_____ del_____
N° PRATICA N° FIN

ID FINANZ

(Riservato al Confidi)

CONFIDI CENTRO NORD Soc. Coop.

RICHIESTA DI FINANZIAMENTO DIRETTO

La/il sottoscritta/o azienda/libero professionista

_____

codice fiscale e/o partita IVA _____

sede legale in _____(____) Via/Piazza _____

C.A.P._____ Tel_____ Fax_____

e-mail _____ Indirizzo PEC _____

sede operativa in _____(____) Via/Piazza _____

C.A.P_____ Tel_____ Fax_____

e-mail _____

invio corrispondenza: sede legale □ sede operativa □

Sito Internet _____Iscritto alla CCIAA di _____

numero dipendenti _____ Cod. ISTAT/ATECO _____

esercente l'attività di _____

in possesso dei requisiti disposti dall'art.5 dello Statuto ed in particolare dei requisiti dimensionali dettati dalla normativa comunitaria vigente per la definizione di PMI in quanto rientrante nella categoria di:

□ media impresa(*) □ piccola impresa(**) □ microimpresa(***) □ società di professionisti

in persona del titolare □ legale rappresentante □ delegato a operare □ procuratore □

Nome e cognome_____ nato/a a _____ il _____

residente in _____(_____) Via _____

Secondo il Decreto di recepimento della disciplina comunitaria, emanato dal Ministero delle Attività Produttive in data 18 aprile 2005 e pubblicato sulla GU in data 12 ottobre 2005, è definita:

(*) media, l'impresa che ha meno di 250 dipendenti e un fatturato annuo non superiore a 50 ml di €, o un totale di bilancio annuo non superiore a 43ml di €;
(**) piccola, l'impresa che ha meno di 50 dipendenti e un fatturato annuo non superiore a 10 ml di €, o un totale di bilancio annuo non superiore a 10ml di€;
(***) micro, l'impresa che ha meno di 10 dipendenti e un fatturato annuo non superiore a 2 ml di €, o un totale di bilancio annuo non superiore a 2ml di€.

Tali parametri, sono da riferirsi all'impresa richiedente l'ammissione, unitamente alle eventuali imprese collegate (sommando totalmente i parametri) e associate all'impresa e alle proprie collegate (sommando i parametri in proporzione alla misura del controllo). Si definisce:

- collegata, l'impresa in cui un'altra impresa dispone, direttamente o per il tramite di una persona o di un gruppo di persone fisiche, del controllo della maggioranza ovvero di un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria;
- associata, l'impresa che detiene da sola, o insieme a una o più imprese collegate, almeno il 25% del capitale o dei diritti di voto di un'altra impresa

PREMESSO CHE

- il richiedente è Socio, o presenta contestualmente domanda di adesione a Confidi Centro Nord Società Cooperativa di Garanzia Collettiva Fidi (di seguito Confidi);
- il finanziamento è richiesto nel proprio ed esclusivo interesse;
- l'impresa è economicamente e finanziariamente sana;
- l'impresa non è in stato di liquidazione giudiziale, di liquidazione, di amministrazione controllata, di cessazione di attività o concordato preventivo e in qualsiasi altra situazione equivalente secondo la legislazione vigente e non ha in corso un procedimento per la dichiarazione di una di tali situazioni

CHIEDE IL SEGUENTE FINANZIAMENTO

Chirografario di importo pari a € _____ da rimborsare in _____ mesi

Note: _____

Con preammortamento Sì □ di cui mesi _____ No □

Finalità del finanziamento

□ Liquidità (specificare nella tabella di seguito la destinazione)

□ Piano di investimenti (specificare nella tabella di seguito la destinazione)

Attività materiali	Terreni e fabbricati	€
	Macchinari ed attrezzature	€
	Altri beni	€
Attività immateriali	Costi d'impianto e d'ampliamento, ricerca e sviluppo	€
	Altre attività	€
Capitale circolante	Scorte	€
	Altro	€

L.R. 21/11 (contributo c/interesse) – REGIONE VALLE D'AOSTA Sì □ No □

Coordinate bancarie per il versamento

Codice IBAN n. :

Intestato a: presso:

A tal fine, il richiedente prende atto che Confidi, sulla base delle proprie insindacabili valutazioni, delibererà in merito all'erogazione del finanziamento. Pertanto, il richiedente allega alla presente domanda la documentazione di cui all'allegato 1) e fornisce le seguenti informazioni:

- settore di appartenenza: industria □ commercio □ artigianato □ servizi □ turismo □
- Capitale sociale €_____ di cui versato €_____
- Esistenza di situazioni di controllo, influenza dominante, influenza notevole:

1) **di essere controllata da** _____

❑ che dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria;

❑ che dispone di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria;

2) **di essere collegata a** _____

che esercita un'influenza notevole in quanto dispone di almeno un quinto dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria.

3) **di essere sotto l'influenza dominante di** _____in virtù di particolari vincoli contrattuali con questi.

4) **di controllare** _____

❑ disponendo della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria;

❑ disponendo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria;

5) **di esercitare un'influenza notevole su** _____ disponendo di almeno un quinto dei voti esercitabili nell' assemblea ordinaria.

6) **di esercitare un'influenza dominante** su _____ in virtù di particolari vincoli contrattuali con questi.

- Affidamenti bancari in essere suddivisi fra le varie forme tecniche (a breve, a medio, lungo termine, leasing ecc.)

Istituto	Importo	Forma tecnica	Utilizzo medio	Garanzie prestate

- Notizie relative alle **proprietà immobiliari dell'azienda**:

Descrizione	Località	Valutazione	Gravami: importo	Scadenza

- Notizie relative ad eventuali garanzie rilasciate al sistema bancario *(da parte del titolare/soci/altri garanti)*

NOME COGNOME GARANTE	TIPO GARANZIA (fidejussione/pegno/ipoteca)	IMPORTO

Il richiedente prende atto che Confidi comunicherà la accettazione/non accettazione della presente richiesta agli indirizzi sopra indicati.

Luogo e data _____ **Timbro e Firma leggibile _____**

Il richiedente dichiara di avere ricevuto ed avere letto attentamente la guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario (Guida ABF) nonché di avere ricevuto e di avere preso visione del Foglio Informativo relativo all'offerta di finanziamento unitamente alla tabella dei tassi effettivi globali medi (TEGM) pro tempore vigenti così come previsto dalla normativa in tema di trasparenza delle operazioni bancarie e finanziarie, pubblicati anche sul sito internet di Confidi www.confidicentronord.it - Sezione trasparenza in versione scaricabile e stampabile.

Il Socio dichiara, inoltre, di

1) non avere □ avere □

richiesto e ricevuto copia completa del testo contrattuale - comprensivo del Documento di Sintesi - idoneo alla stipula;

2) aver ricevuto una copia della presente domanda di finanziamento

Luogo e data _____ **Timbro e Firma leggibile _____**

Il richiedente autorizza Confidi a richiedere l'intervento di garanzia prestato da Fondi, Enti, Istituzioni ed in particolare dal Fondo di Garanzia per le PMI (ex legge 662/96) acconsentendo sin da ora a fornire a Confidi tutta la documentazione necessaria per l'espletamento delle relative richieste e attività ispettive.

Luogo e data _____ **Timbro e Firma leggibile _____**

Il richiedente DICHIARA altresì

- di essere a conoscenza e di accettare il contenuto dello Statuto di Confidi;
- di essere stato informato da Confidi sulle caratteristiche del prodotto richiesto ed aver ricevuto le informazioni sui rischi connessi all'operazione;
- di essere a conoscenza e di accettare le condizioni economiche specificate nel Foglio Informativo pro tempore vigente;
- di essere a conoscenza e di accettare che le spese di istruttoria non saranno restituite in seguito all'eventuale estinzione anticipata del finanziamento;
- di impegnarsi a comunicare a Confidi ogni eventuale variazione sostanziale della propria situazione finanziaria, patrimoniale ed economica fornendo la relativa documentazione;
- di impegnarsi a fornire ogni ulteriore informazione richiesta ai fini dell'istruttoria;
- di essere a conoscenza che Confidi, nell'ambito del contrasto finanziario al terrorismo internazionale e delle misure di embargo, effettua le prescritte verifiche di legge;
- di prendere atto che ai sensi degli art. 87 e 88 del Trattato CE e della comunicazione 2008/C155/02, il finanziamento concesso da Confidi può essere considerato aiuto di stato qualora sia ammesso alla controgaranzia concessa con risorse comunitarie, nazionali, regionali;
- di aver ricevuto e preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali resa da Confidi ai sensi del Regolamento Europeo GDPR 679/2016;
- la sussistenza □ insussistenza □ *(contrassegnare il quadratino di proprio interesse)*
  di procedimenti penali giudiziali ovvero condanne per reati contro la Pubblica Amministrazione (ad esempio corruzione, turbativa d'asta, finanziamento illecito ai partiti) per reati di natura finanziari, per associazione mafiosa, riciclaggio ovvero terrorismo;
- la sussistenza □ insussistenza □ *(contrassegnare il quadratino di proprio interesse)*
  per il legale rappresentante e/o titolare effettivo di una rilevante esposizione al rischio di corruzione (Amministratori locali, soggetti con ruoli apicali nella PA o in Enti pubblici, consorzi ecc.)

Luogo e data _____ **Timbro e Firma leggibile _____**

Ai sensi dell'art. 21 del decreto antiriciclaggio (d.lgs. n. 231/07), il richiedente dichiara che le informazioni fornite nella presente richiesta sono veritiere e che ha debitamente visionato, compilato e sottoscritto il modulo identificazione titolare effettivo fornitogli da Confidi.

Luogo e data _____ **Timbro e Firma leggibile _____**

Verificato, anche per le finalità di adeguata verifica ai sensi del d. lgs. n. 231/2007 in materia di antiriciclaggio.

Confidi Centro Nord Soc. Coop.

Timbro e Firma leggibile _____

Allegati:
Allegato 1 – Modulo identificazione titolare effettivo
Allegato 2 – Documentazione da allegare

Allegato 1

MODULO IDENTIFICAZIONE TITOLARE EFFETTIVO (1)
D.LGS 231 NOVEMBRE 2007 e successive modifiche e integrazioni

Obblighi di adeguata verifica

Gentile Cliente, adempiendo agli obblighi derivanti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, così come modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017 n. 90 e successive modifiche e dal decreto legislativo 4 ottobre 2019 n. 125 Le sottoponiamo il presente documento, per procedere all'identificazione del cliente, dell'esecutore, del/i titolari effettivo/i e alla successiva verifica delle informazioni ricevute.

Le richiamate disposizioni impongono al cliente l'obbligo di collaborazione, fornendo per iscritto, sotto la propria responsabilità, i dati completi e le informazioni necessarie utili a consentire a Confidi Centro Nord di adempiere all'adeguata verifica, anche rafforzata se del caso. Nel caso in cui non fosse possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Confidi Centro Nord non può procedere all'apertura del rapporto continuativo, né all'esecuzione dell'operazione, rendendo anche necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere.

DATI RIFERITI AL CLIENTE

Il sottoscritto _____ in qualità di titolare/legale rappresentante/procuratore dell'impresa _____C.F./P.I. _____ essendo munito dei poteri necessari per la presente richiesta ed essendo, altresì:

- consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 3, del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 in caso di omessa o mendace dichiarazione;
- consapevole della definizione legale di "Persona politicamente esposta" come da Appendice allegata, avendone letto e compreso il contenuto;
- consapevole della definizione legale di" Titolare effettivo" come da Appendice allegata avendone letto e compreso il contenuto

DICHIARA:

A) DATI RELATIVI AL/AI LEGALE RAPPRESENTANTE/I - TITOLARE/I EFFETTIVO/I

DATI IDENTIFICATIVI: LEGALE RAPPRESENTANTE ☐ E/O TITOLARE EFFETTIVO ☐

Nome e Cognome _____ Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ Indirizzo di residenza _____ CAP _____

Provincia _____ Tipo documento di identificazione _____ Numero documento _____

È persona politicamente esposta (se si, compilare apposito questionario PEP) …….. SI ☐ NO ☐

Se si, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta (specificare: _____)

☐ PEP per familiarità (specificare: _____)

☐ PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)

È un politico italiano locale (PIL) …….. SI ☐ NO ☐

MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

Nelle società

Criterio 1 ☐ **a)** proprietà diretta del capitale superiore al 25% ☐ **b)** proprietà indiretta del capitale superiore al 25%

Nel caso in cui non sia posssibile individuare il TE con il criterio 1, selezionare uno dei seguenti due in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore

Criterio 2 ☐ **c)** controllo maggioranza voti in assemblea ☐ **d)** controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea

☐ **e)** vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante

Criterio 3 ☐ **f)** titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000

☐ Fondatore; ☐ Beneficiario; ☐ Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

DATI IDENTIFICATIVI: LEGALE RAPPRESENTANTE ☐ E/O TITOLARE EFFETTIVO ☐

Nome e Cognome _____ Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ Indirizzo di residenza _____ CAP _____

Provincia _____ Tipo documento di identificazione _____ Numero documento _____

È persona politicamente esposta (se si, compilare apposito questionario PEP) …….. SI ☐ NO ☐

Se si, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta (specificare: _____)

☐ PEP per familiarità (specificare: _____)

☐ PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)

È un politico italiano locale (PIL) …….. SI ☐ NO ☐

MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

Nelle società

Criterio 1 ☐ **a)** proprietà diretta del capitale superiore al 25% ☐ **b)** proprietà indiretta del capitale superiore al 25%

Nel caso in cui non sia posssibile individuare il TE con il criteri 1, selezionare uno dei seguenti due in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore

Criterio 2 ☐ **c)** controllo maggioranza voti in assemblea ☐ **d)** controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea

☐ **e)** vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante

Criterio 3 ☐ **f)** titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000

☐ Fondatore; ☐ Beneficiario; ☐ Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

DATI IDENTIFICATIVI: LEGALE RAPPRESENTANTE ☐ E/O TITOLARE EFFETTIVO ☐

Nome e Cognome _____ Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ Indirizzo di residenza _____ CAP _____

Provincia _____ Tipo documento di identificazione _____ Numero documento _____

È persona politicamente esposta (se si, compilare apposito questionario PEP) …….. SI ☐ NO ☐

Se si, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta (specificare: _____)

☐ PEP per familiarità (specificare: _____)

☐ PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)

È un politico italiano locale (PIL) …….. SI ☐ NO ☐

MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

Nelle società

Criterio 1 ☐ **a)** proprietà diretta del capitale superiore al 25% ☐ **b)** proprietà indiretta del capitale superiore al 25%

Nel caso in cui non sia posssibile individuare il TE con il criteri 1, selezionare uno dei seguenti due in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore

Criterio 2 ☐ **c)** controllo maggioranza voti in assemblea ☐ **d)** controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea

☐ **e)** vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante

Criterio 3 ☐ **f)** titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000

☐ Fondatore; ☐ Beneficiario; ☐ Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

DATI IDENTIFICATIVI: LEGALE RAPPRESENTANTE ☐ E/O TITOLARE EFFETTIVO ☐

Nome e Cognome _____ Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ Indirizzo di residenza _____ CAP _____

Provincia _____ Tipo documento di identificazione _____ Numero documento _____

È persona politicamente esposta (se si, compilare apposito questionario PEP) …….. SI ☐ NO ☐

Se si, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta (specificare: _____)

☐ PEP per familiarità (specificare: _____)

☐ PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)

È un politico italiano locale (PIL) …….. SI ☐ NO ☐

MOTIVO DELLA DICHIARAZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

Nelle società

Criterio 1 ☐ **a)** proprietà diretta del capitale superiore al 25% ☐ **b)** proprietà indiretta del capitale superiore al 25%

Nel caso in cui non sia posssibile individuare il TE con il criteri 1, selezionare uno dei seguenti due in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore

Criterio 2 ☐ **c)** controllo maggioranza voti in assemblea ☐ **d)** controllo voti sufficienti ad esercitare influenza dominante in assemblea

☐ **e)** vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante

Criterio 3 ☐ **f)** titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nel caso di persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000

☐ Fondatore; ☐ Beneficiario; ☐ Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

B) DATI IDENTIFICATIVI DELL'EVENTUALE ESECUTORE IN NOME E PER CONTO DEL CLIENTE

Nome e Cognome _____ Codice Fiscale _____

Luogo e data di nascita _____ Indirizzo di residenza _____ CAP _____

Provincia _____ Tipo documento di identificazione _____ Numero documento _____

È persona politicamente esposta (se si, compilare apposito questionario PEP) …….. SI ☐ NO ☐

Se si, indicare MOTIVO PEP:

☐ PEP diretta (specificare: _____)

☐ PEP per familiarità (specificare: _____)

☐ PEP per stretti legami di natura economica (specificare: _____)

È un politico italiano locale (PIL) …….. SI ☐ NO ☐

C) DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO PRODOTTA DAL CLIENTE

☐ DOCUMENTI IDENTIFICATIVI DELL'ESECUTORE, DEL LEGALE RAPPRESENTANTE E DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I

☐ COPIA DELL'ATTO COSTITUTIVO E DELLO STATUTO

☐ ESTRATTO DEL VERBALE DELLA DELIBERA DI ATTRIBUZIONE DEI POTERI DI FIRMA E DI DECISIONE ATTRIBUITI ALL'ESECUTORE

☐ PROCURA GENERALE

☐ VISURA CAMERALE NON ANTECEDENTE I 6 MESI

☐ ALTRO (SPECIFICARE _____)

D) DATI RIFERITI AL RAPPORTO

☐ CHE IL FINANZIAMENTO È RICHIESTO NELL'ESCLUSIVO INTERESSE DELL'AZIENDA

TIPOLOGIA RAPPORTO

☐ APERTURA RAPPORTO CONTINUATIVO ☐ AGGIORNAMENTO DEL RAPPORTO CONTINUATIVO

NATURA DEL RAPPORTO

☐ PRESTAZIONE DI GARANZIA ☐ EROGAZIONE DIRETTA ☐ ALTRO: _____

SCOPO DEL RAPPORTO

☐ LIQUIDITÀ PER LA GESTIONE ORDINARIA DELL'ATTIVITÀ ☐ INVESTIMENTI IMMOBILIARI/MOBILIARI ☐ RISTRUTTURAZIONE

☐ ALTRO: _____

AREA GEOGRAFICA IN CUI OPERA L'IMPRESA _____

AREA GEOGRAFICA IN CUI OPERANO LE PRINCIPALI CONTROPARTI COMMERCIALI O INDUSTRIALI DELL'IMPRESA _____

E) SOTTOSCRIZIONE

Il sottoscritto è consapevole che le dichiarazioni del presente modulo verranno utilizzate da Confidi Centro Nord per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela e del titolare effettivo di cui all'art. 17 e seguenti del D.Lgs. 231/2007 e si obbliga tempestivamente a comunicare a Confidi Centro Nord ogni eventuale variazione intervenuta rispetto a quanto sopra dichiarato ai sensi dell'art. 22 D.Lgs. 231/2007.

Luogo e Data _____ Timbro e Firma Leggibile _____

_____

CONFIDI CENTRO NORD IL DIPENDENTE TIMBRO E FIRMA

IL MEDIATORE CREDITIZIO TIMBRO E FIRMA

(1) TITOLARE EFFETTIVO
Art. 1, comma 2 lettera pp) del D. Lgs. 231/2007
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;
Secondo l'art. 20 del D. Lgs.231/07, rubricato "Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche":
1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
   a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
   b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità 'di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società'controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
   a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
   b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
   c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n.361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
   a) i fondatori, ove in vita;
   b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
   c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

SCHEDA RACCOLTA INFORMAZIONI SU ORIGINE PATRIMONIO/FONDI IN CASO DI PRESENZA DI "PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA" (PEP)

(Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., della Delibera B.I. n. 28 del 23/01/2018 nonché ai sensi degli art. 46, 47 e 76 del Dpr. 28/12/2000, n. 445)

DATI ANAGRAFICI DEL DICHIARANTE

Il/La sottoscritto/a _____ (cognome, nome) nato/a a _____ (___)
il _____ Codice fiscale _____ Residente a _____ (___)
in qualità di _____ (indicare se legale rappresentante e/o titolare effettivo e/o socio) dell'azienda
_____ (indicare la ragione sociale/denominazione)

DATI RELATIVI AL RAPPORTO RICHIESTO/AGGIORNAMENTO QUESTIONARIO

Garanzia Confidi Centro Nord su finanziamento originario di euro _____, da erogarsi a cura della Banca _____, filiale di _____. Motivazione del finanziamento _____

e/o

Erogazione credito diretto/fideiussione diretta di euro _____. Motivazione del finanziamento _____

o

Questionario antiriciclaggio scaduto ☐

DATI PEP

È persona politicamente esposta per il seguente motivo[1]: _____
_____

SITUAZIONE ECONOMICO/PATRIMONIALE DELLA PEP (FONTI DI REDDITO PERSONALE)

Informazioni sull'origine del reddito complessivo (possibili risposte multiple)

Reddito annuo	Fonte di reddito
☐ Inferiore a 25.000 €	☐ da lavoro dipendente
☐ Compreso tra 25.001 € e 50.000 €	☐ da lavoro autonomo
☐ Compreso tra 50.001 € e 70.000 €	☐ da rendite immobiliari
☐ Compreso tra 70.001 € e 100.000 €	☐ da redditi di capitale
☐ Superiore a 100.001 €	☐ da lascito/donazione
☐ Nessun reddito proprio	☐ da pensione
	☐ nessun reddito proprio

[1] Cfr. allegato per indicare e descrivere la tipologia di PEP

INFORMAZIONI SULL'ORIGINE DEL PATRIMONIO COMPLESSIVO (possibili risposte multiple)

Patrimonio complessivo	Fonte del patrimonio complessivo
☐ Inferiore a 50.000 €	☐ da lavoro dipendente
☐ Compreso tra 50.001 € e 300.000 €	☐ da lavoro autonomo
☐ Compreso tra 300.001 € e 500.000 €	☐ da rendite immobiliari
☐ Compreso tra 500.001 € e 1.000.000 €	☐ da redditi di capitale
☐ Superiore a 1.000.001 €	☐ da lascito/donazione
☐ Nessun reddito proprio	☐ nessun reddito proprio

SOCIETA' O IMPRESE CONTROLLATE (DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE, ANCHE CONGIUNTAMENTE) DALLA PEP

Denominazione: _____

Denominazione: _____

Denominazione: _____

Denominazione: _____

Denominazione: _____

FAMILIARI DELLA PEP (rilevano quelli contenuti nell'allegato)

Nome e Cognome	Luogo e data di nascita	Codice fiscale	Tipo legame	Situazione lavorativa	Situazione economica	Situazione patrimoniale

SOGGETTI CON I QUALI LE PEP INTRATTENGONO NOTORIAMENTE STRETTI LEGAMI

Nome e Cognome	Luogo e data di nascita	Codice fiscale	Tipo legame (specificare i casi di Società con contitolarità effettiva)

Luogo e data _____ Firma (per esteso e leggibile) _____

Allegato: Persona Politicamente Esposta (PEP)

(Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. n. 231/2007, come aggiornato dal D.Lgs. 25/05/2017, n. 90)

Sono Persone Politicamente Esposte (PEPs): le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e 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: 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

In sintesi, il Dichiarante riveste la qualifica di “persona politicamente esposta”, se lo stesso:

- riveste cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- è coniuge, figlio, coniuge del figlio, genitore o convivente, di una PEP, oppure
- è persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla PEP, oppure
- è legato alla PEP per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari, oppure
- è persona fisica che detiene solo formalmente il controllo totalitario di una società notoriamente costituita, di fatto, nell’interesse e a beneficio di una PEP.

Allegato 2

DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE

ALLA RICHIESTA

Per le persone giuridiche (Srl, Spa, Soc. Coop, ecc.):

Ultimi tre bilanci approvati completi di nota integrativa (con dettaglio debiti e crediti), relazione sulla gestione, relazione del collegio sindacale, verbale dell'Assemblea di approvazione e ricevuta del deposito in Camera di Commercio

Situazione contabile aggiornata (timbrata e firmata)

Eventuale bilancio consolidato

DURC in corso di validità

DM10 (alla data dell'ultimo bilancio approvato)

Se trattasi di finanziamento per investimenti o liquidità, giustificativi del rapporto (fatture, vale l'imponibile non il totale fatture),

Se trattasi di mutuo ipotecario perizia immobiliare

Compilazione del "Prospetto informazioni aziendali" oppure Business plan se presente

Questionario ESG (compilato, timbrato e firmato)

Domanda di agevolazione – Modello Fondo di Garanzia

Documentazione fiscale degli esponenti aziendali (in caso di prestiti diretti e persone politicamente esposte)

Per le persone fisiche (Snc, Sas, Ditte Individuali, ecc.):

Ultime tre dichiarazioni dei redditi (modello UNICO), dichiarazione IRAP, bilancio di verifica

Situazione contabile aggiornata (timbrata e firmata)

DURC in corso di validità

DM10 (alla data dell'ultimo modello UNICO presentato)

Dichiarazione IVA ultima presentata

Se trattasi di finanziamento per investimenti o liquidità, giustificativi del rapporto (fatture, vale l'imponibile non il totale fatture)

Se trattasi di mutuo ipotecario perizia immobiliare

Compilazione del "Prospetto informazioni aziendali" oppure Business plan se presente

Questionario ESG (compilato, timbrato e firmato)

Domanda di agevolazione – Modello Fondo di Garanzia

Documentazione fiscale degli esponenti aziendali (in caso di prestiti diretti e persone politicamente esposte)

Data TIMBRO E FIRMA

PROSPETTO INFORMAZIONI AZIENDALI

BREVE PRESENTAZIONE E STORIA DELL'IMPRESA
_____ _____ _____ _____ _____

STRUTTURA ORGANIZZATIVA DELL'IMPRESA	
Amministratore	***Dettaglio esperienze lavorative nel settore in cui opera l'impresa***

Funzione	***Numero dipendenti***

Principali Clienti	***Percentuale del fatturato***

Principali Fornitori	***Tempi medi di pagamento***
Altri	

MERCATO DI RIFERIMENTO							
Europa	☐	Africa	☐	Italia	☐	Nord Italia	☐
Asia	☐	Oceani	☐	Centro Italia	☐	Sud Italia	☐

Principali concorrenti	***Quota di mercato coperta***	***Confronto tra il prodotto o servizio offerto e il prodotto o servizio***
***Altri		

Bilancio previsionale/Business Plan

		20…	20…	20…	20…
		Importo	Importo	Importo	Importo
	Stato Patrimoniale				
	Immobilizzazioni				
di cui:	immateriali				
	materiali				
	finanziarie				
	Rimanenze				
	Attivo Circolante				
di cui:	crediti v/clienti				
	disponibilità liquide				
	altri				
	Totale attivo				
	Mezzi Propri				
di cui:	Capitale Sociale				
	Utili (perd.) dell'esercizio				
	Passivo Circolante				
di cui:	debiti a breve Vs. fornitori				
	debiti a breve Vs. banche				
	altri				
	Passivo a M/L termine				
di cui:	debiti a M/L termine Vs. banche				
	T.F.R.				
	Totale passivo				
	Conto Economico				
	Ricavi delle vendite e prest.				
	Variaz. rimanenze prod. finiti				
	A) Valore della produzione				
	Acquisti materie prime e merci				
	Acquisizione di servizi,ecc				
	Fitti passivi e canoni per locazioni				
	Personale				
	Ammortamenti				
	Oneri diversi di gestione				
	B) Costi della produzione				
	Risultato operativo (A-B)				
	Interessi e altri oneri finanziari				
	C) Proventi e oneri finanziari				
	D) Proventi e oneri straordin.				
	Risult. ante imposte (A-B+C+D)				
	Imposte sul reddito d'esercizio				
	Utile (perdita) di periodo				

Data

Timbro azienda e firma