di persone; dati sulla situazione patrimoniale e sul conto economico riferiti alle due dichiarazioni dei redditi e all'eventuale ultimo esercizio concluso per il quale non è stata ancora presentata dichiarazione;
      - situazione contabile, completa di stato patrimoniale e di conto economico aggiornata a data recente;
      - eventuale business plan o bilanci prospettici (necessari per imprese in start-up – costituite o attive da non oltre 3 anni alla data di presentazione della richiesta di garanzia – e per le imprese valutabili solo sulla base di dati previsionali);
    - o in contabilità semplificata e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio:
      - ultime due dichiarazioni dei redditi e relative ricevute di avvenuta trasmissione all'agenzia delle entrate; conti economici dettagliati riferiti alle due dichiarazioni dei redditi e all'eventuale ultimo esercizio concluso per il quale non è stata ancora presentata dichiarazione;
      - prospetto di conto economico aggiornato a data recente
      - eventuale business plan o bilanci prospettici (necessari per imprese in start-up – costituite o attive da non oltre 3 anni alla data di presentazione della richiesta di garanzia – e per le imprese valutabili solo sulla base di dati previsionali).
  - o **per i professionisti:** ultime due dichiarazioni fiscali (mod. Unico).

<sup>19</sup> Per le operazioni con controgaranzia FdG in favore di start-up è necessario utilizzare il Modello per la valutazione delle imprese neo costituite scaricabile dal Sito di Fidi Toscana S.p.A., [www.fiditoscana.it](http://www.fiditoscana.it).

**Informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679**  
"Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali"

Gentile cliente,

la informiamo, ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati" (d'ora in avanti, anche Regolamento o GDPR) nonché della ulteriore normativa vigente in materia privacy, 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, e rappresentano un obbligo contrattuale oppure un requisito necessario per la conclusione di un contratto.

Ai sensi del Regolamento si intende per:

- **dato personale** qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile («interessato»); si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale.

Vi sono, inoltre, particolari categorie di dati personali che rivelano l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

- **trattamento di dati personali**, si intende qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

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 la rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla società, eseguita mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc.
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi.

Si informa che le suddette finalità di trattamento hanno come base giuridica un obbligo legale o contrattuale (o anche precontrattuale), e per cui l'interessato deve necessariamente fornire i dati richiesti. In caso contrario vi sarà l'impossibilità da parte del Titolare di procedere al perseguimento delle specifiche finalità di trattamento.

Per le seguenti finalità può decidere di non conferire alcun dato o di negare successivamente la possibilità di trattare dati già forniti:

- processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- marketing operativo e strategico.

In quest'ultima ipotesi, non riceverà newsletter, comunicazioni commerciali e materiale pubblicitario inerenti ai prodotti offerti dalla società.

Qualora la società intenda trattare ulteriormente i dati personali per una finalità diversa da quella per cui essi sono stati raccolti, prima di tale ulteriore trattamento Le verrà fornita una informativa in merito a tale diversa finalità e ogni ulteriore informazione pertinente.

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 è 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.

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 Giuseppe Mazzini 46 - 50132 Firenze.

### **Diritti dell'interessato**

Nella sua qualità di interessato, in relazione ai dati personali oggetto della presente informativa, ha la facoltà di esercitare i diritti previsti dal Regolamento UE di seguito riportati:

- diritto di accesso [art. 15 del Regolamento UE] (la possibilità di essere informato sui trattamenti effettuati sui propri Dati Personali ed eventualmente riceverne copia);
- diritto di rettifica dei propri Dati Personali [art. 16 del Regolamento UE] (l'interessato ha diritto alla rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano);
- diritto alla cancellazione dei propri Dati Personali senza ingiustificato ritardo ("diritto all'oblio") [art. 17 del Regolamento UE] (l'interessato ha, così come avrà, diritto alla cancellazione dei propri dati);
- diritto di limitazione di trattamento dei propri Dati Personali nei casi previsti dall'art. 18 del Regolamento UE, tra cui nel caso di trattamenti illeciti o contestazione dell'esattezza dei Dati Personali da parte dell'interessato [art. 18 del Regolamento UE];
- diritto alla portabilità dei dati [art. 20 del Regolamento UE] (l'interessato potrà richiedere in formato strutturato i propri Dati Personali al fine di trasmetterli ad altro titolare, nei casi previsti dal medesimo articolo);
- diritto di opposizione al trattamento dei propri Dati Personali [art. 21 del Regolamento UE] (l'interessato ha, così come avrà, diritto alla opposizione del trattamento dei propri dati personali);
- diritto di non essere sottoposto a processi decisionali automatizzati, [art. 22 del Regolamento UE] (l'interessato ha, così come avrà, diritto a non essere sottoposto ad una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato);

Inoltre, l'interessato, qualora ritenga che i propri diritti siano stati compromessi, ha diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.

Per l'esercizio dei suoi diritti può effettuare una specifica richiesta attraverso uno dei seguenti canali di contatto: telefono 055/23.84.1, fax. 055/21.28.05, e-mail: [privacy@fiditoscana.it](mailto:privacy@fiditoscana.it) o [reclami@fiditoscana.it](mailto:reclami@fiditoscana.it). La sua richiesta verrà presa in carico, per la sua gestione, dal Data Protection Officer (DPO) di Fidi Toscana.

Fidi Toscana S.p.a., in ossequio all'art. 19 del Regolamento UE, procede ad informare i destinatari cui sono stati comunicati i dati personali, le eventuali rettifiche, cancellazioni o limitazioni del trattamento richieste, ove ciò sia possibile.

Qualora la finalità di trattamento perseguita da Fidi Toscana S.p.a. abbia come base giuridica il consenso, l'interessato ha la facoltà di procedere, in ogni momento, alla revoca inviando una email all'indirizzo di cui sopra.

Ai sensi dell'art. 7 del Regolamento UE, la revoca del consenso non comporta pregiudizio sulla liceità del trattamento basata sul consenso effettuato prima dell'avvenuta revoca.

## Periodo di conservazione

I dati personali saranno conservati come da tabella seguente:

per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per eseguire obblighi di legge	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per esigenze di tipo operativo e gestionale	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento
per finalità di comunicazione pubblicitarie, profilazione, marketing operativo e strategico	Per ulteriori 15 anni a partire dalla fine del trattamento

## SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE A CUI FIDI TOSCANA ADERISCE, GESTITI DA:

ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via M. Fantin, 1-3 - 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi/ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI / ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.it](http://www.crif.it)).

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.

qualora venga richiesta la controgaranzia dello Stato (FCG ex lege 662/96):

## INFORMATIVA AI SENSI DEGLI ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali"

Banca del Mezzogiorno – Mediocredito Centrale S.p.A. (di seguito "MCC S.p.A.") Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Poste Italiane S.p.A., iscritta all'albo delle Banche al n. 74762.60, con sede in Roma, Viale America n. 351, nella sua qualità di Titolare del trattamento, informa che i dati personali contenute nei moduli e nelle dichiarazioni, da Voi spontaneamente forniti, potranno essere utilizzati da MCC S.p.A. esclusivamente nell'ambito del procedimento per il quale la presente informativa viene resa e saranno utilizzati per il conseguimento delle finalità allo stesso connesse.

I Vostri dati saranno inseriti nel database informatico di MCC S.p.A. ed il trattamento degli stessi potrà essere effettuato mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o comunque automatizzati, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità del presente procedimento e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I Vostri dati potranno essere comunicati, per le finalità di cui sopra, oltre che ad autorità, organi di vigilanza e di controllo, anche ad altri soggetti nei confronti dei quali la comunicazione di Vostri dati risponde a specifici obblighi di legge, quali enti pubblici e ministeri. Per ognuna di queste forme di comunicazione non è richiesto il Vostro consenso, poiché i soggetti sopraindicati agiscono in qualità di autonomi Titolari al trattamento dei dati.

L'Interessato gode dei diritti di accesso ai dati, integrazione, rettifica e opposizione al trattamento, sanciti dal Regolamento, che potranno essere esercitati rivolgendosi alla Funzione Legale e Affari Societari della Banca al medesimo indirizzo in Roma, Viale America 351, 00144..

La presente comunicazione è resa, altresì, in esecuzione degli obblighi contrattuali assunti con l'Amministrazione di riferimento per la fornitura di informazioni alle imprese e agli altri soggetti interessati in ordine alle condizioni ed alle modalità di accesso alle agevolazioni.

## INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEGLI ARTT. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 PER LA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI (GDPR)

Mediocredito Centrale S.p.A. Società con socio unico, Invitalia S.p.A., iscritta all'albo delle Banche al n. 74762.60, con sede in Roma, Viale America n. 351, nella sua qualità di Titolare del trattamento, informa che i vostri dati personali, saranno utilizzati esclusivamente per il conseguimento delle finalità connesse al procedimento di accesso al Fondo di Garanzia di cui alla Legge 662/96 in virtù di Convenzione con il Ministero dello Sviluppo Economico, per il quale la presente informativa viene resa.

Per detta finalità la base giuridica del trattamento è la seguente: motivi di interesse pubblico di gestione del Fondo di Garanzia e/o l'adempimento di obblighi di legge, ivi inclusa in materia di amministrazione trasparente. Il conferimento dei dati è obbligatorio, pertanto, l'eventuale rifiuto comporterà l'oggettiva impossibilità di perseguire le finalità di trattamento di cui alla presente Informativa.

I dati potranno essere raccolti direttamente dall'interessato ovvero da fonti terze tra cui in particolare:

- il soggetto richiedente (Banca o altro intermediario finanziario, in caso di Garanzia Diretta; Confidi o altro intermediario finanziario, in caso di Riassicurazione);
- Centrale Rischi di Banca d'Italia.

Il trattamento dei dati personali è effettuato dal Titolare in conformità al GDPR. Tale trattamento può avere ad oggetto:

- a) dati anagrafici e informazioni di contatto (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail codice fiscale ed altri numeri di identificazione personale);
- b) dati relativi alla famiglia e a situazioni personali;
- c) dati economico-patrimoniali e ove necessario relativi alle abitudini di vita o di consumo, ivi compresi i dati andamentali dell'impresa provenienti dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia o da altra società privata di gestione di sistemi di informazione creditizia;
- d) dati relativi a beni e proprietà.
- e) dati relativi a condanne penali e reati (c.d. dati giudiziari), relativi in particolare ai dati contenuti nei certificati antimafia ove previsti.

I Vostri dati saranno inseriti nel database informatico di Mediocredito Centrale S.p.A. ed il trattamento degli stessi potrà essere effettuato mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o comunque automatizzati, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità del presente procedimento e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi.

I Vostri dati potranno essere comunicati, per le finalità di cui sopra, oltre che ad autorità, organi di vigilanza e di controllo, anche ad altri soggetti, quali enti pubblici e ministeri, Cassa Depositi e Prestiti, il Fondo Europeo per gli Investimenti e la Banca Europea per gli Investimenti nonché Banca d'Italia per l'attività di centralizzazione delle informazioni bancarie, svolta attraverso la Centrale Rischi. Tutti i soggetti appartenenti alle categorie ai quali i dati possono essere comunicati li utilizzeranno in qualità di autonomi "Titolari" o di "Responsabili" appositamente nominati da Mediocredito Centrale S.p.A., ai sensi dell'art. 28 del GDPR. I dati saranno inoltre trattati da soggetti autorizzati al trattamento dal Titolare, ai sensi del GDPR.

I dati personali trattati da Mediocredito Centrale S.p.A non sono oggetto di diffusione.

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, i dati personali possono essere trasferiti ai destinatari sopra indicati in Italia e all'estero. In nessun caso i Suoi dati personali saranno trasferiti al di fuori dell'Unione Europea.

I dati personali saranno trattati da Mediocredito Centrale S.p.A per il tempo necessario alla definizione del procedimento di agevolazione nonché successivamente nei limiti di quanto prescritto dalla normativa che disciplina l'intervento agevolativo sopra richiamato e dalle norme civilistiche, fiscali e regolamentari oltre che per far valere o tutelare i diritti del Titolare o del Ministero dello Sviluppo Economico ove necessario.

Per il perseguimento delle finalità di trattamento sopra descritte, non viene presa alcuna decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato che produca effetti giuridici che possano riguardare gli interessati o che incida in modo analogo significativamente sugli Interessati stessi.

Ai sensi e per gli effetti di cui al GDPR, sono riconosciuti all'Interessato i seguenti diritti, che egli potrà esercitare nei confronti di Mediocredito Centrale S.p.A.:

- diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che Lo riguardano e, in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e alle informazioni previste dall'art. 15 ed in particolare a quelle relative alle finalità del trattamento, alle categorie di dati personali in questione, ai destinatari o categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, al periodo di conservazione, etc.;
- diritto di ottenere, laddove inesatti, la rettifica dei dati personali che Lo riguardano, nonché l'integrazione degli stessi laddove ritenuti incompleti sempre in relazione alle finalità del trattamento (art. 16);
- diritto di cancellazione dei dati ("diritto all'oblio"), laddove ricorra una delle fattispecie di cui all'art. 17;
- diritto di limitazione del trattamento, nei casi previsti dall'art. 18;
- diritto di portabilità dei dati ai sensi dell'art. 20;
- diritto di opposizione al trattamento ai sensi dell'art. 21.

Tali diritti potranno essere esercitati mediante richiesta inviata rivolgendosi al Data Protection Officer (Responsabile della Protezione dei Dati) della Banca al medesimo indirizzo in Roma, Viale America 351, 00144, o mediante e-mail all'indirizzo di posta elettronica dpo-mcc@postacercicata.mcc.it.

Si ricorda, infine, che Lei ha il diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei dati personali o ad altra Autorità di controllo ai sensi dell'art. 13, par. 2, lettera d) del GDPR

La presente comunicazione è resa, altresì, per le finalità di cui all'art. 1, comma 5, della legge n. 150/2000, nonché in esecuzione degli obblighi contrattuali assunti con l'Amministrazione di riferimento per la fornitura di informazioni alle imprese e agli altri soggetti interessati in ordine alle condizioni ed alle modalità di accesso alle agevolazioni