MODULO UNICO PRESTITI DIRETTI L.108/96
con compilazione semplificata

Le funzioni di aiuto e autocompilazione del modulo sono testate per l'utilizzo con Adobe Acrobat Reader.

Terminata la compilazione si consiglia di utilizzare il tasto **CONTROLLA E STAMPA** posto a fine modulo, al fine di verificare la corretta compilazione del modulo in tutte le parti necessarie.

Si fa presente di compilare tutti i campi necessari del modulo, evidenziati in rosso i campi strettamente obbligatori, in seguito stampare e apporre le firme nei campi indicati da  .

Il modulo di consenso al trattamento dei dati deve essere compilato dal firmatario, da ogni socio illimitatamente responsabile e da ogni terzo garante, ove esistente.

Copia del modulo di consenso al trattamento dei dati é disponibile su richiesta.

_____ , il _____

Il sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____ in

qualità di _____ dell'impresa _____

leggitimato in forza di _____ (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____ prov. ____ Città _____ C.A.P. _____

codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ partita IVA n. _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ tel. _____ fax _____

E-mail _____ PEC _____

di proprietà dei seguenti soci (*indicare nomi e quote o allegare visura*)

che svolge la seguente attività _____

Dichiara di avere dipendenti n. _____ di cui part-time n. _____ pari a Unità lavorative annue n. _____

FOGLIO INFORMATIVO
FINANZIAMENTI FONDO ANTIUSURA L.108/1996
MARZO 2024

INFORMAZIONI SUL CONFIDI

RETE FIDI LIGURIA

SOCIETÀ CONSORTILE PER AZIONI DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI

CAPITALE SOCIALE DELIBERATO E VERSATO: 15.873.860,00

SEDE LEGALE E OPERATIVA: Via G. Carducci, 5/7 - Scala Destra, 16121, Genova

Codice fiscale, Partita IVA e Iscrizione a Registro Imprese Genova

N. 00598380103 REA N. 218252

iscritta nell'Albo degli Intermediari Finanziari di cui all'art. 106 D.L.vo 385/93 al

N. 19534.7

AREA AMMINISTRATIVA

SEDE

TELEFONO : 010 37 59 250
348 77 03 454

E-MAIL : retefidi@retefidi.it
PEC : retefidiliguria@legalmail.it

SITO WEB : www.retefidi.it

AREA COMMERCIALE

GENOVA, LA SPEZIA

AREA COMMERCIALE 342 09 08 346
348 74 63 417
info@retefidi.it

SAVONA, IMPERIA

AGOSTINO FERRARI 348 62 43 452
ferrari@retefidi.it

FOGLIO INFORMATIVO

rete fidi liguria

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL FINANZIAMENTO CONCESSO DAL CONFIDI

Rete Fidi Liguria è un confidi che opera per le imprese di tutti i settori. La sua attività consiste nella prestazione di garanzie di tipo mutualistico a favore delle PMI (cfr. D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive, raccomandazione 2003/361/CE del 06/05/2003, Regolamento n. 651/2014 CE allegato 1) e dei professionisti soci. Rete Fidi Liguria concede, inoltre, finanziamenti alle PMI socie, in particolare utilizzando il Fondo ex L.108/1996 art. 15 comma 2, costituito con apporti del MEF, operando in forza del combinato disposto dell'articolo 15 della legge 7 marzo 1996, n. 108 come modificato dalla legge 30 dicembre 2020, n.178 art. 1 commi 256 e 257.

L'importo massimo per singola operazione è di 40.000 euro a favore di micro, piccole e medie imprese a elevato rischio finanziario, come individuate ai sensi dell'art. 15, comma 2, lettera a) della legge n. 108/1996 o dell'art. 1, comma 256, lettera a), della legge n. 178/2020. L'intervento prevede l'utilizzo per l'80% delle risorse della L. 108/1996 e di un cofinanziamento al 20% con risorse proprie del confidi erogante.

Il finanziamento concesso a valere su fondi pubblici al tasso agevolato configura un aiuto di Stato in de minimis per la corrispondente ESL (equivalente sovvenzione lordo), che può essere concesso nei limiti della disciplina di riferimento.

Il finanziamento viene concesso da Rete Fidi Liguria a seguito di un'istruttoria di merito e previa verifica delle condizioni previste dalle norme, con particolare riferimento al rispetto delle caratteristiche dimensionali e dello stato di elevato rischio finanziario dell'impresa richiedente.

AMMISSIONE A SOCIO DELL'IMPRESA RICHIEDENTE IL FINANZIAMENTO

Per ottenere il finanziamento di Rete Fidi l'Impresa acquisisce la qualità di socio. All'uopo l'impresa presenta la richiesta di ammissione a socio all'attenzione degli organi deliberanti del confidi e, successivamente alla positiva delibera da parte degli stessi, acquista azioni di Rete Fidi. La partecipazione al capitale di Rete Fidi ha natura cauzionale (a garanzia degli impegni assunti dal confidi nell'interesse dell'impresa socia).

La qualità di socio viene mantenuta dall'impresa che potrà usufruire anche più volte dei servizi finanziari di Rete Fidi Liguria e viene meno solo in seguito alla cessione della partecipazione a terzi, a norma dello statuto sociale.

VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

Il merito creditizio (classe di rischio) dell'operazione in richiesta viene determinato da Rete Fidi Liguria in seguito all'analisi della solidità finanziaria dell'impresa e della valutazione dell'operazione proposta. In particolare Rete Fidi Liguria valuta la stabilità finanziaria dell'impresa, la patrimonializzazione, la capacità di generare cassa, la capacità reddituale dell'attività svolta e le prospettive di sviluppo degli investimenti effettuati o da realizzare e la solvibilità delle garanzie accessorie che assistono l'operazione.

In considerazione di tali elementi il punteggio di merito complessivo (delle caratteristiche economico patrimoniali e/o delle garanzie prestate) viene espresso con un voto da "1 – qualità più elevata" a "5 – elevata rischiosità".

Per l'utilizzo del Fondo antiusura è necessario il requisito di "impresa ad elevato rischio finanziario" che viene considerato esistente qualora il giudizio sintetico sulla probabilità di insolvenza ad un anno dell'impresa beneficiaria (PD), per la cui elaborazione Rete Fidi si avvale del supporto di CRIF, risulti superiore a 5,20%.

Rete Fidi Liguria declina le richieste per le quali il merito creditizio è ritenuto insufficiente.

NATURA E TIPOLOGIA DEL FINANZIAMENTO

Il finanziamento sarà concesso nelle forma chirografario a tasso fisso e con piano di ammortamento alla francese (che potrà essere preceduto da un periodo di preammortamento).

Il rischio per il Cliente, connesso all'operazione, riguarda la variazione del costo del denaro.

In caso di insolvenza il confidi ha diritto di recuperare quanto pagato dall'impresa, sia in via diretta che rivalendosi sul debitore principale, sulle garanzie rilasciate da terzi e sul valore della quota di capitale acquistata dall'impresa con finalità cauzionale.

CONTRATTO DI FINANZIAMENTO E CONDIZIONI DI VALIDITA'

l contratto di finanziamento fra l'impresa richiedente e Rete Fidi è in forma scritta e si perfeziona mediante la sottoscrizione con firma digitale dei legali rappresentanti delle Parti.

Esso deve essere:

- sottoscritto mediante apposizione della firma digitale dal legale rappresentante dell'impresa richiedente;
- essere inviato a Rete Fidi Liguria mediante la PEC che l'impresa ha depositato al Registro delle Imprese.

Il contratto di finanziamento si perfeziona ed assume efficacia una volta verificate le seguenti condizioni:

- rispetto dei requisiti dimensionali di PMI da parte del Cliente;
- capienza del massimale di aiuti di Stato in de minimis in capo all'impresa richiedente
- rispetto del requisito di "impresa ad elevato rischio finanziario" esistente qualora il giudizio sintetico sulla probabilità di insolvenza ad un anno dell'impresa beneficiaria (PD), emesso da una ECAI, risulti superiore a 5,20%.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

L'impresa richiedente ha diritto di conoscere, precedentemente alla formalizzazione dell'impegno effettuata con l'emissione della lettera di garanzia, le condizioni economiche calcolate in funzione delle specifiche dell'operazione in richiesta.

FINANZIAMENTO FONDO ANTIUSURA L. 108/1996

TIPOLOGIA	Finanziamento chirografario a tasso fisso erogato in un'unica soluzione e rimborsato con un piano di ammortamento alla francese per ciascuna quota che lo compone
IMPORTO DEL FINANZIAMENTO	Da un minimo di euro 25.000 e fino ad euro 40.000
FINALITA' DEL FINANZIAMENTO	Per il finanziamento degli investimenti oppure del capitale circolante (operazioni di liquidità)
DURATA	Da un minimo di 24 mesi e fino a un massimo di 72 mesi, compreso preammortamento
TASSO DI INTERESSE (NOMINALE) sulla quota di finanziamento concessa da Rete Fidi con fondi propri (minimo 20%)	**Tasso** determinato in funzione della PD dell'impresa, della quota di costi amministrativi del confidi e di una minima remunerazione del capitale, con un massimo complessivo del **10,00%**
TASSO DI INTERESSE (NOMINALE) sulla quota di finanziamento concessa da Rete Fidi con il Fondo antiusura ex L 108/1996 (80%)	**Tasso fisso del 2,05%,** a copertura della quota di costi amministrativi del Confidi.
TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG) massimo sull'intera operazione	**4,69944 %**
INTERESSI MORATORI MASSIMI	**Tasso del contratto + 2 punti percentuali** Gli interessi moratori sono applicati automaticamente a decorrere secondo le modalità di cui al Contratto di finanziamento

TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)	Il TEGM è l'informazione sui Tassi Effettivi Globali Medi per categoria di prodotti finanziari e importi, determinati trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze sulla base dei quali è calcolato il limite della soglia di usura. Il TEGM indica il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario a categorie omogenee di operazioni creditizie. La misura del TEGM viene tenuta costantemente aggiornata dalla Banca d'Italia trimestralmente e mediante le pubbliche indicazioni offerte dal Ministro dell'Economia e delle Finanze. Il Cliente potrà verificare il TEGM aggiornato sul sito del Confidi o della Banca D'Italia.
CLAUSOLA DI SALVAGUARDIA - IPOTESI DI USURA SOPRAVVENUTA PER DIMINUZIONE DEL TASSO SOGLIA	Il tasso, anche comprensivo della mora, non dovrà mai superare il limite previsto dalla legge n. 108 del 7 marzo del 1996; in caso di superamento del tasso - soglia (ivi comprese le ipotesi di usura sopravvenuta per diminuzione del tasso-soglia dopo la stipulazione del contratto), gli interessi si ridurranno automaticamente entro il limite del tasso soglia usurario ed il Confidi restituirà al Cliente quanto eventualmente da questo corrisposto in misura superiore al tasso – soglia
ALTRE SPESE	
SPESE ISTRUTTORIE	Non previste
ACQUISTO AZIONI RETE FIDI LIGURIA	**€ 500** pari a n. 500 azioni del valore nominale di € 1,00 (uno/00)
SPESE D'INCASSO RATA	Non previste
IMPOSTA SOSTITUTIVA	**0,25%** trattenuta da Rete Fidi in sede di erogazione del finanziamento
PIANO DI AMMORTAMENTO	
PIANO DI AMMORTAMENTO	**Ammortamento alla francese** (rate mensili costanti comprensive di quota capitale e quota interessi calcolati sul capitale residuo non ancora restituito)
PREAMMORTAMENTO	Fino a n. **24 mesi** di preammortamento, con la liquidazione della sola quota interessi, calcolata al medesimo tasso previsto per il piano di ammortamento
LIQUIDAZIONE INTERESSI	**Liquidazione mensile degli interessi.** Gli interessi sono calcolati anticipatamente ed inseriti nella rata di cui al piano di ammortamento

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Comunicazioni periodiche: almeno una volta ogni 12 mesi Rete Fidi Liguria invia al Cliente, mediante messaggio di posta elettronica, l'estratto conto descrittivo dell'operazione di finanziamento in essere, con l'indicazione dei rimborsi effettuati, del capitale residuo e del tasso applicato.

Forma del contratto: il contratto di finanziamento e l'accettazione di cessione in esso prevista dovrà essere sottoscritto dalle Parti mediante apposizione delle firme digitali dei rispettivi legali rappresentanti all'uopo legittimati. Esso dovrà essere trasmesso dal Cliente a Rete Fidi Liguria all'indirizzo PEC: retefidiliguria@legalmail.it, utilizzando l'indirizzo PEC comunicato al Registro delle Imprese; Rete Fidi provvederà all'apposizione della marcatura temporale sul documento firmato dalle Parti.

Cessione della qualità di socio del confidi: L'impresa socia, in mancanza di affidamenti o altri debiti con il confidi, può offrire la partecipazione in Rete Fidi a terzi che, avendo i requisiti e previa delibera di gradimento del Consiglio di Amministrazione, intendano acquisire la qualità di socio.

Diritto di ritenzione: rimane salvo il diritto del Confidi, in caso di pagamento effettuato alla banca a seguito dell'escussione del finanziamento, di compensare il credito vantato con le somme rivenienti dalla liquidazione/ cessione della partecipazione, le cauzioni e qualsiasi altra somma dal Cliente versata e detenuta dal Confidi in relazione al rapporto instaurato, senza obbligo di preavviso o formalità.

Procedure di reclamo e composizione stragiudiziale delle controversie: Ogni Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami di Rete Fidi Liguria. Il reclamo va presentato all'indirizzo di posta elettronica reclami@retefidi.it o all'indirizzo PEC retefidiliguria@legalmail.it o in subordine con lettera raccomandata A/R a Rete Fidi Liguria S.c.p.a. - "Rapporti con la Clientela e Reclami- Ufficio Reclami", via Giosuè Carducci 5/7 scala destra, CAP 16121, Genova (GE). L'Ufficio Reclami evade la richiesta entro il termine di trenta giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso. In caso di questioni di particolare complessità il termine per la replica non potrà comunque superare i 60 giorni dalla ricezione del reclamo. Nel caso in cui Rete Fidi Liguria consideri fondate le richieste del Cliente, la stessa deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere. Nel caso il cui Rete Fidi non consideri fondate le richieste del Cliente, formula la replica in forma scritta, indicandone le motivazioni in modo analitico. Rimane comunque salvo il diritto dell'impresa Cliente, qualora non soddisfatta, di adire alla mediazione dell'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) ed all'Autorità Giudiziaria. Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere al Confidi. Rete Fidi Liguria mette a disposizione dei clienti - presso il proprio sito internet - la guida relativa all'accesso all'ABF. Le parti individuano il Tribunale di Genova quale Foro competente a decidere sulle eventuali controversie.

Centrale dei Rischi: il Confidi, tenuto in forza della normativa di vigilanza vigente agli obblighi di segnalazione delle esposizioni creditizie, comunica in Centrale dei Rischi gli impegni di firma assunti a beneficio delle imprese socie (concessione, scadenza e situazioni in evidenza). La garanzia prestata dal confidi all'impresa ha evidenza nella sezione crediti per cassa e firma e concorre a formare l'accordato complessivo in capo all'impresa, ancorché riferita ad una esposizione già compresa nell'accordato stesso, dando luogo ad una apparente duplicazione.

LEGENDA

Debitore Principale: è il soggetto (impresa socia) al quale è concesso il finanziamento. Socio: l'impresa che ha aderito al Confidi e che richiede il finanziamento al Confidi stesso. Finanziatore: è Rete Fidi Liguria.

Terzi garanti: altri Soggetti che prestano fideiussione per il corretto rimborso del finanziamento.

Confidi: i consorzi con attività esterna, le società cooperative, le società consortili per azioni, a responsabilità limitata o cooperative, che svolgono l'attività di garanzia collettiva dei fidi nei confronti delle piccole e medie imprese (PMI).

Legge Confidi: Articolo 13 D.L. 269/2003 convertito con modificazioni dall'art. 1 Legge 24/11/2003 n. 326**.**

Fondo L Stabilità: fondo di garanzia affidato in gestione dal MEF a Rete Fidi istituito con (legge 147/2013 art 1 c.54),

PMI: (cfr. D.M. 18/04/2005 del Ministero delle Attività Produttive, pubblicato sulla G.U. n. 238 del 12/10/2005, e raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003). In particolare, nell'ambito della categoria delle PMI si definiscono media impresa quelle che hanno meno di 250 occupati, e hanno un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro (tali due requisiti entrambi sussistere), piccola impresa l'impresa che ha meno di 50 occupati, e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro, microimpresa l'impresa che ha meno di 10 occupati, e ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

ACCETTAZIONE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

Il Sottoscritto (Nome e Cognome): _____

in qualità di titolare / legale rappresentate dell'impresa _____

Dichiara di accettare le disposizioni contenute nel presente "foglio informativo" (di cui ha ricevuto copia) quali parti del contratto di finanziamento.

Luogo e data: _____ , _____ Timbro e Firma Cliente _____

Compilare in caso di offerta fuori sede

Dati identificativi del soggetto incaricato del collocamento del prodotto / servizio che entra in contatto con il cliente

Denominazione: _____

Sede: _____ registro delle imprese di: _____ p.iva: _____

Nome e Cognome dell'incaricato: _____ qualifica: _____

Estremi iscrizione Albi / Elenchi: _____

Telefono: _____ Fax: _____ e-mail: _____

Luogo e data: _____ , _____ Firma incaricato _____

FOGLIO INFORMATIVO

rete fidi liguria

RICHIESTA di FINANZIAMENTO

Spett. le
RETE FIDI LIGURIA
Via G. Carducci, 5/7
16121 - G E N O V A
Tel. 010.8693600
E-mail: retefidi@retefidi.it

data _____

Il sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____ in

qualità di _____ dell'impresa _____

legittimato in forza di . (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____ prov. ____ Città _____ C.A.P. _____

codice fiscale _____ partita IVA n. _____ tel. _____ fax _____

E-mail _____ PEC _____ di

proprietà dei seguenti soci (indicare nomi e quote o allegare visura)

che svolge la seguente attività _____

CHIEDE A RETE FIDI LIGURIA,

avendo preso visione del foglio informativo allegato alla presente, la CONCESSIONE DI UN FINANZIAMENTO con le seguenti caratteristiche:

- importo di euro _____
- durata _____ mesi
- preammortamento di _____ mesi
- rimborso a rate mensili
- per le seguenti finalità _____
- da erogare sul C/C intestato alla Richiedente presso _____

  IBAN _____

Dichiara di avere **DIPENDENTI** N. _____ DI CUI PART-TIME N. _____ PARI A UNITÀ LAVORATIVE ANNUE N. _____

L'impresa richiedente:

- dichiara che tutti i dati riportati nelle presenti pagine ed i relativi allegati sono veri e si assume l'impegno di comunicare a Rete Fidi Liguria ogni variazione che alteri sostanzialmente la propria situazione patrimoniale ed economica;
- dichiara di essere a conoscenza che, in caso di favorevole delibera degli organi competenti, sarà concluso fra le Parti un contratto di finanziamento nel quale saranno descritte le condizioni del prestito ed i costi a carico della Richiedente, coerenti con quanto indicato nel Foglio informativo del quale ha preso visione;
- si impegna ad acquisire la qualità di socio di Rete Fidi Liguria come da statuto, del quale la Richiedente dichiara di aver preso prima d'ora visione;
- autorizza Rete Fidi Liguria a richiedere e comunicare dati e informazioni finanziarie sull'impesa a banche dati quali Centrale dei Rischi, Cerved, Cribis sia in fase istruttoria che nel proseguo, per tutta la durata del finanziamento.

La presente Richiesta di Finanziamento impegna l'impresa Richiedente nell'ambito dei rapporti precontrattuali.

La Richiedente riconosce a Rete Fidi Liguria le spese relative all'attività istruttoria compiuta, pari ad euro 300,00, come descritte nel foglio informativo del quale la Richiedente dichiara di aver preso prima d'ora visione. Tale importo sarà trattenuto da Rete Fidi Liguria in sede di erogazione o, comunque versato direttamente dalla Richiedente qualora non si dovesse dare seguito al perfezionamento del contratto ed all'erogazione del Finanziamento.

Qualora Rete Fidi non ottenga il rimborso del finanziamento concesso alla Richiedente potrà agire Vs la stessa e gli eventuali altri garanti, al fine di ottenere il rimborso del credito, compreso di interessi convenzionali, di mora e spese.

La richiedente **ALLEGA** alla presente, ai fini della valutazione della richiesta di garanzia, la seguente documentazione:

- ☐ visura camerale o Cerved aggiornata (indicante la compagine sociale);
- ☐ breve descrizione dell'attività svolta e della finalità del finanziamento richiesto;
- ☐ bilancio depositato completo di ricevute di deposito degli ultimi due esercizi approvati completi di nota integrati-va;
- ☐ situazione contabile o bilancio se già approvato dell'esercizio precedente e situazione contabile dell'anno in corso, entrambe timbrate e firmate;
- ☐ certificato di revisione aggiornato (in caso di cooperativa);
- ☐ bilanci imprese collegate/controllate/controllanti o consolidati depositati con ricevute di deposito;
- ☐ documentazione comprovante numero medio dipendenti (Uniemens);
- ☐ curriculum vitae dei soci (in caso di nuova attività);
- ☐ descrizione investimento e copia fatture e/o preventivi di spesa (in caso operazione per investimento).

Data e luogo _____ , il _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

ESPOSIZIONI IN ESSERE IN CAPO ALL'IMPRESA / LIBERO PROFESSIONISTA

L'impresa _____

dichiara di presentare la seguente esposizione debitoria alla data del _____

FINANZIAMENTI A MEDIO TERMINE

ISTITUTO DI CREDITO	SCADENZA	GARANZIE CONCESSE	IMPORTO ORIGINARIO	IMPORTO SINGOLA RATA	DEBITO RESIDUO

CONTRATTI DI LEASING

SOCIETA' DI LEASING	OGGETTO DEL FINANZIAMENTO	IMPORTO SINGOLA RATA	N. RATE DA PAGARE

AFFIDAMENTI A BREVE TERMINE

ISTITUTO DI CREDITO	TIPO DI FIDO	GARANZIE CONCESSE	IMPORTO ACCORDATO	UTILIZZO ATTUALE

ALTRI INDEBITAMENTI (incl. rateizzi fisco-previdenziali)

ENTE	IMPORTO INIZIALE	NUMERO RATE	IMPORTO RATA	IMPORTO RESIDUO

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

ALL.TO A RICHIESTA DI FINANZIAMENTO CON L'UTILIZZO DEL FONDO L.108/1996 ART 15 COMMA 2

DICHIARAZIONE DI POSSEDERE I REQUISITI PER L'ACCESSO ALL'AGEVOLAZIONE

Ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, il sottoscritto (cognome e nome) _____

nato a …….…….…….. il_____, nella qualità di legale rappresentante dell'impresa *(denominazione e ragione sociale)*_____

ccodice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ partita IVA n. _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

con sede in _____ prov. ____ Città _____ C.A.P._____,

consapevole delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci e della conseguente decadenza dai benefici concessi sulla base di una dichiarazione non veritiera ai sensi degli articoli 75 e 76 del DPR 28 dicembre 2000, n. 445, richiede l'agevolazione sotto forma di riduzione di tasso agevolata, qualificabile come aiuto di Stato e, allo scopo di fruire della medesima,

DICHIARA

- che l'impresa non è in difficoltà o in liquidazione o sottoposta a procedura concorsuale per insolvenza, ovvero non presenta le condizioni previste dalla normativa nazionale vigente per l'apertura di tale procedura;

- che l'impresa non svolge le seguenti attività:
  - 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);
  - produzione o il commercio del tabacco e degli alcolici distillati nonché dei prodotti correlati;
  - produzione e commercio di armi e munizioni;
  - casinò ed attività equivalenti;
  - ricerca, sviluppo o applicazioni tecniche riferite a programmi o soluzioni elettroniche rivolte a:
    - supportare qualunque delle attività incluse nei punti da 1 a 4 citati in precedenza;
    - giochi d'azzardo su internet e casinò on line;
    - pornografia;
    - consentire l'accesso illegale a reti di dati elettronici;
    - consentire di scaricare illegalmente dati elettronici;
  - ricerca, sviluppo o applicazioni tecniche relative a:
    - clonazione umana per scopi di ricerca o terapeutici;
    - organismi geneticamente modificati (OGM).

PROSPETTO PER IL CALCOLO DEI PARAMETRI DIMENSIONALI

I. Informazioni relative al calcolo della dimensione di impresa

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

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

  La quota del 25% può essere raggiunta o superata senza determinare la qualifica di associate qualora siano presenti le categorie di investitori di seguito elencate, a condizione che gli stessi investitori non siano individualmente o congiuntamente collegati all'impresa richiedente:
  - società pubbliche di partecipazione, società di capitale di rischio, persone fisiche o gruppi di persone fisiche esercitanti regolare attività di investimento in capitale di rischio che investono fondi propri in imprese non quotate, a condizione che il totale investito da tali persone o gruppi di persone in una stessa impresa non superi 1.250.000 euro;
  - università o centri di ricerca pubblici e privati senza scopo di lucro;
  - investitori istituzionali, compresi i fondi di sviluppo regionale;
  - enti pubblici locali, aventi un bilancio annuale inferiore a 10 milioni di euro e meno di 5.000 abitanti
- **Impresa collegata**: se l'impresa richiedente dispone di una partecipazione maggioritaria (maggiore del 50%) o comunque della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea tale da detenere il controllo sulla gestione di un'altra impresa e/o un'altra impresa detiene una partecipazione come sopra descritta nell'impresa richiedente (cfr art. 3 DM 18/04/2005); Il collegamento tra due imprese può determinarsi anche attraverso una persona fisica o un gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto, purché si verifichino contemporaneamente le seguenti condizioni:
  - La persona o il gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto devono possedere in entrambe le imprese, congiuntamente nel caso di più persone, partecipazioni in misura tale da detenerne il controllo;
  - Le attività svolte dalle imprese devono essere ricomprese nella stessa Divisione della Classificazione delle attività economiche ISTAT (ossia devono agire sullo stesso mercato o su un mercato direttamente a valle o a monte dell'impresa richiedente).

1. Tipo di impresa

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

☐ **autonoma** ☐ **associata** ☐ **collegata**

2. Dati necessari per il calcolo della dimensione di impresa

Fatturato: si intende la voce A.1 del conto economico redatto secondo le vigenti norme del codice civile, ovvero l'importo netto del volume d'affari che comprende gli importi provenienti dalla vendita di prodotti e dalla prestazione di servizi rientranti nelle attività ordinarie della società, diminuiti degli sconti concessi sulle vendite nonché dell'imposta sul valore aggiunto e delle altre imposte direttamente connesse con il volume d'affari;

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

Occupati: corrispondono al numero di unità lavorative-anno (ULA), e fanno riferimento ai dipendenti dell'impresa a tempo determinato o indeterminato, iscritti nel libro matricola dell'impresa e legati all'impresa da forme contrattuali che prevedono il vincolo di dipendenza, fatta eccezione di quelli posti in cassa integrazione straordinaria.

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

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

Per le imprese associate o collegate[1], i dati, inclusi quelli relativi agli occupati, sono determinati sulla base dei conti dell'impresa oppure, se disponibili, sulla base dei conti consolidati dell'impresa o di conti consolidati in cui l'impresa è ricompresa tramite consolidamento.

[1] Se l'impresa associata o collegata è una società fiduciaria, è al soggetto fiduciante e non alla società fiduciaria che vanno ricondotte le eventuali partecipazioni detenute in altre imprese.
Nel caso di società cooperative, eventuali ulteriori indagini sui rapporti di associazione/collegamento sono da estendere, oltre che alle società direttamente detenute dall'impresa, anche ai soggetti risultanti dall'ultimo libro soci vidimato alla data di presentazione della richiesta di agevolazione.

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

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

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

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

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

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

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

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

PERIODO DI RIFERIMENTO: _____ *Inserire la data dell'ultimo esercizio contabile chiuso ed approvato riferito all'impresa Beneficiaria prima della data di sottoscrizione dell'Allegato 4.*

Tabella 1 – Calcolo dimensione aziendale

	Impresa (Denominazione e P.iva)	Fatturato	Attivo	Occupati (ULA)	Relazione di associazione/ collegamento	% di associazione/ collegamento	% * Fatturato	% * Attivo	% * Occupati (ULA)
Impresa Richiedente					Impresa Richiedente	100%			
1					Collegata Persona Fisica		€ 0,00	€ 0,00	0
2					Collegata Persona Fisica		€ 0,00	€ 0,00	0
3					Collegata Persona Fisica		€ 0,00	€ 0,00	0
4					Collegata Persona Fisica		€ 0,00	€ 0,00	0
5					Collegata Persona Fisica		€ 0,00	€ 0,00	0
						TOTALI	€ 0,00	€ 0,00	0

3. Dimensione dell'impresa

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

Occupati (ULA)	Fatturato	Totale di bilancio
0	**€ 0,00**	**€ 0,00**

Relativi al periodo di riferimento: _____

DICHIARA

che la dimensione[2] dell'impresa richiedente è:

☐ Microimpresa[3] ☐ Piccola Impresa[4] ☐ Media Impresa[5] ☐ Mid Cap[6] ☐ Grande Impresa[7]

Luogo e data _____ , _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

[2]Ai sensi dell'art. 1 comma 4 del DM 18/04/2005, I due requisiti di cui alle lettere a) e b) sono cumulativi, nel senso che tutti e due devono sussistere

[3] **Microimpresa**:

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

[4] **Piccola Impresa**:

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

[5] **Media Impresa**:

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

[6] **Mid Cap**: l'impresa, diversa dalle PMI, che ha meno di 500 occupati.

[7] **Grande Impresa**: diversa dalle precedenti. Si precisa che, ai sensi di quanto disposto dall' art. 4 comma 2 della Raccomandazione 2003/361/CE, se un'impresa, alla data di chiusura dei conti (periodo di riferimento), constata di aver superato, nell'uno o nell'altro senso e su base annua, le soglie degli occupati o del totale di bilancio/fatturato essa perde o acquisisce la qualifica di media, piccola o microimpresa solo se questo superamento avviene per due esercizi consecutivi.

rete fidi liguria

MODULO DOMANDA DI AMMISSIONE A SOCIO

Spett. le
RETE FIDI LIGURIA S.C.P.A.
Via G. Carducci, 5/7
16121 G E N O V A

Il sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____

in qualità di _____ dell'impresa _____

leggitimato in forza di _____ (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____ prov. ____ Città _____ C.A.P. _____

codice fiscale _____ partita IVA n. _____ tel. _____ fax _____

E-mail _____ PEC _____

CHIEDE

a codesta Società Consortile di essere ammesso in qualità di socio ai sensi dell'art. 6 dello Statuto. A tal fine

DICHIARA

- di essere a conoscenza delle norme dello Statuto vigente[1] che accetta nella loro integrità;
- di ricevere copia della presente documentazione, del foglio informativo (contenente le informazioni sull'intermediario, sulle condizioni e sulle principali caratteristiche del servizio offerto);
- che non esistono attualmente né sono esistiti nell'ultimo quinquennio procedure concorsuali, protesti, insolvenze di qualsiasi genere né a carico della nostra impresa, né dei suoi titolari.

Dichiara inoltre che l'azienda nei parametri dimensionali della Piccola e Media Impresa previsti dalle norme vigenti[2] o nei parametri dimensionali definiti dalla Banca Europea per gli Investimenti (BEI) per gli interventi a favore delle PMI[3], impegnandosi ad informare il confidi qualora la stessa perdesse tali requisiti.

Al fine di acquistare la partecipazione al capitale sociale di Rete Fidi Liguria (*entro i limiti descritti nel foglio informativo e in conformità alla delibera degli organi competenti*) formalizza la "Proposta di acquisto di azioni di Rete Fidi Liguria", rivolta ai soci che intendano cedere le proprie azioni, quale condizione per ottenere i servizi di garanzia.

Allega alla presente copia della visura del Registro delle Imprese aggiornato, restando a disposizione per l'invio di ogni altra documentazione si rendesse necessaria.

Distinti saluti.

_____ , il _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

[1] Il testo del vigente Statuto è disponibile sul sito internet www.retefidi.it

[2] Definizione di piccola/media impresa
Le piccole e medie imprese devono possedere i seguenti requisiti (G.U.C.E. n. L 124/03 – D.M. 18/04/2005 – G.U. n. 238/05):
- avere massimo 250 dipendenti;
- in relazione all'ultimo bilancio depositato, avere un fatturato non superiore a 50 milioni di Euro oppure un totale dell'attivo di bilancio non superiore a 43 milioni di Euro;
- avere il requisito dell'indipendenza. Sono considerate imprese indipendenti quelle il cui capitale o i cui diritti di voto non sono detenuti per il 25% o più da una sola o da più imprese non conformi alla definizione di PMI.

[3] Definizione di piccola/media impresa ai sensi BEI (Raccomandazione Commissione del 06/05/2003)

PROPOSTA DI ACQUISTO AZIONI DI RETE FIDI LIGURIA

In relazione alle richieste formalizzate a Rete Fidi Liguria di garanzia / finanziamento / sottoscrizione minibond e di ammissione a socio, l'impresa - come infra indicata - conferisce l'incarico a Rete Fidi Liguria di individuare un proprio socio che intenda cedere la partecipazione detenuta e fornire il supporto necessario al trasferimento della partecipazione.

****

La Scrivente formalizza la seguente proposta di acquisto della partecipazione al capitale di Rete Fidi Liguria. La proposta di acquisto rimarrà ferma fino all'individuazione dell'impresa socia venditrice e decadrà qualora la richiesta di garanzia / finanziamento / sottoscrizione minibond non venisse accolta o per qualsiasi motivo non fosse perfezionata.

L'Impresa richiedente, al fine di consentire l'acquisto delle azioni, depositerà presso Rete Fidi la provvista corrispondente al valore nominale della partecipazione da acquistare al momento dell'accettazione delle Condizioni economiche, che saranno indicate con la Comunicazione di avvenuta delibera.

Il sottoscritto/a _____ nato/a il _____ a _____ in qualità di _____ dell'impresa _____ legittimato in forza di _____ (ALLEGARE DOCUMENTO) con sede in _____ prov. ____ Via _____ C.A.P. _____ codice fiscale _____ partita IVA n. _____ tel. _____ fax _____ E-mail _____ PEC _____ a quanto infra legittimato in forza di legge e/o di statuto, **propone di acquistare** e

ACQUISTA

n. _____ azioni di Rete Fidi Liguria Società Consortile per azioni di garanzia collettiva dei fidi, del valore nominale di euro 1,00 cadauna e così per complessivi euro _____ dall'impresa che, già socia di Rete Fidi Liguria, intendendo alienare le proprie azioni, le offra in vendita al valor nominale.

A seguito del perfezionamento dell'acquisto l'impresa diverrà socia di Rete Fidi e rimarrà tale fino al successivo trasferimento ad altra impresa che voglia assumere la qualità di socio.

_____ , il _____

Il Compratore _____

Da sottoscrivere, da parte del Compratore, unitamente alla domanda di ammissione a socio

SCHEDA INTEGRATIVA SULLA SOSTENIBILITA' AMBIENTALE E SOCIALE ESG

01. ESG – ENVIRONMENTAL

1	L'azienda ha previsto o fatto investimenti e/o attività finalizzati a migliorare l'impatto ambientale?	☐ Si, mediante produzione di energia rinnovabile ☐ Si, mediante interventi di efficientamento energetico (ex lampadine led, condizionatori più efficienti, ecc.) ☐ Si, mediante l'utilizzo di materie e prodotti a basso impatto ☐ Si, mediante la selezione di forniture che garantiscono un impatto ambientale minore ☐ Altro _____ ☐ No
2	L'azienda contribuisce anche parzialmente all'economia circolare? [Le azioni relative all'economia circolare, riducono la produzione di scarti e, quindi, di rifiuti]	☐ Si _____ ☐ No
3	L'azienda è assicurata contro gli eventi catastrofali (alluvioni, terremoti, ecc.)? E' assicurata contro i rischi informatici?	☐ Si, è assicurata contro eventi catastrofali ☐ Si, è assicurata contro i rischi informatici ☐ No
4	L'azienda valuterebbe l'apertura di un finanziamento / garanzia per effettuare investimenti su impianti / macchinari / strutture al fine di renderli più efficienti dal punto di vista ambientale?	☐ Si _____ ☐ No

02. ESG - SOCIAL

5	L'azienda è dotata di una programmazione ufficiale per la formazione e crescita professionale del personale dipendente?	☐ Si, generica ☐ Si, specifica ESG ☐ No
6	L'impresa ha supportato iniziative sociali negli ultimi cinque anni?	☐ Si, con programmi di volontariato aziendale ☐ Si, con agevolazioni per famiglie e/o dipendenti (asilo / summer camp, ecc.) ☐ Si, con iniziative per la promozione dell'uguaglianza di genere sul posto di lavoro ☐ Si, con iniziative a supporto del territorio (sponsorizzazioni squadra paese, promozione eventi artigianato locale, ecc.) ☐ Altro _____ ☐ No

03. ESG - GOVERNANCE

7	La start-up è classificabile come START-UP INNOVATIVA / INCUBATORE secondo il D.L. 179/2012?	☐ Si ☐ No
8	Indicare i presidi / procedure / certificazioni di cui l'azienda si è dotata	☐ Codice di condotta, Codice etico, Rating di legalità, Modello di organizzazione (M.O.G. D.lgs. 231/2001) ☐ Processo per monitorare la puntualità dei pagamenti verso i fornitori ☐ Certificazione ISO 14001 o EMAS / Certificazione all'energia (ISO 50001) / Certificazione alla sostenibilità sociale (PAS 24000) / Certificazione alla parità di genere (UNI pdR 125) / Certificazione alla diversità e inclusione (ISO 30415) e alla governance (EASI o ISO 20121) ☐ Altro _____ ☐ Sono in corso valutazioni su ulteriori certificazioni

Denominazione _____

_____ , _____
Firma

rete fidi liguria

Informativa al pubblico e prestazione del consenso al trattamento dei dati

Regolamento (UE) 2016/679

con riferimento alla richiesta di concessione di garanzia / finanziamento del confidi

Rete Fidi Liguria, per lo svolgimento dell'attività di concessione di garanzia / finanziamento / sottoscrizione di minibonds, effettua il trattamento di dati personali degli esponenti delle imprese richiedenti, raccolti presso l'interessato o presso terzi. La presente informativa viene rilasciata in occasione della prima comunicazione all'impresa richiedente e ad ogni socio ed esponente ed aggiornata in caso di successive modifiche, mediante pubblicazione sul sito internet www.retefidi.it .

Il sottoscritt_ _____ nat_ a _____ il _____

in qualità di _____ dell'impresa _____

con sede in _____ prov. ____ Via _____ CAP _____

riceve la seguente informativa sul trattamento dei dati personali

Rete Fidi Liguria – Società Consortile per Azioni di Garanzia Collettiva Fidi con riferimento all'applicazione del *Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali*, fornisce alla propria Clientela le seguenti informazioni sull'utilizzo dei dati ad esso comunicati.

- **Identità e i dati di contatto del titolare del trattamento**

Rete Fidi Liguria s.cons.p.a. con Sede Legale e Operativa in Via G. Carducci, 5/7 Scala Destra – 16121 Genova –
Tel. 010 8693600 Fax 010 8693059 E-mail: retefidi@retefidi.it – E-mail certificata: retefidiliguria@legalmail.it
Sito internet: www.retefidi.it è il Titolare del Trattamento.

- **Finalità del trattamento cui sono destinati i dati personali e base giuridica del trattamento**

Rete Fidi Liguria è un consorzio di garanzia fidi (ex art. 13 D.L. 269/2003 convertito con L. 326/2003) intermediario finanziario che nell'interesse delle imprese proprie socie, presta garanzie a favore degli soggetti finanziatori (banche, enti finanziari, altri soggetti), finanziamenti in via diretta e la sottoscrizione di minibonds (obbligazioni, titoli di debito, cambiali finanziarie).

Il trattamento dei dati è finalizzato:

a) All'acquisizione della qualità di socio, ai sensi dello Statuto sociale;
b) All'instaurazione del rapporto di garanzia / finanziamento / sottoscrizione, dove il trattamento dei dati è finalizzato (esclusivamente) alla valutazione del merito creditizio e della solidità patrimoniale dell'impresa richiedente, dei suoi esponenti e dei soggetti illimitatamente responsabili, alla verifica della sostenibilità dell'operazione in proposta ed al controllo dell'evoluzione del piano di rimborso. Le modalità di trattamento consistono nell'alimentazione di una procedura gestionale informatica proprietaria che colleziona e organizza i dati raccolti al fine di rappresentare le caratteristiche dell'impresa e della pratica in richiesta agli organi deliberanti. Inoltre, nello svolgimento del contratto Rete Fidi riceve e comunica i dati relativi all'impresa interessata da/a banche dati terze (anche in ossequio a disposizioni di legge e regolamentari). Mediante i dati raccolti effettua profilature del rischio e controlli sulla situazione economica dell'impresa affidata al fine di valutare l'esposizione nel continuo e fino a scadenza, e può utilizzare e comunicare i dati raccolti a terzi soggetti, al fine di definire operazioni di controgaranzia o di cogaranzia o di far valere, in via giudiziale o stragiudiziale, propri diritti di credito nei confronti dell'impresa interessata che risulti insolvente o debitrice. Rete Fidi mantiene la base informativa utile alla concessione di nuovi impegni di credito nei confronti delle imprese socie, circa il numero e l'esito delle pratiche deliberate nei confronti dell'impresa richiedente, dei suoi soci ed esponenti, circa i dati personali contenuti nelle delibere, nei contratti di garanzia / finanziamento e nelle loro successive modificazioni, in cui Rete Fidi è parte ed ogni informazione riguardante insoluti per i quali lo stesso Rete Fidi abbia subito perdite o abbia dovuto intraprendere azioni di recupero.

Il trattamento dei dati personali viene effettuato sulla base giuridica:

a) della richiesta di adesione a socio e del contratto sociale (necessaria per l'esecuzione del contratto);
b) della richiesta di garanzia / finanziamento / sottoscrizione formalizzata dall'impresa interessata e del contratto di concessione della garanzia / finanziamento / sottoscrizione (necessaria per l'esecuzione del contratto);
c) di specifiche disposizioni di legge o regolamentari che impongono a Rete Fidi adempimenti che comportano il trattamento dei dati personali dei Clienti e delle persone fisiche esponenti, in materia di contrasto al riciclaggio (D.Lgs. 231/2007), di comunicazione agli organi giudiziari ed investigativi, di gestione di fondi pubblici volti al sostegno dell'attività, di disposizioni regolamentari delle competenti Autorità di Vigilanza (il rifiuto impedisce l'assolvimento di obblighi di legge da parte dell'interessato).

- **Categorie di dati personali**

Sono oggetto di trattamento i dati anagrafici, codice fiscale o partita IVA, reddituali, patrimoniali, sulle attività economiche svolte relative all'impresa richiedente, ai suoi soci, ai suoi esponenti ed ai soggetti terzi coobbligati con il debitore principale; dati relativi a rapporti di credito (tipologia, importo, modalità di rimborso), dati di tipo contabile (pagamenti, esposizione debitoria), dati relativi ad attività di recupero del credito e contenziose ed a vicende (oggettive o soggettive) che incidono sul credito. Son compresi nel trattamento i dati ricevuti dall'interessato o dall'impresa e quelli ricevuti dalla consultazione di banche dati terze (Centrale dei Rischi, risultanze banca che ha concesso il finanziamento, Camere di Commercio, sistema SIC Eurisc e banche dati informazioni creditizie). Il titolare del trattamento nelle attività svolte può venire a conoscenza di dati giudiziari relativi a procedimenti nei confronti dell'impresa richiedente e dei suoi soci / esponenti. *Rete Fidi non riceve dati relativi all'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, relativi alla salute o alla vita o all'orientamento sessuale della persona*

- **Destinatari dei dati personali**

I dati trattati nell'ambito del rapporto ed al suo monitoraggio possono essere trattati dai soggetti interni alla struttura ed autorizzati dal Titolare al trattamento in ragione delle mansioni ad esso affidate e comunicati a terzi soggetti

specificamente menzionati nell'operazione o coinvolti per lo svolgimento di attività complementari ai servizi offerti (enti finanziatori di natura bancaria o finanziaria, enti pubblici, soggetti co-garanti o contro-garanti, portali di crowdfunding o peer-to-peer landing, Monte Titoli spa e altri enti gestori di mercati di valori mobiliari, autorità di controllo, autorità giudiziarie e di pubblica sicurezza, banche dati di merito creditizio, anagrafe dei rapporti, indagini finanziarie, soggetti compresi nell'attività di emissione dei titoli di debito da garantire o sottoscrivere in qualità di co-garanti, contro-garanti, sponsor o advisor). I dati possono essere custoditi da Rete Fidi su sistemi locali o remoti localizzati nell'ambito della Comunità Europea e trattati da amministratori di sistema esterni a Rete Fidi, nell'ambito della gestione e sviluppo di soluzioni e procedure informatizzate.

- **Periodo di conservazione dei dati personali e criteri per determinarlo**

Il periodo di conservazione dei dati varia in funzione della finalità del trattamento.

- Nel rapporto associativo con l'impresa socia, Rete Fidi conserva i dati anagrafici, sulla compagine e gli esponenti aziendali per tutta la durata del rapporto sociale. Successivamente alla cessione delle partecipazioni rimane traccia dei dati anagrafici e della partecipazione dell'impresa nei libri sociali tenuti ai sensi di legge.
- Nel contratto di concessione della garanzia / finanziamento / sottoscrizione Rete Fidi raccoglie e conserva i dati necessari alla valutazione del merito creditizio e della solidità patrimoniale dell'impresa richiedente, dei suoi esponenti e dei soggetti illimitatamente responsabili, oltre che alla sostenibilità dell'operazione in proposta e i dati relativi al controllo dell'evoluzione del piano di rimborso per tutta la durata del contratto e fino alla completa estinzione dell'ultimo impegno di rimborso. Estinto ogni impegno Rete Fidi mantiene i dati nei propri archivi per ulteriori 10 anni al solo fine di documentare ad Autorità di Controllo e di Vigilanza il rispetto delle disposizioni di legge e regolamento tempo per tempo vigenti. Successivamente allo scadere del termine Rete Fidi procede alla rimozione dei seguenti dati: relativi alle esposizioni garantite rivenienti da Centrale dei Rischi, visure di banche dati di informazioni creditizie, visure camerali, tabulati bancari, dati relativi alle consistenze patrimoniali di soci e terzi garanti raccolti in occasione dell'istruttoria di credito.
- Qualora, successivamente alla richiesta di adesione al confidi e/o di delibera di una garanzia / finaiziamento / sottoscrizione, la pratica venga per qualunque motivo non accolta o perfezionata, Rete Fidi procede alla cancellazione dei dati personali ricevuti, decorso il termine di 12 mesi dalla rinuncia o rifiuto.

- **Diritti dell'interessato**

Diritto di accesso: di ricevere una copia dei dati personali oggetto di trattamento con riguardo alle finalità, categorie di dati destinatari cui sono / saranno comunicati, periodo di conservazione, diritto di chiedere la rettifica o la cancellazione, origine dei dati (qualora raccolti presso terzi).
Diritto alla cancellazione (oblio): diritto di chiedere la cancellazione dei dati, salvo l'obbligo di legge o l'interesse legittimo del titolare del trattamento.
Diritto alla portabilità: non applicabile in quanto i dati sono trattati con modalità non automatizzate.
Diritto di revocare il consenso prestato.
Diritto di proporre reclamo al Garante della Privacy.

- **Fonti da cui hanno origine i dati**

Rete Fidi all'avvio del rapporto con l'impresa richiedente ottiene i dati personali dei soggetti interessati: dall'impresa richiedente, da pubblici registri, dalla Centrale dei Rischi gestita dalla Banca d'Italia, da banche dati pubbliche e private (ad es. SIC Eurisc - Cribis, Cerved), dagli enti finanziatori, dai cogaranti e/o contro garanti coinvolti nell'operazione.

- **Processi decisionali automatizzati**

La concessione dei servizi di garanzia / finanziamento /sottoscrizione nell'interesse dell'impresa richiedente, quale condizione necessaria per

la conclusione e l'esecuzione del contratto nzia fra l'impresa richiedente e Rete Fidi, può essere influenzata dal risultato di processi automatizzati adottati da terzi.

Pertanto

in relazione alle informazioni sopra riportate e in merito utilizzo dei suoi dati da parte di Rete Fidi

(*indicare "PRESTA" in stampatello*)__ **IL PROPRIO CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

- ☐ Per l'acquisto della qualità di socio di Rete Fidi, nel perseguimento delle finalità statutarie (necessario).
- ☐ Per l'instaurazione del rapporto di garanzia / finanziamento / sottoscrizione di mi con le modalità descritte e con riferimento ai criteri per la determinazione del periodo di conservazione dei dati (necessario).
- ☐ Per la comunicazione, da parte di Rete Fidi a terzi soggetti, che intervengono nel rapporto di garanzia / finanziamento / sottoscrizione in oggetto (come ente finanziatore, enti co-garanti o contro-garanti, portali di crowdfunding o peer-to-peer landing, Monte Titoli spa e altri enti gestori di mercati di valori mobiliari, autorità di controllo, autorità giudiziarie e di pubblica sicurezza, banche dati di merito creditizio, anagrafe dei rapporti, indagini finanziarie, soggetti compresi nell'attività di emissione dei titoli di debito da garantire sottoscrivere in qualità di co-garanti, contro-garanti, sponsor o advisor) (necessario).
- ☐ Per lo svolgimento di iniziative promozionali e in relazione all'invio di materiali informativi sulle iniziative, i prodotti, i servizi e/o le attività di Rete Fidi Liguria(facoltativo).
- ☐ oppure **REVOCA** il proprio consenso al trattamento dei dati personali, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

Data e luogo _____ ,il _____ _____

☐ **obbligatorio allegare documento d'identità della persona interessata**

rete fidi liguria

Dichiarazione antiriciclaggio e adempimenti di adeguata verifica della Clientela e delle finalità dell'operazione

(Normativa per la prevenzione del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo D.Lgs. 231/2007)

Ottobre 2026

Rete Fidi Liguria – Società Consortile per Azioni di Garanzia Collettiva Fidi, intermediario finanziario iscritto all'Albo degli Intermediari art.106 T.U.B. al n.19534.7 in applicazione del D.Lgs. n. 231/2007 vigente utilizza le informazioni raccolte con il presente modulo ed i documenti ad esso allegati al fine di svolgere l'adeguata verifica del Cliente, consistente nelle seguenti attività:

(i) identificazione e verifica dell'identità del Cliente e dell'Esecutore;

(ii) identificazione e verifica dell'identità del Titolare Effettivo;

(iii) ottenimento di informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo;

(iv) svolgimento di un controllo costante nel corso del rapporto continuativo. Il Cliente fornisce dette informazioni, sotto la propria responsabilità, rimanendo tenuto a comunicare all'intermediario le variazioni delle informazioni rilevanti.

Informativa privacy ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 Il sottoscritto prende atto e presta consenso al trattamento delle informazioni fornite con il presente questionario da parte di Rete Fidi Liguria, in forza di legge (titolare del trattamento dei dati) al fine di individuare il rischio di riciclaggio associato alla clientela, obbligatorio per legge. Rete Fidi potrà trasmettere le informazioni fornite ad altro intermediario coinvolto nell'operazione ed assoggettato ai medesimi obblighi di verifica e/o alla Autorità di vigilanza e all'UIF in applicazione degli obblighi di segnalazione previsti dalla legge.

----------O----------

Il sottoscritto/a _____nato/a il _____a _____

in qualità di _____ dell'impresa _____

legittimato in forza di _ (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____prov. _____Via _____C.A.P. _____

codice fiscale _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ partita IVA n. _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che svolge la seguente attività _____

persona politicamente esposta come da intervista allegata al presente modulo ☐

consapevole degli obblighi e delle responsabilità previste dall'art. 22 del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, in relazione alla richiesta di garanzia / finanziamento / sottoscrizione minibonds (obbligazioni, titoli di debito, cambiali finanziarie), **dichiara** che l'intervento richiesto al Confidi consiste nella prestazione:

- o della garanzia per il corretto rimborso del finanziamento _____ ☐ concesso da _____o dell'emissione di titoli di debito effettuata dall'impresa emarginata.
- o del finanziamento _____ ☐ concesso da Rete Fidi o della sottoscrizione di titoli di debito emessi dall'impresa emarginata

per l'importo iniziale di euro _____ per la durata di ____mesi avente finalità _____

e sarà rimborsato mediante (ad es. liquidità aziendale, ricavi nuova attività, etc.)

_____

- dichiara inoltre che i titolari effettivi della persona giuridica sono

[1] esecutore "il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente"

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione ▼ Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione ▼ Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

ALLEGATI NECESSARI

- **Copia del DOCUMENTO D'IDENTITA' e codice fiscale della persona fisica Titolare o Esecutore (legale rappresentante della società o altro soggetto delegato)**
- **Copia del DOCUMENTO D'IDENTITA' di OGNI Titolare Effettivo**
- **VISURA storica aggiornata dell'impresa**
- **Dichiarazione firmata del legale rappresentante dell'impresa in merito alla catena di proprietà e controllo (ove necessaria ad integrare le informazioni descritte nel presente modulo)**
- **Dichiarazione del fiduciario o del trust sulla identità del soggetto per conto del quale è svolto il mandato fiduciario o sulla titolarità effettiva del trust**

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

Titolare effettivo (persona fisica proprietaria in ultima istanza)

Cognome _____ Nome _____

Data di Nascita _____ Luogo _____ Stato di residenza _____

Tipo documento di identificazione Numero _____

☐ persona esposta politicamente PEP come da intervista allegata al presente modulo

☐ beneficiario del mandato fiduciario o del trust come da dichiarazione allegata al presente modulo

☐ titolare della partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ titolare della partecipazione del _____ della società _____

con sede in _____ P. IVA _ _ _ _ _ _ _ _ _ _ _

che detiene la partecipazione del _____ dell'impresa richiedente

☐ Altre ipotesi da indicare per esteso:

- **dichiara infine** che nessuno dei soggetti menzionati nella presente (titolare, esecutore, impresa e titolari effettivi) ha mai subito procedimenti legati al riciclaggio o al finanziamento al terrorismo.

_____, il _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

Informativa sugli obblighi di cui al D.lgs. 231 del 21 novembre 2007 nel testo vigente

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.

Esecuzione da parte di terzi

Art. 26 (Esecuzione degli obblighi di adeguata verifica da parte di terzi).

1. Ferma la responsabilità dei soggetti obbligati in ordine agli adempimenti di cui al presente Titolo, è consentito ai medesimi di ricorrere a terzi per l'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica di cui all'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c).
2. Ai fini della presente sezione, si considerano «terzi»:
   a) gli intermediari bancari e finanziari di cui all'articolo 3, comma 2;
   b) gli agenti in attività finanziaria di cui all'articolo 3, comma 3, lettera c) limitatamente alle operazioni di importo inferiore a 15.000 euro, relative alle prestazioni di servizi di pagamento e all'emissione e distribuzione di moneta elettronica di cui all'articolo 17, comma 6;
   c) gli intermediari bancari e finanziari aventi sede in altri Stati membri;
   d) gli intermediari bancari e finanziari aventi sede in un Paese terzo, che:
      1) sono tenuti ad applicare misure di adeguata verifica della clientela e di conservazione dei documenti di livello analogo a quelle previste dalla direttiva;
      2) sono sottoposti a controlli di vigilanza in linea con quelli previsti dal diritto dell'Unione europea;
   e) i professionisti nei confronti di altri professionisti.

Art. 27 (Modalità di esecuzione degli obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di terzi).

1. Nei limiti di cui all'articolo 26, gli obblighi di adeguata verifica della clientela si considerano assolti, previo rilascio di idonea attestazione da parte del terzo che abbia provveduto ad adempiervi direttamente, nell'ambito di un rapporto continuativo o dell'esecuzione di una prestazione professionale ovvero in occasione del compimento di un'operazione occasionale.
2. L'attestazione di cui al comma 1 deve essere univocamente riconducibile al terzo e deve essere trasmessa dal terzo medesimo al soggetto obbligato che se ne avvale. Nella medesima attestazione è espressamente confermato il corretto adempimento degli obblighi da parte dell'attestante in relazione alle attività di verifica effettuate nonché la coincidenza tra il cliente verificato dal terzo e il soggetto a cui l'attestazione si riferisce. Le Autorità di vigilanza di settore, nell'esercizio delle attribuzioni di cui all'articolo 7, comma 1, lettera a), possono individuare idonee forme e modalità di attestazione, tenendo conto dell'evoluzione delle tecniche di comunicazione e trasferimento a distanza.
3. I terzi mettono a disposizione dei soggetti obbligati le informazioni richieste in occasione dell'adempimento degli obblighi di cui all'articolo 18, comma 1, lettere a), b) e c). Le copie dei documenti acquisiti dai terzi in sede di adeguata verifica del cliente sono trasmesse, senza ritardo, dai terzi medesimi ai soggetti obbligati che ne facciano richiesta.
4. Per i clienti il cui contatto è avvenuto attraverso l'intervento dei soggetti obbligati di cui all'articolo 3, comma 3, lettere b) [mediatori creditizi ex art 128-sexies e agenti in attività finanziaria ex art 128-quater TUB] e c), l'intermediario può procedere all'identificazione acquisendo da tali soggetti obbligati le informazioni necessarie, anche senza la presenza contestuale del cliente.
5. Nel caso di rapporti continuativi relativi all'erogazione di credito al consumo, di leasing o di altre tipologie operative indicate dalla Banca d'Italia, l'identificazione può essere effettuata da collaboratori esterni legati all'intermediario da apposita convenzione, nella quale siano specificati gli obblighi previsti dal presente decreto e ne siano conformemente regolate le modalità di adempimento.

Sanzioni penali

Art. 55 (Fattispecie incriminatrici)

1. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del presente decreto, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione.
2. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del presente decreto, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, 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.
4. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque, essendovi tenuto, viola il divieto di comunicazione di cui agli articoli 39, comma 1, e 41, comma 3, è punito con l'arresto da sei mesi a un anno e con l'ammenda da 5.000 euro a 30.000 euro.

Nozione di titolare effettivo

Art. 20. (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, e' 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 e' attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, e' 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. 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 poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.
5. 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, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

INTERVISTA PEP (PERSONA ESPOSTA POLITICAMENTE)

da compilare per ogni PEP ove esistente

Il firmatario del presente modulo, titolare della ditta o esecutore (legale rappresentante o delegato), dichiara se sussistono le seguenti circostanze con riferimento allo stesso firmatario, al titolare effettivo nonché i rispettivi familiari e soggetti che con loro intrattengono stretti legami

_____ è persona esposta politicamente PEP in quanto:

☐ **occupa o ha cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche**
☐ è un familiare 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);
☐ è un soggetto con il quale le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami (le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 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 particolare copre o ha ricoperto la carica di :

☐	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
☐	Deputato, Senatore, Parlamentare europeo, Consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri
☐	Membro degli organi direttivi centrali di partiti politici
☐	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
☐	Membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti
☐	Ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, Ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri
☐	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
☐	Direttore Generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale
☐	Direttore, Vicedirettore e Membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali
☐	Descrizione della carica ricoperta e del legame

_____, il _____

_____
Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

rete fidi liguria

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE DIRETTA da parte di Rete Fidi

Il Sig/Dr/a _____dipendente / collaboratore di Rete Fidi Liguria s.c.p.a.

attesta

l'identità del Sig/ra _____

Titolare / Esecutore (legale rappresentante / delegato) della ditta individuale/società

_____

attesta inoltre

di aver ricevuto il presente modulo completo in ogni sua parte e con i relativi allegati (documenti identificativi, di legittimazione, interviste PEP ove necessarie) e che il comportamento tenuto dal Cliente nel fornire l'informativa richiesta per le finalità di cui al D.Lgs 231/2007 risulta collaborativo e non anomalo.

Eventuali note sul comportamento anomalo:

_____

FIRMA ADDETTO RETE FIDI

☐ Le informazioni per lo svolgimento dell'adeguata verifica della Clientela sono state acquisite non di persona ma dal mediatore _____

con sede in _____

In persona del Sig _____, senza la presenza del Cliente.

_____

FIRMA ADDETTO MEDIATORE

rete fidi liguria

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE A DISTANZA SENZA INCONTRO CON IL CLIENTE

Il Sig./Dr/a _____dipendente / collaboratore di Rete Fidi Liguria s.c.p.a.

attesta

l'identità del Sig/ra _____

Titolare / Esecutore (legale rappresentante / delegato) della ditta individuale/società

_____

attesta inoltre

di aver ricevuto il presente modulo completo in ogni sua parte e con i relativi allegati (documenti identificativi, di legittimazione, interviste PEP ove necessarie e che il comportamento tenuto dal Cliente nel fornire l'informativa richiesta per le finalità di cui al D.Lgs 231/2007 risulta collaborativo e non anomalo.

Eventuali note sul comportamento anomalo:

invio documentazione con firma originale a mezzo posta, anticipata via email/ PEC	Eseguito ☐
invio documentazione con firma digitale via PEC	Eseguito ☐
E' stata acquisita la visura camerale della persona giuridica che descrive i poteri di firma in capo al soggetto identificato.	Eseguito ☐
E' stata effettuata una chiamata telefonica (welcome call) dal funzionario di Rete Fidi al firmatario della presente "Dichiarazione antiriciclaggio e adempimenti di adeguata verifica della Clientela e delle finalità dell'operazione" il quale ha confermato la propria identità e di aver compilato e sottoscritto il modulo.	Eseguito in data _____

_____

FIRMA ADDETTO RETE FIDI

rete fidi liguria

PRO-FORMA DICHIARAZIONE DI AVVENUTA IDENTIFICAZIONE DEL TERZO

OGGETTO: DICHIARAZIONE DI AVVENUTA IDENTIFICAZIONE

SPETTABILE RETE FIDI LIGURIA S.C.P.A.

INTERMEDIARIO FINANZIARIO VIGILATO EX ART. 106 TUB ABI 19534.7

PEC RETEFIDILIGURIA@LEGALMAIL.IT

Il sottoscritto/a _____

in qualità di rappresentante (legale o per delega) della banca convenzionata / intermediario finanziario vigilato denominato _____ Agenzia _____

che ha svolto autonomamente l'adeguata verifica del Cliente, ai sensi del D.Lgs. 231/2007

invia, in allegato alla presente,

la "DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO E ADEMPIMENTI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E DELLE FINALITA' DELL'OPERAZIONE", che descrive l'attività di identificazione e di raccolta dati effettuate.

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 26 e 27 del D. Lgs. 231/2007, attesta che la banca convenzionata / l'intermediario ha provveduto all'adempimento degli obblighi di adeguata verifica del Cliente

_____

confermando la coincidenza tra il Cliente verificato e il soggetto a cui l'attestazione si riferisce e che le informazioni in merito all'identità dei titolari effettivi e delle finalità dell'operazione (contenute nel modulo allegato in copia alla presente ai fini dell'adeguata verifica della clientela di cui agli artt. 18 e 19 del D. Lgs 231/2007) sono state rese dal firmatario sotto la propria responsabilità ai sensi dell'art. 22.

Distinti saluti.

_____

(timbro e Firma)

rete fidi liguria

RACCOLTA DOCUMENTI

Il sottoscritto/a _____nato/a il _____a _____

in qualità di dell'impresa _____

leggitimato in forza di (ALLEGARE DOCUMENTO)

con sede in _____prov. _____Città _____C.A.P. _____

codice fiscale _____ partita IVA n. _____ tel. _____fax _____

E-mail _____PEC _____

dichiara

di aver ricevuto copia della seguente documentazione:

	Acquisito
FOGLIO INFORMATIVO	☐
IDENTIFICAZIONE CLIENTE E TITOLARE EFFETTIVO	☐
MODULO DOMANDA DI AMMISSIONE A SOCIO	☐
MODULO RICHIESTA DI FINANZIAMENTO	☐
PROPOSTA ACQUISTO AZIONI	☐
SCHEDA INTEGRATIVA DATI ESG	☐
SCHEDA PRODOTTO (OVE PRESENTE)	☐
CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI	☐
CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (CRIF)	☐
DICHIARAZIONE DI POSSEDERE I REQUISITI PER L'ACCESSO ALL'AGEVOLAZIONE	☐

_____, il _____

_____

Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

Controlla e Stampa

Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti - INFORMATIVA
(Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n. 300)

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali
art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.crif.com inoltrandolo alla nostra società:

RETE FIDI LIGURIA S.CONS.P.A.	VIA G. CARDUCCI, 5/7 – 16121 GENOVA e-mail retefidi@retefidi.it

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF S.p.A.: via M. Fantin, 1-3 • 40131 Bologna

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.
Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (*dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso*) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (*Gazzetta Ufficiale* di novembre 2004) I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.
I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).
Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte ed in particolare estrarre in maniera univoca (senza alimentazione) dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storico dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41 – 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.com/)

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società all'indirizzo (e-mail retefidi@retefidi.it), oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.
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. 7 del Codice; 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** della 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 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, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, 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 (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi:] (v. *Nota redazionale*) si veda il ns. sito www. ...)

Consenso al trattamento dei dati
Vista l'informativa che mi è stata resa ai sensi dell'art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali e dell'art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie, autorizzo il trattamento dei miei dati, anche positivi, consapevole che in assenza Rete Fidi Liguria non potrà dar corso all'istruttoria per il finanziamento richiesto.

_____ , il _____

_____
Timbro e firma del titolare o del legale rappresentante

Controlla e Stampa