



FidiToscana
Motore di Imprese

Il presente documento contiene:

- 1. la Domanda di Garanzia;**
- 2. la Domanda di richiesta del servizio accessorio e facoltativo **SmartCredit**;**
- 3. i relativi allegati che devono essere obbligatoriamente compilati.**

***SmartCredit** fornisce all'impresa, in aggiunta all'ordinario certificato di garanzia di Fidi Toscana, un sintetico documento di presentazione dell'impresa stessa e dell'operazione finanziaria su cui la medesima garanzia è rilasciata, documento che potrà essere consegnato in banca con l'obiettivo di agevolare il processo di concessione del credito.*

Per le condizioni contrattuali relative alla Garanzia di Fidi Toscana e al servizio **SmartCredit** si rimanda ai rispettivi fogli informativi.

DOMANDA DI GARANZIA

GARANZIA A PRIMA RICHIESTA CON CONTROGARANZIA DEL FdG, GARANZIA A PRIMA RICHIESTA, GARANZIA SUSSIDIARIA
(fogli informativi n. 1, n. 2, n.3)

Spettabile
Fidi Toscana S.p.A.
Viale Mazzini, 46
50132 Firenze
mail@pec.fiditoscana.it

AREA RISERVATA SOGGETTI CONVENZIONATI

CODICE _____ Referente _____

Impresa _____ forma giuridica _____, codice fiscale _____

partita iva _____ con sede legale in _____ Prov. _____, iscritta al Registro Imprese in data _____

Ovvero

Sig/Sig.a¹ (nome e cognome) _____ professione _____ codice fiscale _____

Il/La sottoscritto/a

A - DATI DEL TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE:

Nome e cognome _____ M F nato a _____ Prov. _____ il _____
residente in via/Piazza _____ nel Comune di _____ Prov. _____ codice fiscale _____

nella sua qualità di: (barrare una casella) Legale rappresentante in carica dal _____
 Titolare in carica dal _____

B - DATI DEL SECONDO FIRMATARIO (da compilare solo in caso di firma congiunta²):

Nome e cognome _____ M F nato a _____ Prov. _____ il _____
residente in via/Piazza _____ nel Comune di _____ Prov. _____ codice fiscale _____

nella sua qualità di: (barrare una casella) Legale rappresentante in carica dal _____

Referente per eventuali contatti _____ Tel. _____ Fax. _____ e-mail _____

Pec dell'impresa/Sig./Sig.a (obbligatoria per comunicazioni) _____

¹ 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.

² Per la firma della presente richiesta di garanzia sono necessari i poteri di straordinaria amministrazione. Qualora pertanto lo statuto o deleghe specifiche richiedano la firma congiunta, sarà necessario compilare i dati presenti nel box da parte di ciascun amministratore/delegato e altresì apporre la firma di ciascuno in calce alla presente richiesta di garanzia.

finanziamento sul quale viene richiesta la garanzia³:

BANCA _____ FILIALE/CENTRO IMPRESE DI _____ VIA _____
 COMUNE _____ PR. _____ tel. _____ fax _____, mail _____

1.FORMA TECNICA _____	IMPORTO _____	DURATA (mesi) _____
di cui PREAMMORTAMENTO (mesi) _____	PERIODICITA' RATA _____	% DI GARANZIA RICHIESTA: _____
<input type="checkbox"/> Deliberato dalla Banca in data _____ (allegare copia)	<input type="checkbox"/> Da Deliberare	
TIPOLOGIA DI GARANZIA FIDI TOSCANA:		
<input type="checkbox"/> Prima richiesta	<input type="checkbox"/> Sussidiaria	
<input type="checkbox"/> Accordi particolari - specificare _____		
CONTROGARANZIA / GARANZIA DI SECONDO LIVELLO:		
<input type="checkbox"/> F.do di Garanzia PMI ex. L.662/96 ⁴ (obbligatoria la compilazione dell'Allegato 6 pagg. 15-19)	<input type="checkbox"/> F.E.I. - Fondo Europeo per gli Investimenti	

2.FORMA TECNICA _____	IMPORTO _____	DURATA (mesi) _____
di cui PREAMMORTAMENTO (mesi) _____	PERIODICITA' RATA _____	% DI GARANZIA RICHIESTA: _____
<input type="checkbox"/> Deliberato dalla Banca in data _____ (allegare copia)	<input type="checkbox"/> Da Deliberare	
TIPOLOGIA DI GARANZIA FIDI TOSCANA:		
<input type="checkbox"/> Prima richiesta	<input type="checkbox"/> Sussidiaria	
<input type="checkbox"/> Accordi particolari - specificare _____		
CONTROGARANZIA / GARANZIA DI SECONDO LIVELLO:		
<input type="checkbox"/> F.do di Garanzia PMI ex. L.662/96 ⁴ (obbligatoria la compilazione dell'Allegato 6 pagg. 15-19)	<input type="checkbox"/> F.E.I. - Fondo Europeo per gli Investimenti	

3.FORMA TECNICA _____	IMPORTO _____	DURATA (mesi) _____
di cui PREAMMORTAMENTO (mesi) _____	PERIODICITA' RATA _____	% DI GARANZIA RICHIESTA: _____
<input type="checkbox"/> Deliberato dalla Banca in data _____ (allegare copia)	<input type="checkbox"/> Da Deliberare	
TIPOLOGIA DI GARANZIA FIDI TOSCANA:		
<input type="checkbox"/> Prima richiesta	<input type="checkbox"/> Sussidiaria	
<input type="checkbox"/> Accordi particolari - specificare _____		
CONTROGARANZIA / GARANZIA DI SECONDO LIVELLO:		
<input type="checkbox"/> F.do di Garanzia PMI ex. L.662/96 ⁴ (obbligatoria la compilazione dell'Allegato 6 pagg. 15-19)	<input type="checkbox"/> F.E.I. - Fondo Europeo per gli Investimenti	

³ Per le domande a fronte di più operazioni, i campi in tabella devono essere compilati per ogni linea di credito per la quale viene richiesta la garanzia.

⁴ Si ricorda a riguardo che il finanziamento dovrà essere deliberato dalla banca successivamente alla data di delibera di ammissione del Fondo, salvo che la delibera della banca sia condizionata nella sua esecutività all'acquisizione della controgaranzia del Fondo stesso. L'erogazione dovrà in ogni caso avvenire successivamente alla data di delibera di ammissione al Fondo.

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. _____ 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, limitatamente ai rapporti dell'impresa con la banca finanziatrice l'inesistenza di crediti scaduti da più di 180 giorni e/o dell'eventuale classificazione dell'impresa tra la clientela ad incaglio o in sofferenza.**
3. dichiara, ferma restando la responsabilità di Fidi Toscana, di aver proceduto all'identificazione del cliente, in linea con le vigenti disposizioni anticirclaggio;
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 _____

DELEGA A SOGGETTO TERZO CONVENZIONATO (eventuale)

Il sottoscritto/i dichiara/no di aver conferito a _____ (referente sig. _____) l'incarico per l'assistenza all'impresa da me rappresentata relativa alla presente domanda di garanzia.

Autorizza, di conseguenza, Fidi Toscana ad effettuare eventuali comunicazioni in merito alla presente operazione, ivi compreso l'esito della stessa, anche direttamente al suddetto Soggetto terzo convenzionato.

Firma _____

Firma (in caso di firma congiunta) _____

Dichiara che:

- l'impresa non è in difficoltà ai sensi della vigente normativa comunitaria;
- (in caso di operazione di anticipazione crediti verso la Pubblica Amministrazione) il credito in oggetto non è stato ceduto e che l'impresa è in possesso di idonea certificazione dell'Amministrazione debitrice che ne attesta l'ammontare, la certezza, l'esigibilità e la liquidità che provvede ad allegare alla presente richiesta;
- (in caso di richiesta presentata da un professionista) è iscritto agli ordini professionali o aderisce alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello sviluppo economico ai sensi della L. 4/2013 e possiede l'attestazione rilasciata ai sensi della medesima legge 4/2013;
- si impegna a trasmettere tutta la documentazione necessaria per l'effettuazione dei controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nella presente richiesta e della sua effettiva destinazione;
- è autorizzata 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;
- le informazioni contabili ed extracontabili fornite nella presente domanda e negli allegati corrispondono a verità;
- è a conoscenza ed accetta espressamente che, nel caso in cui Fidi Toscana provveda a richiedere documentazione/informazioni integrative, queste dovranno essere fornite entro e non oltre 30 giorni dalla richiesta. Nel caso in cui ciò non avvenga la domanda di garanzia sarà archiviata d'ufficio;
- autorizza Fidi Toscana ad effettuare eventuali comunicazioni in merito alla presente operazione al Referente indicato in domanda;
- è a conoscenza che l'accoglimento della domanda è subordinato all'esame del merito del credito ed in caso di esito favorevole Fidi Toscana invierà un certificato di delibera al cliente ed al soggetto finanziatore contenente i costi per il perfezionamento dell'operazione;

- **è a conoscenza dei "Principali diritti del Cliente";**
- **ha ricevuto il foglio informativo relativo al prodotto richiesto ed è a conoscenza della commissione dovuta per il rilascio della garanzia e per eventuali successivi riesami;**
- **relativamente ad eventuali riesami:**
 - **è a conoscenza che l'impresa sarà tenuta al pagamento di una commissione aggiuntiva nel caso in cui l'impresa o la banca chiedano, dopo l'erogazione del finanziamento garantito, di riesaminare l'operazione garantita (a titolo esemplificativo: variazione delle caratteristiche dell'operazione garantita o del soggetto debitore...);**
 - **è a conoscenza che la commissione applicata ai riesami è indicata nel Foglio Informativo relativo al prodotto richiesto vigente al momento della presente richiesta;**
- **prende atto che l'esecutività della garanzia è subordinata al pagamento della commissione e che quest'ultima non sarà restituita in seguito all'estinzione anticipata, anche parziale, dell'operazione garantita.**

E

autorizza la Banca (Società di leasing o factoring) a:

- a) trasmettere a Fidi Toscana notizie sul proprio conto, anche di carattere riservato, nonché copia della documentazione istruttoria, compresi i bilanci;
- b) trattenere per conto di Fidi Toscana la commissione per la concessione della garanzia.

Allega copia del documento di identità (uno per ciascun firmatario)

Sig. _____

Sig. _____

Data _____

Firma _____

Firma (in caso di firma congiunta) _____



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

Firma _____



IL MODULO DI DOMANDA DI GARANZIA PUO' ESSERE ANTICIPATO VIA FAX MA DOVRA' OBBLIGATORIAMENTE ESSERE SEMPRE TRASMESSO ANCHE IN ORIGINALE CON FIRMA AUTOGRAFA O VIA PEC CON FIRMA DIGITALE

DOMANDA PER IL SERVIZIO SMART CREDIT
SERVIZIO ACCESSORIO E FACOLTATIVO ALLA DOMANDA DI GARANZIA
(foglio informativo n. 13)

Spettabile
Fidi Toscana S.p.A.
Viale Mazzini, 46
50132 Firenze
mail@pec.fiditoscana.it

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

Il/La sottoscritto/a

A - DATI DEL TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE:

Nome e cognome _____	M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>	nato a _____	Prov. _____	il _____
residente in via/Piazza _____			nel Comune di _____	Prov. _____	codice fiscale _____
nella sua qualità di: (barrare una casella)	<input type="checkbox"/>	Legale rappresentante	in carica dal _____		
	<input type="checkbox"/>	Titolare	in carica dal _____		

B - DATI DEL SECONDO FIRMATARIO (da compilare solo in caso di firma congiunta⁵):

Nome e cognome _____	M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>	nato a _____	Prov. _____	il _____
residente in via/Piazza _____			nel Comune di _____	Prov. _____	codice fiscale _____
nella sua qualità di: (barrare una casella)	<input type="checkbox"/>	Legale rappresentante	in carica dal _____		

⁵ Qualora lo statuto o deleghe specifiche richiedano la firma congiunta, sarà necessario compilare i dati presenti nel box da parte di ciascun amministratore/delegato e altresì apporre la firma di ciascuno in calce alla presente domanda.

SmartCredit

SmartCredit è un servizio accessorio e facoltativo che fornisce all'impresa, in aggiunta all'ordinario certificato di garanzia di Fidi Toscana, un sintetico documento di presentazione dell'impresa stessa e dell'operazione finanziaria su cui la medesima garanzia è rilasciata, documento che potrà essere consegnato in banca con l'obiettivo di agevolare il processo di concessione del credito.

In relazione alla richiesta di garanzia, cui la presente domanda si associa, ed in aggiunta ad essa, l'impresa intende richiedere il servizio accessorio e facoltativo **SmartCredit** ed in riferimento a ciò dichiara:

1. di avere ricevuto il foglio informativo relativo al servizio;
2. di conoscere il corrispettivo dovuto per l'acquisto del servizio e che esso è pari all'1% dell'operazione oggetto della garanzia associata allo stesso servizio, con un minimo di € 500 oltre IVA ed un massimo di € 5.000 oltre IVA, da corrispondere solo in caso di delibera positiva della garanzia da parte di Fidi Toscana;
3. di essere a conoscenza delle modalità con cui esercitare il diritto di recesso e che le stesse sono specificatamente indicate nel foglio informativo di cui al precedente punto 1);
4. di acconsentire alla divulgazione, da parte di Fidi Toscana alla banca indicata nel frontespizio della domanda di garanzia associata al servizio, del report di presentazione dell'impresa **SmartCredit**;
5. di essere a conoscenza che il presente servizio costituisce esclusivamente una obbligazione di mezzi e non comporta alcuna responsabilità a carico di Fidi Toscana in caso di mancata concessione, da parte della banca, dell'operazione oggetto della garanzia associata al servizio stesso.

Si desidera acquistare il servizio **SmartCredit**

Sig. _____

Sig. _____

Data _____

Firma

Firma (in caso di firma congiunta)



IL MODULO DI DOMANDA DEL SERVIZIO SMART CREDIT PUO' ESSERE ANTICIPATO VIA FAX MA DOVRA' OBBLIGATORIAMENTE ESSERE SEMPRE TRASMESSO ANCHE IN ORIGINALE CON FIRMA AUTOGRAFA O VIA PEC CON FIRMA DIGITALE

ALLEGATO 1 – INFORMAZIONI E DICHIARAZIONI GENERALI

Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà

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

Il Titolare/Legale rappresentante o, in forma congiunta, i Legali Rappresentati dell'impresa, e per conto di essa, dichiara/dichiarano:

1. barrare l'opzione interessata e allegare il Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio / Visura camerale:
- che le informazioni contenute nel Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio / Visura camerale allegato risultano integralmente aggiornate alla data di presentazione della presente richiesta.
- che le informazioni contenute nel Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio / Visura camerale sono aggiornate fatta eccezione per quanto segue: *(riportare nel dettaglio i dati modificati. E' possibile in alternativa trasmettere copia della comunicazione di variazione dei dati trasmessi alla Camera di Commercio o altro documento equivalente)*

2. attualmente risultano occupati n. _____ dipendenti;

3. (da compilare solo se l'impresa occupa più di 250 dipendenti):

durante l'ultimo esercizio contabile approvato ha occupato dipendenti (espressi in ULA cfr www.fiditoscana.it) n. _____

N. ULA attese tra 1 anno _____ N. ULA attese tra 2 anni _____ N. ULA attese tra 3 anni _____

4. è soggetta al regime di contabilità semplificata o forfettaria ordinaria

5. è in posizione regolare con: Erario sì no Rateizzazione sì no

Enti Previdenziali sì no Rateizzazione sì no

6. compenso erogato agli amministratori:

ultimo anno (n) _____ € nell'anno n-1 _____ € nell'anno n-2 _____ €

7. (barrare la casella interessata):

- è impresa associata sì no Se sì, indicare le imprese definite come associate ai sensi della vigente disciplina nazionale e comunitaria *(ai sensi del DMAP del 18/04/2005 e del Reg. UE 651/2014 - Cfr. All.D, pag. 18)*

Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

- è impresa collegata sì no Se sì, indicare le imprese definite come collegate ai sensi della vigente disciplina nazionale e comunitaria *(ai sensi del DMAP del 18/04/2005 e del Reg. UE 651/2014 - Cfr. All.D, pag. 18)*

Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

8. Attività aziendale – Inserire una breve descrizione dell'attività svolta dall'impresa:

9. Notizie rilevanti – Specificare se sono in programma variazioni societarie, nuovi business, se esiste un portafoglio ordini ecc...:

10. Impegni finanziari in essere – specificare i dati relativi ai finanziamenti a medio lungo termine:

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

ALLEGATO 2 – CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE GARANTIBILE

2.1 OPERAZIONI DI BREVE TERMINE⁶

- La finalità dell'operazione è la seguente:

- a) Elasticità di cassa
- b) Smobilizzo crediti
- c) Altro:

- La richiesta riguarda il rinnovo di un'operazione di garanzia esistente: si no
- Il fido in oggetto è interamente sostitutivo di linee di credito esistenti: si no se no, indicare per quale importo è
aggiuntivo rispetto agli affidamenti in essere € _____
- La richiesta riguarda l'anticipazione crediti certificati verso la Pubblica Amministrazione (allegare la certificazione dell'Amministrazione
debitrice):
- Pubblica Amministrazione debitrice: _____; Importo del credito certificato: € _____
- Con scadenza _____ ovvero senza scadenza

2.2 OPERAZIONI DI MEDIO/LUNGO TERMINE⁶

2.2.1 - FINALITA' INVESTIMENTI

- Breve descrizione del progetto di investimento: *(indicare caratteristiche generali dell'investimento, finalità e stato di avanzamento)*

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

- Il Piano Finanziario relativo alla data del _____ è il seguente:

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

⁶ In caso di prima richiesta con controgaranzia FCG, per ogni operazione e/o linea di credito è obbligatoria la compilazione dell'Allegato 6 (pag.16).

Copertura finanziaria*:

	IMPORTO
- Finanziamento in esame	
- Investimenti contabilizzati ⁷	
- Altri finanziamenti bancari a medio o lungo termine (specificare la/e banca/banche finanziatrici)	
- Contratti di locazione finanziaria	
- Dilazioni oltre l'esercizio ottenute dai fornitori	
- Sottoscrizione di nuovo capitale sociale	
- Finanziamento dei soci	
- Altro – specificare:	
Totale	

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

2.2.2 FINALITA' CONSOLIDAMENTO

- Il dettaglio dei debiti da consolidare è:

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

Tasso d'interesse dell'operazione di consolidamento applicato dalla Banca (tasso finito espresso come tasso di riferimento + spread)

2.2.3 FINALITA' RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO⁸

- Il dettaglio delle operazioni da ristrutturare è:

Banca finanziatrice	Dati sull'erogazione				Impegni		Operazione in regolare ammortamento
	Data erogazione	Importo erogato	Durata totale (mesi)	Garanzie a presidio	Capitale residuo a scadere	Impegno annuale	
							si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>
							si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>
							si <input type="checkbox"/> no <input type="checkbox"/>

2.2.4 FINALITA' LIQUIDITA' FINALIZZATA (specificare la destinazione del finanziamento oggetto di garanzia (es. pagamento fornitori, spese per il personale ecc...))

⁷ Investimenti già effettuati ed iscritti in bilancio alla data del presente piano finanziario.

⁸ Sono ammissibili se finalizzate ad allungamento della durata, a rimodulazione delle quote capitale e/o l'applicazione di un tasso d'interesse inferiore e cui sia connessa una nuova erogazione da parte della Banca.

ALLEGATO 3 – ALTRE GARANZIE PREVISTE SULL'OPERAZIONE

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

FIDEJUSSIONE:

AVALLO

GARANTE N° 1:

Nome Cognome/Denominazione _____ M F Forma giuridica _____ Codice Fiscale _____ Partita Iva _____

documento d'identità della persona fisica o del legale rappresentante in caso di società (da allegare alla richiesta) tipo _____

numero _____ emesso il _____ da _____ scadenza _____

Valutazione del garante n° 1: € _____;

Beni immobili di proprietà:

Descrizione del bene	mq	Valore stimato	% proprietà	Gravami (importo e descrizione)	Locazioni percepite
_____	_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____	_____ %	_____	_____

Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____

specifica **limitata a** _____

GARANTE N° 2:

Nome Cognome/Denominazione _____ M F Forma giuridica _____ Codice Fiscale _____ Partita Iva _____

documento d'identità della persona fisica o del legale rappresentante in caso di società (da allegare alla richiesta) tipo _____

numero _____ emesso il _____ da _____ scadenza _____

Valutazione del garante n° 2: € _____

Beni immobili di proprietà:

Descrizione del bene	mq	Valore stimato	% proprietà	Gravami (importo e descrizione)	Locazioni percepite
_____	_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____	_____ %	_____	_____

Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____

specifica **limitata a** _____

PEGNO (compilare anche i campi sottostanti) su: Crediti; Altri titoli; Deposito in contanti; Titoli emessi da banca; Altro specificare) _____

Valore del Pegno _____ Proprietario del bene: Nome Cognome/Denominazione _____

M F Forma giuridica _____ Codice Fiscale _____ Partita Iva _____ documento d'identità (da allegare alla richiesta)

tipo_numero _____ emesso il _____ da _____ scadenza _____

Codice ISIN dei titoli (se pegno su altri titoli o titoli emessi da banca) _____

IPOTECA (compilare anche i campi sottostanti): **di 1° grado** **o indicare il grado** _____; **se già acquisita indicare data di iscrizione** _____

Tipologia immobile: industriale/artigianale; civile; altri; Descrizione immobile: _____ mq _____

Ubicazione: Via _____ Comune _____ Pr _____;

Proprietà di:

a. **Sig./Ragione sociale** _____ **M F Forma giuridica** _____ **C.F.** _____

Partita Iva _____ **% di proprietà** _____ Comune di nascita/iscrizione CCIAA _____

Pr _____ Nazione _____ il _____ Residenza/Sede legale Via _____

n. _____ cap _____ Comune _____ Pr _____ Nazione _____

Documento d'identità della persona fisica o del legale rappresentante in caso di società (da allegare alla richiesta):

Tipo _____ n. _____ emesso il _____ da _____ scadenza _____

b. **Sig./Ragione sociale** _____ **M F Forma giuridica** _____ **C.F.** _____

Partita Iva _____ **% di proprietà** _____ Comune di nascita/iscrizione CCIAA _____

Pr _____ Nazione _____ il _____ Residenza/Sede legale Via _____

n. _____ cap _____ Comune _____ Pr _____ Nazione _____

Documento d'identità della persona fisica o del legale rappresentante in caso di società (da allegare alla richiesta):

Tipo _____ n. _____ emesso il _____ da _____ scadenza _____

Gravami Precedenti e in favore di chi: _____;

Ammontare dell'eventuale debito residuo _____; Valore attribuito al bene € _____

Grado di commerciabilità: _____; Perizia giurata Sì No Se sì, indicarne la data _____

LETTERA DI PATRONAGE

PRIVILEGIO

CESSIONE DEL CREDITO

PATTO DI RISERVATO DOMINIO

Descrizione: _____

ALLEGATO 4 - 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.

Informativa privacy

Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente e all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla "Protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati".

I dati potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, solo da personale incaricato al fine di garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo, come per Legge. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (artt. 13, 14 e 15 del Regolamento UE 2016/679) si prega di consultare l'informativa più dettagliata sul nostro sito internet www.fiditoscana.it.

Quadro A1 – DATI IDENTIFICATIVI DEL RAPPRESENTANTE LEGALE

Cognome Nome C.F.

Luogo e data di nascita Indirizzo di residenza

CAP Comune Provincia Tipo documento identificazione

Numero documento Autorità rilascio Luogo e data rilascio

E' persona politicamente esposta... no sì (specificare): Ha/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 Provincia Tipo documento identificazione

Numero documento Autorità rilascio Luogo e data rilascio

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

Ha/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..... Provincia 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..... Provincia 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..... Provincia 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 F- 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)

ALLEGATO 5 – DICHIARAZIONE DI CONSENSO

(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;
- F.E.I. Fondo Europeo per gli Investimenti.

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. 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: 

ALLEGATO 6 - INFORMAZIONI E DICHIARAZIONI SPECIFICHE PER L'ACCESSO AL FdG (ex lege 662/96)

Compilazione obbligatoria per tutte le imprese che richiedono - o per cui venga attivata - la controgaranzia FdG⁹

Il/La sottoscritto/a _____ nato/a a _____ il _____, nella qualità di legale rappresentante dell'impresa _____

dichiara che l'impresa

1. è in possesso dei parametri dimensionali previsti dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005, G.U. N. 238/05 e dall'All. 1 al Regolamento CE n. 651/2014 (cfr. www.fiditoscana.it) ed è qualificabile come:

micro impresa piccola impresa media impresa consorzio

2. rientra in una o più delle seguenti tipologie:

- è a prevalente partecipazione femminile (*requisiti soggettivi ex art. 2 comma 1 lettera a Legge 215/95 e s.m.i.*);
- è impresa sociale iscritta nell'apposita sezione del Registro delle Imprese (*D. Lgs. 115/2004*);
- ha sottoscritto un Contratto di Rete e ne allega copia (*L. 33/2009 e s.m.i.*)
- è iscritta all'Albo artigiani con N. iscrizione _____ Provincia _____ Data delibera di iscrizione all'Albo _____

3. ha un numero di dipendenti pari a _____ (numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante l'ultimo esercizio contabile)

4. ha sottoscritto: Patto territoriale Contratto d'area (*allegare idonea documentazione comprovante la sottoscrizione del Patto o del Contratto*)

5. ha

non ha

ottenuto, nell'esercizio in corso alla data di presentazione della domanda e nei precedenti due esercizi finanziari, aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (Reg. CE 1407/2013);

6. richiede che la garanzia venga concessa secondo la regola "de minimis". In caso contrario barra espressamente la seguente casella ;

7. **Solo per operazioni di importo fino a € 100.000,00:**

l'immobile aziendale (barrare la casella di interesse):

- è di proprietà dell'impresa e a tal fine allega i documenti comprovanti la proprietà (contratto di acquisto/visura catastale)
- è stato acquisito con contratto di locazione finanziaria e a tal fine allega il contratto
- è in locazione e il contratto ha scadenza il _____ e a tal fine allega il contratto di affitto

dichiara altresì

- di non essere destinataria di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al D.Lgs 231/2011;
- di non essere in difficoltà ai sensi del Reg. CE 651/2014;
- di non aver ricevuto e successivamente non rimborsato o depositato in un conto bloccato aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea ai sensi del DPCM 23/5/2007 (accordo Deggendorf);
- di essere a conoscenza che, l'ammissione al Fondo di Garanzia per le PMI (ex lege 662/96) è assoggettata alla vigente normativa antimafia;
- per le operazioni di investimento su cui l'impresa non abbia richiesto al precedente punto 6 l'applicazione della regola de minimis, di impegnarsi a fornire idonea comunicazione comprovante la realizzazione dell'investimento prima dell'erogazione del finanziamento o comunque entro 2 mesi dall'avvenuta erogazione dello stesso. In assenza, si dichiara consapevole che ciò potrà comportare la revoca dell'agevolazione eventualmente ottenuta e il pagamento dell'EsI maggiorato delle eventuali sanzioni e degli interessi (D. Lgs. 123/98)
- in caso di operazione di anticipazione crediti verso la Pubblica Amministrazione: che il credito in oggetto non è stato ceduto e che l'impresa è in possesso di idonea certificazione dell'Amministrazione debitrice che ne attesta l'ammontare, la certezza, l'esigibilità e la liquidità che provvede ad allegare alla presente richiesta;
- di impegnarsi a comunicare a Fidi Toscana eventuali variazioni nelle finalità di investimento inizialmente previste entro i 5 anni successivi alla delibera di garanzia;
- di impegnarsi a trasmettere tutta la documentazione necessaria per l'effettuazione dei controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nella presente richiesta e della sua effettiva destinazione.

Data _____

Firma _____

Firma (in caso di firma congiunta) _____



⁹ Si segnala che dal 5/9/2017 le imprese beneficiarie, accedendo al Portale FdG attraverso le proprie credenziali, possono reperire le lettere d'esito (evidenziare la domanda, cliccare sul tasto "Funzionalità" e selezionare la voce "Visualizza documenti").

La nuova modalità di trasmissione delle lettere d'esito alle imprese beneficiarie non sostituisce, ma affianca quella già operativa che prevede l'invio tramite PEC in corrispondenza dell'approvazione della domanda.

FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE - LEGGE 662/96

**RICHIESTA DI AGEVOLAZIONE DEL LEGALE RAPPRESENTANTE DELL'IMPRESA
BENEFICIARIA AI SENSI DELL'ARTT. 46 E 47 DPR 28 dicembre 2000, N. 445**

Ai sensi degli artt. 46 e 47 del DPR n. 445/2000 il sottoscritto _____ nato a _____ il _____, nella qualità di legale rappresentante dell'impresa _____ con codice fiscale _____ e sede in _____, consapevole delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci e della conseguente decadenza dei 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 dell'Art. 87 del Trattato dell'Unione Europea e, allo scopo di fruire della medesima,

DICHIARA

1. Che l'impresa è in possesso dei requisiti per l'accesso alla garanzia del Fondo di cui alle leggi 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) e 266/97 (art. 15), alle relative norme di attuazione, nonché alle vigenti Disposizioni Operative (normativa consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it) e pertanto richiede l'ammissione alla garanzia del medesimo Fondo per l'operazione finanziaria di Euro _____, concessa da/richiesta a _____ della durata di mesi _____;
2. Che l'impresa è regolarmente iscritta al Registro delle Imprese, 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 20/5/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18/04/2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it);
3. Che l'impresa non è destinataria di provvedimenti giudiziari che applicano sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231;
4. Di conoscere, avendone preso visione sul sito www.fondidigaranzia.it, ed accettare l'intera normativa comunitaria, nazionale, primaria e secondaria, che regola la concessione e la gestione della garanzia del Fondo e di rispettarne le relative disposizioni e limitazioni;
5. Di ben conoscere e accettare la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese, 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 Dlgs n. 123/98;
6. Di essere a conoscenza e accettare le Disposizioni Operative – parte II, paragrafo H.6.1 e Parte III paragrafo H.5.7 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 DM 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;
7. Di impegnarsi a comunicare al soggetto richiedente (Fidi Toscana Spa) eventuali variazioni societarie e ogni altro fatto rilevante sulla situazione aziendale;
8. Di impegnarsi a trasmettere al soggetto richiedente (Fidi Toscana Spa) tutta la documentazione necessaria al Gestore del Fondo per effettuare i controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nel modulo di richiesta e dell'effettiva destinazione dell'agevolazione del Fondo;
9. Di impegnarsi a trasmettere al soggetto richiedente (Fidi Toscana Spa), nel caso operazioni finanziarie a fronte di investimenti di cui alla Parte XI, paragrafo A, delle Disposizioni Operative, garantite ai sensi e nel rispetto delle condizioni previste dal Regolamento (UE) n. 651/2014, idonea documentazione (copia delle fatture o documenti equipollenti) comprovante la realizzazione degli Investimenti;
10. Di impegnarsi a consentire, in ogni momento e senza limitazioni, l'effettuazione di controlli, accertamenti documentali ed ispezioni in loco presso le sedi dei medesimi stessi, 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 impegnarsi a versare al Fondo un importo pari all'equivalente sovvenzione lordo nei casi di revoca della concessione dell'agevolazione previsti dalla normativa di riferimento e dalle vigenti Disposizioni Operative;
12. Di prendere atto che il Gestore del Fondo inoltrerà la corrispondenza relativa ai supplementi di istruttoria per l'ammissione alla garanzia al soggetto richiedente (Banca o altro Intermediario Finanziario in caso di Garanzia Diretta; Confidi o altro fondo di garanzia, in caso di Controgaranzia)
13. Di prendere atto che, in caso di concessione dell'intervento, il nome dell'impresa, 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 D. Lgs 27 ottobre 2009, n. 150 e successive modificazioni;

14. Che l'operazione finanziaria sopra indicata è stata richiesta/concessa per le seguenti finalità:

15. Che i dati sull'eventuale investimento sono i seguenti:

Ubicazione: Sede legale sede operativa

Comune di _____ Prov. _____ Via/Piazza _____ n. _____ cap _____

Investimento/Piano di sviluppo produttivo di Euro _____

Investimento/Piano di sviluppo: Iniziato in data _____ da iniziare

Investimento/Piano di sviluppo produttivo: Agevolato Non agevolato

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	EsI ottenuto (in percentuale)

16. Che in caso di investimento agevolato, le agevolazioni ottenute sono cumulabili con la garanzia del Fondo e che tale cumulo non comporta il superamento dei massimali relativi agli importi o alla intensità degli aiuti stabiliti dalla disciplina delle suddette agevolazioni.

17. Che la garanzia del Fondo viene richiesta ai sensi e nel rispetto delle condizioni previste per:

- la regolamentazione UE sugli aiuti "de minimis";
- gli "Aiuti agli investimenti a favore delle PMI" di cui alla parte XI , paragrafo A, delle Disposizioni Operative e dell'articolo 17 del regolamento (UE) n. 651/2014;
- gli "Aiuti alle imprese in fase di avviamento" di cui alla parte XI , paragrafo B, delle Disposizioni Operative e dell'art. 22 del Regolamento (UE) n. 651/2014;
- gli "Aiuti al finanziamento del rischio" di cui alla parte XI, paragrafo C, delle Disposizioni Operative e dell'art. 21 del Regolamento (UE) n. 651/2014;

18. Ove previsto dalle vigenti Disposizioni Operative, di aver già beneficiato, in qualità di "impresa unica" ai sensi della regolamentazione CE sugli aiuti "de minimis, nell'esercizio finanziario in corso e negli ultimi due esercizi finanziari, dei sottoelencati aiuti a titolo "de minimis"¹⁰:

Codice fiscale (dell'impresa richiedente o di uno delle imprese rientranti nell'"impresa unica" ¹¹)	Riferimento normativo e amministrazione concedente	Tipologia di contributo (c/interessi, c/capitale ecc..)	Data di concessione dell'agevolazione	Importo agevolazione in Euro

e di impegnarsi a rispettare per un periodo di tre anni dalla di ottenimento del primo aiuto "de minimis" il limite di cumulo previsto dal citato Regolamento;

19. Di impegnarsi, nel caso in cui l'impresa svolga più attività soggette ai massimali "de minimis" differenti, ai fini delle applicazioni del massimale più alto tra questi, ad attuare la separazione delle attività o la distinzione dei costi.

20. Che l'impresa è caratterizzata da cicli produttivi ultrannuali e/o di operare su commessa o a progetto sì no

21. Che l'impresa è una "start up innovativa" ai sensi dell'art. 25 comma 2 del dl n.179/2012, iscritta nella sezione speciale del Registro delle imprese di cui all'art. 25 comma 8 del medesimo d.l. n. 179/2012 sì no

22. Che l'impresa è un "incubatore certificato" ai sensi dell'art. 25 comma 5 del d.l. n. 179/2012, iscritto nella sezione speciale del Registro delle imprese di cui all'art. 25 comma 8 del medesimo d.l. n. 179/2012 sì no

23. Che il seguente indirizzo e-mail _____ possiede tutti i requisiti normativi e tecnici della **posta elettronica certificata** e accetta che tale indirizzo sia utilizzato da Gestore del Fondo di garanzia per la trasmissione delle comunicazioni procedurali anche in sostituzione dell'invio a mezzo raccomandata postale e/o fax. Inoltre, si impegna a comunicare al Gestore del Fondo, per il tramite del soggetto richiedente (Fidi Toscana Spa), eventuali variazioni del suddetto indirizzo;

¹⁰ Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni 'de minimis' diverse da quelle concesse dal Fondo di garanzia

¹¹ Ai fini del citato Regolamento, 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, INOLTRE, DI TROVARSI IN UNA DELLE SEGUENTI CONDIZIONI

(barrare il caso che ricorre)

- 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.

* a) La decisione Commissione 11.5.1999, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per interventi a favore dell'occupazione, mediante la concessione di agevolazioni contributive connesse alla stipulazione di contratti di formazione lavoro;

b) decisione della Commissione 5.6.2002, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per esenzioni fiscali e mutui agevolati, in favore di imprese di servizi pubblici a prevalente capitale pubblico;

c) decisione della Commissione 30.3.2004 concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia per interventi urgenti in materia di occupazione;

d) decisione della Commissione del 20 ottobre 2004, concernente il regime di aiuti di Stato concessi dall'Italia in favore delle imprese che hanno realizzato investimenti nei comuni colpiti da eventi calamitosi nel 2002, previsti dall'art. 5-sexies d.l. 24.12.2002, n. 282, convertito dalla l. 21.2.2003, n. 27.

Data _____

TIMBRO E FIRMA _____





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,

- 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 articoli 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 FEI, gli agenti del FEI, la Corte dei Conti Europea (la "CCE"), la Commissione Europea, gli agenti o i contraenti della Commissione Europea (incluso l'Ufficio europeo per la lotta antifrode ("OLAF")), la BEI e/o qualsiasi altra istituzione o organismo dell'Unione Europea avente facoltà di verificare l'utilizzo della garanzia COSME (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, ai fini della valutazione della garanzia 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 dell'agevolazione per la quale è sottoscritta la presente richiesta, tutta la documentazione relativa alla stessa; 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.

ALLEGATO 7 – DICHIARAZIONE PER L'ACCESSO ALLA GARANZIA DI SECONDO LIVELLO FEI SUL PROGRAMMA COSME

(Compilazione obbligatoria)



Il/La sottoscritto/a _____ nato/a a _____ il _____, nella qualità di legale rappresentante dell'impresa _____

DICHIARA:

- di essere a conoscenza che, qualora sussistano i requisiti di ammissibilità, la presente richiesta di garanzia potrà beneficiare della garanzia rilasciata da COSME e dal Fondo Europeo per gli Investimenti Strategici (EFIS) istituito ai sensi del Piano Investimenti per l'Europa. Lo scopo di EFIS è quello di supportare il finanziamento e l'implementazione di investimenti produttivi nell'Unione Europea e assicurare un maggiore accesso al credito;
- di riconoscere e accettare che il Fondo Europeo per gli Investimenti, gli agenti del FEI, la Corte dei Conti della Comunità europea, la Commissione, gli agenti o i "contractors" della Commissione (tra cui l'"OLAF"), la Banca europea per gli investimenti e/o qualsiasi altra istituzione dell'Unione o soggetto che ha il diritto di verificare l'utilizzo di questo contratto nel contesto di COSME (insieme, gli "Enti Autorizzati" e ciascuno un "Ente Autorizzato") hanno il diritto di effettuare controlli e verifiche e di richiedere informazioni e documentazione relativi a questo contratto e alla sua esecuzione, compreso senza limitazioni di sorta ai fini della valutazione il programma COSME;
- di consentire visite e ispezioni di controllo, da qualsiasi Ente Autorizzato, delle attività lavorative, dei libri contabili e dei verbali e, poiché queste verifiche possono includere i controlli e le ispezioni della controparte in loco, di consentire l'accesso ai propri locali a qualsiasi Ente Autorizzato durante il consueto orario di lavoro;
- di consentire al FEI la gestione dei dati riguardanti la presente operazione e la PMI richiedente, ivi compresa la pubblicazione sul proprio sito web delle informazioni relative;
- di impegnarsi a conservare e rendere disponibili per gli Enti Autorizzati, per un periodo di sette (7) anni dalla scadenza dell'operazione per la quale è sottoscritta la presente richiesta, tutta la documentazione relativa alla stessa.

Data _____

TIMBRO E FIRMA _____



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

ALLEGATO 8 - Elenco documentazione da fornire a Fidi Toscana in allegato al modulo di domanda per la concessione della garanzia Si ricorda che la mancata presentazione della documentazione qui riepilogata comporterà l'impossibilità per Fidi Toscana di procedere con la propria attività istruttoria

Barrare la documentazione allegata:

A1 - In ogni caso:

- Copia del **documento di identità** di tutti i firmatari la presente domanda di garanzia e del/dei titolare effettivo/i;
- Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio o Visura camerale** datato/a non anteriormente 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;
- Attestazione della Banca** riportata a pagina 2 della Domanda di Garanzia;
- Documenti contabili:**
 - 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)¹².
 - 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 e relative ricevute di avvenuta trasmissione all'agenzia delle entrate; 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)¹⁴;
 - 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)¹⁴.
 - o **per i professionisti:** ultime due dichiarazioni fiscali (mod. Unico).
- Nel caso di garanzie assunte dalla Banca a sostegno dell'operazione (Allegato 3):
 - o Copia del documento d'identità di ciascun garante in presenza di garanzie reali;
 - o **In caso di rilascio di fidejussione:** dichiarazione dei redditi di ciascun garante.
- Copia della documentazione attestante l'eventuale rateizzazione dei debiti con l'Erario o/e Enti Previdenziali.

A2 - Per operazioni con controgaranzia FdG oltre alla documentazione indicata alla Sezione A1:

- Per **finanziamenti a copertura di investimenti:** copia delle fatture (per spese già sostenute) o copia dei preventivi di spesa (per investimenti da realizzare).
- Per richieste riguardanti **l'anticipazione dei crediti verso la Pubblica Amministrazione:** copia della certificazione rilasciata dall'Amministrazione debitrice;
- Per **operazioni di importo fino a Euro 100.000,00** e nel caso in cui sia stata compilata la dichiarazione n.7 Allegato 6: a) contratto di leasing dell'immobile; b) contratto d'affitto dell'immobile con durata residua almeno pari alla durata del finanziamento richiesto; c) contratto d'acquisto dell'immobile aziendale o documentazione equivalente; d) copia del DM10 o certificato INPS che riporti il n. medio dei dipendenti dell'ultimo esercizio approvato e alla data più prossima a quella di presentazione della domanda di garanzia.

B - Per il prodotto "Garanzie su finanziamenti agevolati - Simest", oltre alla documentazione riportata sopra:

- Copia del Contratto di finanziamento stipulato tra Simest e l'impresa richiedente;
- Copia della Relazione illustrativa del programma di intervento presentato a Simest con il modulo di domanda;
- Copia della Relazione intermedia o della Relazione finale se sono decorsi più di 1 o 2 anni rispettivamente dalla stipula del contratto di finanziamento;
- Copia della comunicazione di Simest attestante la concessione di eventuali proroghe e copia della richiesta motivata presentata dall'impresa;
- Indicazione della quota di investimento realizzato, rendicontato ed erogato alla data della richiesta di garanzia e specifica degli altri soggetti garanti.

MODULI DI DOMANDA POSSONO ESSERE ANTICIPATI VIA FAX MA DOVRANNO OBBLIGATORIAMENTE ESSERE SEMPRE TRASMESSI ANCHE IN ORIGINALE CON FIRMA AUTOGRAFA O VIA PEC CON FIRMA DIGITALE

¹² 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.

ALLEGATO 9

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.

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 esposte.

(3) DEFINIZIONE DI PMI (DMAP del 18/04/2005 e Reg.UE 651/2014)

IMPRESA	NUMERO OCCUPATI (*)	FATTURATO (**) in milioni di Euro	Totale Stato Patrimoniale (***) in milioni di Euro
MEDIA	Meno di 250	Non superiore a 50	Non superiore a 43
PICCOLA	Meno di 50	Non superiore a 10	Non superiore a 10
MICRO	Meno di 10	Non superiore a 2	Non superiore a 2

(*)Per occupati si intendono i dipendenti dell'impresa a tempo determinato o indeterminato, iscritti nel libro matricola dell'impresa e legati all'impresa da forme contrattuali che prevedono il vincolo di dipendenza, fatta eccezione di quelli posti in cassa integrazione straordinaria. Il numero degli occupati è espresso in termini di unità lavorative a tempo pieno per anno (ULA), vale a dire in base al numero di persone che, durante l'anno, hanno lavorato nell'impresa o per conto della stessa. I dipendenti che hanno lavorato per una parte dell'anno oppure a tempo parziale sono assunti in frazioni di ULA.

(**)per fatturato, corrispondente alla voce A.1 del conto economico redatto secondo le vigenti norme del codice civile, s'intende l'importo netto del volume d'affari che comprende gli importi

provenienti dalla vendita di prodotti e dalla prestazione di servizi rientranti nelle attività ordinarie della società, diminuiti degli sconti concessi sulle vendite nonché dell'imposta sul valore aggiunto e delle altre imposte direttamente connesse con il volume d'affari;

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

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

I dati impiegati sono riferiti all'ultimo esercizio contabile chiuso e sono assunti su base annua. Per le imprese per le quali alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazione non è stato approvato il primo bilancio ovvero, nel caso di imprese esonerate dalla tenuta della contabilità ordinaria e/o dalla redazione del bilancio, non è stata presentata la prima dichiarazione dei redditi, sono considerati esclusivamente il numero degli occupati ed il totale dell'attivo patrimoniale risultanti alla stessa data.

(4) DEFINIZIONE DI IMPRESE ASSOCIATE E IMPRESE COLLEGATE (per quanto non esplicitamente riportato consultare la normativa di riferimento: DMAP del 18/04/2005 e Reg. UE n. 651/2014).

Imprese associate: Sono considerate associate le imprese (non identificabili come imprese collegate) tra le quali esiste la seguente relazione: un'impresa detiene, da sola oppure insieme ad una o più imprese collegate, il 25% o più del capitale o dei diritti di voto di un'altra impresa. Detta quota può essere raggiunta o superata senza determinare la qualifica di associate quando siano presenti le seguenti categorie di investitori, a condizione che gli stessi investitori non siano individualmente o congiuntamente collegati all'impresa richiedente: a) società pubbliche di partecipazione, società di capitale di rischio, persone fisiche o gruppi di persone fisiche, esercitanti regolare attività di investimento in capitali 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; b) università o centri di ricerca senza scopo di lucro; c) investitori istituzionali, compresi i fondi di sviluppo regionale; d) autorità locali autonome, aventi un bilancio annuale inferiore a 10 milioni di euro e meno di 5.000 abitanti.

Imprese collegate: Sono considerate collegate le imprese tra le quali esiste una delle seguenti relazioni: 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.

NORMATIVA IN MATERIA DI AIUTI DI STATO

Regolamento CE n. 1407/2013 del 18 dicembre 2013 - Aiuti "de minimis" per le imprese operanti in un SETTORE DIVERSO DALLA PRODUZIONE PRIMARIA DI PRODOTTI AGRICOLI, DALLA PESCA E DALL'ACQUACOLTURA.

Regolamento CE n. 1408 del 18 dicembre 2013 - Aiuti "de minimis" per le imprese operanti nel SETTORE DELLA PRODUZIONE PRIMARIA DI PRODOTTI AGRICOLI.

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

Regolamento CE n. 651 del 17 giugno 2014 - Regolamento generale di esenzione per categoria

**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.

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.

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 forniscono specifici servizi elaborativi o che svolgono 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 risulta 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. 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 o reclami@fiditoscana.it. La sua richiesta verrà presa in carico, per la sua gestione, dal Data Protection Officer (DPO) di Fidi Toscana.

Diritti dell'interessato

Nella Sua qualità di interessato, ai sensi dell'art. 15 del Regolamento, ha diritto ad ottenere dal Titolare del Trattamento:

- la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano - e di quali categorie di dati personali - anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- l'indicazione:
 - a) dell'origine dei dati personali, qualora non siano stati raccolti direttamente presso l'interessato;
 - b) delle finalità e modalità del trattamento;
 - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato;
 - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati;
- l'aggiornamento, la rettifica ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- l'attestazione, che le operazioni di cui ai due punti di cui immediatamente sopra sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- la revoca del trattamento, qualora lo stesso sia basato sull'articolo 6, paragrafo 1, lettera a), oppure sull'articolo 9, paragrafo 2, lettera a) del Regolamento, in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- la limitazione al trattamento di dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, mediante l'uso di sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore mediante e-mail e/o mediante modalità di marketing tradizionali mediante telefono e/o posta cartacea.

Si fa presente che il diritto di opposizione dell'interessato, esposto al precedente punto inerente finalità di marketing diretto mediante modalità automatizzate si estende a quelle tradizionali e che comunque resta salva la possibilità per l'interessato di esercitare il diritto di opposizione anche solo in parte. Pertanto, l'interessato può decidere di ricevere solo comunicazioni mediante modalità tradizionali ovvero solo comunicazioni automatizzate oppure nessuna delle due tipologie di comunicazione.

Ove applicabili, gode altresì dei diritti di cui agli articoli da 16 a 21 del Regolamento (Diritto di rettifica, diritto all'oblio, diritto di limitazione di trattamento, diritto alla portabilità dei dati, diritto di opposizione), nonché il diritto di reclamo all'Autorità Garante per il trattamento dei dati personali.

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.

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

A tutela della riservatezza dei Suoi dati presso la nostra società, quale impresa richiedente i servizi di Fidi Toscana S.p.A., è necessario, in adesione al Regolamento su indicato, acquisire il Suo consenso all'utilizzo dei Suoi dati.

La preghiamo pertanto di volerci ritornare sottoscritta per accettazione la dichiarazione di assenso. Infine Le facciamo presente che l'eventuale rifiuto a fornirci i Suoi dati personali e ad autorizzarne la comunicazione alle categorie di soggetti indicate potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o la mancata instaurazione del rapporto da Lei proposti.

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 / 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).

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.