

DOMANDA DI CO-GARANZIA (da compilare integralmente)



FidiToscana
Motore di Imprese

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



Spettabile
CO.F.I.D.I.
Via Luigi Cherubini, 20
50121 Firenze
cofidifirenze@legalmail.it
info@cofidifirenze.com
www.cofidifirenze.com

AREA RISERVATA A FIDI TOSCANA

Anno/N. pratica _____ / _____ Codice Client _____

SOGGETTI CONVENZIONATI Codice _____

AREA RISERVATA A CO.F.I.D.I.

Anno/N. pratica _____ / _____ Codice Client _____

SOGGETTI CONVENZIONATI Codice _____

Il/La sottoscritto/a _____ quale titolare/legale rappresentante/delegato dell'Impresa _____ forma giuridica _____, codice fiscale _____ partita iva _____ appartenente al settore:

industria ; commercio ; turismo e servizi ; agricoltura ;

chiede la concessione della garanzia per la seguente operazione:

BANCA/SOC. LEASING FINANZIATRICE _____ **Filiale/Centro PMI di** _____

Via _____ **Loc.** _____ **Pr.** _____ **Codice Cab** _____

Incaricato della Banca a seguire l'operazione Sig./ra _____ **tel** _____

Forma tecnica	importo in euro	durata (mesi)
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

% DI GARANZIA RICHIESTA: _____

e a tal fine autorizza la Banca (Società di leasing o factoring) a

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

dichiara di prendere atto che l'esecutività della garanzia è subordinata al pagamento della commissione e che quest'ultima non sarà restituita in seguito all'estinzione anticipata, anche parziale, dell'operazione garantita;

dichiara di essere a conoscenza che l'impresa sarà tenuta al pagamento di una commissione aggiuntiva nel caso in cui l'impresa o la banca chiedano dopo l'erogazione del finanziamento garantito, di riesaminare l'operazione garantita;

dichiara di aver ricevuto o preso visione dei "Principali diritti del Cliente", del foglio informativo e del documento di sintesi relativi al servizio richiesto e di essere edotto circa l'ammontare della commissione dovuta per il rilascio della garanzia e per eventuali successivi riesami.

dichiara che le informazioni contabili ed extracontabili fornite nella presente domanda e negli allegati corrispondono a verità;

provvede ad allegare alla presente la documentazione riepilogata nell'Allegato 1, in assenza della quale Fidi Toscana e Co.fi.d.i. non potranno procedere con la propria attività di valutazione.

Data _____/_____/_____

Firma _____

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

Firma _____

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

* l'invio tramite pec ha lo stesso valore di una raccomandata AR; tale trasmissione è tuttavia sostitutiva dell'invio del documento firmato in originale solamente se il documento trasmesso tramite PEC è stato anche firmato digitalmente.

6. Durante l'ultimo esercizio contabile approvato ha occupato dipendenti (espressi in ULA¹) n.
 N. ULA attese tra 1 anno N. ULA attese tra 2 anni N. ULA attese tra 3 anni

7. Ha sottoscritto: Patto territoriale Contratto d'area
 (allegare idonea documentazione comprovante la sottoscrizione del Patto territoriale o del Contratto d'area)

8. (barrare la casella interessata):

1 un socio dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria (controllo di diritto)
 l'impresa (indicare il socio controllante o la società controllata o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____
 Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

2 un socio controlla da solo la maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria in base ad accordi con altri soci (controllo di fatto)
 l'impresa (indicare il socio controllante o la società controllata o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____
 Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

3 un socio è in grado di esercitare almeno uno dei seguenti diritti: approvare il bilancio, nominare e revocare amministratori o scegliere dirigenti, imporre una direzione comune con altre imprese (influenza dominante sull'assemblea ordinaria)
 l'impresa (indicare il socio controllante o la società controllata o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____
 Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

4 un socio ha il diritto d'esercitare un'influenza dominante sulla società in virtù di un contratto o di una clausola statutaria (influenza dominante sulla società)
 l'impresa (indicare il soggetto controllante o la società controllata o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____
 Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

5 un socio effettua/riceve forniture di beni e servizi che hanno natura esclusiva o prevalente rispetto al fatturato dell'impresa medesima (legami di fornitura)
 l'impresa (indicare il cliente o il fornitore strategico o per il quale l'impresa è strategica o entrambi):

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____
 Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

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

Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____
 Nome e Cognome/Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

9. Ha iniziato la propria attività in data

10. E' iscritta all'albo artigiani si no
 Se si, indicare: N. iscrizione Provincia Data delibera di iscrizione all'Albo.....

11. E' in posizione regolare con: Erario si no Rateizzazione si no
 Enti Previdenziali si no Rateizzazione si no

12. Ha attivato i seguenti finanziamenti a medio lungo termine:

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

DICHIARA ALTRESI' CHE L'IMPRESA:

- ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 8 c. 1 e 2 DPCM 23/5/2007, relativo agli aiuti individuati come illegali o incompatibili dalla CE, non rientra fra coloro che hanno ricevuto, neanche secondo la regola *de minimis*, aiuti dichiarati incompatibili con le decisioni della Commissione europea indicate nell'art. 4 del decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296 (D.P.C.M. 23/05/2007), pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana G.U.12/07/2007, n. 160;
- ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 8 c. 2 DPCM 23/5/2007, relativo agli aiuti individuati come illegali o incompatibili dalla CE, rientra fra i soggetti che hanno ricevuto, secondo la regola *de minimis* gli aiuti dichiarati incompatibili con la decisione della Commissione europea indicata nell'art. 4, comma 1, lettera b), del decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296 (D.P.C.M. 23/05/2007), pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana G.U.12/07/2007 n. 160, per un ammontare totale di euro..... e non è pertanto tenuta all'obbligo di restituzione delle somme fruite;
- ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 8 c. 3 DPCM 23/5/2007, relativo agli aiuti individuati come illegali o incompatibili dalla CE, ha rimborsato in data [indicare giorno mese e anno in cui è stato effettuato il rimborso], mediante [indicare il

mezzo con il quale si è proceduto al rimborso, ad esempio: modello F24, cartella di pagamento, ecc.]

.....la somma di euro
comprendiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del [Regolamento \(CE\) 21 aprile 2004, n. 794/2004](#), della Commissione, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea 30 aprile 2004, n. L 140, relativa all'aiuto di Stato soggetto al recupero e dichiarato incompatibile con la decisione della Commissione europea indicata nell'art. 4, comma 1, lettera [specificare a quali delle lettere a, b, c, o d ci si riferisce]..... del decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, adottato ai sensi dell'art. [1, comma 1223](#), della [legge 27 dicembre 2006, n. 296](#) (D.P.C.M. 23/05/2007), pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana G.U.12/07/2007 n. 160;

- ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 8 c. 4 DPCM 23/5/2007, relativo agli aiuti individuati come illegali o incompatibili dalla CE, ha depositato nel conto di contabilità speciale presso la Banca d'Italia la somma di euro, comprendiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del [Regolamento \(CE\) 21 aprile 2004, n. 793/2004](#), della Commissione, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione europea 30 aprile 2004, n. L 140, relativa all'aiuto di Stato soggetto al recupero e dichiarato incompatibile con la decisione della Commissione, europea indicata nell'art. 4, comma 1, lettera [specificare a quali delle lettere a) o c) ci si riferisce]..... del decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri, adottato ai sensi dell'art. [1, comma 1223](#), della [legge 27 dicembre 2006, n. 296](#) (D.P.C.M. 23/05/2007), pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica italiana G.U.12/07/2007 n. 160.

DICHIARA INFINE²:

che l'impresa, che ha ottenuto con³ _____ la concessione dell'agevolazione/ contributo pari ad euro _____ in attuazione di⁴ _____,

1. in relazione alle spese oggetto della richiesta di contributo, non ha ottenuto altri benefici o agevolazioni previsti da normative comunitarie, nazionali, regionali o comunque di natura pubblica;
2. non ha beneficiato, nell'ultimo triennio, di contributi pubblici, percepiti a titolo di aiuti "de minimis", per un importo superiore a € 200.000,00= (€ 100.000,00= per le imprese attive nel settore del trasporto su strada);

(barrare la casella interessata)

non ha beneficiato, nell'ultimo triennio, di alcun contributo pubblico in regime "de minimis".

Oppure

ha beneficiato negli ultimi tre esercizi finanziari dei seguenti contributi pubblici di natura "de minimis":

Ente erogatore	Riferimento di legge	Importo dell'aiuto	Data di concessione

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

Allega i seguenti **documenti di identificazione⁵** (uno per ciascun firmatario):

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

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

Luogo e data _____

_____ firma

_____ firma

Per adempiere in tempi brevi alla richiesta La invitiamo a specificare i suoi recapiti: Telefono _____ / _____ fax _____

² La Commissione Europea, con il proprio Regolamento CE n. 1998 del 15 Dicembre 2006 (pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea n. L 379/5 del 28/12/2006) ha stabilito:

- Che l'importo massimo di aiuti pubblici che possono essere concessi ad una medesima impresa in un triennio, senza la preventiva notifica ed autorizzazione da parte della Commissione Europea e senza che ciò possa pregiudicare le condizioni di concorrenza tra le imprese è pari a € 200.000,00= (€ 100.000,00= se impresa attiva nel settore del trasporto su strada). Stante l'esiguità dell'intervento, la Commissione ritiene, infatti, che questi aiuti non siano di natura tale da pregiudicare le condizioni di concorrenza tra le imprese nel mercato comune e che, pertanto, essi non rientrano nell'obbligo di notifica di cui all'art. 87 del trattato CE;

- Che gli aiuti de minimis non sono cumulabili con aiuti statali relativamente agli stessi costi ammissibili se un tale cumulo dà luogo ad un'intensità d'aiuto superiore a quella fissata, per le specifiche circostanze di ogni caso, in un regolamento di esenzione o in una decisione della Commissione

- Che ai fini della determinazione dell'ammontare massimo di € 200.000,00= (€ 100.000,00= se impresa attiva nel settore del trasporto su strada) devono essere prese in considerazione tutte le categorie di Aiuti Pubblici, concessi da autorità nazionali, regionali o locali, a prescindere dalla forma dell'aiuto "de minimis" o dall'obiettivo perseguito ed a prescindere dal fatto che l'aiuto concesso allo Stato membro sia finanziato interamente o parzialmente con risorse di origine comunitaria;

- Che la regola "de minimis" di cui al presente regolamento 1998/2006 non è applicabile:

- Agli aiuti concessi a imprese attive nel settore della pesca e dell'acquacoltura;
- agli aiuti concessi a imprese attive nel settore della produzione primaria dei prodotti agricoli di cui all'allegato I del trattato per i quali esiste una disciplina de minimis ad hoc (reg. 1860/04);
- agli aiuti concessi a imprese attive nella trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli elencati nell'allegato I, quando l'importo dell'aiuto è fissato in base al prezzo o al quantitativo di tali prodotti acquistati da produttori primari o immessi sul mercato dalle imprese interessate, oppure quando l'aiuto è subordinato al fatto di venire parzialmente o interamente trasferito a produttori primari;
- agli aiuti all'esportazione (si intendono tali quelli direttamente legati alle quantità esportate, alla costituzione ed al funzionamento di una rete di distribuzione o alle spese correnti connesse all'attività di esportazione; non rientrano normalmente negli aiuti all'esportazione gli aiuti inerenti ai costi di partecipazione a fiere commerciali o quelli per studi o servizi di consulenza, necessari per il lancio di un nuovo prodotto o di un prodotto già esistente su un nuovo mercato);
- agli aiuti condizionati all'impiego preferenziale di prodotti interni rispetto ai prodotti d'importazione;
- agli aiuti ad imprese attive nel settore carbonifero;
- agli aiuti destinati all'acquisto di veicoli per il trasporto di merci su strada da parte di imprese che effettuano trasporto di merci su strada per conto terzi;
- agli aiuti a imprese in difficoltà.

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

³ Compilare riportando gli estremi dell'atto di concessione e/o assegnazione

⁴ Riportare gli estremi del bando per i quali si rilascia la dichiarazione

⁵ Sono equipollenti alla carta di identità il passaporto, la patente di guida, la patente nautica, il libretto di pensione, il patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici, il porto d'armi, le tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato (DPR 445/2000)

Dichiarazione di consenso
(ai sensi del D. Lgs. n. 196 / 2003 sulla tutela dei dati personali)

Io / Noi sottoscritto / i _____

in proprio e in qualità di legale rappresentante dell'impresa _____
con riferimento al D. Lgs. N. 196 / 2003, avendo preso atto dall'Informativa riportata in Allegato 2, che per l'esecuzione delle operazioni e/o servizi richiesti, oltre al trattamento da parte Vostra dei miei / nostri dati personali, è necessaria la loro comunicazione alle categorie di soggetti di seguito specificate e riportate nell'apposito elenco:

1. società o enti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni alla clientela;
2. società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela;
3. società che svolgono servizi bancari e finanziari;
4. Società e/o Enti che rilevano i rischi finanziari;
5. società di gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
6. società o professionisti per il recupero di crediti;
7. società di consulenza amministrativa, organizzativa e gestionale;
8. società enti o consorzi, persone fisiche o Studi Professionali che, per conto della Vostra società, Vi forniscono specifici servizi elaborativi o che svolgono attività connesse, strumentali o di supporto a quella della Vostra società, ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da noi richiesti o che Vi richiederemo in futuro;

do / diamo il consenso

Firma:

Firma:

Inoltre, per quanto riguarda il trattamento da parte della Vostra società dei miei / nostri dati personali ai fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte di prodotti o di Vostri servizi

do/diamo il consenso

nego / neghiamo il consenso

Firma:

Firma:

IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

(ai sensi dell'art. 15 e seguenti del D.Lgs n. 231 del 21 novembre 2007)

Il/La sottoscritto/a....., in qualità di legale rappresentante della Società..... (CF/PI.....), consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 2, del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 in caso di omessa o mendace dichiarazione delle generalità del/i soggetto/i per conto del/i quale/i intrattiene con Fidi Toscana operazioni a tutt'oggi in essere (punita con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro);

DICHIARA

- 1) di essere l'unico Titolare effettivo della Società;
- 2) di essere Titolare effettivo della Società unitamente a
- 3) di non essere Titolare effettivo della Società. Il/I titolare/i effettivo/i è/sono:.....
- 4) di non essere Titolare effettivo in quanto
- 4a) la Società ha un capitale frazionato in cui nessun socio possiede una quota di partecipazione superiore al 25% e non esiste altro tipo di controllo;
- 4b) la Società è ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato ed è sottoposta agli obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti;
- 4c) non esiste persona fisica che esercita in altro modo il controllo sulla direzione della Società.

Si forniscono di seguito i dati identificativi del/i Titolare/i effettivo/i:

COGNOME E NOME.....

Luogo e data di nascita.....

Residenza.....

Codice Fiscale.....

Tipo e numero documento d'identità.....

Autorità competente al rilascio.....

Percentuale di partecipazione al capitale sociale.....

(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):

Dichiara di essere non essere politicamente esposta (2)

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

COGNOME E NOME.....

Luogo e data di nascita.....

Residenza.....

Codice Fiscale.....

Tipo e numero documento d'identità.....

Autorità competente al rilascio.....

Percentuale di partecipazione al capitale sociale.....

(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):

Dichiara di essere non essere politicamente esposta (2)

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

COGNOME E NOME.....

Luogo e data di nascita.....

Residenza.....

Codice Fiscale.....

Tipo e numero documento d'identità.....

Autorità competente al rilascio.....

Percentuale di partecipazione al capitale sociale.....

(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):

Dichiara di essere non essere politicamente esposta (2)

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

Luogo e data

Timbro e Firma Legale Rappresentante

Garanzie richieste dalla Banca a sostegno dell'operazione:

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

GARANTE N° 1:				
Nome Cognome/Denominazione _____	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> Forma giuridica _____	Codice Fiscale _____	Partita Iva _____	
GARANTE N° 2:				
Nome Cognome/Denominazione _____	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> Forma giuridica _____	Codice Fiscale _____	Partita Iva _____	

LETTERA DI PATRONAGE **AVALLO** **PRIVILEGIO** **CESSIONE DEL CREDITO** **PATTO DI RISERVATO DOMINIO**

FIDEJUSSIONE compilare anche i campi sottostanti:

1. Valutazione del garante n° 1: € _____ ;				
Beni immobili di proprietà:				
Descrizione del bene	Valore stimato	% proprietà	Gravami	Locazioni percepite
_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____ %	_____	_____
Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____				
2. Valutazione del garante n° 2: € _____ ;				
Beni immobili di proprietà:				
Descrizione del bene	Valore stimato	% proprietà	Gravami	Locazioni percepite
_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____ %	_____	_____
_____	_____	_____ %	_____	_____
Reddito da lavoro dipendente percepito (ultima dichiarazione dei redditi) E. _____				

PEGNO compilare anche i campi sottostanti:

(Indicare valore e tipologia del bene) _____
Codice ISIN del titoli (se pegno su titoli) _____

Allegato 1

Elenco documentazione da fornire a Fidi Toscana e a CO.FI.D.I. in allegato al modulo di domanda per la concessione della cogaranzia

In ogni caso:

1. Copia del documento di identità di tutti i firmatari la presente domanda di garanzia;
2. Copia della delega ricevuta dal soggetto firmatario alla presentazione della richiesta di garanzia;
3. Copia del Codice Fiscale dei firmatari e del titolare effettivo (ove presente)
4. Certificato di Iscrizione in Camera di Commercio o Visura camerale datato non anteriormente a 6 mesi dalla data di presentazione;
5. Stampa delle risultanze della Centrale Rischi alla data più recente, o, ove si tratta di imprese non segnalate, un prospetto analogo;
6. Documenti contabili:
 - a. per le *società di capitali*: ultimi 2 bilanci ufficiali approvati, completi di nota integrativa, della relazione sulla gestione e della relazione dei sindaci (ove esistano); per le operazioni di minore importo è sufficiente la presentazione di n. 1 bilancio approvato.
 - b. per le *società di persone*:
 - i. se in contabilità ordinaria e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio: dati sulla situazione patrimoniale e sul conto economico riferiti all'ultimo esercizio concluso + ultima dichiarazione dei redditi;
 - ii. se in contabilità semplificata e non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio: ultima dichiarazione dei redditi
7. Situazione contabile, completa di stato patrimoniale e di conto economico aggiornata a data recente. Per le imprese in contabilità semplificata è sufficiente il prospetto di Conto Economico.
8. Copia della documentazione attestante l'eventuale rateizzazione dei debiti con l'Erario o/e Enti Previdenziali.
9. Informazioni su eventuali imprese controllanti, controllate o collegate.
10. Se l'impresa richiedente è capace di far fronte all'intero servizio del debito solo a seguito di valutazione prospettica:
 - a. Per operazioni di importo superiore a Euro 500 mgl: n. 3 Conti Economici prospettici e n. 1 Situazione Patrimoniale adeguatamente motivati.
 - b. Per operazioni di importo inferiore: Conti Economici prospettici motivati.

Per le nuove imprese, oltre alla documentazione riportata sopra:

1. Modello per la valutazione delle imprese neo costituite (scaricabile dal Sito www.fiditoscana.it o www.cofidifirenze.com) integralmente compilato.

Si considerano neo costituite, le imprese costituite o attive da non oltre 3 anni alla data di presentazione della richiesta di garanzia.

Informativa sugli obblighi di cui al D.lgs. n.231 del 21 novembre 2007

(1) DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO

L'art. 1, lettera u), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "Titolare effettivo" si intende: **"la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto"**.

L'art. 2 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, stabilisce che: "Per Titolare effettivo si intende:

a) in caso di società:

1. la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

2. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

1. se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;

2. se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;

3. la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica".

(2) DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

L'art. 1, lettera o), del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, dispone che per "persona politicamente esposta" si intende: **"le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico al presente decreto"**.

L'art. 1 dell'allegato tecnico al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, stabilisce che: "per persona politicamente esposta si intende:

1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari; b) i parlamentari; c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali; d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;

e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate; f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

2. Per familiari diretti s'intendono:

a) il coniuge; b) i figli e i loro coniugi; c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere; d) i genitori.

3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;

b) qualsiasi persona fisica che sia unica Titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

4. Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

Allegato 3

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 196/2003 "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali"

Gentile Cliente,

la informiamo, ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 196/03, recante disposizioni a "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento di dati personali", che i dati personali da Lei forniti, ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potranno formare oggetto di trattamento, nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività di Fidi Toscana e Co.fi.d.i. Per trattamento di dati personali si intende la loro raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, diffusione, cancellazione e distruzione ovvero la combinazione di due o più di tali operazioni. Tali dati verranno trattati per finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività di Fidi Toscana e Co.fi.d.i., cioè ad esempio:

- per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa;
- per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- per eseguire obblighi di legge;
- per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale; per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi;
- per finalità di marketing operativo e strategico.

Il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato anche attraverso strumenti automatizzati atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi. Le modalità di trattamento dei dati a Lei riferibili possono prevedere l'utilizzo di strumenti automatici idonei a collegare i dati stessi anche a dati di altri soggetti, in base a criteri qualitativi, quantitativi e temporali, ricorrenti o definibili di volta in volta.

La informiamo altresì che il trattamento dei dati personali da Lei forniti, o altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potrà essere effettuato:

- da società, enti o consorzi persone fisiche o studi Professionali che, per conto della nostra società, ci forniscano specifici servizi elaborativi o che svolgano attività connesse, strumentali o di supporto a quella della nostra società, ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o che ci richiederà in futuro;
- da soggetti a cui la facoltà di accedere ai Suoi dati personali sia riconosciuta da disposizioni di legge o di normativa secondaria o comunitaria;
- da soggetti ai quali il trasferimento dei Suoi dati personali risulti necessario o sia comunque funzionale allo svolgimento dell'attività di Fidi Toscana e Co.fi.d.i..

La informiamo altresì che in relazione ai predetti trattamenti, Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del Decreto Legislativo n. 196/2003. Ulteriori informazioni in ordine al trattamento ed alla comunicazione di Suoi dati personali potranno essere formulate a Fidi Toscana e Co.fi.d.i..

Titolare del trattamento è per Fidi Toscana S.p.A. il Direttore generale pro-tempore, domiciliato per la carica presso la sede legale di Fidi Toscana S.p.A. Viale Mazzini n. 46. 50132 Firenze e per Co.fi.d.i. il Presidente pro tempore domiciliato per la carica presso la sede legale di Co.fi.d.i. Via L. Cherubini 20 - 50121 Firenze.

Potrà conoscere agevolmente e gratuitamente la lista dei Responsabili del trattamento dei dati e per l'esercizio dei suoi diritti facendo una specifica richiesta agli indirizzi sopra riportati o ai seguenti recapiti:

Fidi Toscana: telefono 055/23.84.1, fax 055/21.28.05, e-mail: privacy@fiditoscana.it - reclami@fiditoscana.it
Co.fi.d.i.: telefono 055/47.12.96, fax 055/46.84.309, e-mail: info@cofidifirenze.com

A tutela della riservatezza dei Suoi dati, quale impresa richiedente i servizi di Fidi Toscana S.p.A. e Co.fi.d.i., è necessario, in adesione al decreto legislativo suindicato, acquisire il Suo consenso all'utilizzo dei Suoi dati. La preghiamo pertanto di volerli ritornare sottoscritti per accettazione la dichiarazione di assenso.

Infine Le facciamo presente che l'eventuale rifiuto a fornirci i Suoi dati personali e ad autorizzarne la comunicazione alle categorie di soggetti sopra indicate, potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o la mancata instaurazione del rapporto da Lei propostoci.

Art. 7 - Diritti dell'interessato

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile:

2. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'origine dei dati personali;
- b) le finalità e modalità del trattamento;
- c) la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'art- 5, comma 2;
- e) i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato sul territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando Vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.