RICHIESTA DI GARANZIA SU OPERAZIONI CONFIDI

Il/la sottoscritto/a professionista/impresa _____

con sede a _____ CAP _____ via _____ nr. _____

chiede

la concessione della garanzia sul/i seguente/i finanziamento/i:

Tipo finanziamento	Importo (EUR)
c/c elasticità di cassa	
prestito rateale	
anticipo su crediti	
anticipo fatture Italia	
anticipo s.b.f.	
castelletto sconti commerciali	
mutuo chirografario	
finimport	
operazioni ipotecarie	
anticipi export	
credito di firma (garanzia bancaria)	
altro:	
TOTALE	

Motivo della richiesta: _____

In caso di motivazione/scopo „liquidità“, barrare una o più delle seguenti sottocategorie:

☐ Scorte ☐ Fornitori ☐ Personale ☐ Servizi

☐ Altro, specificare _____

Banca d'appoggio:

Ulteriori allegati:

- Bilancio d'esercizio completo di nota integrativa e verbale di assemblea ordinaria nonché ricevuta di avvenuto deposito compreso il bilancio analitico (bilanci degli ultimi 3 anni se l'impresa è alla prima richiesta)
- Ultima dichiarazione dei redditi per le ditte individuali, società di persone, liberi professionisti (ultime 3 dichiarazioni dei redditi in caso di prima richiesta)
- Copia degli ultimi 3 modelli DM/10 INPS (o F 24) pagati
- Elenco completo delle esposizioni finanziarie verso Banche, Istituti di Leasing, ecc.
- Visura camerale aggiornata (max. 3 mesi)
- Presentazione dell'azienda / libero professionista; business plan nel caso di „Start Up“ (alla prima richiesta)
- Bilancio sociale, statuto, questionario (SOLO Cooperative Sociali)
- ☐ Carta d'identità e codice fiscale del legale rappresentante dell'impresa / libero professionista e/o titolare effettivo/i

Luogo, Data _____ Timbro e Firma _____

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO NOTORIO

Il/La sottoscritto/a _____ nato/a a _____ il _____
libero professionista, titolare/rappresentante legale dell'impresa _____
con sede in _____

dichiara

☐ di non aver beneficiato negli ultimi 3 anni di aiuti in regime "de minimis"(*)

oppure

☐ di aver ottenuto dalla Provincia Autonoma di Bolzano od altre amministrazioni pubbliche (UE, Stato, Comuni, ecc.) negli ultimi tre anni aiuti in regime "de minimis" (elencare di seguito):

- soggetto concedente _____
- strumento normativo di riferimento _____
- atto di concessione dell'importo dell'aiuto concesso: Euro _____

(Nel caso ci fossero più agevolazioni in "de minimis" vanno elencate tutte)

Con l'apposizione della firma si conferma che quanto dichiarato corrisponde al vero, di essere a conoscenza che per dichiarazioni mendaci, le falsità negli atti e l'uso di atti falsi sono previste sanzioni penali. Con l'apposizione della firma esprime inoltre il consenso al trattamento dei dati forniti.

(*) Aiuti di importanza minore "de minimis"
Gli aiuti di Stato in regime "de minimis" sono agevolazioni pubbliche di importo limitato che, per la loro modesta entità, si presumono non idonee a falsare la concorrenza nel mercato interno e quindi non sono soggette all'obbligo di preventiva autorizzazione della Commissione europea.

Dal 1° gennaio 2024 si applica il Regolamento (UE) 2023/2831, che ha innalzato il limite massimo a 300.000 euro di aiuti de minimis complessivamente ricevuti da una "impresa unica" nell'arco di tre anni (periodo mobile). Per "impresa unica" si intende l'insieme delle imprese tra loro collegate secondo i criteri previsti dal regolamento europeo; pertanto il plafond va verificato a livello di gruppo e non solo della singola società.

Esistono regolamenti de minimis dedicati ad alcuni comparti, con massimali diversi, ad esempio: agricoltura, pesca e acquacoltura, servizi di interesse economico generale (SIEG)

Luogo, Data _____ Timbro e Firma _____

SCHEDA INFORMATIVA

(la presente è parte integrante e sostanziale del modulo di adeguata verifica, al quale verrà allegato, ai sensi dell'art. 31 del D. Lgs 231/2007 e successive modifiche - obblighi di conservazione)

Dati identificativi Legale Rappresentante/Libero Professionista/Esecutore

Cognome _____ Nome _____

Luogo e data di nascita _____ residente a _____

Via _____ C.F. _____

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP) O POLITICO ITALIANO LOCALE (PIL)

- ☐ NO
- ☐ SI PIL
- ☐ SI PEP (indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto)

_____

PROCEDIMENTI PENALI

Dichiaro che **NON** vi sono o vi sono stati procedimenti penali o procedimenti per danno erariale, per responsabilità amministrativa ai sensi del D.Lgs 231/01 e/o per irrogazione di sanzioni amministrative ai sensi del D.Lgs 231/07 a seguito delle violazioni delle disposizioni antiriciclaggio

- ☐ VERO (NON sussistono / sussistevano procedimenti)
- ☐ FALSO (sussistono / sussistevano procedimenti)

PARTECIPAZIONI

Il Legale Rappresentante ha quote in altra/e Società

- ☐ NO
- ☐ SI (SPECIFICARE NOME, ATTIVITÀ E NUMERO QUOTE)

_____

Dati identificativi Esecutore se diverso dal Legale Rappresentante/Libero Professionista

Cognome _____ Nome _____

Luogo e data di nascita _____ residente a _____

Via _____ C.F. _____

RELAZIONE TRA IL CLIENTE E L'ESECUTORE:

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP) O POLITICO ITALIANO LOCALE (PIL)

- ☐ NO
- ☐ SI PIL
- ☐ SI PEP (indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto)

_____

PROCEDIMENTI PENALI

Dichiaro che **NON** vi sono o vi sono stati procedimenti penali o procedimenti per danno erariale, per responsabilità amministrativa ai sensi del D.Lgs 231/01 e/o per irrogazione di sanzioni amministrative ai sensi del D.Lgs 231/07 a seguito delle violazioni delle disposizioni antiriciclaggio

- ☐ VERO (NON sussistono / sussistevano procedimenti)
- ☐ FALSO (sussistono / sussistevano procedimenti)

PARTECIPAZIONI

L'esecutore ha quote in altra/e Società?

- ☐ NO
- ☐ SI (SPECIFICARE NOME, ATTIVITÀ E NUMERO QUOTE)

_____

IDENTIFICAZIONE TITOLARE EFFETTIVO

Il sottoscritto/a _____ consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 2, del D. Lgs. 21 novembre 2007, nr. 231 in caso di omessa o mendace dichiarazione delle generalità del soggetto per conto del quale esegue l'operazione di finanziamento, dichiara:

- ☐ di essere l'unico titolare effettivo
- ☐ di essere titolare effettivo unitamente a: _____
- ☐ di non essere il titolare effettivo della Società. Il/i titolare/i è/sono:
  1. _____
  2. _____
  3. _____

Dati identificativi TITOLARE EFFETTIVO 1

Cognome _____ Nome _____
Luogo e data di nascita _____ residente a _____
Via _____ C.F. _____

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP) O POLITICO ITALIANO LOCALE (PIL)

- ☐ NO
- ☐ SI PIL
- ☐ SI PEP (indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto)

_____

PROCEDIMENTI PENALI

Il cliente dichiara che NON vi sono o vi sono stati procedimenti penali o procedimenti per danno erariale, per responsabilità amministrativa ai sensi del D.Lgs 231/01 e/o per irrogazione di sanzioni amministrative ai sensi del D.Lgs 231/07 a seguito delle violazioni delle disposizioni antiriciclaggio

- ☐ VERO (NON sussistono / sussistevano procedimenti)
- ☐ FALSO (sussistono / sussistevano procedimenti)

PARTECIPAZIONI

Il titolare effettivo 1 possiede quote in altra/e Società ?

- ☐ NO
- ☐ SI (SPECIFICARE NOME, ATTIVITÀ E NUMERO QUOTE)

_____

Dati identificativi TITOLARE EFFETTIVO 2

Cognome _____ Nome _____
Luogo e data di nascita _____ residente a _____
Via _____ C.F. _____

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP) O POLITICO ITALIANO LOCALE (PIL)

- ☐ NO
- ☐ SI PIL
- ☐ SI PEP (indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto)

_____

PROCEDIMENTI PENALI

Il cliente dichiara che NON vi sono o vi sono stati procedimenti penali o procedimenti per danno erariale, per responsabilità amministrativa ai sensi del D.Lgs 231/01 e/o per irrogazione di sanzioni amministrative ai sensi del D.Lgs 231/07 a seguito delle violazioni delle disposizioni antiriciclaggio

- ☐ VERO (NON sussistono / sussistevano procedimenti)
- ☐ FALSO (sussistono / sussistevano procedimenti)

PARTECIPAZIONI

Il titolare effettivo 2 possiede quote in altra/e Società?

☐ NO

☐ SI (SPECIFICARE NOME, ATTIVITÀ E NUMERO QUOTE)

_____

Dati identificativi TITOLARE EFFETTIVO 3

Cognome _____ Nome _____

Luogo e data di nascita _____ residente a _____

Via _____ C.F. _____

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA (PEP) O POLITICO ITALIANO LOCALE (PIL)

☐ NO

☐ SI PIL

☐ SI PEP (indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto)

_____

PROCEDIMENTI PENALI

Il cliente dichiara che NON vi sono o vi sono stati procedimenti penali o procedimenti per danno erariale, per responsabilità amministrativa ai sensi del D.Lgs 231/01 e/o per irrogazione di sanzioni amministrative ai sensi del D.Lgs 231/07 a seguito delle violazioni delle disposizioni antiriciclaggio

☐ VERO (NON sussistono / sussistevano procedimenti)

☐ FALSO (sussistono / sussistevano procedimenti)

PARTECIPAZIONI

Il titolare effettivo 3 possiede quote in altra/e Società ?:

☐ NO

☐ SI (SPECIFICARE NOME, ATTIVITÀ E NUMERO QUOTE)

_____

ESECUTORE:

DEFINIZIONI

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 (art. 20)

Art. 20 DL.231/2007 aggiornato al DL.125/2019 (V direttiva EU n° 843/2018)

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
   a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
   b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
   a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
   b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c)dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri precedenti 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 da persona fisica.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
   a) i fondatori, ove in vita;
   b) I beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
   c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA

Sono: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
   1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Viceministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
   1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
   1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
   1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
   1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
   1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.
2. sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.
3. sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
   3.1 le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti di affari.
   3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

POLITICO ITALIANO LOCALE (PIL):

Sono le persone fisiche residenti in Italia che occupano cariche pubbliche non ricomprese nella definizione di PEP: sindaco di comune con popolazione inferiore a 15.000 abitanti, vicesindaci, assessori, consiglieri comunali e gli amministratori provinciali, nonché i loro familiari o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami.

INFORMAZIONI SULL'ATTIVITÀ

Descrizione sintetica dell'attività prevalente:

AREA GEOGRAFICA IN CUI IL CLIENTE DICHIARA DI SVOLGERE L'ATTIVITÀ PREVALENTE e/o PRODUZIONE:

☐ ITALIA (INDICARE LA REGIONE PREVALENTE)

☐ PAESE UE (INDICARE IL PAESE PREVALENTE)

☐ STATO EXTRA UE (SPECIFICARE)

AREA GEOGRAFICA DI SVOLGIMENTO ALTRE ATTIVITÀ:

☐ ITALIA (INDICARE LA REGIONE PREVALENTE)

☐ PAESE UE (INDICARE IL PAESE PREVALENTE)

☐ STATO EXTRA UE (SPECIFICARE)

AREA GEOGRAFICA IN CUI IL CLIENTE DICHIARA CHE VIENE PREVALENTEMENTE GENERATO IL FATTURATO:

☐ ITALIA (INDICARE LA REGIONE PREVALENTE)

☐ PAESE UE (INDICARE IL PAESE PREVALENTE)

☐ STATO EXTRA UE (SPECIFICARE)

AREA GEOGRAFICA DELL'INVESTIMENTO OGGETTO DI GARANZIA:

☐ ITALIA (INDICARE LA REGIONE PREVALENTE)

☐ PAESE UE (INDICARE IL PAESE PREVALENTE)

☐ STATO EXTRA UE (SPECIFICARE)

DATI ULTIMO ESERCIZIO CHIUSO (SPECIFICARE ANNO RIFERIMENTO):

AMMONTARE FATTURATO (in Euro)

NR. DIPENDENTI

DATI ESERCIZIO IN CORSO:

AMMONTARE FATTURATO PROVVISORIO (in Euro)

N. DIPENDENTI ATTUALI

INFORMAZIONI SU PATRIMONIO/FONDI

Il cliente beneficia o ha beneficiato di fondi pubblici anche di derivazione comunitaria o svolge attività di appalto o forniture nei confronti della Pubblica Amministrazione?

☐ NO

☐ SI (specificare)

Negli ultimi due anni vi sono stati conferimenti di capitali o finanziamenti soci?

☐ NO

☐ SI (specificare l'importo)

Negli ultimi due anni vi sono state restituzioni di finanziamenti soci?

☐ NO

☐ SI (specificare l'importo)

In relazione allo scopo del rapporto, il cliente utilizzerà anche fondi propri?

☐ NO

☐ SI (specificare origine e quantificare i fondi)

QUESTIONARIO (SOLO PER COOPERATIVE SOCIALI)

1. Conformità con il proprio statuto

2. Esperienza maturata dalla cooperativa ovvero dai soci cooperatori rispetto all'attività della coop ovvero rispetto a specifici progetti da finanziare/garantire

3. Radicamento locale dell'impresa (ad es. sinergie locali, networking, ecc.)

4. Rilevanza sociale interna (tipo di organizzazione, impiego di persone svantaggiate, ecc.)

5. Ricadute sociali verso l'esterno realizzate e/o attese

6. Fattibilità di eventuali progetti specifici da finanziare/garantire

Nell'ottica di valorizzare correttamente le peculiarità delle imprese del terzo settore si ritiene opportuno acquisire una sintesi degli elementi sociali e socio-assistenziali caratterizzanti l'impresa e gli eventuali progetti specifici, al fine di avere una rappresentazione non solo patrimoniale, finanziaria ed economica.
La Cooperativa Sociale è chiamata ad esprimersi in modo analitico sui punti sopraindicati.

Luogo, Data _____ Firma _____