

Neafidi – Società Cooperativa di garanzia collettiva fidi

Sede legale Vicenza, Piazza del Castello, 30 – 36100 Vicenza - Codice fiscale 80003250240 - P.IVA 00770610244

Albo Cooperative a mutualità prevalente n. A120798 Albo ex art. 106 T.U.B. n. 118 – Codice ABI 19537.0

Capitale Sociale al 31/12/2018 euro 17.727.900 i.v.

Tel: 0444/1448311 Sito web: www.neafidi.it Email: info@neafidi.it PEC: neafidi@legalmail.it

Sedi operative

Belluno	Via S. Lucano,15	tel. 0437/1849011	Cesena	Piazza L. Sciascia,111/1	tel. 0547/385269
Padova	Via Ugo Bassi,60	tel. 0444/1448311	Ferrara	Via Montebello,33	tel. 0532/205070
Pordenone	Piazzetta del Portello,2	tel. 0434/1779303	Forlì	Corso della Repubblica,5	tel. 0543/370592
Rovigo	Via A. Casalini,1	tel. 0444/1448311	Ravenna	Viale Farini,18	tel. 0544/215859
Treviso	Piazza delle Istituzioni,11	tel. 0422/1729204	Reggio Emilia	Viale Magenta,1/C	tel. 0522 432673
Venezia	Via delle Industrie,19	tel. 041/3141201	Rimini	Piazza Cavour,4	
Verona	Piazza Cittadella,22	tel. 045/2320301			
Vicenza	Piazza del Castello,30	tel. 0444/1448311			

RICHIESTA DI ISCRIZIONE E/O DI CONCESSIONE DI GARANZIA

(compilare obbligatoriamente tutti i campi)

richiesta di iscrizione a Neafidi S.c.p.a.

richiesta di concessione di garanzia

Impresa _____

Il sottoscritto _____ nato a _____ (____) il ____/____/____

cod. fisc. _____ nazionalità _____

residente in _____ (____) via _____ n° _____

documento identificativo _____ n. _____

rilasciato da _____ in data _____ valido fino a _____

in qualità di esecutore¹ dell'impresa sopracitata ed essendo munito dei poteri necessari (*contrassegnare il quadratino di interesse*)

in forza dell'atto pubblicato nel Registro delle Imprese – Archivio Ufficiale della C.C.I.A.A. di _____;

in forza dell'atto del _____ (indicare la data dell'atto di conferimento dei poteri) prodotto in copia a Neafidi S.c.p.a. unitamente al presente documento;

DICHIARA

(ai sensi dell'art. 46 e 47 del DPR 445/2000 consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto per le dichiarazioni mendaci, la falsità negli atti e l'uso di atti falsi)

che l'impresa ha sede legale a _____ (____) CAP _____

via _____ n° _____ C.F. _____ P.IVA _____

Tel _____ Fax _____ email _____

esercente ai fini della presente richiesta l'attività di _____

codice ATECO² _____ svolta prevalentemente in (Provincia italiana, Stato estero-UE oppure extra UE)

Numero dipendenti al 31/12/____ attuali _____ Compenso amministratori € _____

¹ ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera p), "Esecutore" è il soggetto delegato ad operare in nome e per conto dell'impresa o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto dell'impresa.

² scrivere qui il codice ATECO per la specifica attività a cui inerisce la presente richiesta di concessione di garanzia.

CHIEDE LA CONCESSIONE DI GARANZIA SUI SEGUENTI FINANZIAMENTI

SOGGETTO FINANZIATORE	SOGGETTO FINANZIATORE	SOGGETTO FINANZIATORE
Filiale di _____	Filiale di _____	Filiale di _____
Indirizzo _____	Indirizzo _____	Indirizzo _____
Gestore _____	Gestore _____	Gestore _____
Tel. _____	Tel. _____	Tel. _____
Cell. _____	Cell. _____	Cell. _____

**CREDITO
D'ESERCIZIO
durata n. mesi**
.....

Conto corrente	€	€	€
SBF	€	€	€
Anticipo fatture	€	€	€
Anticipo export	€	€	€
Anticipo fatture/SBF	€	€	€
Anticipo import	€	€	€
Altro (.....)	€	€	€

MEDIO TERMINE durata n. mesi	€	€	€
---	---------	---------	---------

GARANZIE REALI (ipoteca, pegno, ecc)
---	-------	-------	-------

GARANZIE PERSONALI (fidejussioni, ecc)
--	-------	-------	-------

- si precisa che lo scopo per il quale è richiesto il finanziamento e, quindi, la garanzia è il seguente (circolante, liquidità consolidata, piano investimenti, altro):

- l'eventuale Provincia italiana di destinazione o lo Stato estero (UE oppure extra UE) della specifica attività finanziata per la quale si richiede la garanzia è/sono:

- si precisa infine che la Provincia italiana o lo Stato estero (UE oppure extra UE) di ubicazione dell'eventuale controparte (ovvero il soggetto verso il quale cliente del Confidi è contrattualmente obbligato per una prestazione) dell'attività finanziata per la quale si richiede la garanzia è /sono:

INFORMAZIONI INTEGRATIVE

PROPRIETÀ IMMOBILIARI DELL'AZIENDA E RELATIVI VINCOLI

DESCRIZIONE	VALORE COMMER.	VINCOLO	A FAVORE DI	SCADENZA
_____	€ _____	_____	_____	____ / ____
_____	€ _____	_____	_____	____ / ____
_____	€ _____	_____	_____	____ / ____

CLIENTI PRINCIPALI

_____	% sul fatturato
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %
Giorni di incasso medio	_____ gg

FORNITORI PRINCIPALI

_____	% sugli acquisti
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %
Giorni di pagamento medio	_____ gg

EXPORT: PRINCIPALI PAESI

_____	% sul fatturato
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %

IMPORT: PRINCIPALI PAESI

_____	% sugli acquisti
_____	_____ %
_____	_____ %
_____	_____ %

CREDITI ASSICURATI SI ___ % NO

PORTAFOGLIO ORDINI € _____ Copertura capacità produttiva _____ mesi

FATTURATO PREVISTO AL 31/12 € _____ di cui export _____ %

ELENCO AFFIDAMENTI IN ESSERE A BREVE TERMINE

Banca	Forma tecnica	Importo accordato	Garanzie
_____	_____	€ _____	_____
_____	_____	€ _____	_____
_____	_____	€ _____	_____
_____	_____	€ _____	_____
_____	_____	€ _____	_____

ELENCO FINANZIAMENTI IN ESSERE A MEDIO TERMINE

Banca	Forma tecnica	Scadenza	Garanzie	Importo originario	Debito residuo al 31/12/.....
_____	_____	____ / ____	_____	€ _____	€ _____
_____	_____	____ / ____	_____	€ _____	€ _____
_____	_____	____ / ____	_____	€ _____	€ _____

Descrizione bene oggetto del leasing	Importo originario	Scadenza	Importo residuo al 31/12/.....
_____	€ _____	____ / ____	€ _____
_____	€ _____	____ / ____	€ _____
_____	€ _____	____ / ____	€ _____

DICHIARA

(ai sensi degli artt. 46 e 47 del DPR 445/2000 e consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto per le dichiarazioni mendaci, la falsità in atti e l'uso di atti falsi)

- che l'impresa, i titolari e i rappresentanti legali della stessa non sono sottoposti a procedure concorsuali, a provvedimenti amministrativi, di non avere insolvenze palesi e di non aver subito condanne o pene che comportino l'interdizione anche temporanea dai pubblici uffici;
- che il **codice ISTAT relativo all'attività dell'impresa** risulta essere quello indicato nella visura camerale allegata;
- di aver preso atto dello statuto sociale (consultabile sul sito www.neafidi.it), di accettarlo senza riserve o condizioni, impegnandosi fin d'ora ad osservarne le norme e gli obblighi conseguenti;
- di consentire in qualsiasi momento il controllo da parte di Neafidi dell'ammontare e dell'utilizzo di tutti i propri fidi convenzionati e non, accesi presso il sistema bancario;
- di prendere atto che Neafidi ha l'obbligo di segnalare periodicamente alla Centrale Rischi (sezione "crediti di firma") le garanzie rilasciate;
- di autorizzare irrevocabilmente le banche convenzionate con Neafidi a fornire i dati Centrale Rischi;
- nel caso Neafidi si avvalga di interventi di controgaranzia del Fondo di Garanzia per le PMI e/o di riassicurazione presso altri enti, di impegnarsi nei confronti di Neafidi a fornire le informazioni e l'assistenza che potranno da questi essere richieste ed a permettere l'ispezione dei documenti relativi al finanziamento garantito;
- di autorizzare Neafidi all'aggiornamento nel libro dei soci dei dati anagrafici sopra forniti nonché del numero di fax e dell'indirizzo di posta elettronica ai fini del loro utilizzo per l'invio di comunicazioni ed avvisi ai sensi dello statuto;
- che l'Impresa rispetta la normativa vigente in tema di salute e sicurezza sul lavoro, nonché osserva nei confronti dei lavoratori dipendenti a disciplina normativa e le condizioni retributive previste dalla legge, dai contratti collettivi di lavoro unitamente ad eventuali accordi integrativi e da ogni altra disposizione di legge in materia assistenziale e previdenziale
- che l'impresa ha una composizione societaria **identica** a quella espressa dalla visura camerale allegata alla presente, fatto salvo quanto indicato di seguito

Cognome Nome / Ragione Sociale	Codice Fiscale / Partita I.V.A.	%	Data

- che l'impresa (contrassegnare il quadratino che interessa):
 - non ha subito negli ultimi due anni accertamenti fiscali con esito positivo e, quindi, contestazioni da parte della competente Autorità;
 - ha subito negli ultimi due anni accertamenti fiscali con esito positivo e, quindi, contestazioni da parte della competente Autorità;
- che l'impresa (contrassegnare il quadratino che interessa):
 - non ha adottato i MOG (Modelli Organizzativi Gestionali) di cui al D. Lgs. 231/01³ e non ha subito sanzioni nell'ultimo triennio;
 - ha adottato i MOG (Modelli Organizzativi Gestionali) di cui al D. Lgs. 231/01³ e non ha subito sanzioni nell'ultimo triennio.
- che l'azienda indicata in epigrafe:

è socia di Neafidi

non è socia di Neafidi

e, conseguentemente, **chiede l'iscrizione a Neafidi S.c.p.a. versando la quota di 500,00 euro (*)** tramite bonifico bancario presso:

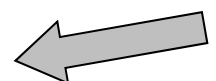
UNICREDIT SPA

CODICE IBAN: IT 51 A 02008 11827 000060003415

(*) La quota comprende sia la somma richiesta per l'acquisizione di un'azione del valore nominale di euro 300 (il cui valore, sussistendone i presupposti, è rimborsato all'avente diritto, a norma dello Statuto di Neafidi) e sia le spese di istruttoria per euro 200; quindi euro 500.

_____, ____/____/____
LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA



³Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica.

Disciplina della Trasparenza delle condizioni contrattuali delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti

(Provvedimento Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche ed integrazioni. (G.U. n. 294 del 19.18.2018)

DICHIARA DI AVER RICEVUTO E/O SCARICATO SU SUPPORTO DUREVOLE DAL SITO INTERNET www.neafidi.it :

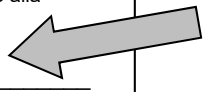
- Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura"); art. 2, comma 3 L.108/96
- guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario;
- foglio informativo aggiornato alla data odierna;
- schema delle condizioni generali di contratto;

AUTORIZZA Neafidi all'uso dell'indirizzo di posta elettronica precisata a pag. 1 per l'invio, ove previsto, delle comunicazioni periodiche alla clientela di cui al par. 3 della Sezione IV della disciplina suindicata in materia di trasparenza.

_____, ____/____/____

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA



Fondo di garanzia per le PMI del Ministero dello Sviluppo Economico (Legge 23 dicembre 1996 n. 662 e successive modifiche ed integrazioni)

Neafidi opera con il Fondo di garanzia per le PMI del Ministero dello Sviluppo Economico (Legge 662/96).

Il Fondo di cui all'art. 2, comma 100, lettera a) della Legge 23 dicembre 1996 n. 662 e successive modifiche ed integrazioni, è un Fondo patrimoniale costituito dalla Stato Italiano e gestito da MCC S.p.A. (Medio Credito Centrale), in qualità di "Gestore", che fornisce garanzie per il sistema bancario, al fine di agevolare l'accesso al credito di Micro, Piccole e Medie Imprese di ogni settore.

Tali Imprese hanno la possibilità di richiedere l'intervento del Fondo nell'ambito della propria attività imprenditoriale.

L'intervento del Fondo assistito dalla Garanzia dello Stato, abbatte il rischio sull'importo garantito facilitando l'accesso al credito da parte delle Imprese.

In caso di richiesta dell'intervento di garanzia da parte dell'Impresa Socia, ne verrà valutata l'ammissibilità, o meno, a cura di Neafidi.

DOCUMENTI OBBLIGATORI DA ALLEGARE:

- ALL. A): MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE – NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO allegando inoltre, l'eventuale attestazione di adeguata verifica del cliente da parte di terzi ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i. se, effettivamente eseguita da terzi (ovvero: da una Banca, da un altro Confidi, da un altro Intermediario, ecc.)

- ALL B): MODULO PER IL CALCOLO DELLA DIMENSIONE DI IMPRESA allegando inoltre:

- **visura camerale ordinaria** con data di emissione non superiore a **120 gg** dell'azienda, delle società collegate/associate;
- **ultimo bilancio depositato, con relativo bilancio analitico, e situazione infrannuale** azienda, delle società collegate/associate. Per le società di persone è necessario allegare il modello Unico Aziendale, il libro inventari e il bilancio definitivo timbrato e firmato;
- **copia del modello DM10/UNIEMENS o certificato INPS** o idonea documentazione comprovante il numero medio mensile degli occupati riferito alla data di chiusura dell'ultimo esercizio relativo all'ultimo bilancio depositato sia per l'impresa richiedente che per le aziende italiane collegate/associate;

- ALL. C): ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI - Regolamento Europeo GDPR 2016/679

- ALL. D): DICHIARAZIONE CIRCA GLI AIUTI "DE MINIMIS" GIA' ACCORDATI allegando:

- copia della documentazione attestante gli "aiuti de minimis" ricevuti nell'anno in corso e nel biennio antecedente la richiesta di concessione della garanzia;

ALTRI DOCUMENTI OBBLIGATORI DA ALLEGARE:

- fotocopia del codice fiscale se non reperibile da fonte affidabile e indipendente dei documenti d'identità in corso di validità, dell'esecutore, del legale rappresentante, dei soggetti dotati dei poteri di straordinaria amministrazione e del/dei titolare/i effettivo/i e di tutti i soci per le società di persone;
- verbale di attribuzione poteri nel caso in cui gli stessi non si evincano dalla visura camerale;
- per le imprese del settore edile allegare il DURC e l'elenco commesse;
- per i finanziamenti a medio termine: registri IVA acquisti/fatture non antecedenti ai 3 mesi (per finanziamenti liquidità) e fatture/conferme d'ordine non antecedenti ai 6 mesi (per finanziamenti investimenti);
- fotocopia bonifico bancario (solo nel caso di iscrizione alla cooperativa).

DOCUMENTI FACOLTATIVI DA ALLEGARE

- **DICHIARAZIONE CIRCA IL "RATING DI LEGALITA' DELLE IMPRESE"** (tale documento si allega solo se l'Impresa è in possesso del giudizio di "Rating di legalità").

Allegato A): Modulo per l'identificazione del cliente

Normativa Antiriciclaggio e Antifinanziamento al terrorismo ex D. Lgs. n. 231/2007

Obblighi di adeguata verifica della clientela

Al fine dell'adempimento degli obblighi stabiliti dal D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come modificato dal D. Lgs. 25 maggio n. 90 - attuazione della direttiva (UE) 2015/849 - concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente Modulo, la cui compilazione è indispensabile sia per l'instaurarsi di un rapporto continuativo⁴ sia per l'esecuzione di operazioni occasionali il cui importo è pari o superiore a 15.000 euro ancorché frazionata.

Le precisiamo innanzitutto che, in conformità al D. Lgs. n. 231/2007, Neafidi deve osservare, anche nei confronti della clientela già acquisita, i c.d. obblighi di adeguata verifica della clientela consistenti nelle seguenti attività: (i) identificazione e verifica dell'identità del cliente sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente; (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 (v) conservazione dei dati per un periodo non inferiore ad anni dieci.

La menzionata normativa impone al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire a Neafidi di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela⁵ e prevede specifiche sanzioni penali, nel caso in cui i dati forniti siano falsi o le informazioni non siano veritiere. Nell'ipotesi di variazioni delle informazioni fornite, il cliente è tenuto a comunicarle a Neafidi.

Per la compilazione di questa sezione e, in particolare, per la definizione legale di "Persona Politicamente Esposta" e di "Titolare Effettivo", si veda D. Lgs. 231/2007 consultabile sul sito www.neafidi.it e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi.

Quadro A - DATI RIFERITI AL CLIENTE

Impresa _____

Il sottoscritto _____

meglio precisato in apertura della richiesta di iscrizione e/o di concessione di garanzia di cui il presente allegato A) costituisce parte sostanziale, integrante ed inscindibile ed alla quale sono stati allegati i documenti di identità personale, in corso di validità, utili all'identificazione,

nato a _____ (_____) il ____/____/_____, in qualità di esecutore dell'azienda sopraccitata ed essendo munito dei poteri necessari per richiedere la concessione della garanzia a Neafidi come da documentazione, ulteriormente trasmessa in allegato alla citata richiesta di iscrizione e/o di concessione di garanzia,

⁴ L'art. 1, comma 2, lettera ll), D.Lgs. n. 231/2007 definisce il "rapporto continuativo" come il rapporto di durata, rientrante nell'esercizio dell'attività di Neafidi, che non si esaurisce in una sola operazione.

⁵ L'art. 22 del D.Lgs. n. 231 del 2007 dispone che i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Neafidi di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Per le finalità di cui al D. Lgs. 231/07, in particolare, 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 a Neafidi, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela

A) consapevole della definizione legale di “Persona Politicamente Esposta”, pubblicata sul sito www.neafidi.it e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi S.c.p.a., avendone letto e compreso il contenuto

DICHIARA
(contrassegnare il quadratino che interessa)

- | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| ✓ di ricoprire, quale persona fisica, cariche in associazioni o fondazioni | <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |
| ✓ che l’Impresa di cui è esecutore ha beneficiato negli ultimi due anni di fondi pubblici | <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |
| ✓ di ricoprire un ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici | <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |
| ✓ di aver subito condanne o di avere pendenze penali/misure cautelari per reati di riciclaggio in corso o estinte | <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |
| ✓ di essere “Persona Politicamente Esposta” | <input type="checkbox"/> SI | <input type="checkbox"/> NO |

(in caso di risposta positiva alla qualifica di PEP, se ne spieghino i motivi):

B) consapevole delle responsabilità previste dall’art. 55 del D. Lgs. 231/07 e consapevole, non ultimo, della definizione legale di “Titolare Effettivo”, pubblicata sul sito www.neafidi.it e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi, avendone letto e compreso il contenuto, nella soprascritta qualità

DICHIARA

- di essere l’unico “Titolare Effettivo” dell’impresa;
- che il di essere “Titolare Effettivo” dell’impresa unitamente a (vedi infra):
- di non essere il “Titolare Effettivo” dell’impresa. Il/i titolare/i effettivo/i dell’impresa è/sono la/le persona/e fisica/che indicata/e come di seguito e di cui/delle quali si trasmette/trasmettono in allegato il documento/i documenti di identità personale, in corso di validità ed allegato/allegati alla presente in fotocopia fronte/retro,

TITOLARE/I EFFETTIVO/I

cognome e nome _____

nato a _____ (____) il ____/____/____ cod. fisc. _____

identificato a mezzo di (indicare il documento di identificazione) _____

ed allegato alla presente in copia fronte/retro,

Persona Politicamente Esposta (per la definizione di “Persona Politicamente Esposta” si rinvia all’Appendice pubblicata sul sito www.neafidi.it e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi

Si **No**

(in caso di risposta positiva se ne spieghino i motivi):

cognome e nome _____

nato a _____ (____) il ____/____/____ cod. fisc. _____

identificato a mezzo di (indicare il documento di identificazione) _____

ed allegato alla presente in copia fronte/retro,

Persona Politicamente Esposta (per la definizione di "Persona Politicamente Esposta" si rinvia all'Appendice pubblicata sul sito www.neafidi.it e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi

Sì **No**

(in caso di risposta positiva se ne spieghino i motivi):

cognome e nome _____

nato a _____ (____) il ____/____/____ cod. fisc. _____

identificato a mezzo di (indicare il documento di identificazione) _____

ed allegato alla presente in copia fronte/retro,

Persona Politicamente Esposta (per la definizione di "Persona Politicamente Esposta" si rinvia all'Appendice pubblicata sul sito www.neafidi.it e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi

Sì **No**

(in caso di risposta positiva se ne spieghino i motivi):

cognome e nome _____

nato a _____ (____) il ____/____/____ cod. fisc. _____

identificato a mezzo di (indicare il documento di identificazione) _____

ed allegato alla presente in copia fronte/retro,

Persona Politicamente Esposta (per la definizione di "Persona Politicamente Esposta" si rinvia all'Appendice pubblicata sul sito www.neafidi.it e, ove richiesta, fornita in forma cartacea direttamente da Neafidi

Sì **No**

(in caso di risposta positiva se ne spieghino i motivi):

C) che il/i Titolare/i effettivo/i suelencato/i

(contrassegnare il quadratino che interessa)

- ✓ ricopre/ricoprono un ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici **SI** **NO**
- ✓ ha/hanno subito condanne o hanno pendenze penali/misure cautelari per reati di riciclaggio in corso o estinte **SI** **NO**

D) consapevole, infine, della responsabilità penale per falsa attestazione

DICHIARA

che la garanzia è richiesta nell'esclusivo interesse dell'azienda.

Quadro B – SOTTOSCRIZIONE

D. Lgs 21 novembre 2007 n. 231 – Antiriciclaggio

Il sottoscritto, a conoscenza del contenuto delle disposizioni di cui al D. Lgs. 231/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo

DICHIARA DI ESSERE CONSAPEVOLE

che le dichiarazioni di cui al presente modulo verranno utilizzate da Neafidi per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela (e del titolare effettivo) di cui all'art. 17 e seguenti del D. Lgs. 231/2007 e che la falsità dei dati o la non veridicità delle informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, salvo che il fatto costituisca più grave reato, è punita con la reclusione e con la multa,

SI OBBLIGA

ai sensi dell'art. 22 del D. Lgs. 231/2007 a fornire per iscritto a Neafidi, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate (sull'azienda e sul/i titolare/i effettivo/i) per consentire a Neafidi stessa di adempiere agli obblighi di adeguata verifica. Si obbliga, in particolare, a fornire tutte le informazioni contenute nella presente domanda e a comunicare i dati identificativi del/dei rappresentante/i delegato/i alla firma dell'operazione.



_____, ____/____/____

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

SPAZIO RISERVATO A NEAFIDI

DIPENDENTE DI NEAFIDI, CHE HA SVOLTO L'IDENTIFICAZIONE E LA VERIFICA DELL'IDENTITÀ DEL CLIENTE E/O DELL'ESECUTORE E DEL TITOLARE EFFETTIVO IN PRESENZA DEL CLIENTE E/O DELL'ESECUTORE STESSO.

_____, ____/____/____

LUOGO E DATA

NOME E COGNOME DEL DIPENDENTE DI NEAFIDI

FIRMA

SPAZIO RISERVATO AL MEDIATORE CREDITIZIO IN CONVENZIONE CON NEAFIDI

COLLABORATORE O DIPENDENTE DEL MEDIATORE CREDITIZIO, AI SENSI DELL'ART. 128-NOVIES D. LGS 385/93, CHE HA SVOLTO L'IDENTIFICAZIONE E LA VERIFICA DELL'IDENTITÀ DEL CLIENTE E/O DELL'ESECUTORE E DEL TITOLARE EFFETTIVO IN CASO DI PRESENZA FISICA DEL CLIENTE E/O DELL'ESECUTORE STESSO

_____, ____/____/____

LUOGO E DATA

MEDIATORE CREDITIZIO

NOME E COGNOME DEL COLLABORATORE
O DIPENDENTE DEL MEDIATORE CREDITIZIO

FIRMA

Allegato B): Modulo per il calcolo della dimensione di impresa

Per la compilazione di questa sezione si veda la Nota Illustrativa – Parametri PMI consultabile sul sito www.neafidi.it

ALLEGATO 1

PROSPETTO PER IL CALCOLO DELLA DIMENSIONE DI IMPRESA

Il sottoscritto _____
residente a _____ (_____) cod. fisc. _____
in qualità di titolare/legale rappresentante/esecutore dell'impresa sotto riportata ed essendo munito dei poteri necessari per richiedere la concessione della garanzia a Neafidi

DICHIARA

(ai sensi dell'art. 46 e 47 del DPR 445/2000 consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto per le dichiarazioni mendaci, la falsità negli atti e l'uso di atti falsi)

1. Dati identificativi dell'impresa

Impresa _____ sede legale a _____
codice fiscale _____ p.iva _____

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

<input type="checkbox"/> Impresa autonoma	In tal caso i dati riportati al punto 3 risultano dai conti dell'impresa richiedente.
<input type="checkbox"/> Impresa associata	In tali casi i dati riportati al punto 3 risultano dai dati indicati nei rispettivi prospetti di dettaglio di cui agli Allegati nn. 2, 3, 4 e 5.
<input type="checkbox"/> Impresa collegata	

3. Dati necessari per il calcolo della dimensione di impresa

Periodo di riferimento¹: _____

Occupati (ULA)	Fatturato (in migliaia di Euro)	Totale di bilancio (in migliaia di Euro)

¹ Il periodo di riferimento è l'ultimo esercizio contabile chiuso ed approvato precedentemente la data di sottoscrizione della domanda di agevolazione; 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; 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 di bilancio risultanti alla stessa data.

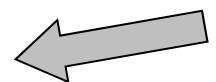
4. Dimensione dell'impresa: in base ai dati di cui al punto 3, barrare la casella relativa alla dimensione dell'impresa:

<input type="checkbox"/> Micro impresa	<input type="checkbox"/> Media impresa
<input type="checkbox"/> Piccola impresa	<input type="checkbox"/> Grande impresa

_____, ____/____/____

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA



PROSPETTO PER IL CALCOLO DEI DATI DELLE IMPRESE ASSOCIATE O COLLEGATE

Calcolo dei dati delle imprese collegate o associate:

 Periodo di riferimento¹: _____

	Occupati (ULA)	Fatturato (in migliaia di Euro)	Totale di bilancio (in migliaia di Euro)
1. Dati ² dell'impresa richiedente o dei conti consolidati [riporto dalla tabella 1 dell'allegato n. 4]			
2. Dati ² di tutte le (eventuali) imprese associate [riporto dalla tabella riepilogativa dell'allegato n. 3] aggregati in modo proporzionale			
3. Somma dei dati ² di tutte le imprese collegate (eventuali) non ripresi tramite consolidamento alla riga 1 [riporto dalla tabella A dell'allegato n. 5]			
Totale			

I risultati della riga "Totale" vanno riportati al punto 3 del prospetto relativo alle informazioni relative al calcolo della dimensione di impresa (Allegato n. 1)

¹ I dati devono riguardare l'ultimo esercizio contabile chiuso ed approvato precedentemente la data di sottoscrizione della domanda di agevolazione; 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; 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 di bilancio risultanti alla stessa data.

² I dati dell'impresa, compresi quelli relativi agli occupati, sono determinati in base ai conti e ad altri dati dell'impresa oppure, se disponibili, in base ai conti consolidati dell'impresa o a conti consolidati in cui l'impresa è ripresa tramite consolidamento

PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEI DATI RELATIVI ALLE IMPRESE ASSOCIATE

Per ogni impresa per la quale è stata compilata la “scheda di partenariato” (una scheda per ogni impresa associata all'impresa richiedente e per le imprese associate alle eventuali imprese collegate, i cui dati non sono ancora ripresi nei conti consolidati ¹), i dati della corrispondente tabella “associata” vanno riportati nella tabella riepilogativa seguente:

TABELLA RIEPILOGATIVA:

Impresa associata (indicare denominazione)	Occupati (ULA)	Fatturato (in migliaia di Euro)	Totale di bilancio (in migliaia di Euro)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
.....			
Totale			

I dati indicati nella riga “Totale” della tabella riepilogativa devono essere riportati alla riga 2 (riguardante le imprese associate) della tabella dell'Allegato n. 2 relativo al prospetto per il calcolo dei dati delle imprese associate o collegate.

¹ Se i dati relativi ad un'impresa sono ripresi nei conti consolidati ad una percentuale inferiore a quella di cui all'articolo 3, comma 4, è opportuno applicare comunque la percentuale stabilita da tale articolo.

SCHEDA DI PARTENARIATO RELATIVA A CIASCUNA IMPRESA ASSOCIATA

1. Dati identificativi dell'impresa associata

Impresa _____

sede legale a _____ (_____) CAP _____

codice fiscale _____ p.iva _____

2. Dati relativi ai dipendenti ed ai parametri finanziari dell'impresa associata

Periodo di riferimento¹: _____

	Occupati (ULA)	Fatturato (in migliaia di Euro)	Totale di bilancio (in migliaia di Euro)
1. Dati lordi			
2. Dati lordi eventuali imprese collegate all'impresa associata			
3. Dati lordi totali			

NB: i dati lordi risultano dai conti e da altri dati dell'impresa associata, consolidati se disponibili in tale forma, ai quali si aggiungono al 100 % i dati delle imprese collegate all'impresa associata, salvo se i dati delle imprese collegate sono già ripresi tramite consolidamento nella contabilità dell'impresa associata. Nel caso di imprese collegate all'impresa associata i cui dati non siano ripresi nei conti consolidati, compilare per ciascuna di esse l'Allegato n. 5A e riportare i dati nell'Allegato n. 5; i dati totali risultanti dalla Tabella A dell'Allegato n. 5 devono essere riportati nella Tabella di cui al punto 2.

3. Calcolo proporzionale

a) Indicare con precisione la percentuale di partecipazione² detenuta dall'impresa richiedente (o dall'impresa collegata attraverso la quale esiste la relazione con l'impresa associata), nell'impresa associata oggetto della presente scheda: _____ %.

Indicare anche la percentuale di partecipazione² detenuta dall'impresa associata oggetto della presente scheda nell'impresa richiedente (o nell'impresa collegata): _____ %.

b) Tra le due percentuali di cui sopra deve essere presa in considerazione la più elevata: tale percentuale si applica ai dati lordi totali indicati nella tabella di cui al punto 2. La percentuale ed il risultato del calcolo proporzionale devono essere riportati nella tabella seguente:

Tabella «associata»

Percentuale: _____ %

	Occupati (ULA)	Fatturato (in migliaia di Euro)	Totale di bilancio (in migliaia di Euro)
Risultati proporzionali			

I dati di cui sopra vanno riportati nella tabella riepilogativa dell'allegato n. 3.

¹ Il periodo di riferimento è l'ultimo esercizio contabile chiuso ed approvato precedentemente la data di sottoscrizione della domanda di agevolazione; 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; 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 di bilancio risultanti alla stessa data.

² Va presa in considerazione la percentuale più elevata in termini di quota del capitale o dei diritti di voto. Ad essa va aggiunta la percentuale di partecipazione detenuta sulla stessa impresa da qualsiasi altra impresa collegata. La percentuale deve essere indicata in cifre intere, troncando gli eventuali decimali.

³ Il risultato del calcolo proporzionale deve essere espresso in cifre intere e due decimali (troncando gli eventuali altri decimali) per quanto riguarda gli occupati ed in migliaia di euro (troncando le centinaia di euro) per quanto riguarda il fatturato ed il totale di bilancio.

SCHEDA N. 1 IMPRESE COLLEGATE

(da compilare nel caso in cui l'impresa richiedente redige conti consolidati oppure è inclusa tramite consolidamento nei conti consolidati di un'altra impresa collegata)

Tabella 1

	Occupati * (ULA)	Fatturato (in migliaia di Euro)	Totale di bilancio (in migliaia di Euro)
TOTALE			

* Quando gli occupati di un'impresa non risultano dai conti consolidati, essi vengono calcolati sommando tutti gli occupati di tutte le imprese con le quali essa è collegata.

I conti consolidati servono da base di calcolo.

I dati indicati nella riga «Totale» della Tabella 1 devono essere riportati alla riga 1 del prospetto per il calcolo dei dati delle imprese associate o collegate (Allegato n. 2).

Identificazione delle imprese riprese tramite consolidamento		
Denominazione dell'impresa collegata	Indirizzo della sede legale	N. di iscrizione al Registro delle Imprese
A.		
B.		
C.		
D.		
E.		

Attenzione: Le eventuali imprese associate di un'impresa collegata non riprese tramite consolidamento devono essere trattate come associate dirette dell'impresa richiedente e devono pertanto essere compilati anche gli Allegati n. 3A e n. 3.

Attenzione: I dati delle imprese collegate all'impresa richiedente risultano dai loro conti e da altri dati, consolidati se disponibili in tale forma. A questi vengono aggregati proporzionalmente i dati delle eventuali imprese associate di tali imprese collegate, situate immediatamente a monte o a valle di queste ultime, qualora non siano già stati ripresi tramite consolidamento.

SCHEDA N. 2 IMPRESE COLLEGATE

(da compilare nel caso in cui l'impresa richiedente o una o più imprese collegate non redigono conti consolidati oppure non sono riprese tramite consolidamento)

Per ogni impresa collegata (inclusi in collegamenti tramite altre imprese collegate), compilare una "scheda di collegamento" (allegato n. 5 A) e procedere alla somma dei dati di tutte le imprese collegate compilando la tabella A

Tabella A

Impresa (indicare denominazione)	Occupati (ULA)	Fatturato (in migliaia di Euro)	Totale di bilancio (in migliaia di Euro)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
Totale			

I dati indicati alla riga "Totale" della tabella di cui sopra devono essere riportati alla riga 3 (riguardante le imprese collegate) del prospetto per il calcolo dei dati delle imprese associate o collegate (Allegato n. 2), ovvero se trattasi di imprese collegate alle imprese associate, devono essere riportati alla riga 2 della tabella di cui al punto 2 dell'Allegato n. 3A.

Attenzione: I dati delle imprese collegate all'impresa richiedente risultano dai loro conti e da altri dati, consolidati se disponibili in tale forma. A questi vengono aggregati proporzionalmente i dati delle eventuali imprese associate di tali imprese collegate, situate immediatamente a monte o a valle di queste ultime, qualora non siano già stati ripresi tramite consolidamento

SCHEMA DI COLLEGAMENTO

(da compilare per ogni impresa collegata non ripresa tramite consolidamento)

1. Dati identificativi dell'impresa collegata

Impresa _____

sede legale a _____ (_____) CAP _____

codice fiscale _____ p.iva _____

Il collegamento avviene per il tramite di persona/e fisica/che SI NO

2. Dati relativi ai dipendenti ed ai parametri finanziari

Periodo di riferimento¹: _____

Occupati (ULA)	Fatturato (in migliaia di Euro)	Totale di bilancio (in migliaia di Euro)

I dati devono essere riportati nella tabella A dell'Allegato n. 5.

Attenzione: I dati delle imprese collegate all'impresa richiedente risultano dai loro conti e da altri dati, consolidati se disponibili in tale forma. A questi si aggregano proporzionalmente i dati delle eventuali imprese associate delle imprese collegate, situate immediatamente a monte o a valle di queste ultime, se non sono già stati ripresi nei conti consolidati (Allegato 4). Tali imprese associate devono essere trattate come associate dirette dell'impresa richiedente e devono pertanto essere compilati anche gli Allegati n. 3A e n. 3.

¹Il periodo di riferimento è l'ultimo esercizio contabile chiuso ed approvato precedentemente la data di sottoscrizione della domanda di agevolazione; 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; 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 di bilancio risultanti alla stessa data.

² Se i dati relativi ad un'impresa sono ripresi nei conti consolidati ad una percentuale inferiore a quella di cui all'articolo 3, comma 4, è opportuno applicare comunque la percentuale stabilita da tale articolo.

Allegato C): ATTO DI INFORMAZIONE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Regolamento (UE) 2016/679

Neafidi – Società Cooperativa di garanzia collettiva fidi

Sede legale: Piazza del Castello, 30 – 36100 Vicenza - info@neafidi.it neafidi@legalmail.it

PREMESSE

Neafidi Scpa (di seguito **Neafidi**) pone da sempre particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti dei propri soci e/o clienti, potenziali o acquisiti, e adotta nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati, anche ispirandosi a eventuali futuri Codici di condotta emanati dai sistemi di categoria dei confidi.

A seguito delle nuove disposizioni contenute nel Regolamento europeo, con il presente **Atto di informazione**, **Neafidi** fornisce le notizie utili al trattamento dei dati dichiarati dall'Interessato, o acquisiti d'ufficio, occorrenti a lavorare le richieste di ammissione a socio e/o di rilascio di garanzia collettiva dei fidi e/o di altra attività svolta in via residuale rispetto alla propria attività prevalente o in via connessa e strumentale (es. informazione, consulenza e assistenza per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie), precisando che trattasi di attività essenziali al raggiungimento dell'oggetto sociale per il cui svolgimento è necessario e, in alcuni casi, obbligatorio per legge raccogliere e utilizzare alcuni dati personali anche di persone collegate all'Interessato (familiari, soci, garanti, titolare effettivo, ecc.).

Tali dati sono trattati da **Neafidi** per la gestione dei rapporti bancari o finanziari, l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e delle disposizioni di autorità del settore e organi di vigilanza e controllo.

In assenza di tali dati, **Neafidi** non è in grado di dare corso alle richieste presentate.

Ricevuto specifico consenso, **Neafidi** potrà inoltre trattare i dati ricevuti:

- per attività di marketing diretto;
- per segnalare i propri soci e/o clienti, potenziali o acquisiti:
 - i) ad altre banche e/o intermediari finanziari convenzionati con **Neafidi** per la prestazione dei loro servizi;
 - ii) a professionisti o società convenzionati con **Neafidi**, che forniscono attività o prestazioni di servizi per il miglioramento della gestione finanziaria delle imprese.

IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Neafidi, legalmente rappresentato dal Presidente pro-tempore, è il Titolare del Trattamento dei dati acquisiti nell'ambito dell'attività svolta. I dati di contatto sono esposti nell'intestazione del presente del Documento.

IL RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO E I SOGGETTI AUTORIZZATI

Con separati atti di designazione, **Neafidi** ha provveduto a nominare Responsabile al trattamento dei dati Vanni Ferrari (Data Processor). I dati di contatto sono pubblicati sul sito. **Neafidi** ha autorizzato al trattamento ciascun dipendente o collaboratore.

I CONTITOLARI E I SOGGETTI ESTERNI A NEAFIDI

Neafidi, si avvale di soggetti esterni che potranno venire a conoscenza dei dati personali esclusivamente per le finalità correlate ai rapporti stipulati e a tale riguardo, con separati atti, ha nominato tali soggetti come Responsabili del trattamento o formalizzato accordi di Contitolarità del trattamento stesso.

I Responsabili del trattamento o i Contitolari sono le persone giuridiche e le persone fisiche elencate nel Documento consultabile sul sito e periodicamente aggiornato. A titolo indicativo trattasi:

- a. della rete di agenti in attività finanziaria, di società di mediazione creditizia, di enti di categoria e rispettive società di servizi, confidi convenzionati o con i quali vige un contratto di rete o un'altra forma aggregativa;
- b. professionisti, consulenti e società di recupero crediti;
- c. società di assicurazione del credito;
- d. società di informazioni commerciali;
- e. sistemi di informazioni creditizie (SIC);
- f. attività di auditing e di consulenza;

- g. gestori di servizi informatici;
- h. servizi di postalizzazione e archiviazione documentale;
- i. enti creditizi e finanziari convenzionati.

IL RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Neafidi, in considerazione (i) dell'attività principale svolta, essenziale al raggiungimento degli obiettivi societari perseguiti, (ii) del trattamento su larga scala dei dati acquisiti e (iii) oggetto di monitoraggio continuativo e sistematico, ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (o *Data Protection Officer*, o DPO) per adempiere alle funzioni previste dal Regolamento UE. Dati di contatto pubblicati sul sito www.neafidi.it.

MODALITÀ DI SVOLGIMENTO DELL'ATTIVITÀ CARATTERISTICA

In particolare, **Neafidi**, valutato l'interesse legittimo della propria attività, è tenuto a:

- a. osservare il principio della conoscenza del cliente (*know your customer*) previsto dagli accordi internazionali in materia creditizia e finanziaria e recepire nell'ordinamento con atti legislativi e regolamentari;
- b. valutare l'affidabilità economica e ogni altro rischio legato alla relazione con il cliente in fase di avvio del rapporto o di accensione della posizione creditizia;
- c. aggiornare, monitorare e misurare le variazioni di tale valutazione dei rischi per il tempo corrispondente all'esistenza dei rischi stessi. A tal fine, i rischi sono considerati cessati allorché siano decorsi i termini di ultrattività degli impegni a rischio e cessati tutti i casi di potenziale riviviscenza;
- d. profilare i propri soci in base ai rischi secondo una metrica predefinita per assicurare parità di trattamento a parità o equivalenza di condizioni, e/o per adempiere a obblighi di legge in materia di contrasto dei fenomeni di riciclaggio di denaro proveniente da attività criminose e finanziamento del terrorismo;
- e. ricorrere a fonti informative terze, pubbliche e private, per assolvere in tutto o in parte alle esigenze di valutazione e/o di profilazione della clientela come in precedenza descritte;
- f. contribuire alle fonti informative terze con propri flussi riguardanti la clientela se previsto da obblighi normativi o contrattuali;
- g. conservare i dati ai sensi e nel rispetto della normativa sulla trasparenza e correttezza delle relazioni con la clientela;
- h. adempiere agli obblighi segnaletici previsti dalle normative vigenti (Centrale dei Rischi, Anagrafe dei Rapporti, eccetera);
- i. conservare i dati relativi ai rapporti estinti, anche in caso di cessazione dei rischi sottesi, finché è in essere il rapporto sociale e non siano prescritti tutti i diritti esercitabili connessi a detto rapporto sociale, considerato l'alto valore informativo dell'andamento storico in caso di accensione di nuovi rapporti;
- j. ricorrere a istituzioni pubbliche e private per accedere a strumenti di mitigazione del rischio di credito o per trasferire la proprietà o la gestione del credito;
- k. condividere, per quanto di stretta pertinenza, i dati con gli "intermediari del credito" convenzionati;
- l. tutelare le proprie ragioni di credito in caso di insolvenza in sede giurisdizionale e stragiudiziale, anche avvalendosi di professionisti e soggetti abilitati a effettuare attività di recupero crediti per conto terzi;
- m. elaborare analisi, studi, ricerche, statistiche a uso interno e promuovere, contribuire o partecipare a iniziative proprie o di enti e istituzioni volte alla conoscenza degli scenari economici, creditizi, sociali e a ogni altra finalità coerente con obiettivi di interesse scientifico o di pubblico interesse;
- n. svolgere tutte le altre attività accessorie, connesse e strumentali alle attività principali necessarie per il regolare funzionamento della Società.

Pertanto, **Neafidi**, nello svolgimento delle attività sopra descritte può trattare categorie di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata come meglio specificato nel successivo paragrafo "Acquisizione di dati particolari che richiedono una tutela rafforzata".

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere conosciuti dal personale incaricato di **Neafidi** (dipendenti e collaboratori), da amministratori, sindaci, revisori legali, organismo di vigilanza ai sensi del decreto legislativo n. 231/2001 e da ogni altro soggetto autorizzato, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate alle operazioni richieste.

Invitiamo pertanto a leggere attentamente le informazioni pubblicate anche sul sito internet, www.neafidi.it prima di firmare in calce e apporre quindi il consenso al trattamento.

IL TRATTAMENTO DEI DATI

Il Trattamento è necessario nella fase di instaurazione, esecuzione e controllo del rapporto in funzione del quale sono raccolti. I dati verranno trattati in forma cartacea e/o in formato elettronico.

Per la valutazione di merito creditizio della richiesta di garanzia/di finanziamento e per la valutazione di approccio al rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, **Neafidi** utilizza anche procedure di profilazione informatica predefinite, dall'esito delle quali può dipendere l'accoglimento della domanda, la cui decisione è comunque sempre rimessa agli Organi aziendali competenti.

Neafidi utilizza il sistema informativo rilasciato dalla società Galileo Network S.p.A. La funzionalità delle procedure di cui è composto il sistema è annualmente documentata dalla medesima società Galileo Network S.p.A. secondo le prescrizioni dell'Autorità di vigilanza. L'attività di **Neafidi**, oltre che dalle norme generali contenute nel Codice Civile, è disciplinata dalle disposizioni speciali contenute nel Testo Unico Bancario, dalle altre normative di rango primario e secondario, quale ad esempio la normativa antiriciclaggio, le regolamentazioni emanate da Banca d'Italia e dalle Autorità garanti.

I CRITERI DI GESTIONE DEL TRATTAMENTO DEI DATI

Durante tutto il ciclo di vita dei dati, l'attività di trattamento, con il supporto dei sistemi informatici, è oggetto di progettazione e di sviluppo al fine di porre in essere misure di carattere tecnico e organizzativo quali la minimizzazione, la pseudonimizzazione e la cifratura dei dati personali; la capacità di assicurare la continua riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la capacità di adattarsi alle condizioni d'uso resistendo all'usura in modo da garantire la disponibilità dei servizi erogati; la capacità di ripristinare tempestivamente la disponibilità e l'accesso dei dati in caso di incidente fisico o tecnico; la procedura per provare, verificare e valutare regolarmente l'efficacia delle misure tecniche e organizzative al fine di garantire la sicurezza del trattamento e per valutare nel continuo che il graduale ampliamento delle configurazioni e delle impostazioni predefinite sia di garanzia del maggior rispetto della *privacy*, affinché i dati personali non siano resi accessibili a un numero indefinito di persone senza l'intervento umano.

Il trattamento avviene nel rispetto delle disposizioni emanate dalle Autorità di settore in particolare per quanto concerne l'adozione di adeguati presidi di sicurezza informatica per la corretta gestione dei dati della clientela anche presso i fornitori dei servizi informatici esternalizzati, delle misure inerenti alla gestione e alla verifica degli accessi ai sistemi per limitare l'accesso logico a reti, sistemi e basi dati sulla base delle effettive esigenze operative; l'adozione di *policy* di autenticazione e di gestione delle *password*, la periodica validazione e il censimento delle utenze e delle abilitazioni; l'adozione di tecniche e metodologie per la verifica nel continuo dell'utilizzo dei sistemi applicativi e per il controllo del traffico di rete generato da ciascuna utenza.

ACQUISIZIONE DI DATI PARTICOLARI CHE RICHIEDONO UNA TUTELA RAFFORZATA

A – CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

A1 – Dati inerenti all'appartenenza associativa

La normativa sugli "intermediari del credito" riconosce la possibilità che l'attività di rappresentanza degli interessi si esprima attraverso la fornitura di servizi che favoriscano l'accesso al credito da parte delle associazioni di categoria, sia in proprio sia per il tramite di proprie società strumentali, così come nel concreto le associazioni di categoria possono esercitare, come in taluni casi realmente esercitano, il controllo economico e giuridico di agenzie in attività finanziaria o società di mediazione creditizia abilitate professionalmente alla raccolta fuori sede di domande di finanziamento per conto di banche e intermediari finanziari.

Ciò fa sì che, in presenza di un'apposita convenzione, l'associazione di categoria possa operare come rete distributiva di **Neafidi**, e pertanto il vincolo risultante tra l'Interessato e l'associazione sindacale o il soggetto riconducibile all'associazione a cui l'Interessato aderisce è trattato da **Neafidi** al solo fine di individuare e censire il gestore commerciale di riferimento.

A2 – Dati sanitari

Neafidi può trattare, in via occasionale, dati sanitari, purché sempre in misura adeguata, pertinente e limitata agli scopi per cui tali dati sono acquisiti e al solo fine di agevolare l'Interessato.

A titolo indicativo, la circostanza può verificarsi quando l'Interessato:

- a. giustifichi con cause di natura sanitaria la temporaneità della propria insufficiente affidabilità economica;

- b. produca documentazione pertinente all'attuazione di misure di sostegno che **Neafidi** promuove o gestisce come, a titolo meramente indicativo, i fondi ministeriali di prevenzione del fenomeno dell'usura.

B – DATI PERSONALI RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

L'ammissione a socio di **Neafidi** prevede la sussistenza di requisiti di onorabilità come condizione necessaria per l'instaurazione del rapporto sociale e a tal fine possono essere rilasciate dichiarazioni inerenti a eventuali condanne penali subite e carichi pendenti, se del caso supportate da certificazioni o da autorizzazioni a esercitare controlli direttamente presso i casellari o le procure della Repubblica.

Inoltre, analoghi dati possono essere reperiti nell'ambito delle attività di valutazione e di monitoraggio del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, essendo elementi rilevanti e imprescindibili rispetto agli scopi per cui sono acquisiti, ovvero nel caso in cui pervengano richieste da parte di Autorità e organi di polizia giudiziaria fondate su accertamenti in corso.

Inoltre, dati giudiziari possono essere trattati nell'ambito dell'attività di recupero crediti.

GLI OBBLIGHI DELL'INTERESSATO

Per adempiere a specifiche disposizioni di legge e non incorrere nelle sanzioni previste (es. in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo), le richieste di ammissione a socio e di concessione della garanzia/finanziamento o altra attività di assistenza non potranno essere accolte in caso di mancato rilascio dei dati identificativi richiesti o di loro incompletezza.

L'autenticità dei dati identificativi forniti per iscritto, direttamente o tramite terzi, mediante un documento d'identità e di riconoscimento non scaduto tra quelli previsti dal D.P.R. 445/2000, unitamente al codice fiscale, potranno essere verificati da **Neafidi** in qualunque momento sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente, come per esempio: atti pubblici, scritture private autenticate, certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici, informazioni provenienti da organismi e autorità pubbliche, nel rispetto dei principi di pertinenza e non eccedenza.

GLI OBBLIGHI DI NEAFIDI

In relazione al Trattamento svolto, gli obblighi a carico di **Neafidi** sono:

- a. rispondere alla richiesta di conoscere come e perché vengono trattati i dati;
- b. correggere, integrare e aggiornare dati sbagliati, incompleti e non più esatti;
- c. cancellare e limitare il trattamento e trasmettere i dati all'Interessato o a terzi indicati;
- d. interrompere il trattamento in caso di comunicazione di ritiro del consenso, con le conseguenze previste dalla legge e dalle disposizioni secondarie che disciplinano l'attività principale di **Neafidi**;
- e. notificare immediatamente e comunque entro le successive 72 ore i casi di violazione dei dati personali (*data breach*) all'Autorità nazionale di protezione, nel rispetto dei limiti disposti dalla normativa;
- f. comunicare all'Interessato, senza ingiustificato ritardo, le violazioni del trattamento suscettibili di presentare un elevato rischio per i diritti e le libertà, salvo il ricorrere delle circostanze di esonero dall'obbligo previste dalla normativa;
- g. garantire la protezione dei dati fin dalla fase di ideazione e progettazione di un trattamento o di un sistema, per adottare comportamenti che consentano di prevenire possibili problematiche;
- h. rendere disponibile l'elenco dei soggetti terzi responsabili del trattamento a cui potranno essere comunicati i dati per le esigenze del rapporto stipulato;
- i. comunicare le informazioni di cui all'art. 14 del Regolamento (*Informazioni da fornire qualora i dati non siano stati ottenuti presso l'Interessato*) qualora i dati personali siano forniti da terzi titolari del trattamento autorizzati.

LA CONSERVAZIONE DEI DATI

I dati saranno conservati tramite archiviazione cartacea e/o elettronica. In ragione dell'attività svolta, saranno depositati nei nostri archivi e anche presso l'*outsourcer* informatico ed eventuali terzi per venti anni dalla data di cessazione del rapporto sociale o, se posteriore, dell'ultimo rapporto continuativo intrattenuto.

Allo spirare del termine i dati saranno distrutti o comunque archiviati in modo segregato oppure resi anonimi ai fini di attività di pubblico interesse o di ricerca scientifica o ai fini statistici.

IL REGISTRO DELLE ATTIVITÀ DI TRATTAMENTO

Neafidi, aderendo alle Raccomandazioni del Regolamento, si è dotato del Registro delle Attività di trattamento, tenuto in formato elettronico, per essere messo a disposizione dell'Autorità Garante; il Registro contiene:

- a. il nome e i dati di contatto del Titolare del trattamento e del Responsabile della protezione dei dati; le finalità del trattamento; la descrizione delle categorie di interessati e delle categorie di dati personali; le categorie di destinatari a cui i dati personali saranno comunicati, compresi i destinatari di paesi terzi;
- b. i trasferimenti di dati personali verso paesi terzi e la loro identificazione, se presenti;
- c. i termini ultimi previsti per la cancellazione delle diverse categorie di dati;
- d. una descrizione generale delle misure di sicurezza tecniche e organizzative.

I DIRITTI DELL'INTERESSATO E LE MODALITÀ DI ESERCIZIO

L'Interessato ha il diritto di chiedere a **Neafidi** l'accesso ai dati personali, la loro rettifica, limitazione e cancellazione e di opporsi al loro trattamento, a non essere sottoposto a decisioni basate unicamente sulla profilazione automatizzata, al diritto alla loro portabilità.

Le richieste devono essere inviate in forma scritta all'indirizzo in premessa. Il termine per le risposte alle istanze di cui ai punti a.), b.), c.), d) del precedente paragrafo "Obblighi di **Neafidi**" è di 30 (trenta) giorni estendibili fino a 3 (tre) mesi in casi di particolare complessità che sarà valutata da **Neafidi** per stabilire anche l'ammontare dell'eventuale contributo spese da richiedere.

Eventuali reclami dovranno essere presentati al Titolare del trattamento.

Se la risposta non perviene nei tempi indicati o non sarà soddisfacente, l'Interessato ha il diritto di proporre un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, seguendo le procedure e le indicazioni pubblicate sul sito web ufficiale dell'Autorità su www.garanteprivacy.it

Le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento effettuate su richiesta dell'Interessato - salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato – saranno comunicate da **Neafidi** a ciascuno dei destinatari a cui sono stati trasmessi i dati personali.

Neafidi potrà comunicare all'Interessato tali destinatari qualora l'Interessato lo richieda. L'esercizio dei diritti non è soggetto ad alcun vincolo di forma ed è gratuito.

IL CONSENSO

Al termine della lettura di questo Atto di Informazione, l'Interessato o l'esecutore, apponendo la propria sottoscrizione autografa, dichiara di riconoscere il contenuto conforme al Regolamento UE 216/679 e in particolare per quanto riguarda:

- a. le indicazioni fornite sul trattamento, anche in parte automatizzato, dei dati personali, necessario alla lavorazione della richiesta di ammissione a socio e di rilascio di garanzia/concessione di finanziamento;
- b. la chiarezza e la completezza dell'informativa sul trattamento dei dati personali;
- c. il consenso preventivo espresso ed inequivocabile rilasciato al trattamento dei dati, per la finalità dichiarata;
- d. il diritto alla cancellazione dei dati personali (diritto all'oblio): (i) se i dati non sono trattati sulla base del consenso; (ii) se i dati non sono più necessari per gli scopi rispetto ai quali sono stati raccolti; (iii) se i dati sono trattati illecitamente; (iv) se il trattamento è stato legittimamente opposto anche su istanza di soggetti terzi incaricati dall'Interessato, richiedendone la cancellazione;
- e. il diritto alla portabilità dei dati personali per trasferirli ad altro soggetto indicato;
- f. il divieto di fornire i dati personali a terze parti commerciali;
- g. il divieto di vendita o di affitto dei dati personali;
- h. il divieto del trasferimento dei dati personali verso Paesi extra UE o organizzazioni internazionali che non rispondono agli standard di adeguatezza in materia.

**IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO
NEAFIDI SCPA**

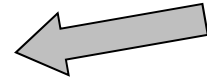
CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, NEAFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e **CONSENSO** quindi al Trattamento dei miei dati personali.

Acconsento Non Acconsento

_____, ____ / ____ / ____
(luogo) (data)



(nome cognome) (firma)

(nome cognome) (firma)

(nome cognome) (firma)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI INERENTI ALL'APPARTENZA ASSOCIATIVA

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, NEAFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e, consapevole che il Titolare deve censire la provenienza commerciale delle domande di finanziamento, **CONSENSO** quindi al Trattamento dei miei dati di appartenenza associativa (A1) per tale finalità

Acconsento Non Acconsento

_____, ____ / ____ / ____
(luogo) (data)



(nome cognome) (firma)

(nome cognome) (firma)

(nome cognome) (firma)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SANITARI

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, NEAFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e, consapevole che il Titolare può trattare dati sanitari per talune specifiche finalità (come, per esempio: forme di finanziamento atte a prevenire il fenomeno dell'usura) **CONSENSO** quindi al Trattamento dei miei dati sanitari (A2)

Acconsento Non Acconsento

_____, _____ / _____ / _____
(luogo) (data)



(nome cognome)

(firma)

(nome cognome)

(firma)

(nome cognome)

(firma)

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI GIUDIZIARI E RELATIVI A CONDANNE PENALI E REATI

[IN DIFETTO DEL CONSENSO, NEAFIDI NON SARÀ IN GRADO DI FORNIRE IL SERVIZIO RICHIESTO]

In relazione a quanto espresso nel presente Atto di Informazione **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e **CONSENSO** quindi al Trattamento dei miei dati giudiziari (B) relativi a condanne penali e reati.

Acconsento Non Acconsento

_____, _____ / _____ / _____
(luogo) (data)



(nome cognome)

(firma)

(nome cognome)

(firma)

(nome cognome)

(firma)

CONSENSI FACOLTATIVI

A. ATTIVITÀ DI SEGNALAZIONE

Nell'esercizio della propria attività, **Neafidi** può sottoscrivere accordi di segnalazione dei propri soci e/o clienti, potenziali o acquisiti, a:

- altre banche e/o intermediari finanziari per la prestazione dei loro servizi;
- professionisti o società convenzionati con **Neafidi**, che forniscono attività o prestazioni di servizi per il miglioramento della gestione finanziaria delle imprese.

In tal caso, dietro specifica autorizzazione, potrà trasmettere i dati anagrafici dell'Interessato e i relativi dati di reperibilità comunicati durante la fase di contatto.

Il Titolare e i Responsabili del trattamento, le modalità di esecuzione dell'attività, i diritti e gli obblighi del Titolare e dell'Interessato sono i medesimi riportati nella prima parte del presente Atto d'Informazione.

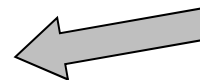
In relazione a quanto espresso **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e **CONSENTO** quindi al Trattamento dei miei dati personali. Acconsento Non Acconsento

_____, _____ / _____ / _____
(luogo) (data)

(nome cognome) (firma)

(nome cognome) (firma)

(nome cognome) (firma)



B. MARKETING DIRETTO

Sottoscrivendo il presente consenso, **Neafidi** potrà contattare direttamente l'Interessato per finalità di marketing, utilizzando le normali tecniche di comunicazione a distanza. A titolo esemplificativo e non esaustivo: inviando newsletter all'interessato tramite posta elettronica oppure facendogli conoscere le proprie iniziative promozionali o attività con l'invio di materiali informativi, anche mediante l'impiego del telefono.

Neafidi informa che l'Interessato:

- ha diritto di chiedere in ogni momento di essere rimosso dalla mailing list inviando una mail al seguente indirizzo: info@neafidi.it
- ha diritto, in qualsiasi momento e gratuitamente, di opporsi a tale trattamento iniziale o ulteriore, compresa l'eventuale profilazione.

Qualora l'Interessato si opponga al trattamento per tale finalità, i dati personali non sono più trattati.

Neafidi ricorda altresì che, con riferimento ai trattamenti per finalità di marketing mediante l'impiego del telefono, dal primo febbraio 2011 qualunque soggetto contattato telefonicamente nell'ambito di attività di telemarketing che non desideri ricevere telefonate pubblicitarie, oltre che esercitare i propri diritti come sopra descritti, può iscriversi al Registro Pubblico delle Opposizioni. L'iscrizione è gratuita, ha durata indefinita e può essere revocata in qualsiasi momento. Ulteriori informazioni sono reperibili sul sito internet <http://www.registrodelleopposizioni.it>.

I dati acquisiti da **Neafidi** per l'attività diretta di marketing non verranno comunicati a terzi.

Il Titolare e i Responsabili del trattamento, le modalità di esecuzione dell'attività, i diritti e gli obblighi del Titolare e dell'Interessato sono i medesimi riportati nella prima parte del presente Atto d'Informazione.

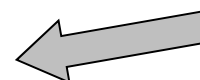
In relazione a quanto espresso **DICHIARO** di averne compreso il contenuto in ogni sua parte, **RITENENDOLO** conforme al Regolamento europeo e alla correlata disciplina di riferimento emanata dall'Autorità, e **CONSENTO** quindi al Trattamento dei miei dati personali. Acconsento Non Acconsento

_____, _____ / _____ / _____
(luogo) (data)

(nome cognome) (firma)

(nome cognome) (firma)

(nome cognome) (firma)



DICHIARAZIONE CIRCA GLI AIUTI "DE MINIMIS" GIÀ ACCORDATI

Rilasciata ai sensi dell'art. 46 e 47 del DPR n. 445/2000

Il/La sottoscritto/a _____

Codice Fiscale _____ Residente a _____ Prov. _____

IN QUALITA' DI LEGALE RAPPRESENTANTE DELL'IMPRESA

Denominazione / Ragione sociale _____

Codice Fiscale _____ Partita IVA (se diversa dal CF) _____

Consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445 nel caso di mendaci dichiarazioni, falsità negli atti, uso o esibizione di atti falsi, contenenti dati non più rispondenti a verità, nonché delle conseguenze previste dall'art. 75 del citato DPR qualora venga accertata la non veridicità del contenuto delle dichiarazioni rese, ai sensi degli articoli 46 e 47 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445,

PRENDE ATTO

- che il Regolamento (UE) n. 1407/2013 individua l'importo massimo di aiuti d'importanza minore ("de minimis") cumulabili da un'impresa in un determinato periodo di tempo, senza che ciò possa pregiudicare le condizioni di concorrenza tra le imprese;
- che il Regolamento (UE) n. 1408/2013 individua le modalità di applicazione della disciplina "de minimis" alle imprese attive nel settore della produzione dei prodotti agricoli;
- che il Regolamento (UE) n. 717/2014 individua le modalità di applicazione della disciplina "de minimis" alle imprese attive nel settore della pesca e dell'acquacoltura;
- che i Regolamenti sopra citati stabiliscono che un'impresa unica può beneficiare di aiuti "de minimis" fino ad un massimo di
 - a) Reg. (UE) 1407/2013: Euro 200.000 nell'arco di tre esercizi finanziari (importo ridotto ad Euro 100.000 per le imprese attive nel settore del trasporto su strada);
 - b) Reg. (UE) 1408/2013: Euro 15.000 nell'arco di tre esercizi finanziari;
 - c) Reg. (UE) n. 717/2014: Euro 30.000 nell'arco di tre esercizi finanziari;
- che tali massimali si applicano a prescindere dalla forma dell'aiuto "de minimis" o dall'obiettivo perseguito ed a prescindere dal fatto che l'aiuto concesso dallo Stato membro sia finanziato interamente o parzialmente con risorse di origine comunitaria;
- che l'importo massimo comprende qualsiasi aiuto pubblico accordato quale aiuto "de minimis"; tali aiuti non sono cumulabili con quelli pubblici relativamente agli stessi costi ammissibili se tale cumulo dà luogo a un'intensità d'aiuto superiore a quella fissata, per le specifiche circostanze di ogni caso, in un regolamento d'esenzione per categoria o in una decisione della Commissione;
- che l'importo massimo è espresso sotto forma di sovvenzione diretta in denaro. Tutti i valori utilizzati sono al lordo di qualsiasi imposta o altro onere; quando un aiuto è concesso in forma diversa da una sovvenzione diretta in denaro, l'importo dell'aiuto è l'**Equivalente Sovvenzione Lordo** (E.S.L.);
- che per "impresa unica", ai sensi dell'art. 2, comma 2, del Regolamento (CE) n. 1407/2013 della Commissione del 18 dicembre 2013, si intende l'insieme delle imprese fra le quali esiste almeno una delle seguenti relazioni:
 - a) un'impresa detiene la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di un'altra impresa;
 - b) un'impresa ha il diritto di nominare o revocare la maggioranza dei membri del consiglio di amministrazione, direzione o sorveglianza di un'altra impresa;
 - c) un'impresa ha il diritto di esercitare un'influenza dominante su un'altra impresa in virtù di un contratto concluso con quest'ultima oppure in virtù di una clausola dello statuto di quest'ultima;
 - d) un'impresa azionista o socia di un'altra impresa controlla da sola, in virtù di un accordo stipulato con altri azionisti o soci dell'altra impresa, la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di quest'ultima.

Le imprese fra le quali intercorre una delle relazioni di cui al primo comma, lettere da a) a d), per il tramite di una o più altre imprese sono anch'esse considerate "impresa unica";

- che il regime di aiuti disciplinato dal Regolamento (UE) n. 1407/2013 prevede i seguenti casi di esclusione:
 - a) aiuti concessi a imprese operanti nel settore della pesca e dell'acquacoltura di cui al regolamento (CE) n. 104/2000 del Consiglio;
 - b) aiuti concessi a imprese operanti nel settore della produzione primaria dei prodotti agricoli;
 - c) aiuti concessi a imprese operanti nel settore della trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli nei casi seguenti:
 - i. qualora l'importo dell'aiuto sia fissato in base al prezzo o al quantitativo di tali prodotti acquistati da produttori primari o immessi sul mercato dalle imprese interessate;
 - ii. qualora l'aiuto sia subordinato al fatto di venire parzialmente o interamente trasferito a produttori primari;
 - d) aiuti per attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, ossia aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione;
 - e) aiuti subordinati all'impiego di prodotti nazionali rispetto a quelli d'importazione;
 - f) aiuti ad imprese attive nel settore carbonifero ai sensi del Reg. (CE) n. 407/2002 del Consiglio;
 - g) 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;
 - h) aiuti concessi a imprese in difficoltà;
- che il regime di aiuti disciplinato dal Regolamento (UE) n. 1408/2013 prevede i seguenti casi di esclusione:
 - a) aiuti il cui importo è fissato in base al prezzo o al quantitativo dei prodotti commercializzati;
 - b) aiuti per attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, cioè aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione;
 - c) aiuti subordinati all'impiego di prodotti nazionali rispetto a quelli d'importazione;
 - d) aiuti concessi a imprese in difficoltà;
- che il regime di aiuti disciplinato dal Regolamento (UE) n. 717/2014 prevede i seguenti casi di esclusione:
 - a) aiuti il cui importo è fissato in base al prezzo o al quantitativo commercializzato;
 - b) aiuti ad attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, ossia aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione;
 - c) aiuti subordinati all'impegno di prodotti nazionali rispetto a quelli d'importazione;
 - d) aiuti per l'acquisto di pescherecci;
 - e) aiuti per la sostituzione o l'ammodernamento di motori principali o ausiliari dei pescherecci;
 - f) aiuti a favore di operazioni dirette ad aumentare la capacità di pesca di un peschereccio o a favore di attrezzature atte ad aumentare la capacità di ricerca del pesce;
 - g) aiuti per la costruzione di nuovi pescherecci o per l'importazione di pescherecci;
 - h) aiuti a favore dell'arresto temporaneo o definitivo delle attività di pesca, tranne quando siano espressamente previsti dal Regolamento (UE) n. 508/2014;
 - i) aiuti alle attività di pesca sperimentale;
 - j) aiuti al trasferimento di proprietà di un'impresa;
 - k) aiuti al ripopolamento diretto, salvo se esplicitamente previsto come misura di conservazione da un atto giuridico dell'Unione o nel caso di ripopolamento sperimentale.

DICHIARA

- che l'esercizio finanziario in corso è iniziato in data _____ che si concluderà in data _____;
- che le date di inizio e conclusione dei due esercizi finanziari precedenti sono state le seguenti:
 - a) inizio in data _____ e conclusione in data _____ ;
 - b) inizio in data _____ e conclusione in data _____ ;
- che nell'arco dei tre esercizi finanziari sopra descritti all'impresa rappresentata sono state accordate le agevolazioni "de minimis" specificate nella tabella seguente (qualora l'Impresa rappresentata abbia beneficiato delle agevolazioni "de minimis" in qualità di "Impresa unica", nella seguente tabella sono specificati i dati delle imprese rientranti nell'"Impresa unica", beneficiarie di tali agevolazioni):

Numero d'ordine	Codice Fiscale impresa beneficiaria	Soggetto concedente l'aiuto	Normativa di riferimento	Data concessione	Data erogazione	Aiuto percepito o E.S.L.
1			/...../...../...../.....	€
2			/...../...../...../.....	€
3			/...../...../...../.....	€
4			/...../...../...../.....	€
5			/...../...../...../.....	€
6			/...../...../...../.....	€
7			/...../...../...../.....	€
8			/...../...../...../.....	€
9			/...../...../...../.....	€
10			/...../...../...../.....	€
11			/...../...../...../.....	€
12			/...../...../...../.....	€
13			/...../...../...../.....	€
14			/...../...../...../.....	€
15			/...../...../...../.....	€
TOTALE EURO						

(in caso di spazio insufficiente replicare lo schema sopra riportato su foglio a parte, firmato dal legale rappresentante)

_____, ____/____/____

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

Estremi del documento d'identità in corso di validità del Legale Rappresentante firmatario, allegato alla presente dichiarazione

Tipo documento: Carta d'Identità Patente di guida Passaporto Porto d'Armi Tessera Postale Altro

Numero documento _____ Rilasciato da _____

Data rilascio _____ Data Scadenza _____

DICHIARAZIONE CIRCA IL "RATING DI LEGALITA' DELLE IMPRESE"

(art. 5-ter d.l. 24 gennaio 2012, n. 1, così come modificato dall'art. 1, comma 1-*quinquies*, d.l. 24 marzo 2012, n. 29, convertito, con modificazioni, dalla l. 18 maggio 2012, n. 62)

Impresa _____

Il sottoscritto _____

nato a _____ (____) il ____/____/____ cod. fisc. _____

residente in _____ (____) via _____ n° _____

nazionalità _____ documento identificativo _____ n. _____

rilasciato da _____ in data _____ valido fino a _____

in qualità di titolare/legale rappresentante/esecutore dell'impresa suddetta

DICHIARA

(ai sensi dell'art. 46 e 47 del DPR 445/2000 consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto per le dichiarazioni mendaci, la falsità negli atti e l'uso di atti falsi)

- 1) che l'Impresa in epigrafe è iscritta nell'elenco di cui all'art. 8 del Regolamento attuativo in materia di rating di legalità, adottato con delibera dell'Autorità garante della concorrenza e del mercato (in breve: AGCM), del 15 maggio 2018 n. 27165 (G.U. del 28 maggio 2018 n. 122, Bollettino AGCM del 28 maggio 2018 n. 20) della stessa AGCM
- 2) che il rating di legalità:
 - A) è stato rilasciato all'Impresa stessa dall'AGCM in data ____/____/_____.
 - B) ha il seguente *range* (crocesegnare la casella di proprio interesse)

3 (tre) stellettes 2 (due) stellettes 1 (una) stelletta

1 (uno) "+" 2 (due) "+"

- 3) che si impegna a comunicare, **in forma scritta**, a Neafidi la revoca o la sospensione del rating di legalità eventualmente intervenuta

_____, ____/____/____

LUOGO E DATA

_____ 

TIMBRO E FIRMA