

RICHIESTA DI GARANZIA

Spett.le
 Confidi Pmi Campania Sccarl
 Via San Giacomo, 32
 80133 Napoli

Il sottoscritto

Cognome		Nome	
Nato a		il	
Residente in		Prov.	
all'indirizzo:			

Nella sua qualità di Titolare/Legale Rappresentante della Ditta/Società:

Denominazione Impresa			
Forma Giuridica		Sede Legale In Via n°	
Prov.		CAP	
		P.IVA	
		Cod. Fisc.	
Tel.		Fax.	
		e-mail	
costituita in data		n. iscrizione CCIAA	
esercente l'attività di			
Numero dipendenti attuali			

CHIEDE

la concessione della garanzia sul seguente affidamento/finanziamento nella misura del %

Forma Tecnica	Importo	Durata

Da appoggiare presso		Ag.
----------------------	--	-----

Motivazione della richiesta (da compilare sempre):

Ai fini della presente il sottoscritto **dichiara**:

- di conoscere ed approvare integralmente lo Statuto del Confidi PMI Campania Sccarl;
- di rispettare i requisiti di cui all'Art. 8 del suddetto Statuto della Cooperativa;
- di aver preso atto delle convenzioni bancarie sottoscritte dal Confidi;
- che l'accompagnamento finanziario è richiesto nell'esclusivo interesse dell'impresa di cui è titolare/rappresentante legale p.t.;
- che tutte le notizie e le cifre sopra documentate corrispondono a verità;
- di essere a conoscenza che il Confidi opera con il Fondo di Garanzia L.662/96 e che, previa sottoscrizione del "Modulo di richiesta di agevolazione", verrà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia.

Luogo		Data	
		Timbro Firma	

Il richiedente, inoltre:

- si **impegna** a comunicare alla Cooperativa tutte le variazioni che alterino sostanzialmente la situazione finanziaria, patrimoniale ed economica della propria impresa, nonché di inviare alla Cooperativa, con cadenza annuale, copia del bilancio d'esercizio;
- **autorizza** la Cooperativa ad ottenere dall'Istituto di credito, e quest'ultimo a fornire alla stessa, la documentazione e le informazioni necessarie alla gestione della garanzia concessa, compresa l'acquisizione delle informazioni relative alla segnalazione della Centrale dei Rischi;
- si **impegna**, nel caso di intervento di una controgaranzia richiesta dalla Cooperativa, nei confronti della Cooperativa, del F.E.I. (Fondo Europeo per gli Investimenti), della Corte dei Conti Europea, della Commissione Europea, del MCC Spa o altro Ente pubblico o privato competente, a fornire le informazioni e l'assistenza che potranno da questi essere richieste ed a permettere l'ispezione dei documenti concernenti il finanziamento garantito. L'impresa richiedente, nonché beneficiaria della controgaranzia del MCC, si obbliga ad osservare nei confronti dei lavoratori dipendenti le norme sul lavoro e i contratti collettivi di lavoro, nonché ad operare nel pieno rispetto delle vigenti norme edilizie, urbanistiche e di salvaguardia ambientale.
- **riconosce** che la Banca finanziatrice è fin d'ora autorizzata ad addebitare il proprio c/c, attraverso la sottoscrizione di RID o Disposizione di addebito permanente o una tantum, gli importi dettagliati nei fogli informativi tempo per tempo vigenti.

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO AI SENSI DEL D. LGS. N. 231 DEL 21 NOVEMBRE 2007
 MODULO DI IDENTIFICAZIONE PER L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA
 (da sottoporre al/ai soggetto/i presente/i)

Cognome _____	Nome _____	Sesso _____
Indirizzo di residenza _____		Cap _____
Comune _____		Prov. _____
Codice fiscale _____	Luogo e data di nascita _____	
Tipo e n° documento di identificazione _____		
Data rilascio _____		scadenza _____
Autorità emittente _____		
<input type="checkbox"/> Dichiaro di NON essere una persona che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, un suo familiare diretto o di intrattenere con lei stretti legami (persona esposta politicamente) ¹		
<input type="checkbox"/> Dichiaro di NON aver subito condanne e di NON essere a conoscenza di indagini che mi riguardano, per reati patrimoniali/finanziari/fiscali		

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

- a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

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

2. Per familiari diretti s'intendono:

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

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

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

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

Luogo		Data	Timbro Firma
-------	--	------	--------------

In qualità di:

(nel caso di società, ditta, o altro soggetto diverso da persona fisica)

Titolare/legale rappresentante/procuratore

(nel caso di persona fisica) Cliente

consapevole che le dichiarazioni di cui al presente modulo verranno utilizzate per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e identificazione del titolare effettivo² di cui all'art.15 e seguenti del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, e consapevole altresì delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 2 e 3:

fornisce i seguenti dati:

➤ **DATI IDENTIFICATIVI DELL'INTESTATARIO DEL RAPPORTO**
in caso di società, ditta o altro soggetto diverso da persona fisica:

Denominazione/ragione sociale e forma giuridica _____	
Indirizzo Sede legale _____	Cap _____
Comune _____	Prov. _____
Codice fiscale _____ e/o partita IVA _____	

➤ **DATI DEGLI EVENTUALI DELEGATI A OPERARE (sbarrare i campi non compilati):**

DELEGATO AD OPERARE:

Legale rappresentante

Delegato a operare in qualità di _____

Se il soggetto esecutore è diverso dal Legale Rappresentante, indicarne nei campi seguenti i dati identificativi

Cognome _____	Nome _____	Sesso _____
Indirizzo di residenza _____		Cap _____
Comune _____		Prov. _____
Codice fiscale _____	Luogo e data di nascita _____	
Tipo e n° documento di identificazione _____		
Data rilascio _____	scadenza _____	Autorità emittente _____
<input type="checkbox"/> NON è una persona che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, un suo familiare diretto o di intrattenere con lei stretti legami (persona esposta politicamente) ¹		
<input type="checkbox"/> NON ha subito condanne e NON sono a conoscenza di indagini che lo riguardano, per reati patrimoniali/finanziari/fiscali		

² L'art. 1, comma 2, lett. u) del D. Lgs 231/07 dispone che, nel caso di società, per titolare effettivo s'intende:

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

Luogo		Data	Timbro Firma
-------	--	------	--------------

DICHIARA

➤ **TITOLARE EFFETTIVO** (selezionare una delle seguenti alternative)

che non esiste un titolare effettivo perché:

[si] [no]	il cliente/esecutore è una persona fisica
[si] [no]	il cliente/esecutore è una ditta individuale
[si] [no]	possesso o controllo o benefici sono in capo a:
[si] [no]	un'entità giuridica quotata in mercati regolamentati ai sensi della direttiva 2004/39/CE
[si] [no]	banche, Poste italiane S.p.A., istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento, società di intermediazione mobiliare (SIM), società di gestione del risparmio (SGR), società di investimento a capitale variabile (SICAV), imprese di assicurazione che operano in Italia nei rami di cui all'art. 2, c. 1, del CAP, agenti di cambio, società che svolgono il servizio di riscossione dei tributi, intermediari finanziari iscritti nell'albo ex art. 106 TUB, società fiduciarie SIM di cui all'art. 199, c. 2, del D. Lgs. n.58/1998, Cassa depositi e prestiti S.p.A., soggetti disciplinati dagli artt. 111 e 112 TUB
[si] [no]	un ente creditizio o finanziario comunitario soggetto alla III direttiva antiriciclaggio
[si] [no]	un ente creditizio o finanziario extracomunitario con obblighi equivalenti a quelli previsti dalla III direttiva
[si] [no]	una pubblica amministrazione
[si] [no]	un'istituzione o un organismo comunitario che svolge funzioni pubbliche conformemente al trattato Ue, ai trattati sulle Comunità europee o al diritto comunitario derivato
[si] [no]	non esiste alcuna persona fisica che detenga una partecipazione sufficiente al capitale sociale o dei diritti di voto dell'entità giuridica, né alcuna che eserciti il controllo sulla direzione dell'entità giuridica, anche di fatto o in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione, ovvero di altri atti o circostanze
[si] [no]	i beneficiari non risultano ancora determinati. Il titolare effettivo va individuato nella categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica. La categoria di beneficiari è: (specificare)

di essere l'unico titolare effettivo

di essere il titolare effettivo unitamente a: (*vgs. dati alla pagina successiva*)

di non essere il titolare effettivo. Il titolare effettivo è/ I titolari effettivi sono: (*vgs. dati alla pagina successiva*)

Luogo		Data		Timbro Firma	
-------	--	------	--	--------------	--

TITOLARE EFFETTIVO (se necessario, riprodurre più fogli della presente pag. 6 per ciascun titolare e provvedere alla compilazione di ognuno di essi):

- perché:
- possiede o controlla una partecipazione superiore al 25% del capitale o diritti di voto di entità giuridica
 - beneficia di quota superiore al 25% del patrimonio di fondazione/trust/fondo/organizzazione
 - esercita il controllo, anche di fatto, sul 25% o più del patrimonio di fondazione/trust
 - in forza del contratto costitutivo dell'organizzazione (e s.m.i.) ovvero di altri atti o circostanze, è titolare di una percentuale dei voti all'interno dell'organo decisionale dell'organizzazione superiore al 25% o del diritto di esprimere la maggioranza dei preposti all'amministrazione
 - esercita il controllo sulla direzione dell'entità giuridica
 - trustee del trust
 - mandante di rapporto fiduciario
 - altro (specificare): _____

Dati del titolare effettivo:

Cognome _____ Nome _____ Sesso _____

Indirizzo di residenza _____ Cap _____

Comune _____ Prov. _____

Codice fiscale _____

Luogo e data di nascita _____

Tipo e n° documento di identificazione _____

Data rilascio _____ scadenza _____

Autorità emittente _____

NON è una persona che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, un suo familiare diretto o di intrattenere con lei stretti legami (persona esposta politicamente) ¹

NON ha subito condanne e **NON** sono a conoscenza di indagini che lo riguardano, per reati patrimoniali/finanziari/fiscali

Luogo		Data		Timbro Firma	
-------	--	------	--	-----------------	--

➤ **SCOPO E NATURA DEL RAPPORTO CONTINUATIVO**

<p>✓ <u>che la natura del rapporto è:</u></p> <p><input type="checkbox"/> prestazione di garanzia finalizzata all'ottenimento di:</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="radio"/> anticipo fatture/SBF;<input type="radio"/> apertura di credito;<input type="radio"/> mutuo chirografario;<input type="radio"/> mutuo ipotecario;<input type="radio"/> altro: _____. <p><input type="checkbox"/> altro (specificare) _____</p> <p>✓ <u>allo scopo di</u> (indicare finalità dell'operazione): _____</p>
--

Ai sensi dell'art. 21 del D. Lgs. 231/2007, si impegna inoltre a comunicare tempestivamente e per iscritto ogni variazione dei dati sopra indicati.

Data _____

Firma del dichiarante

Allegati:

- copia dei documenti di identità del cliente, delle eventuali persone identificate come titolare effettivo, nonché di tutte le persone indicate nel presente modulo;
- eventuali dichiarazioni circa la qualifica di "persona politicamente esposta";
- visure camerali.

Firma del dipendente che ha effettuato l'identificazione

<p>Note riservate al personale del Confidi:</p> <p style="text-align: right;">Firma del dipendente _____</p>

Luogo		Data		Timbro Firma	
-------	--	------	--	-----------------	--