

**FONDO PER L'ASSEGNAZIONE DEL CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI SUI FINANZIAMENTI  
DELLE IMPRESE DELLA REGIONE EMILIA-ROMAGNA, FINALIZZATO ALLA RIPRESA DEL  
SISTEMA PRODUTTIVO IN SEGUITO ALL'ALLUVIONE DI MAGGIO 2023  
(DELIBERA DI GIUNTA DELLA REGIONE EMILIA ROMAGNA N. 1426 DEL 28/08/2023)**

**Spett.le**

**ARTIGIANCREDITO S.C.**

in qualità di capofila ATI:

Artigiancredito S.C. - Cooperfidi Italia

Soc. Coop. - FIDER S.C.

**Via della Romagna Toscana, 6**

**50142 - FIRENZE**

Invio tramite PEC all'indirizzo: [actincentivazioni.er@pec.it](mailto:actincentivazioni.er@pec.it)

**RICHIESTA DI CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI**

Il/la sottoscritto/a \_\_\_\_\_

nato/a \_\_\_\_\_ (prov. \_\_\_\_\_) il \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

nella sua qualità di **Legale rappresentante / titolare**

dell'impresa \_\_\_\_\_

codice fiscale \_\_\_\_\_ P.IVA \_\_\_\_\_

con sede legale nel Comune di \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_

Via/piazza \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_

con sede operativa nel Comune di \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_

Via/piazza \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_ PEC \_\_\_\_\_ iscritta al registro imprese della provincia di \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ esercente l'attività di \_\_\_\_\_

ATECO 2007 \_\_\_\_\_

*oppure* nella sua qualità di **Titolare di partita IVA**

iscritto all'Albo/Elenco/Ordine professionale di \_\_\_\_\_ della Provincia di \_\_\_\_\_  
al numero \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_; *(oppure)*

aderente all'Associazione professionale di \_\_\_\_\_, iscritta nell'elenco tenuto dal competente  
Ministero ai sensi della L. 14/1/2013, n. 4, ed in possesso dell'attestazione rilasciata il \_\_\_\_\_ dalla medesima  
Associazione; *(oppure)*

lavoratore autonomo (ex art. 49, comma 1, lettera k, D.L. n. 18/2020)

esercente l'attività di \_\_\_\_\_ ATECO 2007 \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_ data presentazione Agenzia delle Entrate della denuncia di inizio attività \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ con sede nel

Comune di \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ Via/piazza \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_

e-mail \_\_\_\_\_ PEC \_\_\_\_\_

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445/2000, consapevole ai sensi degli artt. 75 e 76 del D.P.R. n. 445/2000 delle responsabilità e delle conseguenze civili e penali previste in caso di dichiarazioni mendaci e formazione o uso di atti falsi e consapevole altresì della decadenza dei benefici concessi conseguente a dichiarazione non veritiera, sotto la propria responsabilità

**DICHIARA**

a. di avere sede legale e/o operativa nel territorio della Regione Emilia-Romagna di cui alla delibera del Consiglio dei Ministri del 4 maggio 2023 e del 23 maggio 2023;

b. di essere *(indicare una delle due opzioni)*:

in possesso dei requisiti di Piccola e Media Impresa (P.M.I.) così come definiti dalla raccomandazione 2003/361/CE della Commissione del 6 maggio 2003 e all'allegato I del Reg. (UE) n. 651/2014 *(per le imprese PMI)*;

persona fisica titolare di partita IVA esercente l'attività di impresa, arti o professioni *(per i professionisti)*;

- c. di essere regolarmente costituita ed iscritta nel registro delle imprese della CCIAA territorialmente competente (per le imprese);
- d. di non trovarsi in stato di fallimento, liquidazione coatta, liquidazione volontaria, concordato preventivo (ad eccezione del concordato preventivo con continuità aziendale), ed ogni altra procedura concorsuale prevista dalla legge fallimentare e da altre leggi speciali, né di avere in corso un procedimento per la dichiarazione di una di tali situazioni nei propri confronti (per le imprese);
- e. di esercitare un'attività economica identificata con qualunque settore ATECO, ad esclusione della sezione A;
- f. l'assenza di cause di divieto, sospensione o decadenza previste dall'art. 67 del D. Lgs. 159/2011 e successive modificazioni (Codice antimafia) nei confronti dei soggetti previsti, a seconda della tipologia dell'impresa richiedente, all'art. 85 del medesimo decreto;
- g. di obbligarsi a consentire in ogni momento e senza limitazioni, ad agevolare e a non ostacolare in qualunque modo l'effettuazione di controlli, accertamenti documentali da parte di Artigiancredito S.C., della Regione Emilia-Romagna e degli organismi pubblici ai quali la normativa vigente riconosce tale competenza, e a tenere a loro disposizione tutti i documenti giustificativi relativi alle spese finanziate;
- h. di avere subito un danno dagli eventi calamitosi del maggio 2023, sotto forma di danno emergente o di lucro cessante;

#### CHIEDE

- di usufruire di un contributo finalizzato al **rimborso totale o parziale del TAEG fino ad un massimo del 6,5% e comunque entro il limite massimo di 5.000,00 euro**, per una operazione di finanziamento deliberato/da deliberare da parte della Banca/Confidi \_\_\_\_\_ di importo pari ad € \_\_\_\_\_ della durata di n. mesi \_\_\_\_\_ di cui n° mesi \_\_\_\_\_ di preammortamento.
- che, in caso di accettazione della presente domanda, l'importo del contributo sia accreditato sul conto corrente acceso presso BANCA \_\_\_\_\_ Fil. /Ag. \_\_\_\_\_ coordinate bancarie:

PAESE	CIN EUR	CIN IT	ABI	CAB	Nr. Conto Corrente

#### SI IMPEGNA A:

- **inviare** ad Artigiancredito **copia del contratto di finanziamento comprensivo del documento di sintesi e del relativo piano di ammortamento** contenente l'indicazione dei costi dell'operazione necessari alla quantificazione del TAEG applicato entro 90 giorni dalla data della presente domanda allegando, qualora l'operazione sia garantita da un Confidi, la copia della **delibera di garanzia del Confidi**;
- **comunicare**, in caso di variazione del conto corrente precedentemente comunicato per l'accredito del contributo, le nuove coordinate bancarie (IBAN);
- **fornire** agli uffici regionali o al soggetto gestore, in caso di richiesta, copia della documentazione attestante di aver subito un danno dagli eventi calamitosi, sotto forma di danno emergente o di lucro cessante, pena la revoca dell'agevolazione e la restituzione del contributo ricevuto.

Allega inoltre la seguente documentazione:

1. Copia della Delibera di concessione del finanziamento oppure copia della delibera di concessione della garanzia del Confidi;
2. Copia del DURC regolare ed in corso di validità, o se non disponibile, DSAN;
3. Visura camerale;
4. Copia documento d'identità valido e del codice fiscale del firmatario;
5. Questionario antiriciclaggio (D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni)

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma digitale \_\_\_\_\_

## **Informativa della Regione Emilia-Romagna per il trattamento dei dati personali resa ai sensi dell'art. 13 Regolamento UE n. 679/2016 – GDPR**

### **1. Premessa -**

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento europeo n. 679/2016, la Giunta della Regione Emilia-Romagna, in qualità di "Titolare" del trattamento, è tenuta a fornirle informazioni in merito all'utilizzo dei suoi dati personali.

### **2. Identità e i dati di contatto del titolare del trattamento –**

Il Titolare del trattamento dei dati personali di cui alla presente Informativa è la Giunta della Regione Emilia-Romagna, con sede in Bologna, Viale Aldo Moro n. 52, cap 40127.

Al fine di semplificare le modalità di inoltro e ridurre i tempi per il riscontro si invita a presentare le richieste di cui al paragrafo n. 10, alla Regione Emilia-Romagna, Ufficio per le relazioni con il pubblico (Urp), per iscritto o recandosi direttamente presso lo sportello Urp. L'Urp è aperto dal lunedì al venerdì dalle 9 alle 13 in Viale Aldo Moro 52, 40127 Bologna (Italia): telefono 800-662200, fax 051-527.5360, e-mail [urp@regione.emilia-romagna.it](mailto:urp@regione.emilia-romagna.it).

### **3. Il Responsabile della protezione dei dati personali –**

Il Responsabile della protezione dei dati designato dall'Ente è contattabile all'indirizzo mail [dpo@regione.emilia-romagna.it](mailto:dpo@regione.emilia-romagna.it) o presso la sede della Regione Emilia-Romagna di Viale Aldo Moro n. 30.

### **4. Responsabili del trattamento –**

L'Ente può avvalersi di soggetti terzi per l'espletamento di attività e relativi trattamenti di dati personali di cui manteniamo la titolarità. Conformemente a quanto stabilito dalla normativa, tali soggetti assicurano livelli esperienza, capacità e affidabilità tali da garantire il rispetto delle vigenti disposizioni in materia di trattamento, ivi compreso il profilo della sicurezza dei dati. Formalizziamo istruzioni, compiti ed oneri in capo a tali soggetti terzi con la designazione degli stessi a "Responsabili del trattamento". Sottoponiamo tali soggetti a verifiche periodiche al fine di constatare il mantenimento dei livelli di garanzia registrati in occasione dell'affidamento dell'incarico iniziale.

### **5. Soggetti autorizzati al trattamento -**

I Suoi dati personali sono trattati da personale interno previamente autorizzato e designato quale incaricato del trattamento, a cui sono impartite idonee istruzioni in ordine a misure, accorgimenti, modus operandi, tutti volti alla concreta tutela dei suoi dati personali.

### **6. Finalità e base giuridica del trattamento -**

Il trattamento dei suoi dati personali viene effettuato dalla Giunta della Regione Emilia-Romagna per lo svolgimento di funzioni istituzionali e, pertanto, ai sensi dell'art. 6 comma 1 lett. e) non necessita del suo consenso. I dati personali sono trattati per le finalità previste dalla delibera n. 1426 del 28/08/2023 della Giunta della Regione Emilia-Romagna.

### **7. Destinatari dei dati personali -**

I suoi dati personali non sono oggetto di comunicazione o diffusione. Alcuni dei dati personali da Lei comunicati alla Regione Emilia-Romagna, ai sensi degli articoli 26 e 27 del D. Lgs. n. 33/2013, sono soggetti alla pubblicità sul sito istituzionale dell'Ente. Specificatamente, ai sensi della normativa richiamata, in caso di assegnazione di vantaggi economici, sono oggetto di pubblicazione:

a) il nome dell'impresa o altro soggetto beneficiario ed i suoi dati fiscali; b) l'importo; c) la norma o il titolo a base dell'attribuzione; d) l'ufficio e il funzionario o dirigente responsabile del relativo procedimento amministrativo; e) la modalità seguita per l'individuazione del beneficiario; f) il link al progetto selezionato.

### **8. Trasferimento dei dati personali a Paesi extra UE –**

I suoi dati personali non sono trasferiti al di fuori dell'Unione Europea.

### **9. Periodo di conservazione –**

I suoi dati sono conservati per un periodo non superiore a quello necessario per il perseguimento delle finalità sopra menzionate. A tal fine, anche mediante controlli periodici, viene verificata costantemente la stretta pertinenza, non eccedenza e indispensabilità dei dati rispetto al rapporto, alla prestazione o all'incarico in corso, da instaurare o cessati, anche con riferimento ai dati che Lei fornisce di propria iniziativa. I dati che, anche a seguito delle verifiche, risultano eccedenti o non pertinenti o non indispensabili non sono utilizzati, salvo che per l'eventuale conservazione, a norma di legge, dell'atto o del documento che li contiene.

### **10. I suoi diritti –**

Nella sua qualità di interessato, Lei ha diritto:

- di accesso ai dati personali;
- di ottenere la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano;
- di opporsi al trattamento;
- di proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

### **11. Conferimento dei dati –**

Il conferimento dei Suoi dati è facoltativo, ma necessario per le finalità sopra indicate. Il mancato conferimento comporterà l'impossibilità di accedere ai contributi regionali.

**IL QUESTIONARIO ANTIRICICLAGGIO**  
**Normativa Antiriciclaggio - D. Lgs. n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni**

**Obblighi di adeguata verifica della clientela**

Gentile Cliente,  
 adempiendo agli obblighi derivanti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, così come modificato dal decreto legislativo 25 maggio 2017 n.90 (attuazione delle disposizioni relative alla Direttiva 2015/849/CE sulla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo) e successive modificazioni e dal decreto legislativo 4 ottobre 2019, n. 125, Le sottoponiamo il presente questionario, per procedere alla identificazione del cliente, dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i e alla successiva verifica dei dati e delle informazioni ricevuti.  
 Le richiamate disposizioni impongono al cliente l'obbligo di collaborazione, fornendo per iscritto, sotto la propria responsabilità, i dati completi e le informazioni necessari e aggiornati, utili a consentire ad Artigiancredito di adempiere alla prescritta adeguata verifica, occorrendo anche in forma rafforzata; nel caso in cui i dati e le informazioni risultino falsi o non veritieri, il dichiarante sottoscrittore del presente modulo è passibile delle sanzioni di legge.  
 Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica Artigiancredito non può procedere all'apertura del rapporto né all'esecuzione dell'operazione, rendendosi anche necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere. Analogo obbligo di astensione è previsto nel caso di rapporti continuativi o operazioni di cui siano, direttamente o indirettamente parte, società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio.  
 Le informazioni fornite saranno inoltre utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del decreto legislativo n. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative.

**Informativa privacy**

L'obbligatoria acquisizione e il conseguente trattamento dei dati personali, anche attraverso procedure di profilazione informatizzata, presenta rilevante interesse pubblico e avviene nel rispetto delle vigenti disposizioni a tutela del trattamento personale dei dati; il mancato, incompleto o difforme rilascio non consentirà di procedere all'accensione del rapporto o di proseguirlo, né di eseguire l'operazione richiesta, dovendosi anche valutare l'invio di una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia.  
 Artigiancredito, qualora rivesta la qualifica di 'terzo' ai sensi degli artt. 26-30 del decreto legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica, nel rispetto delle disposizioni sulla tutela dei dati personali, le informazioni del presente questionario nonché se necessario le copie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente, dell'esecutore e del/dei titolare/i effettivo/i.  
 Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (Regolamento UE 2016/679 e Codice della privacy) di cui al decreto legislativo 196/2003 modificato dal decreto legislativo 101/2018) è possibile consultare l'informativa più dettagliata consegnata Artigiancredito, disponibile presso gli uffici aperti al pubblico e pubblicata sul sito Internet [www.artigiancredito.it](http://www.artigiancredito.it).

**CLIENTE:**.....Codice fiscale: .....

*Nome e Cognome/Ragione/Denominazione sociale*

**Quadro A1 – DATI RIFERITI AL CLIENTE IMPRESA INDIVIDUALE**

Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....  
 CAP.....Comune..... Provincia ..... Tipo documento identificazione.....  
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza).....  
 Il Cliente:  
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no  
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:  
 • PEP diretta .....  
 • PEP per familiarità .....  
 • PEP per stretti legami di natura economica .....  
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no  
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Beneficia erogazione fondi pubblici..... sì no  
 Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no Ha/ha avuto condanne/pendenze/procedimenti penali riciclaggio... sì no

**Quadro A2 – DATI RIFERITI AL CLIENTE DIVERSO DA IMPRESA INDIVIDUALE**

**DATI RIFERITI AL CLIENTE**

Il Cliente beneficia erogazione di fondi pubblici:..... sì no  
 Nella compagine sociale del Cliente è presente:  
 • Solo persone fisiche  
 • Partecipazione di altre società di persone e/o di società di capitali  
 • Presenza di trust e/o di fiduciaria e/o di altro ente .....

**DATI RIFERITI ALL'ESECUTORE**

Nome e Cognome:.....Codice fiscale:.....  
 Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....  
 CAP.....Comune..... Provincia ..... Tipo documento identificazione.....  
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza).....  
 L'esecutore:  
 È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no  
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:  
 • PEP diretta .....  
 • PEP per familiarità .....  
 • PEP per stretti legami di natura economica .....  
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no  
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no

**DATI RIFERITI ALL'ESECUTORE**

Nome e Cognome:.....Codice fiscale:.....  
 Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....  
 CAP.....Comune..... Provincia ..... Tipo documento identificazione.....  
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza).....  
 L'esecutore:  
 È persona politicamente esposta (se sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no  
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:  
 • PEP diretta .....  
 • PEP per familiarità .....  
 • PEP per stretti legami di natura economica .....  
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no  
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no

**Quadro B - DATI RIFERITI AL/I TITOLARE EFFETTIVO/I**

**Presenza di titolare/i effettivo/i**

- Sì è unico e coincide con il cliente
- Sì è/sono di seguito indicato/i
- Non dichiarato (motivare: .....

**TITOLARE EFFETTIVO**

Nome e Cognome: ..... Codice fiscale: .....  
 Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....  
 CAP.....Comune..... Provincia ..... Tipo documento identificazione.....  
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza).....  
 Il titolare effettivo:  
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no  
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:  
 • PEP diretta .....  
 • PEP per familiarità .....  
 • PEP per stretti legami di natura economica .....  
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no  
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici.....sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no

**MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO**

Nelle società:  
 Criterio 1 • a) proprietà diretta di capitale superiore 25% • b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%  
 Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore  
 Criterio 2 • a) controllo maggioranza voti in assemblea • b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea • c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante  
 Criterio 3 • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione  
Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):  
 • fondatore • beneficiario • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione  
Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):  
 • fondatore • fiduciario • guardiano o altra persona per conto del fiduciario • beneficiario • persona che esercita il controllo sul trust • persona che esercita il controllo sui beni del trust  
**SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO**  
 • Soggetto interno alla compagine sociale del cliente • Soggetto al vertice della catena di partecipazione del cliente  
 • Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente • Precedente contestuale censimento con altri clienti

**TITOLARE EFFETTIVO**

Nome e Cognome:..... Codice fiscale:.....  
 Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....  
 CAP.....Comune..... Provincia ..... Tipo documento identificazione.....  
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza).....  
 Il titolare effettivo:  
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no  
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:  
 • PEP diretta .....  
 • PEP per familiarità .....  
 • PEP per stretti legami di natura economica .....  
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no  
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no

**MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO**

Nelle società:  
 Criterio 1 • a) proprietà diretta di capitale superiore 25% • b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%  
 Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore  
 Criterio 2 • a) controllo maggioranza voti in assemblea • b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea • c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante  
 Criterio 3 • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione  
Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):  
 • fondatore • beneficiario • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione  
Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):  
 • fondatore • fiduciario • guardiano o altra persona per conto del fiduciario • beneficiario • persona che esercita il controllo sul trust • persona che esercita il controllo sui beni del trust  
**SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO**  
 • Soggetto interno alla compagine sociale del cliente • Soggetto al vertice della catena di partecipazione del cliente  
 • Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente • Precedente contestuale censimento con altri clienti

**TITOLARE EFFETTIVO**

Nome e Cognome: ..... Codice fiscale: .....  
 Luogo e data di nascita.....Indirizzo di residenza.....  
 CAP.....Comune..... Provincia ..... Tipo documento identificazione.....  
 Domicilio (se diverso dall'indirizzo di residenza).....  
 Il titolare effettivo:  
 È persona politicamente esposta (se Sì, compilare apposito questionario PEP)..... sì no  
 Se sì, indicare MOTIVO PEP:  
 • PEP diretta .....  
 • PEP per familiarità .....  
 • PEP per stretti legami di natura economica .....  
 È un politico italiano locale (PIL)..... sì no  
 Riveste ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici..... sì no Riveste altre cariche (associazioni, fondazioni, ...)..... sì no

**MOTIVO DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO**

Nelle società:  
 Criterio 1 • a) proprietà diretta di capitale superiore 25% • b) proprietà indiretta di capitale superiore 25%

Nel caso in cui non sia possibile individuare il TE con questo criterio selezionare uno dei seguenti, indicati in ordine di priorità, inteso che ciascun criterio certifica l'impossibilità di individuare il TE con il criterio superiore

Criterio 2 • a) controllo maggioranza voti in assemblea • b) controllo voti sufficiente a esercitare influenza dominante in assemblea • c) vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante

Criterio 3 • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nelle persone giuridiche private di cui al DPR 361/2000 (cumulativamente):

• fondatore • beneficiario • titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

Nel caso di trust espressi ai sensi della legge 364/1989 (cumulativamente):

• fondatore • fiduciario • guardiano o altra persona per conto del fiduciario • beneficiario • persona che esercita il controllo sul trust • persona che esercita il controllo sui beni del trust

#### SPECIFICITÀ RELATIVE AL TITOLARE EFFETTIVO

- Soggetto interno alla compagine sociale del cliente
- Soggetto al vertice della catena di partecipazione del cliente
- Soggetto esterno alla compagine sociale del cliente
- Precedente contestuale censimento con altri clienti

#### Quadro C – ALTRE INFORMAZIONI

##### AREA GEOGRAFICA DI INTERESSE DEL CLIENTE E DELLA CONTROPARTE

Provincia (Italia) o Stato estero di svolgimento principale attività .....

Provincia (Italia) o Stato estero di destinazione del rapporto: .....

Provincia (Italia) o Stato estero area geografica controparte: .....

##### ATECO E ATTIVITÀ PROFESSIONALE SVOLTA DAL CLIENTE

Attività connessa alla richiesta dell'operazione, se diversa da quella su indicata (ATECO): .....

HA RAPPORTI CON PAESI TERZI AD ALTO RISCHIO: • NO • SI (se sì, compilare apposito questionario su Paesi Terzi ad Alto Rischio)

##### Origine dei fondi utilizzati per la restituzione del finanziamento garantito/erogato (possibile scelta multipla)

- Ricorso a capitale di rischio (apporto soci; versamenti in conto capitale; altro) \_\_\_\_\_
- Ricorso a capitale di credito (finanziamento da banche) \_\_\_\_\_
- Altre fonti di finanziamento (finanziamento da finanziarie, società di leasing, eccetera) \_\_\_\_\_
- Contributi pubblici \_\_\_\_\_
- Ricavi dall'attività d'impresa \_\_\_\_\_
- altro (*specificare* .....

#### Quadro D – DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO PRODOTTA DAL CLIENTE

- documenti identificativi dell'esecutore e del titolare/i effettivo/i
- copia dell'atto costitutivo, dello statuto
- estratto del verbale della delibera di attribuzione dei poteri di firma e di decisione attribuiti all'esecutore
- estratto del verbale della delibera contenente la richiesta della garanzia
- procura generale/*ad negotia*
- visura camerale
- documentazione già acquisita da precedente identificazione
- altro (*specificare* .....

#### Quadro E - DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO

##### Tipologia rapporto

- Apertura di rapporto continuativo
- Aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati

##### Modalità di presentazione

- Sportello
- Associazioni di categoria/Società servizi convenzionate/Confidi convenzionati
- Agente finanziario/Mediatore creditizio
- Ente finanziatore

##### Natura del rapporto

- Garanzia finanziaria a fronte di finanziamento/affidamento/leasing
- Garanzia commerciale
- Finanziamenti
- Altro (*specificare* .....

##### Scopo del rapporto

- Liquidità gestione ordinaria attività d'impresa
- Ristrutturazione finanziamento
- Investimenti mobiliari/immobiliari
- Rateizzazione oneri
- Dichiarazioni generiche
- Altro (*specificare* .....

#### Quadro F- SOTTOSCRIZIONE

Il/i legale/i rappresentante/i dell'impresa e/o il/i rappresentante/i delegati alla firma per l'operazione da svolgere che hanno fornito le informazioni contenute nel presente modello per consentire ad Artigiancredito di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela, consapevole/i delle responsabilità previste d. lgs. 231/07 e s.m.i. circa la correttezza e la completezza delle notizie fornite, conferma/no le informazioni e i dati dichiarati e si impegna/no a comunicare tempestivamente ad Artigiancredito ogni eventuale variazione.

(luogo, data)

.....  
.....  
.....  
.....

(firma/e)

## Riferimenti normativi. Decreto legislativo n. 231/2007 modificato con decreti legislativi n.90/2017 e n. 125/2019

Per la migliore comprensione degli obblighi riferiti, si riportano le principali definizioni contenute nel decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i., unitamente ai più significativi articoli.

**Cliente:** il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico;

**Dati identificativi:** il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita, la residenza anagrafica e il domicilio, ove diverso dalla residenza anagrafica e, ove assegnato, il codice fiscale o, nel caso di soggetti diversi da persona fisica, la denominazione, la sede legale e, ove assegnato, il codice fiscale;

**Esecutore:** il soggetto delegato a operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente;

**Operazione:** l'attività consistente nella movimentazione, nel trasferimento o nella trasmissione di mezzi di pagamento o nel compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale; costituisce operazione anche la stipulazione di un atto negoziale, a contenuto patrimoniale, rientrante nell'esercizio dell'attività professionale o commerciale;

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

### Art. 17 (Obblighi di adeguata verifica - Disposizioni generali)

1 - I soggetti obbligati procedono all'adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo con riferimento ai rapporti e alle operazioni inerenti allo svolgimento dell'attività istituzionale o professionale:

a) in occasione dell'instaurazione di un rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per l'esecuzione di una prestazione professionale;

b) in occasione dell'esecuzione di un'operazione occasionale, disposta dal cliente, che comporti la trasmissione o la movimentazione di mezzi di pagamento di importo pari o superiore a 15.000 euro, indipendentemente dal fatto che sia effettuata con una operazione unica o con più operazioni che appaiono collegate per realizzare un'operazione frazionata ovvero che consista in un trasferimento di fondi, come definito dall'articolo 3, paragrafo 1, punto 9, del regolamento (UE) n. 2015/847 del Parlamento europeo e del Consiglio, superiore a mille euro; (omissis)

2. I soggetti obbligati procedono, in ogni caso, all'adeguata verifica del cliente e del titolare effettivo:

a) quando vi è sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, indipendentemente da qualsiasi deroga, esenzione o soglia applicabile;

b) quando vi sono dubbi sulla veridicità o sull'adeguatezza dei dati precedentemente ottenuti ai fini dell'identificazione. (omissis)

### Art. 18 (Contenuto degli obblighi di adeguata verifica)

1 - Gli obblighi di adeguata verifica della clientela si attuano attraverso:

a) l'identificazione del cliente e la verifica della sua identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente. Le medesime misure si attuano nei confronti dell'esecutore, anche in relazione alla verifica dell'esistenza e dell'ampiezza del potere di rappresentanza in forza del quale opera in nome e per conto del cliente;

b) l'identificazione del titolare effettivo e la verifica della sua identità attraverso l'adozione di misure proporzionate al rischio ivi comprese, con specifico riferimento alla titolarità effettiva di persone giuridiche, trust e altri istituti e soggetti giuridici affini, le misure che consentano di ricostruire, con ragionevole attendibilità, l'assetto proprietario e di controllo del cliente;

c) l'acquisizione e la valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale, per tali intendendosi, quelle relative all'instaurazione del rapporto, alle relazioni intercorrenti tra il cliente e l'esecutore, tra il cliente e il titolare effettivo e quelle relative all'attività lavorativa, salva la possibilità di acquisire, in funzione del rischio, ulteriori informazioni, ivi comprese quelle relative alla situazione economico-patrimoniale del cliente, acquisite o possedute in ragione dell'esercizio dell'attività. In presenza di un elevato rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, i soggetti obbligati applicano la procedura di acquisizione e valutazione delle predette informazioni anche alle prestazioni o operazioni occasionali;

d) il controllo costante del rapporto con il cliente, per tutta la sua durata, attraverso l'esame della complessiva operatività del cliente medesimo, la verifica e l'aggiornamento dei dati e delle informazioni acquisite nello svolgimento delle attività di cui alle lettere a), b) e c), anche riguardo, se necessaria in funzione del rischio, alla verifica della provenienza dei fondi e delle risorse nella disponibilità del cliente, sulla base di informazioni acquisite o possedute in ragione dell'esercizio dell'attività.

2. Le attività di identificazione e verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo, di cui alle lettere a) e b) del comma 1, sono effettuate prima dell'instaurazione del rapporto continuativo o del conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale ovvero prima dell'esecuzione dell'operazione occasionale.

3. In presenza di un basso rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, la verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo può essere posticipata ad un momento successivo all'instaurazione del rapporto o al conferimento dell'incarico per lo svolgimento di una prestazione professionale, qualora ciò sia necessario a consentire l'ordinaria gestione dell'attività oggetto del rapporto. In tale ipotesi, i soggetti obbligati, provvedono comunque all'acquisizione dei dati identificativi del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo e dei dati relativi alla tipologia e all'importo dell'operazione e completano le procedure di verifica dell'identità dei medesimi al più presto e, comunque, entro trenta giorni dall'instaurazione del rapporto o dal conferimento dell'incarico. Decorso tale termine, qualora riscontrino l'impossibilità oggettiva di completare la verifica dell'identità del cliente, i soggetti obbligati si astengono ai sensi dell'articolo 42 e valutano, sussistendone i presupposti, se effettuare una segnalazione di operazione sospetta ai sensi dell'articolo 35. (omissis)

### Art. 19 (Modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica)

1. I soggetti obbligati assolvono agli obblighi di adeguata verifica della clientela secondo le seguenti modalità:

a) l'identificazione del cliente e del titolare effettivo è svolta in presenza del medesimo cliente ovvero dell'esecutore, anche attraverso dipendenti o collaboratori del soggetto obbligato e consiste nell'acquisizione dei dati identificativi forniti dal cliente, previa esibizione di un documento d'identità in corso di validità o altro documento di riconoscimento equipollente ai sensi della normativa vigente, del quale viene acquisita copia in formato cartaceo o elettronico. Il cliente fornisce altresì, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie a consentire l'identificazione del titolare effettivo. L'obbligo di identificazione si considera assolto, anche senza la presenza fisica del cliente, nei seguenti casi:

1) per i clienti i cui dati identificativi risultino da atti pubblici, da scritture private autenticate o da certificati qualificati utilizzati per la generazione di una firma digitale associata a documenti informatici, ai sensi dell'articolo 24 del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82;

2) per i clienti in possesso di un'identità digitale, con livello di garanzia almeno significativo, nell'ambito del Sistema di cui all'articolo 64 del predetto decreto legislativo n. 82 del 2005, e della relativa normativa regolamentare di attuazione, nonché di un'identità digitale con livello di garanzia almeno significativo, rilasciata nell'ambito di un regime di identificazione elettronica compreso nell'elenco pubblicato dalla Commissione europea a norma dell'articolo 9 del regolamento UE n. 910/2014, o di un certificato per la generazione di firma elettronica qualificata o, infine, identificati per mezzo di procedure di identificazione elettronica sicure e regolamentate ovvero autorizzate o riconosciute dall'Agenzia per l'Italia digitale;

3) per i clienti i cui dati identificativi risultino da dichiarazioni della rappresentanza e dell'autorità consolare italiana, come indicata nell'articolo 6 del decreto legislativo 26 maggio 1997, n. 153;

4) per i clienti che siano già stati identificati dal soggetto obbligato in relazione a un altro rapporto o prestazione professionale in essere, purché le informazioni esistenti siano aggiornate e adeguate rispetto allo specifico profilo di rischio del cliente;

4-bis) per i clienti che, previa identificazione elettronica basata su credenziali che assicurano i requisiti previsti dall'articolo 4 del Regolamento Delegato (UE) 2018/389 della Commissione del 27 novembre 2017, dispongono un bonifico verso un conto di pagamento intestato al soggetto tenuto all'obbligo di identificazione. Tale modalità di identificazione e verifica dell'identità può essere utilizzata solo con riferimento a rapporti relativi a carte di pagamento e dispositivi analoghi, nonché a strumenti di pagamento basati su dispositivi di telecomunicazione, digitali o informatici, con esclusione dei casi in cui tali carte, dispositivi o strumenti sono utilizzabili per generare l'informazione necessaria a effettuare direttamente un bonifico o un addebito diretto verso e da un conto di pagamento; (omissis).

b) la verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore richiede il riscontro della veridicità dei dati identificativi contenuti nei documenti e delle informazioni acquisite all'atto dell'identificazione, solo laddove, in relazione ad essi, sussistano dubbi, incertezze o incongruenze. (omissis).

### Art. 20 (Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche)

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali: a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza: a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria; b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.

4. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi: a) i fondatori, ove in vita; b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili; c) i titolari di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

5. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari, conformemente ai rispettivi assetti organizzativi o statutari, di poteri di rappresentanza legale, amministrazione o direzione della società o del cliente comunque diverso dalla persona fisica.

6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo nonché, con specifico riferimento al titolare effettivo individuato ai sensi del comma 5, delle ragioni che non hanno consentito di individuare il titolare effettivo ai sensi dei commi 1, 2, 3 e 4 del presente articolo.

### Art. 22 (Obblighi del cliente)

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.

2. Per le finalità di cui al presente decreto, 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 ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela. (omissis)

### Art. 55 (Fattispecie incriminatrice)

(omissis)

3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. (omissis)

**SCHEDA RACCOLTA INFORMAZIONI SU ORIGINE PATRIMONIO/FONDI**  
**IN CASO DI PRESENZA DI "PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA" (PEP)**

(Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., della Delibera  
B.I. n. 28 del 23/1/2018 nonché ai sensi degli Art. 46 e 47 e 76 del Dpr. 28/12/2000, n. 445)

**DATI ANAGRAFICI DEL DICHIARANTE**

Il/La Sottoscritto/a \_\_\_\_\_ (cognome) (nome)

nato/a a \_\_\_\_\_ ( ) il \_\_\_\_\_

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_

Residente a: \_\_\_\_\_ (luogo, prov., indirizzo)

In qualità di: \_\_\_\_\_ (indicare se legale rappresentante e/o titolare effettivo)

dell'azienda: \_\_\_\_\_

(indicare la ragione sociale/denominazione/nome del soggetto nel quale riveste la qualità sopra dichiarata)

C.F. \_\_\_\_\_

**SEZIONE A - DATI RELATIVI AL RAPPORTO CHIESTO**

(compilare la parte o le parti di interesse)

Erogazione contributo pubblico in conto interessi sui finanziamento delle imprese della Regione Emilia-Romagna, finalizzato alla ripresa del sistema produttivo in seguito all'alluvione di Maggio 2023 (Delibera di Giunta Regionale Emilia-Romagna n. 1426 del 28/08/2023).

Motivazione : \_\_\_\_\_

**SEZIONE B – DATI PEP**

È persona politicamente esposta per il seguente motivo:

---



---

(v. nota 1 per indicare e descrivere la tipologia di PEP)

**SEZIONE C – SITUAZIONE ECONOMICO/PATRIMONIALE DELLA PEP (FONTI DI REDDITO PERSONALE)**

(scelta multipla)

(\*) con riferimento all'anno

**Informazioni sull'origine del reddito complessivo** (possibile risposta multipla)

<input type="checkbox"/> <b>REDDITO ANNUO</b>	<b>FONTE DEL REDDITO</b>
Inferiore a 25.000 €	da lavoro dipendente
Compreso tra 25.001 € 50.000 €	da lavoro autonomo
Compreso tra 50.001 € 70.000 €	da rendite immobiliari
Compreso tra 70.001 € 100.000 €	da redditi di capitale
Superiore a 100.000 €	da lascito/donazione
Nessun reddito proprio	da pensione/vitalizio
	nessun reddito proprio

**Informazioni sull'origine del patrimonio complessivo** (possibile risposta multipla)

<b>PATRIMONIO COMPLESSIVO</b>	<b>FONTE DEL PATRIMONIO COMPLESSIVO</b>
Inferiore a 50.001 €	da lavoro dipendente
Compreso tra 50.001 € e 300.000 €	da lavoro autonomo
Compreso tra 300.001 € e 500.000 €	da rendite immobiliari
Compreso tra 500.001 € e 1.000.000 €	da redditi di capitale
Superiore a 1.000.000 €	da lascito/donazione
nessun patrimonio proprio	nessun patrimonio proprio

**Società o Imprese controllate (direttamente o indirettamente, anche congiuntamente) dalla Persona Politicamente Esposta**

<b>DENOMINAZIONE</b>	<b>COD. FISC. / P. IVA</b>	<b>N. ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE</b>

**5 Familiari della Persona Politicamente Esposta** (rilevano i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli maggiori di 18 anni e conviventi e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili)

Nome e Cognome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale	Tipo di legame	Situazione lavorativa	Situazione economica	Situazione patrimoniale

**6 Soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami** (es. le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o di altro stretto rapporto di affari)

Nome e Cognome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale	Tipo di legame (specificare i casi di Società con contitolarità effettiva)

**SEZIONE D – ORIGINE DEI FONDI UTILIZZATI DAL CLIENTE PER LA RESTITUZIONE DEL FINANZIAMENTO GARANTITO/EROGATO**

(scelta multipla)

Ricorso a capitale di rischio (\*) indicare un importo complessivo attuale

- Apporto soci per euro(\*)
- Versamenti in conto capitale, per euro(\*)
- Altro \_\_\_\_\_ (descrivere)

Ricorso a capitale di credito (\*) indicare un importo complessivo

- Finanziamento da banche per euro(\*) \_\_\_\_\_

(indicare la tipologia di finanziamento/i utilizzati)

- Altre fonti di finanziamento per euro(\*) \_\_\_\_\_

(indicare la tipologia delle fonti di finanziamento utilizzate. Es: da società finanziarie, di leasing, ecc.)

- Finanziamenti da contributi pubblici per euro(\*) \_\_\_\_\_

(indicare la tipologia di contributo/i utilizzati)

- Ricavi da attività di \_\_\_\_\_

Dichiara inoltre di essere consapevole delle sanzioni penali, previste in caso di dichiarazioni non veritiere e di falsità negli atti e della conseguente decadenza dai benefici di cui agli artt. 75 e 76 del D.P.R. 445/2000.

**Informativa privacy:** Artigiancredito Soc. Coop. (in sigla AC) in qualità di titolare del trattamento dei dati nella persona del legale rappresentate pro-tempore, la informa che i dati personali raccolti con la presente dichiarazione saranno trattati, anche con procedure informatizzate, per la finalità di individuare il profilo di rischio di riciclaggio associato alla clientela ed ai rapporti da questa aperti, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge antiriciclaggio a carico di AC e che, in ogni caso, ai sensi dell'art. 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679 in materia di privacy, il processo decisionale di assegnazione del profilo di rischio di riciclaggio, non si basa unicamente su un trattamento automatizzato, in quanto la procedura di valutazione prevede, come intervento significativo, il giudizio di soggetti dotati di competenza e autorità che possono anche modificare l'esito della valutazione automatica.

I dati inoltre saranno trattati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo nel rispetto dei principi del regolamento europeo sopra citato. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art.li dal 15 al 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679) si prega comunque di leggere l'Informativa più dettagliata consegnata da AC e/o pubblicata sul sito internet del Confidi [www.artigiancredito.it](http://www.artigiancredito.it)

Il trattamento da parte di Artigiancredito, dei dati sopra indicati e riguardanti il sottoscritto, è necessario per adempiere agli obblighi antiriciclaggio di corretta identificazione ed adeguata verifica della clientela ex D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., e pertanto, tale trattamento, non richiede il consenso del sottoscritto quale soggetto interessato (art. 6 citato Regolamento UE n. 679/2016).

Luogo e Data

**Firma del dichiarante**

\_\_\_\_\_  
*(per esteso e leggibile)*

*Allegati: documento di identificazione del dichiarante*

Persona politicamente esposta (PEP)

(Art. 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs. n. 231/2007, come aggiornato dal D.Lgs. 25/05/2017, n. 90)

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

1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

- 1.1 **Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, Assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti** nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.2 **deputato, senatore**, parlamentare europeo, **consigliere regionale** nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.3 **membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;**
- 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.7 **componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;**
- 1.8 **direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;**
- 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

- 3.1 **le persone fisiche che, ai sensi del presente decreto detengono, congiuntamente alla persona politicamente esposta, la titolarità effettiva di enti giuridici, trust e istituti giuridici affini ovvero che intrattengono con la persona politicamente esposta stretti rapporti d'affari;**
- 3.2 **le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta;**

Pertanto, il Dichiarante riveste la qualifica di "persona politicamente esposta", se il Dichiarante stesso:

- rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- sia coniuge, figlio, coniuge del figlio, genitore o convivente, di una persona che rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- sia persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona che rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), oppure
- sia legata alla persona che rivesta una delle cariche pubbliche indicate al precedente punto 1), per via della titolarità congiunta di enti giuridici (quali, per es., società o associazione) o di altro stretto rapporto di affari, oppure
- sia persona fisica che detenga solo formalmente il controllo totalitario di un'entità (es. società) notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

Se la carica pubblica rivestita dal soggetto sia cessata da **più di un anno** dalla data di sottoscrizione della presente dichiarazione, tale carica pubblica non ha più rilievo ed il soggetto non è più persona politicamente esposta.

## SCHEDA RACCOLTA INFORMAZIONI SU ORIGINE PATRIMONIO/FONDI

### IN CASO DI PRESENZA DI "POLITICO ITALIANO LOCALE" (PIL)

(Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., della Delibera B.I. n. 28 del 23/1/2018 nonché ai sensi degli Art. 46 e 47 e 76 del Dpr. 28/12/2000, n. 445)

#### DATI ANAGRAFICI DEL DICHIARANTE

Il/La Sottoscritto/a \_\_\_\_\_ (cognome) (nome)

nato/a a \_\_\_\_\_ ( ) il \_\_\_\_\_

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_

Residente a: \_\_\_\_\_ (luogo, prov., indirizzo)

In qualità di: \_\_\_\_\_ (indicare se legale rappresentante e/o titolare effettivo)

dell'azienda: \_\_\_\_\_

(indicare la ragione sociale/denominazione/nome del soggetto nel quale riveste la qualità sopra dichiarata)

C.F. \_\_\_\_\_

#### SEZIONE A - DATI RELATIVI AL RAPPORTO CHIESTO

(compilare la parte o le parti di interesse)

Erogazione contributo pubblico in conto interessi sui finanziamento delle imprese della Regione Emilia-Romagna, finalizzato alla ripresa del sistema produttivo in seguito all'alluvione di Maggio 2023 (Delibera di Giunta Regionale Emilia-Romagna n. 1426 del 28/08/2023).

Motivazione : \_\_\_\_\_

**SEZIONE B – DATI PIL**

È POLITICO ITALIANO LOCALE per il seguente motivo:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Rientrano nella definizione di POLITICO ITALIANO LOCALE (PIL) gli amministratori a livello regionale, provinciale e comunale, tutti i sindaci e le giunte comunali non rientranti nella definizione di PEP. Sono PIL i soggetti che rivestono direttamente la carica politica.**

**SEZIONE C – SITUAZIONE ECONOMICO/PATRIMONIALE DELLA PIL (FONTI DI REDDITO PERSONALE)**

(scelta multipla)

(\*) con riferimento all'anno

**Informazioni sull'origine del reddito complessivo** (possibile risposta multipla)

<input type="checkbox"/> <b>REDDITO ANNUO</b>	<b>FONTE DEL REDDITO</b>
Inferiore a 25.000 €	da lavoro dipendente
Compreso tra 25.001 € 50.000 €	da lavoro autonomo
Compreso tra 50.001 € 70.000 €	da rendite immobiliari
Compreso tra 70.001 € 100.000 €	da redditi di capitale
Superiore a 100.000 €	da lascito/donazione
Nessun reddito proprio	da pensione/vitalizio
	nessun reddito proprio

**Informazioni sull'origine del patrimonio complessivo** (possibile risposta multipla)

<b>PATRIMONIO COMPLESSIVO</b>	<b>FONTE DEL PATRIMONIO COMPLESSIVO</b>
Inferiore a 50.001 €	da lavoro dipendente
Compreso tra 50.001 € e 300.000 €	da lavoro autonomo
Compreso tra 300.001 € e 500.000 €	da rendite immobiliari
Compreso tra 500.001 € e 1.000.000 €	da redditi di capitale
Superiore a 1.000.000 €	da lascito/donazione
nessun patrimonio proprio	nessun patrimonio proprio

**Società o Imprese controllate (direttamente o indirettamente, anche congiuntamente) dal PIL**

<b>DENOMINAZIONE</b>	<b>COD. FISC. / P. IVA</b>	<b>N. ISCRIZIONE REGISTRO IMPRESE</b>

**SEZIONE D – ORIGINE DEI FONDI UTILIZZATI DAL CLIENTE PER LA RESTITUZIONE DEL FINANZIAMENTO GARANTITO/EROGATO**

*(scelta multipla)*

Ricorso a capitale di rischio (\*) *indicare un importo complessivo attuale*

- Apporto soci per euro(\*)
- Versamenti in conto capitale, per euro(\*)
- Altro \_\_\_\_\_ *(descrivere)*

Ricorso a capitale di credito (\*) *indicare un importo complessivo*

- Finanziamento da banche per euro(\*) \_\_\_\_\_

*(indicare la tipologia di finanziamento/i utilizzati)*

- Altre fonti di finanziamento per euro(\*) \_\_\_\_\_

*(indicare la tipologia delle fonti di finanziamento utilizzate. Es: da società finanziarie, di leasing, ecc.)*

- Finanziamenti da contributi pubblici per euro(\*) \_\_\_\_\_

*(indicare la tipologia di contributo/i utilizzati)*

- Ricavi da attività di \_\_\_\_\_

Dichiara inoltre di essere consapevole delle sanzioni penali, previste in caso di dichiarazioni non veritiere e di falsità negli atti e della conseguente decadenza dai benefici di cui agli artt. 75 e 76 del D.P.R. 445/2000.

**Informativa privacy:** Artigiancredito Soc. Coop. (in sigla AC) in qualità di titolare del trattamento dei dati nella persona del legale rappresentate pro-tempore, la informa che i dati personali raccolti con la presente dichiarazione saranno trattati, anche con procedure informatizzate, per la finalità di individuare il profilo di rischio di riciclaggio associato alla clientela ed ai rapporti da questa aperti, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge antiriciclaggio a carico di AC e che, in ogni caso, ai sensi dell'art. 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679 in materia di privacy, il processo decisionale di assegnazione del profilo di rischio di riciclaggio, non si basa unicamente su un trattamento automatizzato, in quanto la procedura di valutazione prevede, come intervento significativo, il giudizio di soggetti dotati di competenza e autorità che possono anche modificare l'esito della valutazione automatica.

I dati inoltre saranno trattati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità ed Organi di Vigilanza e Controllo nel rispetto dei principi del regolamento europeo sopra citato. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art.li dal 15 al 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679) si prega comunque di leggere l'Informativa più dettagliata consegnata da AC e/o pubblicata sul sito internet del Confidi [www.artigiancredito.it](http://www.artigiancredito.it)

Il trattamento da parte di Artigiancredito, dei dati sopra indicati e riguardanti il sottoscritto, è necessario per adempiere agli obblighi antiriciclaggio di corretta identificazione ed adeguata verifica della clientela ex D.Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., e pertanto, tale trattamento, non richiede il consenso del sottoscritto quale soggetto interessato (art. 6 citato Regolamento UE n. 679/2016).

Luogo e Data

**Firma del dichiarante**

*(per esteso e leggibile)*

*Allegati: documento di identificazione del dichiarante*

# QUESTIONARIO INTEGRATIVO IN CASO DI RAPPORTI CON PAESI TERZI AD ALTO RISCHIO<sup>1</sup>

(Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà resa ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i., della Delibera B.I. n. 28 del 23/1/2018 nonché ai sensi degli artt. 46 e 47 e 76 del DPR 28/12/2000, n. 445)

## DATI ANAGRAFICI DEL DICHIARANTE

Il/La Sottoscritto/a \_\_\_\_\_ (cognome) (nome)

nato/a a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) il \_\_\_\_\_

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_

Residente a: \_\_\_\_\_ (luogo, prov., indirizzo)

In qualità di: \_\_\_\_\_ (indicare se legale rappresentante e/o titolare effettivo)

dell'azienda: \_\_\_\_\_

(indicare la ragione sociale/denominazione/nome del soggetto nel quale riveste la qualità sopra dichiarata)

C.F. \_\_\_\_\_

## SEZIONE A – TIPOLOGIA RAPPORTO CHIESTO

- Contributo pubblico in conto interessi sui finanziamenti delle imprese della Regione Emilia-Romagna, finalizzato alla ripresa del sistema produttivo in seguito all'alluvione di maggio 2023 (Delibera di Giunta Regionale Emilia Romagna n. 146 del 28/08/2023)

## SEZIONE B – ORIGINE/DESTINAZIONE DEI FONDI

I fondi utilizzati per la restituzione del rapporto/operazione indicato nella sezione A provengono e/o sono generati:

in ITALIA

in PAESE TERZO NON AD ALTO RISCHIO. Se sì, indicare quale/i \_\_\_\_\_

in PAESE TERZO AD ALTO RISCHIO. Se sì, indicare il/i Paese/i e l'origine dei fondi

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Si fa riferimento all'elenco dei Paesi terzi ad alto rischio definito dalla Commissione europea.

[https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-counter-terror-finance/eu-policy-high-risk-third-countries\\_en](https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-counter-terror-finance/eu-policy-high-risk-third-countries_en)

La destinazione dei fondi riferiti al rapporto/operazione indicato nella sezione A è:

- ITALIA
- PAESE TERZO NON AD ALTO RISCHIO. Se sì, indicare quale/i \_\_\_\_\_
- PAESE TERZO AD ALTO RISCHIO. Se sì, indicare il/i Paese/i e il motivo della destinazione in tale luogo \_\_\_\_\_

### SEZIONE C – STRETTI LEGAMI PERSONALI O PROFESSIONALI <sup>2</sup>

- Il cliente e/o il titolare effettivo NON hanno stretti legami personali o professionali con un paese terzo ad alto rischio.
- Il cliente e/o il titolare effettivo HANNO stretti legami personali o professionali con un paese terzo ad alto rischio. Se sì, indicare il/i Paese/i e il tipo di legame precisandone la durata:

Dichiara inoltre di essere consapevole delle sanzioni penali, previste in caso di dichiarazioni non veritiere e di falsità negli atti e della conseguente decadenza dai benefici di cui agli artt. 75 e 76 del DPR 445/2000.

**Informativa privacy:** Artigiancredito Consorzio Fidi della Piccola e Media Impresa società cooperativa (in sigla AC) in qualità di titolare del trattamento dei dati nella persona del legale rappresentate pro-tempore, La informa che i dati personali raccolti con la presente dichiarazione saranno trattati, anche con procedure informatizzate, per la finalità di individuare il profilo di rischio di riciclaggio associato alla clientela e ai rapporti da questa aperti, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge antiriciclaggio a carico di AC e che, in ogni caso, ai sensi dell'art. 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679 in materia di *privacy*, il processo decisionale di assegnazione del profilo di rischio di riciclaggio non si basa unicamente su un trattamento automatizzato in quanto la procedura di valutazione prevede, come intervento significativo, il giudizio di soggetti dotati di competenza e autorità che possono anche modificare l'esito della valutazione automatica.

I dati, inoltre, saranno trattati solo da personale incaricato, in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo nel rispetto dei principi del regolamento europeo sopra citato. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (artt. dal 15 al 22 del Regolamento UE 27/4/2016, n. 679) si invia a leggere l'Informativa più dettagliata consegnata da AC e/o pubblicata sul sito internet [www.artigiancredito.it](http://www.artigiancredito.it)

Il trattamento da parte di Artigiancredito dei dati sopra indicati che La riguardano è necessario per adempiere agli obblighi antiriciclaggio di corretta identificazione e adeguata verifica della clientela ex D. Lgs. 21/11/2007, n. 231 e s.m.i. e, pertanto, tale trattamento non richiede il consenso del sottoscritto quale soggetto interessato (art. 6 citato Regolamento UE n. 679/2016).

Luogo e Data

Firma del dichiarante

(per esteso e leggibile)

*Allegati: documento di identificazione del dichiarante*

2

Per "stretti legami" personali s'intende la situazione in cui il soggetto rilevante ha rapporti di parentela e cioè: (i) il coniuge o il convivente more uxorio del soggetto rilevante; (ii) i figli del soggetto rilevante; (iii) ogni altro parente entro il quarto grado del soggetto rilevante che abbia convissuto per almeno un anno con il soggetto rilevante alla data dell'operazione.

Per "stretti legami" professionali s'intende la situazione nella quale due o più persone fisiche o giuridiche sono legate: (i) da una partecipazione, ossia dal fatto di detenere direttamente o tramite un legame di controllo, il 20 per cento o più dei diritti di voto o del capitale di un'impresa; (ii) da un legame di controllo, ossia dal legame che esiste tra un'impresa madre e un'impresa figlia, in tutti i casi di cui all'articolo 1, paragrafi 1 e 2 della direttiva 83/349/CEE, o da una relazione della stessa natura tra una persona fisica o giuridica e un'impresa; l'impresa figlia di un'impresa madre è parimenti considerata impresa figlia dell'impresa madre che è a capo di tali imprese. Costituisce uno stretto legame tra due o più persone fisiche o giuridiche anche la situazione in cui esse siano legate in modo duraturo a una stessa persona da un legame di controllo.