

Direzione Sales & Marketing Privati e Aziende Retail

Finanziamento Inarcassa: incontro con i Delegati Inarcassa

19 Novembre 2020

Agenda



Apertura dell'evento: saluti inziali



Presentazione del Prodotto di Finanziamento



Processo di adesione all'iniziativa



Allegato 4 Garanzia Diretta Mediocredito Centrale: approfondimento



Q&A

1





Agenda



Apertura dell'evento: saluti inziali



Presentazione del Prodotto di Finanziamento



Processo di adesione all'iniziativa



Allegato 4 Garanzia Diretta Mediocredito Centrale: approfondimento



Q&A

Intesa Sanpaolo e Inarcassa insieme per supportare le esigenze di liquidità o investimento dei liberi professionisti Associati, legate all'emergenza Covid-19

Contesto

Chi è Inarcassa

- Inarcassa è la Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza per gli Ingegneri ed Architetti Liberi Professionisti
- Inarcassa gestisce attualmente oltre
 250.000 posizioni (sia persone fisiche sia persone giuridiche):
 - Professionisti Iscritti: circa 170.000
 - Professionisti non Iscritti (potenzialmente attivi): circa 40.000
 - Società di Professionisti, Società tra Professionisti e Società di Ingegneria iscritte: circa 10.000
 - Pensionati iscritti: circa 40.000



Partnership

AGGIUDICAZIONE BANDO DI GARA

La partnership nasce a seguito dell'aggiudicazione, da parte di ISP, del bando di gara indetto da Inarcassa.

Obiettivo principale è mettere in campo **misure di sostegno a favore degli Associati Inarcassa** per supportare esigenze di liquidità o investimento legate all'emergenza COVID-19.

A tale scopo è previsto un plafond di 78 milioni di euro, di cui:

- € 53/MLN: Plafond Contributo in Conto Interessi su finanziamento dedicato (a tasso zero per il richiedente)
- € 25/MLN: Plafond Fondo di Garanzia per agevolare l'accesso al credito degli Associati iscritti in regola con i versamenti contributivi a Inarcassa



Inarcassa ha indetto un bando di gara rivolto alle banche per creare un prodotto di finanziamento a sostegno dei propri Associati in difficoltà post emergenza Covid 19. A tale scopo ha messo a disposizione di tutti gli Associati un plafond di 53 Avvio sottoscrizione mln di euro sottoforma di contributo in conto interessi e un del nuovo prodotto ulteriore plafond pari a 25 mln di euro sottoforma di fondo di di finanziamento garanzia per gli Associati in regola con i versamenti contributivi 31 Dicembre Luglio 2020 Agosto 2020 2020 12 Novembre Giugno 2020 2020 **Termine** Aggiudicazione del Bando di Gara da parte di ISP e dell'accettazione creazione del nuovo prodotto di finanziamento delle domande di dedicato all'iniziativa finanziamento



Tutti gli iscritti a Inarcassa possono partecipare all'iniziativa. Coloro che non sono in regola con il versamento dei contributi devono rispettare parametri più restrittivi imposti dal bando e non potranno usufruire dell'eventuale garanzia da parte di Inarcassa.

Caratteristiche del Finanziamento Inarcassa (1/2)



A chi si rivolge

Liberi professionisti ingegneri e architetti associati Inarcassa in regola o non in regola con il versamento dei contributi previdenziali



Importo

Da **5.000€** a **50.000€**



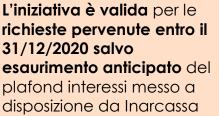
Durata

24, 36, 46, 60, 72 mesi di cui 9 mesi di preammortamento fisso iniziale





Modalità di rimborso Rate mensili con quota capitale costante* (piano di ammortamento italiano)





Costi e tasso

A carico del professionista iscritto: Nessun costo A carico Inarcassa:

- Tasso Fisso 1,75% per finanziamenti assistiti da garanzia 662/96
- Tasso Fisso 1,90% per finanziamenti assistiti da altre garanzie/privi di garanzie

Caratteristiche del Finanziamento Inarcassa (2/2)



Finalità

Il Finanziamento Inarcassa può essere utilizzato per:

- esigenze di liquidità legate alla professione
- anticipazione dei costi dei prossimi progetti
- acquisti di immobilizzazioni materiali e immateriali necessarie allo svolgimento dell'attività professionale



Garanzia

Le Filiali contatteranno i Nuclei Specialistici 662/96 di DR per verificare la possibilità di acquisire la garanzia del Fondo di Garanzia PMI (linea L 40/20 fino al 90%), gratuita. Se tale garanzia non è utilizzabile, per garantire il finanziamento sarà comunque possibile procedere come segue:

- Per gli Associati in regola con i versamenti contributivi Inarcassa: garanzia Inarcassa al 50% per finanziamenti fino a 30.000€ e garanzia Inarcassa al 35% per finanziamenti superiori a 30.000€ e fino a 50.000€. Il deliberante potrà valutare caso per caso, la richiesta di ulteriori garanzie personali.
- Per gli Associati non in regola con i versamenti contributivi Inarcassa: il deliberante potrà valutare, caso per caso la richiesta di ulteriori garanzie personali.



Regolarità contributiva verso Inarcassa: focus su Associati non in regola



Tutti i richiedenti devono presentare la Scheda Certificata da Inarcassa in fase di richiesta del finanziamento

Anche gli Associati Inarcassa non in regola con il pagamento dei contributi possono richiedere il finanziamento alle seguenti condizioni previste dal bando:

- 1. Importo del debito scaduto non superiore a 33.333 euro;
- 2. Finanziamento non superiore a 1,5 volte il debito scaduto verso Inarcassa Il Finanziamento deve essere destinato preliminarmente a copertura del debito L'Associato firma contestualmente alla richiesta di finanziamento, un mandato irrevocabile di bonifico verso Inarcassa per l'importo del debito a suo carico
- 3. L'Associato non potrà beneficiare della garanzia Inarcassa



Check list: coerenza richiesta finanziamento vs Requisiti del bando Inarcassa

TIPOLOGIA ISCRITTO Inarcassa	Condizioni finanziamento	Contributo in conto interessi	Possibilità di accesso a garanzia Inarcassa	Ordine ricorso Garanzie
	 Importo: da €5.000 a €50.000 Durata: fino a 6 anni Preammortamento: 9 mesi AMMISSIBILE	Valido anche durante preammortamento. Il contributo in conto interessi è vincolato all'iscrizione dell'Associato a Inarcassa. In caso di cancellazione dell'iscrizione, il professionista perderà il beneficio e la quota interessi prevista dal piano di ammortamento sarà a suo carico	SI	 Garanzia del Fondo Centrale di Garanzia L. 662/1996 e ss. mm. ii. (linea 40/20 fino al 90%) Garanzia Inarcassa: al 50% per importi fino a €30.000 euro e al 35% per importi superiori a 30.000 euro e fino a €50.000 euro Solo nel caso di non possibilità di accedere alla Garanzia del Fondo Centrale di Garanzia L. 662/1996 e ss.mm. ii. si farà ricorso alla garanzia Inarcassa (e ad eventuali altre garanzie personali valutate caso per caso dal deliberante)
Iscritti NON in regola con il rilascio del certificato di regolarità contributiva: AMMISSIBILE	Per gli iscritti non in regola, verificare: - Importo del debito verso Inarcassa non superiore a €33.333 - Finanziamento non superiore a 1,5 volte il debito verso Inarcassa - Presenza del mandato di bonifico a favore di Inarcassa	Valido anche durante preammortamento. Il contributo in conto interessi è vincolato all'iscrizione dell'Associato a Inarcassa. In caso di cancellazione dell'iscrizione, il professionista perderà il beneficio e la quota interessi prevista dal piano di ammortamento sarà a suo carico	NO	 Garanzia del Fondo Centrale di Garanzia L. 662/1996 e ss. mm. ii. (linea 40/20 fino al 90%) Nessuna Garanzia Inarcassa A sostegno dell'operazione, qualora non possibile acquisire la garanzia 662/96 di cui sopra, la Banca si riserva di acquisire le garanzie personali valutate, caso per caso, dal deliberante





In prima battuta **tutte le richieste** di finanziamento saranno **inviate al fondo di garanzia PMI** per verificarne l'ammissibilità e poter utilizzare tale garanzia gratuita fino al 90% dell'importo richiesto. Per questo motivo è necessario **Allegato 4 Garanzia Diretta** Mediocredito Centrale

Solo in caso di mancato accoglimento della richiesta di garanzia 662/96, sarà possibile procedere con la richiesta della garanzia Inarcassa (fino a esaurimento plafond) e/o di altre garanzie personali

Garanzia Inarcassa

Per gli **Associati in regola** con il versamento dei contributi alla Cassa è prevista la possibilità di utilizzare il **Fondo di Garanzia** messo a disposizione di **Inarcassa**: un plafond di 25 mln. di euro.

- Garanzia al 50% a valere su finanziamenti fino a 30.000 Euro
- Garanzia al 35% a valere su finanziamenti superiori a 30.000 Euro, fino ad un massimo di 50.000 Euro

Ulteriori Garanzie



La Banca, può valutare, caso per caso, l'eventualità di richiedere ulteriori garanzie personali

Agenda



Apertura dell'evento: saluti inziali



Presentazione del Prodotto di Finanziamento



Processo di adesione all'iniziativa



Allegato 4 Garanzia Diretta Mediocredito Centrale: approfondimento



Q&A

Finanziamento Inarcassa: Processo dedicato a già clienti IntesaSanpaolo e non

Realizzato un **processo snello che minimizza la presenza fisica** del professionista **in filiale**Previsti **due approcci differenti per richiedenti già clienti Intesa Sanpaolo e per i prospect** (non clienti)

Già cliente ISP

- Accede alla propria area riservata on line di Inarcassa. Tramite link, atterra sulla pagina del Sito Vetrina ISP dedicata all'iniziativa
- Utilizza il simulatore disponibile su Sito Vetrina e Invia alla Banca tutta la documentazione richiesta tramite PEC
- Non si reca in filiale per la richiesta e l'erogazione, ma esclusivamente per la firma in originale della documentazione (post erogazione)

Non cliente ISP

- Accede alla propria area riservata on line di Inarcassa. Tramite link, atterra sulla pagina del Sito Vetrina ISP dedicata all'iniziativa
- Compila il form di ricontatto entro il 15/12/20, allegando il proprio documento d'identità in corso di validità, per fissare un appuntamento in filiale
- Si reca in filiale per:
- svolgere gli adempimenti normativi obbligatori (identificazione, AML e consenso privacy)
- presentare la documentazione prevista per la richiesta di finanziamento e sottoscrivere la domanda;
- sottoscrivere la documentazione in originale, post erogazione

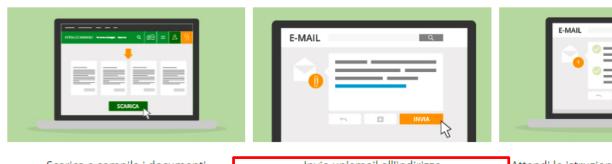


Istruzioni agli associati già clienti IntesaSanpaolo: landing page dedicata all'iniziativa

L'Associato Inarcassa trova tutte le istruzioni per aderire all'iniziativa nella <u>Landing Page</u> dedicata, si puo' collegare direttamente dai link messo a disposizione sul sito Inarcassa e sulla propria pagina riservata post log-in

Come faccio a richiedere un finanziamento?

Se sei già cliente di Intesa Sanpaolo hai tempo fino al 31 dicembre 2020 per inviare la richiesta:



Scarica e compila i documenti che trovi qui sotto Invia un'email all'indirizzo finanziamentoinarcassa@pec.intesasanpaolo.com, utilizzando una tua PEC.

con allegati tutti i documenti. Metti nell'oggetto dell'email il tuo nome, cognome e la partita IVA. Attendi le istruzioni che ti arriveranno in ogni fase della tua richiesta



Check list documenti (già clienti IntesaSanpaolo)

Check list già clienti IntesaSanpaolo

- Modulo di Proposta del finanziamento
- Scheda Certificata Inarcassa (scaricabile da sito Inarcassa, area riservata)
- Documento d'identità in corso di validità del richiedente e codice fiscale
- Certificato di attribuzione partita iva e Certificato di iscrizione all'albo,
- Ultime due documentazioni reddituali complete di ricevute di avvenuta trasmissione all'Agenzia delle Entrate
- Informativa privacy
- Informativa Codice di Condotta per interrogazione SIC
- Allegato 4 Garanzia Diretta Mediocredito Centrale
- Mandato irrevocabile per bonifico a Inarcassa del debito scaduto (solo per gli associati non in regola con il versamento dei contributi)

Istruzioni agli associati non ancora clienti IntesaSanpaolo: landing page dedicata all'iniziativa

L'Associato Inarcassa trova tutte le istruzioni per aderire all'iniziativa nella <u>Landing Page</u> dedicata, si puo' collegare direttamente dai link messo a disposizione sul sito Inarcassa e sulla propria pagina riservata post log-in

Se **non sei cliente di Intesa Sanpaolo** puoi richiedere comunque il finanziamento recandoti presso una filiale della banca. Compila entro il 15 dicembre 2020 la richiesta di ricontatto che trovi qui sotto e inviala all'email associatiinarcassa@intesasanpaolo.com (già riportata nella Richiesta di ricontatto), allegando un tuo documento d'identità in corso di validità (in guesto caso non è richiesto l'invio da una tua email PEC). Scarica, salva sul tuo pc, compila e firma la Richiesta di ricontatto $|{\not F}|$ Sarai richiamato quanto prima da un gestore della filiale più vicina all'indirizzo di preferenza che hai segnalato, per fissare un appuntamento e avviare la richiesta di finanziamento entro il 31 dicembre 2020. Elenco dei documenti che dovrai portare con te il giorno concordato: Scheda certificata da Inarcassa (che puoi reperire nella tua area riservata del sito Inarcassa) Mandato irrevocabile per bonifico a Inarcassa del debito residuo, se non in regola con i versamenti contributivi verso Inarcassa Documento d'identità in corso di validità, certificato di attribuzione partita iva, certificato di iscrizione all'albo, ultime due dichiarazioni doi rodditi complete di ricovute di trasmissione all'Agenzia delle Entrate





Check list documenti (non clienti ISP) e contatti Nucleo 662/69

Check list non clienti IntesaSanpaolo

- Scheda Certificata Inarcassa (scaricabile da sito Inarcassa, area riservata))
- Documento d'identità in corso di validità del richiedente e codice fiscale
- Certificato di attribuzione partita iva e Certificato di iscrizione all'albo,
- Ultime due documentazioni reddituali complete di ricevute di avvenuta trasmissione all'Agenzia delle Entrate
- Informativa Codice di Condotta per interrogazione SIC
- Allegato 4 Garanzia Diretta Mediocredito Centrale
- Mandato irrevocabile per bonifico a Inarcassa del debito scaduto (solo per gli associati non in regola con il versamento dei contributi)

La domanda di finanziamento, il questionario di adeguata verifica AML e il consenso all'informativa privacy sono da far sottoscrivere al richiedente in sede di appuntamento in filiale (a cura Gestore).

Punti di attenzione

Corretto utilizzo delle mail

Già Clienti IntesaSanpaolo

finanziamentoinarcassa@pec.intesasanpaolo.com

Si raccomanda di mandare una **mail unica con tutti gli allegati** in formato PDF (no WeTransfer o simili) con **nell'oggetto nome cognome partita iva/codice fiscale.**



Non clienti IntesaSanpaolo

associatiinarcassa@intesasanpoalo.com

Si raccomanda di verificare che il form di ricontatto sia allegato correttamente, visibile e compilato in ogni sua parte. In allegato dovrà esserci anche il documento di identità del richiedente. L'oggetto della mail sarà: nome cognome partita iva/codice fiscale.

Il Form di ricontatto dovrà essere inviato entro il 15/12/2020.



NON inviare richieste di informazioni a queste caselle in quanto non verranno evase.

Gli Associati non clienti verranno indirizzati alla filiale IntesaSanpaolo con Gestore Aziende Retail più vicina all'indirizzo che hanno indicato sul form di ricontatto (Potrebbe non essere la più vicina sul territorio)

Si raccomanda a tutti gli Associati di **non andare in filiale di propria iniziativa** ma di seguire le indicazioni fornite sul sito

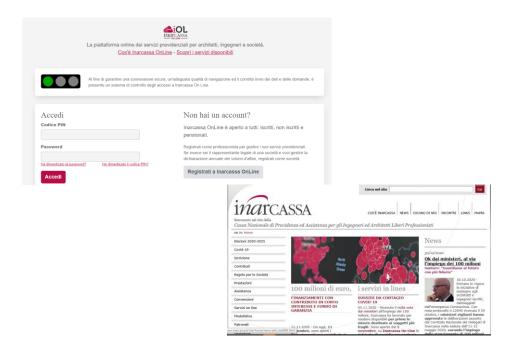


Precisiamo che la **documentazione reddituale viene richiesta per l' istruttoria finanziaria** e/o per verificare quanto dichiarato nell' **Allegato 4 Garanzia Diretta Mediocredito Centrale**.



Canali di Contatto







Numero verde 800.303.303 opzione 2 (informazioni su prodotti e servizi) e poi 3 (prestiti). Il servizio è attivo dal lunedì al giovedì dalle ore 7.00 alle ore 24.00, il venerdì dalle ore 7.00 alle ore 22.00 e il sabato dalle ore 9.00 alle ore 19.00.

Agenda



Apertura dell'evento: saluti inziali



Presentazione del Prodotto di Finanziamento



Processo di adesione all'iniziativa



Allegato 4 Garanzia Diretta Mediocredito Centrale: approfondimento



Q&A

Focus Allegato 4 MCC: L 40/20 lettera «C» – garanzia 90% dell'importo finanziato

È disponibile sul sito del Fondo di Garanzia, nella <u>sezione Modulistica</u>, la versione dell'Allegato 4 MCC ai sensi della L. 40/20 lettera C, ex DL Liquidità 23/20

La compilazione di tale modulo, da parte del libero professionista associato a Inarcassa, è necessaria affinchè la Banca possa richiedere la garanzia 662/96 al 90%, messa a disposizione dal Fondo di Garanzia



Allegato 4
Garanzia
Diretta
MCC
ai sensi
della
Legge
40/20



Allegato 4 - Garanzia diretta – Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale



Focus Allegato 4 MCC: Sezione Anagrafica

Allegato 4 – Garanzia diretta – Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale – Pagina 1 di 21



Pagina 1

Sezione Anagrafica

ata-	 	п		п		

MODULO DA PRESENTARE AL SOGGETTO RICHIEDENTE DEL FONDO DI GARANZIA

للللا للا لللا لللا اللا

FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE - LEGGE 662/96
RICHIESTA DI AGEVOLAZIONE AI SENSI DELL'ARTT. 46 e 47 DPR 28 dicembre 2000, N. 445
(da tenere agli atti presso il soggetto richiedente)

N.B. Il presente modulo potrà essere trasmesso anche mediante indirizzo di posta elettronica non certificata, accompagnato da copia di un documento di riconoscimento in corso di validità del sottoscrittore

Ai sensi degli artt. 48 e 47 del D.P.R. n. 445/2000, il sottoscritto (cognome e nome)

		in qualità di legale rappresentante dell'impresa (denominazione e ragione sociale)			
		(di seguito "soggetto beneficiario finale") iscritta al Registro delle Imprese con codice fiscale			
•					
		🗆 in qualità di professionista (di seguito "soggetto beneficiario finale") iscritto in data 📖 📖 📙			
		all'albo/associazione dinr con P.IVA			
		e operante nella sede di			
		in qualità di legale rappresentante dello studio professionale (denominazione)			
		seguito "soggetto beneficiario finale") con P.IVA costituito in data			
		LLL LLLL e operante nella sede di			
	cons	sapevole delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci e della conseguente decadenza			
٠	dait	penefici concessi sulla base di una dichiarazione non veritiera ai sensi degli articoli 75 e 76 del DPR 28 dicembre 2000			
		45, richiede l'agevolazione sotto forma di garanzia prevista dalle leggi 662/96 (art. 2, comma 100, lettera a) e 266/97			
	(art.	 qualificabile come aiuto di Stato ai sensi del Trattato dell'Unione Europea e, allo scopo di fruire della medesima 			
	_				
		scheda 1 (1/7)			
		scheda 1 (1/7) DICHIARA			
	1.				
	1.	DICHIARA			
	1.	DICHIARA che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 5, rispetta i parametri dimensionali previsti			
	1.	DICHIARA che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 5, rispetta i parametri dimensionali previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124			
		DICHIARA che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 5, rispetta i parametri dimensionali previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 08/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it) ovvero è classificata come Mid, Cap;			
		DICHIARA che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 5, rispetta i parametri dimensionali previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it) ovvero è classificata come Mid. Cap; che il soggetto beneficiario finale non è destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni			
	2.	DICHIARA che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 5, rispetta i parametri dimensionali previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it) ovvero è classificata come Mid. Cap; che il soggetto beneficiario finale non è destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n.231, articolo 9, comma 2, lettera d);			
	2.	DICHIARA che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 5, rispetta i parametri dimensionali previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 08/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. 1.124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it) ovvero è classificata come Mid. Cap; che il soggetto beneficiario finale non è destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n.231, articolo 9, comma 2, lettera d); che il soggetto beneficiario finale non è incorso in una delle fattispecie di esclusione di un operatore economico dalla			
	2.	DICHIARA che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 5, rispetta i parametri dimensionali previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.ii) ovvero è classificata come Mic. Cap.¹ che il soggetto beneficiario finale non è destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n.231, articolo 9, comma 2, lettera d); che il soggetto beneficiario finale non è incorso in una delle fattispecie di esolusione di un operatore economico dalla partecipazione ad una procedura di appalto o concessione ai sensi dell'articolo 80, commi 1, 2 e 3 del decreto			
	2.	DICHIARA che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 5, rispetta i parametri dimensionali previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 08/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. 1.124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.it) ovvero è classificata come Mid. Cap; che il soggetto beneficiario finale non è destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n.231, articolo 9, comma 2, lettera d); che il soggetto beneficiario finale non è incorso in una delle fattispecie di esclusione di un operatore economico dalla			
	2.	DICHIARA che il soggetto beneficiario finale, sulla base dei dati riportati nella scheda 5, rispetta i parametri dimensionali previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, nonché dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18.4.2005 (consultabile sul sito www.fondidigaranzia.ii) ovvero è classificata come Mic. Cap.¹ che il soggetto beneficiario finale non è destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n.231, articolo 9, comma 2, lettera d); che il soggetto beneficiario finale non è incorso in una delle fattispecie di esolusione di un operatore economico dalla partecipazione ad una procedura di appalto o concessione ai sensi dell'articolo 80, commi 1, 2 e 3 del decreto			



^{1 |} professionisti sono esonerati da questa dichiarazione

Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC: Caratteristiche dell'operazione

Allegato 4 - Garanzia diretta - Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale - Pagina 2 di 21



Pagina 2

Caratteristiche finanziarie della operazione

scheda 1 (2/7)

- 4. di non rientrare fra coloro che hanno ricevuto un aiuto per il salvataggio e non hanno ancora rimborsato il prestito o revocato la garanzia, o hanno ricevuto un aiuto per la ristrutturazione e siano ancora soggetti a un piano di ristrutturazione:
- di accettare che la concessione e la gestione della garanzia del Fondo sono regolate dalla normativa comunitaria, nazionale, primaria e secondaria;
- 6. di accettare la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l'intervento del Fondo, riguardo all'impossibilità di opporre al Gestore le eccezioni derivanti dal rapporto originario con il soggetto richiedente, per la natura pubblica della Garanzia del Fondo ex L. 862/98, ai sensi dell'art. 24, comma 33, della legge n. 449/97 e dell'art. 9, comma 5, del d.lgs. n. 123/98;
- 7. di accettare le Disposizioni Operative Parte VI, paragrafo B.2.6 e paragrafo B.4.7, e la normativa che disciplina la surrogazione legale del Fondo di Garanzia ex L. 682/96 - artt. 2, comma 4, e 3, comma 3, del D.M. 20 giugno 2005, pubblicato in G.U.R.I. n. 152 del 2.7.2005; in particolare, dichiara di conoscere ed accettare che, a seguito della liquidazione della perdita al soggetto finanziatore, il Fondo acquisisce il diritto di rivalersi sullo stesso soggetto beneficiario finale per le somme pagate, e proporzionalmente all'ammontare di queste ultime, il Fondo si surroga in tutti diditti spettanti al soggetto finanziatore;
- di impegnarsi a comunicare al soggetto richiedente eventuali variazioni societarie e ogni altro fatto rilevante sulla situazione aziendale:
- 9. di impegnarsi a trasmettere al Gestore del Fondo ovvero al soggetto richiedente tutta la documentazione necessaria per effettuare i controlli orientati all'accertamento della veridicità dei dati contenuti nel modulo di richiesta e dell'effettiva destinazione dell'agevolazione del Fondo e di essere a conoscenza che il soggetto ichiedente, per le medesime finalità, potrà inviare al Gestore documentazione riguardante i dati andamentali del soggetto beneficiario finale provenienti dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia o da altra società privata di gestione di sistemi di informazione creditizia:
- 10. di impegnarsi a consentire, in ogni momento e senza limitazioni, l'effettuazione di controlli, accertamenti documentali ed ispezioni in loco presso le sedi del soggetto beneficiario finale, da parte del Gestore del Fondo, degli organismi regionali, nazionali e comunitari ai quali la normativa comunitaria, nazionale e regionale riconosce tale competenza;
- 11. di accettare che, nei casi di revoca totale o parziale dell'agevolazione previsti dalla normativa di riferimento e dalle vigenti Disposizioni Operative. il soggetto beneficiario finale sarà tenuto al versamento al Fondo di un importo pari all'aiuto ottenuto e delle eventuali e ulteriori sanzioni previste dall'art.9 del D.las. 31 marzo 1998 n.123:
- 12. di prendere atto che, in caso di concessione dell'intervento, il nome del soggetto beneficiario finale, i relativi dati fiscali, e l'importo della garanzia concessa saranno resi pubblici sulla rete internet ai sensi dell'art. 18 del D.L. 22 giugno 2012, n. 83, convertito con modificazioni nella legge 7 agosto 2012, n. 134, nonché ai sensi dell'art. 11 del D.L.a. 27 ottobre 2009, n. 150 e successive modificazioni:

DICHIARA INOLTRE

in riferimento all'operazione finanziaria di euro

- 13. che l'operazione finanziaria sopra indicata è richiesta/concessa in relazione all'attività svolta nella:
 - ☐ · SEDE LEGALE (come dichiarato a pagina 1)
 - SEDE OPERATIVA Comune di Prov:



Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC – Finalità dell'operazione finanziaria 1/2



Pagina 3

Finalità
dell'operazione
finanziata

	scheda	1 (
che l'operazione finanziaria viene richiesta/concessa per le s	•						
in caso di operazione finanziaria a fronte di investimento.							
a) che il programma di investimento ha le seguenti caratter	istiche:	_					
Programma d'investimento di euro.							
Programma d'investimento: iniziato in data							
							_
					Dettaglio programma d'investimento	Importo in euro	
					Terreni	الــــــــــــــــــــــــــــــــــــ]
Fabbricati, opere murarie ed assimilate		1					
Macchinari, impianti ed attrezzature	لـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	1					
Investimenti immateriali		1					
Altro:		1					
Totale programma investimento		1					
b) che una quota dell'operazione finanziaria è destinata a liquidità connessa alla realizzazione del program							
d'investimento SI ☐ NO ☐. In caso di risposta afferma							
c) che per il programma di investimento è previsto il segue	nte piano di copertura finanziaria:						
Tipologia copertura	Importo in euro						
Finanziamento oggetto della presente richiesta, al nette							
dell'eventuale quota dello stesso relativa alla liquidità	,						
Risorse proprie	لـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ						
Altre fonti di copertura	بـــ,لـــلـــــــــــــــــــــــــــــ						
Totale Fonti*	س,للللللل						
*N.b. Il totale delle fonti deve essere pari al totale del programma di investimento							

Allegato 4 – Garanzia diretta – Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale – Pagina 3 di 21

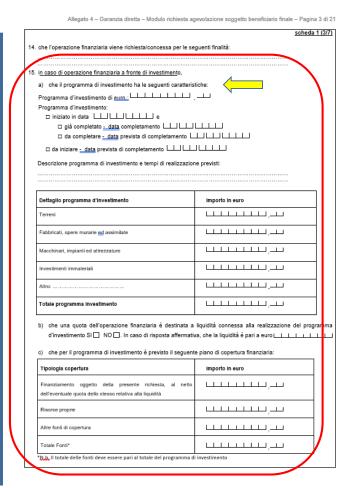


Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC – Finalità dell'operazione finanziaria 2/2



Pagina 3

Finalità Investimento





Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC – Eventuali agevolazioni già concesse





Pagina 4

Eventuali
ulteriori
agevolazioni
già concesse
sullo stesso
investimento

che il programma d'investimento è: □ AGEVOLATO DA ALTRE MISURE □ NON AGEVOLATO DA ALTRE AGEVOLAZIONI Se l'investimento è agevolato, ai fini della verifica dell'intensità dell'aiuto, specificare i riferimenti delle altre agevolazioni ottenute, compilando il seguente riguadro. Riferimento normativo e Data di concessione ESL ottenuto Tipologia di contributo amministrazione (c./interessi, c./capitale, ecc. dell'agevolazione (in percentuale) concedente <u>Ш</u> ШШ «

DICHIARA INOLTRE

- in riferimento alla Regolamentazione UE sugli aiuti applicabile alla garanzia del Fondo,
- 16. di voler beneficare della garanzia del Fondo ai sensi:
- degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19
- □ della Regolamentazione UE sugli aiuti "de minimis"
- □ degli "Aiuti agli investimenti a favore delle PMI" di cui all'articolo 17 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- □ degli "Aiuti alle imprese in fase di avviamento" di cui all'articolo 22 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- degli "Aiuti al finanziamento del rischio" di cui alla parte XIII, di cui all'articolo 21 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- 17. A.; qualora si voglia beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19.
- a) di impegnarsi a rispettare il limite di cumulo previsto dalla citata Regolamentazione;
- ion aver ottenuto, sulla stessa operazione finanziaria, "Aluti sotto forma di tassi d'interesse agevolati per i prestiti (punto 3.3)" delle Misure Temporanee in materia di Aluti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale enercenza del COVID-19.
- c) che l'importo dell'operazione finanziaria per la quale si chiede l'ammissione alla garanzia del Fondo, sommato all'importo totale delle altre eventuali operazioni finanziarie già garantite ai sensi degli 'Aiuti sotto forma di garanzie su prestiti (punto 3.2)' non è superiore:
- al 25% del fatturato totale² registrato nell'esercizio contabile 2019, come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente:
 - □ bilancio depositato in CCIAA
 - □ dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate
 - ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili
 - □ bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA



² Nei casi di cessione o affitto di azienda con prosecuzione della medesima attività, qualoro la domanda sia presentata ai sonsi dell'art. 13, comma 1, lettera n, del DL Liquidità, si può considerare l'ammontare dei ricavi risultante dall'uttima dichiarazione dei redditi o dall'uttimo bilancio depostato dai cedente o dall'uttimo di propere della coatore.

Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC – Regime di Aiuti previsto 1/4



Pagina 4

Aiuti di Stato

Allegato 4 - Garanzia diretta - Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale - Pagina 4 di 21

scheda 1 (4/7) d) che il programma d'investimento è: ☐ AGEVOLATO DA ALTRE MISURE □ NON AGEVOLATO DA ALTRE AGEVOLAZIONI Se l'investimento è agevolato, ai fini della verifica dell'intensità dell'aiuto, specificare i riferimenti delle altre agevolazioni ottenute, compilando il seguente riquadro. Tipologia di contributo Data di concessione ESL ottenuto amministrazione (c./interessi, c./capitale, ecc.) dell'agevolazione (in percentuale) concedente ш шш «

DICHIARA INOLTRE

- in riferimento alla Regolamentazione UE sugli aiuti applicabile alla garanzia del Fondo,
- 16. di voler beneficare della garanzia del Fondo ai sensi:
- □ degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19
- □ della Regolamentazione UE sugli aiuti "de minimis"
- □ degli "Aiuti agli investimenti a favore delle PMI" di cui all'articolo 17 del Regolamento (UE) n. 851/2014
- □ degli "Aiuti alle imprese in fase di avviamento" di cui all'articolo 22 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- 17. A.; qualora si voglia beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi degli "ñiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19.
- a) di impegnarsi a rispettare il limite di cumulo previsto dalla citata Regolamentazione;
- b) di non aver ottenuto, sulla stessa operazione finanziaria, "Aluti sotto forma di tassi d'interesse agevolati per i prestiti (punto 3.3)" delle Misure Temporanee in materia di Aluti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19;
- c) che l'importo dell'operazione finanziaria per la quale si chiede l'ammissione alla garanzia del Fondo, sommato all'importo totale delle altre eventuali operazioni finanziarie già garantite ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzia su prestiti (punto 3.2)" non è superiore:
- al 25% del fatturato totale² registrato nell'esercizio contabile 2019, come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente:
 - □ bilancio depositato in CCIAA
 - □ dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate
 - ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili
 - □ bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA



² Nei casi di cessione o affitto di azienda con prosecuzione della medesima attività, qualora la domanda sia presentata ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera n), del DL Luquidtà, si può considerare l'ammontare dei ricavi risultante dall'uttima dichiarazione dei redditi o dall'uttimo bilancio depositato dali codore

Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC – Regime di Aiuti previsto 2/4



Pagina 4

Aiuti di Stato

Allegato 4 - Garanzia diretta - Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale - Pagina 4 di 21

d) che il programma d'investimento è: □ AGEVOLATO DA ALTRE MISURE □ NON AGEVOLATO DA ALTRE AGEVOLAZIONI Se l'investmento è agevolato, ai fini della verifica dell'intensità dell'aiuto, specificare i riferimenti delle altre agevolazioni ottenute, compilando il seguente riquadro.

Riferimento normativo e amministrazione concedente	Tipologia di contributo (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)	
			% للكا بك	
			% Ц Ц	

DICHIARA INOLTRE

in riferimento alla Regolamentazione UE sugli aiuti applicabile alla garanzia del Fondo,

- 16. di voler beneficare della garanzia del Fondo ai sensi:
- degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19
- □ della Regolamentazione UE sugli aiuti "de minimis"
- □ degli "Aiuti agli investimenti a favore delle PMI" di cui all'articolo 17 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- □ degli "Aiuti alle imprese in fase di avviamento" di cui all'articolo 22 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- □ degli "Aiuti al finanziamento del rischio" di cui alla parte XIII, di cui all'articolo 21 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- A.: qualora si voglia beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi degli "Aluti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19.
- a) di impegnarsi a rispettare il limite di cumulo previsto dalla citata Regolamentazione;
- i) di non aver ottenuto, sulla stessa operazione finanziaria, 'Aiuti sotto forma di tassi d'interesse agevolati per i prestiti (punto 3.3)' delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emercenza del COVID-19:
- c) che l'importo dell'operazione finanziaria per la quale si chiede l'ammissione alla garanzia del Fondo, sommato all'importo totale delle altre eventuali operazioni finanziarie gi\u00e0 garantite ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzie su prestiti (punto 3.2)" non \u00e0 superiore:
- al 25% del fatturato totale² registrato nell'esercizio contabile 2019, come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente:
 - □ bilancio depositato in CCIAA
 - □ dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate
 - ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili
 - □ bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA

No casi di cessione o affitto di azienda con prosecuzione della medesima affività, qualora la domanda sia presentata ai sensi dell'art. 13, comma 1, s), del 50 l'osudità, si può considerare l'ammontare del ricavi risultante dall'ultima dichiarazione dei redditi o dall'ultimo bilancio depositato dal ced



Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC – Regime di Aiuti previsto 3/4



Pagina 5

Aiuti di Stato

Allegato 4 - Garanzia diretta - Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale - Pagina 5 di 21

scheda 1 (37

- a dichiarazione dei redditi con dichiarazione di impegno alla trasmissione da parte del soggetto a cui è stato conferito l'incarizo per la predisposizione della dichiarazione, ma non ancora trasmessa all'Agenzia delle Entrate
- prospetto contabile timbrato e firmato dal soggetto beneficiario finale o da un suo incaricato
- al doppio della spesa salariale annua del beneficiario, compresi gli oneri sociali e il costo del personale che lavora nel sito dell'impresa ma che figura formalmente nel libro paga del subcontraenti, per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile, come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente:

ANNO 201

- □ bilancio depositato in CCIAA
- □ dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate

ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili

- □ bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA
- a dichiarazione dei redditi con dichiarazione di impegno alla trasmissione da parte del soggetto a cui è stato conferito l'incarico per la predisposizione della dichiarazione, ma non ancora trasmessa all'Agenzia delle Entrate
- 🗆 prospetto contabile timbrato e firmato dal soggetto beneficiario finale o da un suo incaricato

ANNO _____ (indicare l'ultimo anno disponibile)

- □ bilancio depositato in CCIAA
- dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate
- nel caso di imprese costituite a partire dal 1º gennaio 2019, ai costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività, come risultante da dichiarazione consegnata al soggetto richiedente;
- □ per le imprese caratterizzate da cicil produttivi ultrannuali di cui alla parte IX, lettera A, sezioni A.1.d) e A.1.e) dell'allegato al decreto del Ministro dello sviluppo economico 12 febbraio 2019, di cui al comunicato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 49 del 27 febbraio 2019, al 25% dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, sommati alle variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti per l'anno 2019, come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente:
 - □ bilancio depositato in CCIAA
 - □ dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate
 - ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili
 - □ bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA
 - ci dichiarazione dei redditi con dichiarazione di impegno alla trasmissione da parte del soggetto a cui è stato conferito l'incarico per la predisposizione della dichiarazione, ma non ancora trasmessa all'Agenzia
 - prospetto contabile timbrato e firmato dal soggetto beneficiario finale o da un suo incaricato



Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC – Regime di Aiuti previsto 4/4



Pagina 5

Aiuti di Stato

Allegato 4 - Garanzia diretta - Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale - Pagina 5 di 21

scheda 1 (

- a dichiarazione dei redditi con dichiarazione di impegno alla trasmissione da parte del soggetto a cui è stato conferito l'incarico per la predisposizione della dichiarazione, ma non ancora trasmessa all'Agenzia delle Entrate
- prospetto contabile timbrato e firmato dal soggetto beneficiario finale o da un suo incaricato
- al doppio della spesa salariale annua del beneficiario, compresi gli oneri sociali e il costo del personale che lavora nel sito dell'impresa ma che figura formalmente nel libro paga dei subcontraenti, per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile, come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente:

ANNO 2019

- □ bilancio depositato in CCIAA
- □ dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate

ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili

- □ bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA
- o dichiarrazione dei redditi con dichiarazione di impegno alla trasmissione da parte del soggetto a cui è stato conferito l'incarico per la predisposizione della dichiarazione, ma non ancora trasmessa all'Agenzia delle Entrate
- prospetto contabile timbrato e firmato dal soggetto beneficiario finale o da un suo incaricato

ANNO (indicare l'ultimo anno disponibile)

- □ bilancio depositato in CCIAA
- □ dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate
- nel caso di imprese costituite a partire dal 1º gennaio 2019, ai costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività, come risultante da dichiarazione consegnata al soggetto richiedente;
- per le imprese caratterizzate da cicii produttivi ultrannuali di cui alla parte IX, lettera A, sezioni A.1.d) e A.1.e) dell'allegato al decreto del Ministro dello sviluppo economico 12 febbraio 2019, di cui al comunicato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 49 del 27 febbraio 2019, al 25% dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, sommati alle variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti per l'anno 2019, come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente:
 - □ bilancio depositato in CCIAA
 - □ dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate

ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili

- □ bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA
- a dichiarazione dei redditi con dichiarazione di impegno alla trasmissione da parte del soggetto a cui è stato conferito l'incarico per la predisposizione della dichiarazione, ma non ancora trasmessa all'Agenzia della Entrate
- prospetto contabile timbrato e firmato dal soggetto beneficiario finale o da un suo incaricato



Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC – Danni Covid e comunicazioni al Fondo



Pagina 7

Dichiarazione danni Covid e modalità di comunicazione con il Fondo di Garanzia

Allegato 4 - Garanzia diretta - Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale - Pagina 7 di 21 scheda 1 (7/7) 17.B: qualora si voglia beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi della Regolamentazione UE sugli aiuti "de a) di impegnarsi a rispettare il limite di cumulo previsto dalla citata Regolamentazione; b) di impegnarsi, nel caso in cui il soggetto beneficiario finale svolga più attività soggette a massimali "de minimis." differenti, ai fini dell'applicazione del massimale più alto tra questi, ad attuare la separazione delle attività o la distinzione dei costi; c) di aver già beneficiato, in qualità di "impresa unica" ai sensi della citata Regolamentazione, nell'esercizio finanziario in corso e negli ultimi due esercizi finanziari, dei sottoelencati aiuti a titolo "de minimis".(nella colonna "Codice Fiscale", inserire quello dell'impresa beneficiaria per la quale è presentata la presente richiesta di agevolazione oppure quello di una delle imprese rientranti nell'impresa unica): (Ai fini della compilazione del prospetto fare esclusivo riferimento alle agevolazioni 'de minimis' diverse da quelle concesse dal Fondo di garanzia) Tipologia di Riferimento contributo normativo e Data di concessione Codice Fiscale (c./interess). Importo agevolazione in euro amministrazione dell'agevolazione c./cap/tale. concedente DICHIARA INFINE 18. che l'attività d'impresa è stata danneggiata dall'emergenza COVID-19 □ S/ □ NO 19. che l'impresa è una "Start-up innovativa" ai sensi dell'art. 25. comma 2. del decreto-legge n. 179/2012, iscritta nella sezione speciale del Registro delle imprese di cui all'art. 25, comma 8, del medesimo decreto-legge n. 179/2012 20. che l'impresa è un "Incubatore certificato" ai sensi dell'art. 25, comma 5, del decreto-legge n. 179/2012, iscritto nlla. sezione speciale del Registro delle imprese di cui all'art. 25. comma 8. del medesimo decreto-legge n. 179/2012 □ SI □ NO 21. che il seguente indirizzo di posta elettronica può essere utilizzato dal Gestore del Fondo di garanzia per la trasmissione di comunicazioni procedimentali anche in sostituzione dell'invio a mezzo di raccomandata postale e/o fax. Inoltre, si impegna a comunicare al Gestore del Fondo, per il tramite del soggetto richiedente, eventuali variazioni del suddetto indirizzo. DATA-I I II I I I I I FIRMA F TIMBRO 3 Per «impresa unica» s de l'incieme delle imprese fra le quali esiste almeno una delle relazioni seguenti: a) un'impresa detiene la gioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di un'altra impresa; b) un'impresa ha il diritt ominare o revocare la maggioranza dei membri del consiglio di amministrazione, dir e o sorveglianza di un'altra impresa c) un'impresa ha il diritte ercitare un'influenza dominante su un'altra impresa in virtù di un contratto concluso in virtù di una clausola d tatuto di quest'ultima: d) un'impresa azionista cia di un'altra impresa controlla da sola, in virtir di un accordo stinulato con altri isti o soci dell'altra diritti di voto degli azionisti o soci di quest'ultima. impresa. la maggioranz orre una delle relazioni di cui alle lettere da a) a d), per il tramite di una o più altre Le imprese fra le quali se sono anch'esse considerate un'impresa

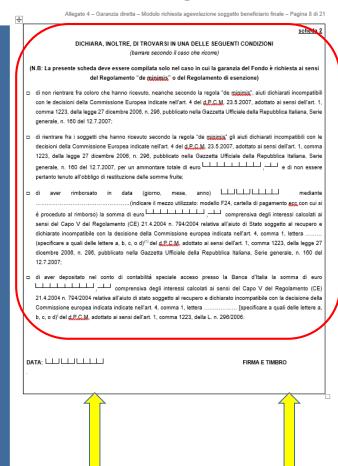


Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC: Regime De Minimis



Pagina 8

Focus sul regime De Minimis



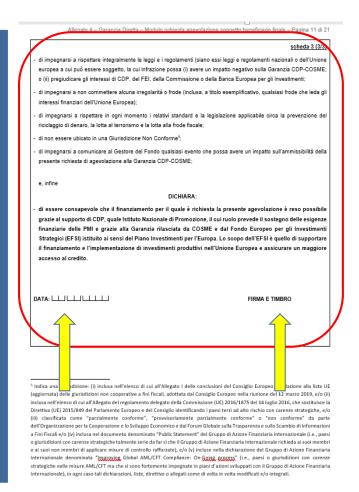


Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC: Dichiarazioni ai fini controgaranzia



Pagine 9-11

Dichiarazioni ai fini della controgaranzia





Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC: altre dichiarazioni del richiedente (1/2)



Pagine 12-14

Altre dichiarazioni del richiedente

Allegato 4 - Garanzia Diretta - Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale - Pagina 14 di 2'

scheda 4 (3/4

- di impegnarsi a rispettare integralmente le leggi e i regolamenti (siano essi leggi e regolamenti nazionali o dell'Unione europea a cui può essere soggetto, la cui infrazione possa (i) avere un impatto negativo sulla Garanzia CDP-CCS; o (ii) pregiudicare gli interessi di CDP, del FEI, della Commissione o della Banca Europea per gli Investimenti;
- di impegnarsi a non commettere alcuna irregolarità o frode (inclusa, a titolo esemplificativo, qualsiasi frode che leda gli interessi finanziari dell'Unione Europea);
- di impegnarsi a rispettare in ogni momento i relativi standard e la legislazione applicabile circa la prevenzione del riciclaggio di denaro, la lotta al terrorismo e la lotta alla frode fiscale;
- di non essere ubicato in una Giurisdizione Non Conforme⁸;
- di impegnarsi a comunicare al Gestore del Fondo qualsiasi evento che possa avere un impatto sull'ammissibilità della presente richiesta di agevolazione alla Garanzia CDP-CCS;
- di

non essere in alcuna delle seguenti condizioni ("Condizioni di non ammissibilità alla Garanzia CCS")
 essere in almeno una delle seguenti condizioni ("Condizioni di non ammissibilità alla Garanzia CCS")

- alla data di sottoscrizione della presente dichiarazione:
 - a) essere in stato di fallimento, liquidazione, amministrazione controllata, cessazione d'attività o in ogni altra situazione analoga risultante da una procedura della stessa natura prevista da leggi e regolamenti nazionali;
 - Essere a sua conoscenza, inserito nella banca dati centrale sull'esclusione istituita ai sensi del regolamento n. 1302/2008 della Commissione del 17 dicembre 2008; e
- ii. nei cinque (5) anni precedenti la sottoscrizione della presente dichiarazione:
- a) essere entrato in stato di concordato preventivo a seguito di fallimento o amministrazione controllata;
- b) essere stato condannato, così come le persone che hanno poteri di rappresentanza, di decisione o di confrollo sullo stesso, per un reato relativo alla condotta professionale, con sentenza passata in giudicato, che potrebbe influenzare la loro capacità di effettuare l'operazione finanziaria per la quale è richiesta la mescente aneuvilazione.⁴
- c) essere stato condamato, così come le persone che hanno poteri di rappresentanza, di decisione o di controllo sullo stesso, con sentenza passata in giudicato, per reati di frode, corruzione, partecipazione a un'organizzazione criminale, riciclaggio di denaro o per qualsiasia altra attività illecita, nel caso in cui tale attività illegale sia lesiva degli interessi finanziari dell'Unione Europea*.
- *le condizioni di cui al junto ii), lettere b) e (), non trovano applicazione nel caso in cui il Soggetto beneficiario finale possa dimostrare di aver adottato misura idonen nei confironti delle persone con poteri di rappresentanza, di decisione o di controllo sul Soggetto beneficiario finale sitesso che abbiano subbito tali condanne.



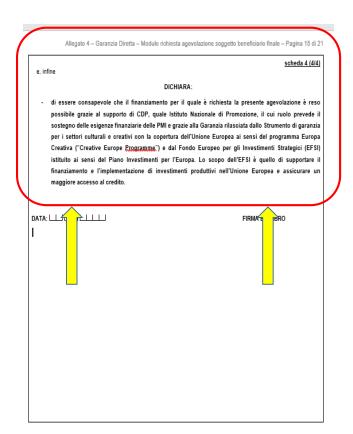
⁸ Index una guiradizione: (i) inclusa nell'elenco di cui all'Allegato I delle conclusioni del Consiglio Europeo in relatione alla lista UE (aggiornata) delle ella giuridizioni non copentative a fini fiscali, adostita addi Consiglio Europeo nella vinino dei 17 samzo 2019, e (o) (i) inclusa nell'elencio co cui all'Allegato dei comissione (UE) 2019/1875 del 14 luglio 2015, che sostituico la Direttio (UE) 2019/89 del Partimento Europeo e del Consiglio dell'allorinato i passi letti a dala rischio con consece stategiote, e di o) (classificato come pratrialmente contenti, "proviotionimento").

Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC: altre dichiarazioni del richiedente (2/2)



Pagina 15

Altre dichiarazioni del richiedente



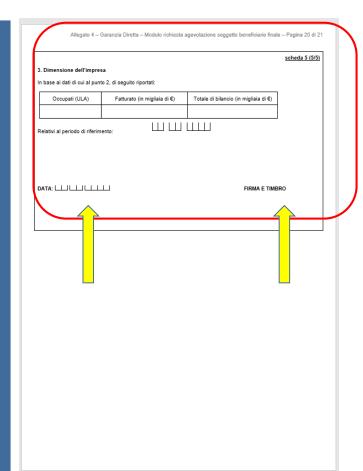


Focus Allegato 4 Garanzia Diretta MCC: dimensione aziendale 2/2



Pagine 16-21

Dimensione aziendale e Privacy





Agenda



Apertura dell'evento: saluti inziali



Presentazione del Prodotto di Finanziamento



Processo di adesione all'iniziativa



Allegato 4 Garanzia Diretta Mediocredito Centrale: approfondimento



Q&A

