



**MODULO RICHIESTA DI
FIDEIUSSIONE RIMBORSI IVA
Ed. 06/2018**

SEDE LEGALE/ DIREZIONALE Via San Daniele Comboni, 7 – 38122 Trento
SEDE OPERATIVA: Via del Brennero, 182 – 38121 Trento
Tel 0461.431800 - Fax 0461.431810
info@cti.tn.it - PEC info@pec.cti.tn.it
Registro Imprese di Trento C.F. P.I. 00274390228 – R.E.A. Trento n. 69940
Albo ex art. 106 TUB n. 111 – codice mecc. 19517.2
Albo Nazionale Enti Cooperativi A157724

La sottoscritta

ragione sociale _____ forma giuridica _____
partita IVA _____ codice fiscale _____
esercente l'attività di _____

sede legale in _____ prov. _____ CAP _____
via _____ n° _____
tel _____ / _____ - fax _____ / _____ e – mail _____
Indirizzo di posta _____ prov. _____ CAP _____
via _____ n° _____
Indirizzo PEC _____

in persona del proprio legale rappresentante pro-tempore sig./sig.ra,

nome _____ cognome _____
carica _____ nato a _____ prov. _____ il _____
codice fiscale _____ residente a _____ prov. _____
CAP _____ via _____ n° _____
domicilio (se diverso da residenza) _____
tel _____ / _____ - cell _____ / _____

munito di tutti i necessari poteri¹ **richiede** a Confidi Trentino Imprese SC di rilasciare, nel proprio esclusivo interesse
ed a favore dell'Amministrazione Finanziaria a garanzia del rimborso IVA annuale / infrannuale richiesto,
una fideiussione dell'importo di € _____ con durata 36 mesi

e dichiara:

- di aver preso visione e di conoscere integralmente lo Statuto ed in particolare il titolo III in tema di requisiti, ammissione, comunicazioni, impedimenti, recesso, esclusione, decadenza, morte ed estinzione ed il titolo IV in tema di partecipazioni sociali;
- di approvare e rispettare integralmente lo Statuto e di adempiere agli obblighi da esso derivanti;
- che le notizie e le cifre denunciate o comunque allegate alla presente sono complete e corrispondono al vero;
- di essere a conoscenza che Confidi Trentino Imprese SC contatterà la Richiedente per espletare le formalità necessarie per l'effettivo rilascio della fideiussione, previo pagamento dell'importo commissionale dovuto.

Luogo e data _____

Timbro e firma per esteso _____

¹ La richiesta di fideiussione rientra nell'ambito degli atti di straordinaria amministrazione e pertanto in base alla modalità di amministrazione prevista può essere necessaria l'espressa autorizzazione degli altri soci o dell'organo collegiale. Qualora la straordinaria amministrazione sia riconducibile congiuntamente a più soci o ad un organo collegiale, vogliate allegare il verbale di autorizzazione.

Ai fini della concessione della fideiussione richiesta, dichiara inoltre le seguenti informazioni:

1. Compagine sociale

Cognome Nome o Ragione sociale	Codice fiscale	Quota %	Carica

2. Gruppo

<input type="checkbox"/> L'impresa NON è detenuta, direttamente o indirettamente, da un'altra impresa per una quota uguale o superiore al 25 % del capitale sociale o dei diritti di voto.
<input type="checkbox"/> L'impresa è detenuta, direttamente o indirettamente, per una quota uguale o superiore al 25 % del capitale sociale o dei diritti di voto dalla/e seguente/i impresa/e:

<i>Impresa</i>	<i>Anno</i>	<i>N. ULA</i>	Fatturato	Totale attivo	% partecipazione

per ula, fatturato e totale attivo si fa riferimento agli ultimi due esercizi approvati, in mancanza di tali valori inserire quelli attuali

<input type="checkbox"/> L'impresa NON detiene, direttamente o indirettamente, una partecipazione uguale o superiore al 25 % del capitale sociale o dei diritti di voto in un'altra impresa.
<input type="checkbox"/> L'impresa detiene, direttamente o indirettamente, una partecipazione uguale o superiore al 25 % del capitale sociale o dei diritti di voto nella/e seguente/i impresa/e:

<i>Impresa</i>	<i>Anno</i>	<i>N. ULA</i>	Fatturato	Totale attivo	% partecipazione

per ula, fatturato e totale attivo si fa riferimento agli ultimi due esercizi approvati, in mancanza di tali valori inserire quelli attuali

3. Posizione previdenziale/fiscale/assistenziale dell'azienda

INPS/INAIL IN REGOLA SI NO ARRETRATI € _____ RATEIZZATI SI NO
IVA IN REGOLA SI NO ARRETRATI € _____ RATEIZZATI SI NO
IMPOSTE IN REGOLA SI NO ARRETRATI € _____ RATEIZZATI SI NO

allegando copia del piano di rimborso per le eventuali rateazioni accordate dall'Ente (INPS, Equitalia, ecc).

4. Livello occupazionale

Il numero medio dei dipendenti (U.L.A.)² relativo all'ultimo esercizio approvato è pari a _____, così suddiviso:

Operai/ Impiegati	Apprendisti	Collaboratori familiari	Soci

5. La dimensione dell'impresa, in base alla definizione comunitaria disciplinata dal D.M.³ 18 aprile 2005, è:

MICRO IMPRESA PICCOLA IMPRESA MEDIA IMPRESA

In considerazione della presente domanda di rilascio fideiussione la richiedente si impegna a:

- dare tempestiva comunicazione di ogni informazione e/o modificazione e/o variazione rilevante ai fini della partecipazione a Confidi Trentino Imprese SC e/o per la concessione, il mantenimento e/o la gestione della fideiussione concessa;
- fornire tempestivamente ogni documentazione necessaria per la partecipazione a Confidi Trentino Imprese SC e/o per la concessione, il mantenimento e/o la gestione della fideiussione concessa;
- corrispondere tempestivamente in ogni tempo a Confidi Trentino Imprese SC quanto richiesto e previsto per i servizi prestati; consapevole che eventuali inosservanze disattendono quanto statutariamente previsto;
- rilasciare, come con la sottoscrizione del presente atto rilascia, mandato irrevocabile a Confidi Trentino Imprese SC, anche perché nell'interesse di quest'ultima, a liquidare la propria partecipazione sociale cedendo fin d'ora il credito riveniente da detta liquidazione alla stessa Confidi Trentino Imprese SC così a totale e/o parziale decurtazione del maggior credito questa avesse a vantare, in qualunque tempo, in base all'esposizione creatasi a seguito dell'intervenuta revoca/risoluzione del contratto di finanziamento e/o della richiesta di escussione della/delle garanzia/e da parte dell'istituto/i finanziatore/i garantito/i.

Costituisce parte integrante della presente domanda di garanzia la documentazione di seguito riportata:

- informativa ai sensi del Regolamento UE 2016/679 e modulo consenso da sottoscrivere;
- foglio informativo FIDEIUSSIONE RIMBORSI IVA (da sottoscrivere);

Luogo e data _____

Timbro e firma per esteso _____

² Cfr. PROSPETTO B
³ Cfr. PROSPETTO A

INFORMATIVA AL SOCIO/CLIENTE IN MERITO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Gentile Socio/Cliente,

il Confidi pone da sempre particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti dei soci e della clientela e adotta nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati relativi in essere.

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ed in generale in osservanza del principio di trasparenza previsto dal Regolamento medesimo, La informiamo che Confidi in qualità di Titolare del Trattamento, procederà al trattamento dei dati personali, rispetto ai quali Lei riveste la qualifica di interessato ai sensi del menzionato Regolamento, forniti al momento della richiesta di servizi o che Le verranno in seguito richiesti, ovvero acquisiti da pubblici registri.

La invitiamo quindi a leggere con attenzione le seguenti informazioni, disponibili presso tutti i nostri Uffici e anche sul sito internet www.confiditrentinoimprese.it, prima di firmare l'allegato modulo di consenso e di barrare le ulteriori opzioni di consenso in esso riportate.

I. Finalità del trattamento

Il trattamento dei dati personali avrà la seguente finalità.

1) Finalità funzionali alla gestione dei rapporti con i soci e clienti: per l'attivazione e gestione dei servizi offerti dal Confidi e richiesti dal socio/cliente (ad esempio, rilascio di garanzie, crediti di firma, erogazione credito diretto) è necessario, e in alcuni casi obbligatorio per legge, raccogliere ed utilizzare alcuni dati personali del socio/cliente o di persone a lui collegate (es: soci, garanti, ecc.). Tali dati possono essere forniti al momento della richiesta di un servizio o nel corso del rapporto dal socio/cliente o anche da altri soggetti, che, ad esempio, effettuano operazioni che riguardano il socio/cliente o che, per soddisfare una sua richiesta, forniscono al Confidi informazioni commerciali, finanziarie, professionali (es: per un finanziamento o il rilascio di un credito di firma).

2) Finalità contrattuali o precontrattuali: i dati sono trattati dal Confidi per la gestione dei rapporti finanziari (es: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali assunti nei confronti del socio e della clientela, ecc.), l'esecuzione delle operazioni richieste e l'adempimento dei connessi obblighi di legge e disposizioni di autorità del settore ed organi di vigilanza e controllo, come ad esempio, gli obblighi di identificazione della clientela e di registrazione dei relativi dati ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto finanziario al terrorismo (incluse le eventuali segnalazioni all'Unità di Informazione Finanziaria, istituita presso la Banca d'Italia) e di accertamenti fiscali (anche per le comunicazioni all'Anagrafe dei Rapporti istituita presso l'Agenzia delle Entrate), nonché gli adempimenti previsti dalla legge sull'usura.

Altre finalità. Per migliorare la qualità dei servizi e fornire aggiornamenti su nuovi prodotti offerti, il Confidi può avere l'esigenza di utilizzare i dati personali del socio/cliente, salvo sua diversa indicazione, nell'ambito di attività funzionali alla gestione dei rapporti finanziari e per finalità ulteriori relative alla promozione o vendita dei servizi offerti, eventualmente anche dopo la fine dei rapporti.

In particolare, i dati possono essere utilizzati per le seguenti finalità:

3) In caso di consenso dell'interessato - Rilevazione del grado di soddisfazione del socio/cliente attraverso indagini, sondaggi e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dal Confidi, eseguite direttamente, ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari, ecc..

4) In caso di consenso dell'interessato - Marketing diretto: promozione e vendita di prodotti e servizi del Confidi, per posta o telefono, nonché per fax, e-mail, PEC e sms;

5) In caso di consenso dell'interessato Profilazione: elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi offerti per l'analisi di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale.

L'acquisizione e l'utilizzo dei dati del socio/cliente per le finalità 3,4 e 5 sono facoltativi, non incidendo sul corretto svolgimento dei rapporti e servizi con il Confidi.

II. Tipologia dei dati trattati

Possono essere oggetto di trattamento le seguenti categorie di dati del socio/cliente **trattati esclusivamente ai fini di istruttoria:**

- cognome, nome e data luogo di nascita, residenza;
- codice fiscale e/o partita IVA;
- numero di telefono/indirizzo e-mail/PEC;
- cognome, nome di persone collegate al socio/cliente (es: soci, garanti);
- dati economico - patrimoniali e finanziari inerenti all'operazione in essere;
- eventuali dati di pertinenza tributaria necessari all'operazione. Si rileva che in tali dati possono essere compresi quelli appartenenti a categorie particolari, quali ad esempio, quelli idonei a rivelare opinioni politiche, convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale;
- eventuali dati di pertinenza giudiziaria (es: assenza di condanne penali passate in giudicato per gravi reati).

Tali eventuali dati saranno necessariamente utilizzati solo per l'esecuzione di quanto richiesto dal socio/cliente.

III. Base giuridica del trattamento

Per quanto riguarda le finalità 1) e 2) non sussiste un obbligo di conferimento dei dati, ma se essi non verranno conferiti non sarà possibile per il Confidi lo svolgimento delle attività richieste e necessarie alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi finanziari, nonché obblighi di legge. La base giuridica del relativo trattamento dei dati personali è la necessità di dare esecuzione al contratto con Lei in essere o alle relative misure precontrattuali adottate su Sua richiesta. Si evidenzia però che, per il trattamento di dati personali particolari e giudiziari, ciò è consentito solo qualora l'interessato presti il proprio esplicito consenso. Tuttavia, in caso di

mancato conferimento di tali dati o di mancato Suo espresso consenso al trattamento, non sarà possibile fornire i servizi e le attività richieste.

Per quanto riguarda le altre finalità, il conferimento è facoltativo ed il trattamento avverrà solo con il Suo consenso quale interessato.

IV. Modalità e durata del trattamento

Nell'ambito delle suddette attività, i dati personali possono essere trattati dal personale incaricato del Confidi (dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci), in relazione alle funzioni svolte, mediante strumenti anche informatici e telematici, e con modalità e logiche di organizzazione, elaborazione e trasmissione dei dati strettamente correlate agli specifici servizi ed operazioni richiesti. I dati sono trattati con l'impiego di misure adeguate a garantire la riservatezza dei dati ed evitare l'accesso agli stessi da parte di terzi non autorizzati.

Per quanto riguarda le finalità funzionali e contrattuali (1 e 2), i Suoi dati saranno conservati per tutta la durata del rapporto contrattuale, e, dopo la cessazione del rapporto – limitatamente ai dati a quel punto necessari – per l'estinzione delle obbligazioni contrattualmente assunte e per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti di legge e per le esigenze di tutela anche contrattuale connessi o da esso derivanti.

Per la finalità di (3) Valutazione della soddisfazione (4) Marketing e (5) Profilazione, il trattamento potrà avere durata fino a revoca del consenso ed in ogni caso non oltre due anni dalla cessazione del rapporto contrattuale o dalla rinnovazione del consenso.

V. Comunicazione dei dati

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento ad obblighi di legge e contrattuali, per lo svolgimento della sua attività il Confidi si avvale inoltre dell'ausilio della Federazione Trentina della Cooperazione con sede in Trento, via Segantini n. 10 e di altri enti (ad esempio, Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo del Nord Est S.p.a. con sede in Trento, via Segantini n. 5, Phoenix Informatica Bancaria S.p.a. con sede in Trento, via Segantini 16/18, DedaGroup Business Solution S.r.l. con sede in Trento, Località Palazzine, 120 f, Pegasus MSP S.r.l. con sede in Bolzano, via del Vigneto, 31), che possono trattare i dati del socio/cliente nell'ambito di attività di revisione contabile e lavorazioni necessarie per l'esecuzione delle disposizioni ricevute dalla clientela, nonché attività di *internal audit* e di consulenza.

A seconda dell'operazione o servizio offerto, i dati del socio/cliente possono essere comunicati dal Confidi a banche, istituti ed intermediari finanziari in Italia e all'estero e trattati da questi ultimi soggetti per le attività necessarie all'esecuzione di disposizioni o transazioni bancarie e finanziarie. Tra questi si annovera espressamente anche la Banca del Mezzogiorno - Mediocredito Centrale alla quale il Confidi è abilitato a presentare le richieste di garanzia a valere sulle disponibilità del Fondo Centrale di Garanzia ai sensi della Legge n. 662/96. I dati possono essere trattati anche da società specializzate a cui il Confidi affida compiti di natura tecnica ed organizzativa necessari per la gestione dei rapporti con i soci e la clientela, come i gestori di servizi informatici, servizi di postalizzazione e archiviazione documentale, servizi di consulenza, servizi di controllo, ecc.⁴.

Per la finalità di (3) Valutazione della soddisfazione (4) Marketing e (5) Profilazione, il Confidi può inoltre avvalersi della collaborazione di soggetti esterni e società specializzate di propria fiducia, che possono trattare alcuni dati dei soci e della clientela nell'ambito delle attività affidate dal Confidi (elenco disponibile presso la nostra sede legale).

Il socio/cliente può richiedere gratuitamente l'elenco completo e aggiornato dei soggetti che trattano o che possono trattare i suoi dati in qualità di responsabili esterni, rivolgendosi al **Responsabile del Trattamento** sotto indicato.

VI. Luogo di trattamento dei dati

Lo svolgimento dell'attività avviene sul territorio dell'Unione Europea. Non vi è intenzione di trasferire i dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea o ad un'Organizzazione internazionale.

VII. Diritti del socio/cliente

Ai sensi del Capo III del Regolamento EU 2016/679 Lei potrà esercitare i seguenti diritti di:

a. accesso ai dati personali (avrà quindi il diritto di avere gratuitamente le informazioni in merito ai dati personali detenuti dal Titolare, nonché di ottenerne copia in formato accessibile);

b. rettifica dei dati (provvederemo, su Sua segnalazione, alla correzione di Suoi dati – non espressione di elementi valutativi – non corretti o imprecisi, anche divenuti tali in quanto non aggiornati);

c. revoca del consenso (qualora il trattamento avvenga in forza di consenso da Lei manifestato, Lei potrà in qualsiasi momento revocare il consenso e tale revoca del consenso comporterà la cessazione del trattamento);

d. cancellazione dei dati (diritto all'oblio, ad esempio, in caso di revoca del consenso, se non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento);

e. limitazione del trattamento (in determinati casi – contestazione dell'esattezza dei dati, nel tempo necessario alla verifica; contestazione della liceità del trattamento con opposizione alla cancellazione; necessità di utilizzo per i Suoi diritti di difesa, mentre essi non sono più utili ai fini del trattamento; se vi è opposizione al trattamento, mentre vengono svolte le necessarie verifiche – i dati verranno conservati con modalità tali da poter essere eventualmente ripristinati, ma, nel mentre, non consultabili dal Titolare se non appunto in relazione alla validità della Sua richiesta di limitazione);

⁴ Questi soggetti e società sono ns. diretti collaboratori e svolgono la funzione del "responsabile" del ns. trattamento dei dati, oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari" del trattamento. Si tratta, in particolare, di soggetti appartenenti alle seguenti categorie: enti che svolgono servizi bancari e finanziari; società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; società che svolgono servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti intercorsi con la clientela; enti interbancari che rilevano i rischi finanziari; società di recupero crediti; professionisti e consulenti in ambito legale e contabile; intermediari e promotori finanziari, mediatori e sviluppatori creditizi.

f. opposizione al trattamento per motivi legittimi (in determinate circostanze Lei potrà comunque opporsi al trattamento dei Suoi dati, ed in ogni caso potrà opporsi al trattamento effettuato ai fini di marketing diretto);

g. portabilità dei dati (su Sua richiesta, i dati saranno trasmessi al soggetto da Lei indicato in formato che renda agevole la loro consultazione ed utilizzo);

h. proposizione reclamo all'autorità di controllo (Garante Privacy).

La richiesta di maggiori informazioni in ordine al trattamento e alla comunicazione dei suoi dati personali potrà essere formulata a:

CONFIDI TRENTINO IMPRESE - Via San Daniele Comboni, 7 38122 Trento - Telefono: 0461- 431800 - Fax: 0461- 431810 – e-mail: info@cti.tn.it – PEC: info@pec.cti.tn.it

IX. Dati di contatto del Data Protection Officer

Si informa che il Titolare del Trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento il **Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer, in sigla "DPO")**, che è contattabile attraverso il seguente contatto e-mail: privacy@cti.tn.it

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Spettabile Confidi,

Con la sottoscrizione della presente, io sottoscritto in qualità di titolare/socio/ rappresentante dell'Azienda dichiaro di aver ricevuto l'informativa sull'uso dei miei dati personali e di consentire al Confidi e agli altri soggetti indicati nella predetta informativa, il trattamento dei miei dati personali, inclusi gli eventuali dati particolari e giudiziari, in misura strettamente pertinente e correlata all'attivazione e all'esecuzione delle attività, delle operazioni e dei servizi da me richiesti.

Data

Firma del socio/cliente:



Barrando le seguenti caselle, indico inoltre le mie scelte riguardo al rilascio o meno del consenso per gli ulteriori trattamenti dei miei dati personali in relazione ad attività funzionali alla gestione dei rapporti con il Confidi e alle attività di sviluppo, promozione e vendita di prodotti e servizi di seguito descritte, anche dopo la cessazione dei rapporti con il Confidi stesso. In particolare, dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati personali per le finalità di seguito indicate e consistenti in:

Rilevazione del grado di soddisfazione del socio/cliente attraverso indagini, sondaggi e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dal Confidi, eseguite direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate, mediante interviste anche telefoniche, questionari.

SI NO

Data

Firma del socio/cliente:



Marketing diretto promozione e vendita di prodotti e servizi del Confidi, per posta o telefono (sistemi tradizionali), nonché per fax, e-mail, PEC e sms (comunicazioni elettroniche). L'interessato rimane libero di opporsi anche ad una sola tipologia di trattamento, revocando il consenso solo per essa

SI NO

Data

Firma del socio/cliente:



Profilazione: elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi offerti per l'analisi di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale.

SI NO

Data

Firma del socio/cliente:



FOGLIO INFORMATIVO GARANZIA PER RIMBORSI IVA ANNUALI E TRIMESTRALI
Aggiornamento n. 10 del 12 gennaio 2017

Cos' è la garanzia per rimborsi IVA annuali e trimestrali

La Normativa IVA in vigore (D.P.R. n. 633/1972) prevede che il contribuente richiedente un rimborso IVA, di importo superiore a euro 15.000,00, è tenuto a presentare una fidejussione rilasciata da un Istituto di Credito, Assicurazione o altro Intermediario Finanziario, iscritto nel rispettivo Albo.

Il Confidi rilascia una fidejussione secondo il modello e i contenuti approvati dall'Amministrazione Finanziaria.

La fidejussione rilasciata, come previsto dalla Normativa IVA, ha una durata di **36 mesi**, decorrenti dalla data di esecuzione del rimborso da parte dell'Amministrazione Finanziaria.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Quota di iscrizione

Per le aziende che, come stabilito dall'articolo 9 dello Statuto Sociale, hanno i requisiti per diventare socie del Confidi è previsto il pagamento di una **quota di iscrizione** così determinata:

- 1 Quota di Capitale sociale (minimo 1 azione): **euro 25,82**
- tasso di ammissione: **euro 124,18**

Le azioni sottoscritte e versate dal Socio/Cliente costituiscono per lo stesso oneri contributivi ai sensi dell'articolo 99 c.3 del Testo Unico Imposte sui Redditi, e possono pertanto essere detratte dal reddito dell' esercizio in cui sono corrisposte.

Le stesse saranno rimborsate al valore nominale in caso di uscita dal Confidi nel rispetto delle norme statutarie in materia di rimborso delle quote sociali.

Lo statuto è visionabile presso la sede del Confidi e liberamente scaricabile dal sito www.confiditrentinoimprese.it

Spese di istruttoria

Importo fisso di **euro 100,00**

Commissioni di garanzia

Pari all'**1 % (0,33 % annuo)** dell'importo della Fidejussione rilasciata, da **versarsi in via anticipata** per l'intero periodo.

Altri costi

Viene richiesto inoltre il rimborso delle marche da bollo (**n. 2 da euro 16,00**) da applicarsi sul modello di Fidejussione.

Tutti i costi precedentemente riportati non sono rimborsabili.

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore.

RECESSO E RECLAMI

L'efficacia del rapporto di garanzia è subordinata all'effettiva erogazione del rimborso IVA da parte dell'Amministrazione Finanziaria.

Il rapporto di garanzia si estingue decorsi 36 mesi dalla data di esecuzione del rimborso IVA da parte dell'Amministrazione Finanziaria.

In ogni caso, la garanzia cessa automaticamente decorsi 12 mesi dal suo rilascio qualora in tale periodo di tempo non abbia avuto luogo l'esecuzione del rimborso.

Il principale rischio è rappresentato, in caso di richiesta di escussione della garanzia da parte dell'Amministrazione Finanziaria, dalla restituzione da parte del Socio/Cliente di quanto dal Confidi pagato in base alla Fidejussione rilasciata.

Il Confidi potrà rivalersi nei confronti del Socio/Cliente per l'importo pagato all'Amministrazione Finanziaria, maggiorato degli interessi, calcolati al tasso legale tempo per tempo vigente, e delle spese sostenute per il recupero del credito.

Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie

1. Il Confidi osserva, nei rapporti con la clientela, le disposizioni di cui al Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e sue successive integrazioni e modificazioni (Testo unico delle leggi bancarie e creditizie) e le relative disposizioni di attuazione.

2. Nel caso in cui sorga una controversia tra il cliente e il Confidi, relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, il cliente - prima di adire l'autorità giudiziaria - è tenuto ai sensi dell'art. 5, comma 1 bis D. Lgs. 28/2010 ad esperire un procedimento di mediazione, rivolgendosi ad uno degli organismi qui di seguito descritti o altro convenuto tra le parti.

3. Il cliente può presentare un reclamo al Confidi, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica all'indirizzo ufficio.reclami@cti.tn.it. Il Confidi risponde entro 30 giorni. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto la risposta, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere al Confidi.

4. Il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con il Confidi, ricorrendo ad uno degli organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

5. Rimane in ogni caso impregiudicato il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia e di rivolgersi in qualunque momento all'autorità giudiziaria competente, previo esperimento del procedimento di mediazione.

6. Nel caso in cui dovesse venir meno l'obbligatorietà del procedimento di mediazione di cui al comma 2, il cliente ha comunque la possibilità -prima di adire l'Autorità Giudiziaria- di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti ai precedenti commi 3 e 4.

Il/la sottoscritto/a _____

dichiara di aver ricevuto copia del presente Foglio Informativo.

Data _____

Timbro e firma per esteso _____

PROSPETTO A

Estratto dal decreto del Ministero delle Attività Produttive del 18 aprile 2005, pubblicato in gazzetta ufficiale n° 238 del 12 ottobre 2005, che ha recepito la raccomandazione della commissione europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003 relativa alla definizione delle microimprese, piccole e medie, pubblicata sulla Gazzetta ufficiale dell'Unione Europea L 124 del 20 maggio 2003.

Art.2

1. La categoria delle microimprese, delle piccole imprese e delle medie imprese (complessivamente definita PMI) è costituita da imprese che:
 - a) hanno meno di 250 occupati, e
 - b) hanno un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro.
2. Nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce piccola impresa l'impresa che:
 - a) ha meno di 50 occupati, e
 - b) ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro.
3. Nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce microimpresa l'impresa che:
 - a) ha meno di 10 occupati, e
 - b) ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
4. I due requisiti di cui alle lettere a) e b) dei commi 1, 2 e 3 sono cumulativi, nel senso che tutti e due devono sussistere.
5. Ai fini del presente decreto:
 - a) per fatturato, corrispondente alla voce A.1 del conto economico redatto secondo le vigenti norme del codice civile, s'intende l'importo netto del volume d'affari che comprende gli importi provenienti dalla vendita di prodotti e dalla prestazione di servizi rientranti nelle attività ordinarie della società, diminuiti degli sconti concessi sulle vendite nonché dell'imposta sul valore aggiunto e delle altre imposte direttamente connesse con il volume d'affari;
 - b) per totale di bilancio si intende il totale dell'attivo patrimoniale;
 - c) per occupati si intendono i dipendenti dell'impresa a tempo determinato o indeterminato, iscritti nel libro matricola dell'impresa e legati all'impresa da forme contrattuali che prevedono il vincolo di dipendenza, fatta eccezione di quelli posti in cassa integrazione straordinaria.
6. Fatto salvo quanto previsto per le nuove imprese di cui al comma 7:
 - a) il fatturato annuo ed il totale di bilancio sono quelli dell'ultimo esercizio contabile chiuso ed approvato precedentemente la data di sottoscrizione della domanda di agevolazione; per le imprese esonerate dalla tenuta della contabilità ordinaria e/o dalla redazione del bilancio le predette informazioni sono desunte, per quanto riguarda il fatturato dall'ultima dichiarazione dei redditi presentata e, per quanto riguarda l'attivo patrimoniale, sulla base del prospetto delle attività e delle passività redatto con i criteri di cui al decreto del Presidente della Repubblica 23 dicembre 1974 n. 689 ed in conformità agli articoli 2423 e seguenti del codice civile;
 - b) il numero degli occupati corrisponde al numero di unità-lavorative-anno (ULA), cioè al numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante un anno, mentre quelli a tempo parziale e quelli stagionali rappresentano frazioni di ULA. Il periodo da prendere in considerazione è quello cui si riferiscono i dati di cui alla precedente lettera a).
7. Per le imprese per le quali alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazione non è stato approvato il primo bilancio ovvero, nel caso di imprese esonerate dalla tenuta della contabilità ordinaria e/o dalla redazione del bilancio, non è stata presentata la prima dichiarazione dei redditi, sono considerati esclusivamente il numero degli occupati ed il totale dell'attivo patrimoniale risultanti alla stessa data.

Art. 3.

1. Ai fini del presente decreto le imprese sono considerate autonome, associate o collegate secondo quanto riportato rispettivamente ai successivi commi 2, 3 e 4.
2. Sono considerate autonome le imprese che non sono associate né collegate ai sensi dei successivi commi 3 e 5.
3. Sono considerate associate le imprese, non identificabili come imprese collegate ai sensi del successivo comma 5, tra le quali esiste la seguente relazione: un'impresa detiene, da sola oppure insieme ad una o più imprese collegate, il 25% o più del capitale o dei diritti di voto di un'altra impresa.
La quota del 25% può essere raggiunta o superata senza determinare la qualifica di associate qualora siano presenti le categorie di investitori di seguito elencate, a condizione che gli stessi investitori non siano individualmente o congiuntamente collegati all'impresa richiedente:
 - a) società pubbliche di partecipazione, società di capitale di rischio, persone fisiche o gruppi di persone fisiche esercitanti regolare attività di investimento in capitale di rischio che investono fondi propri in imprese non quotate a condizione che il totale investito da tali persone o gruppi di persone in una stessa impresa non superi 1.250.000 euro;
 - b) università o centri di ricerca pubblici e privati senza scopo di lucro;
 - c) investitori istituzionali, compresi i fondi di sviluppo regionale;
 - d) enti pubblici locali, aventi un bilancio annuale inferiore a 10 milioni di euro e meno di 5.000 abitanti.
4. Nel caso in cui l'impresa richiedente l'agevolazione sia associata, ai sensi del comma 3, ad una o più imprese, ai dati degli occupati e del fatturato o dell'attivo patrimoniale dell'impresa richiedente si sommano, in proporzione alla percentuale di partecipazione al capitale o alla percentuale di diritti di voto detenuti (in caso di difformità si prende in considerazione la più elevata tra le due), i dati dell'impresa o delle

imprese situate immediatamente a monte o a valle dell'impresa richiedente medesima. Nel caso di partecipazioni incrociate si applica la percentuale più elevata. Ai fini della determinazione dei dati delle imprese associate all'impresa richiedente, devono inoltre essere interamente aggiunti i dati relativi alle imprese che sono collegate a tali imprese associate, a meno che i loro dati non siano stati già ripresi tramite consolidamento. I dati da prendere in considerazione sono quelli desunti dal bilancio di esercizio ovvero, nel caso di redazione di bilancio consolidato, quelli desunti dai conti consolidati dell'impresa o dai conti consolidati nei quali l'impresa è ripresa tramite consolidamento.

5. Sono considerate collegate le imprese fra le quali esiste una delle seguenti relazioni:

- a) l'impresa in cui un'altra impresa dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria;
- b) l'impresa in cui un'altra impresa dispone di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria;
- c) l'impresa su cui un'altra impresa ha il diritto, in virtù di un contratto o di una clausola statutaria, di esercitare un'influenza dominante, quando la legge applicabile consenta tali contratti o clausole;
- d) le imprese in cui un'altra, in base ad accordi con altri soci, controlla da sola la maggioranza dei diritti di voto.

6. Nel caso in cui l'impresa richiedente l'agevolazione sia collegata, ai sensi del comma 5, ad una o più imprese, i dati da prendere in considerazione sono quelli desunti dal bilancio consolidato. Nel caso in cui le imprese direttamente o indirettamente collegate all'impresa richiedente non siano riprese nei conti consolidati, ovvero non esistano conti consolidati, ai dati dell'impresa richiedente si sommano interamente i dati degli occupati e del fatturato o del totale di bilancio desunti dal bilancio di esercizio di tali imprese. Devono inoltre essere aggiunti, in misura proporzionale, i dati delle eventuali imprese associate alle imprese collegate – situate immediatamente a monte o a valle di queste ultime – a meno che tali dati non siano stati già ripresi tramite i conti consolidati in proporzione almeno equivalente alle percentuali di cui al comma 4.

7. La verifica dell'esistenza di imprese associate e/o collegate all'impresa richiedente è effettuata con riferimento alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazione sulla base dei dati in possesso della società (ad esempio libro soci), a tale data, e delle risultanze del registro delle imprese.

8. Ad eccezione dei casi riportati nel precedente comma 3, un'impresa è considerata sempre di grande dimensione qualora il 25% o più del suo capitale o dei suoi diritti di voto sono detenuti direttamente o indirettamente da un ente pubblico oppure congiuntamente da più enti pubblici. Il capitale e i diritti di voto sono detenuti indirettamente da un ente pubblico qualora siano detenuti per il tramite di una o più imprese.

9. L'impresa richiedente è considerata autonoma nel caso in cui il capitale dell'impresa stessa sia disperso in modo tale che risulti impossibile determinare da chi è posseduto e l'impresa medesima dichiara di poter presumere in buona fede l'inesistenza di imprese associate e/o collegate.

PROSPETTO B

Definizione delle microimprese, piccole e medie, pubblicata sulla Gazzetta ufficiale dell'Unione Europea L 124 del 20 maggio 2003

Articolo 5

Gli effettivi

Gli effettivi corrispondono al numero di unità lavorative-anno (ULA), ovvero al numero di persone che, durante tutto l'anno in questione, hanno lavorato nell'impresa o per conto di tale impresa a tempo pieno. Il lavoro dei dipendenti che non hanno lavorato tutto l'anno oppure che hanno lavorato a tempo parziale, a prescindere dalla durata, o come lavoratori stagionali, è contabilizzato in frazioni di ULA. Gli effettivi sono composti:

- a) dai dipendenti che lavorano nell'impresa,
- b) dalle persone che lavorano per l'impresa, ne sono dipendenti e, per la legislazione nazionale, sono considerati come gli altri dipendenti dell'impresa,
- c) dai proprietari gestori,
- d) dai soci che svolgono un'attività regolare nell'impresa e beneficiano di vantaggi finanziari da essa forniti.

Gli apprendisti con contratto di apprendistato o gli studenti con contratto di formazione non sono contabilizzati come facenti parte degli effettivi. La durata dei congedi di maternità o parentali non è contabilizzata.

Nota esplicativa

Come si calcolano gli effettivi?

Un'ULA corrisponde ad una persona che ha lavorato nell'impresa o per conto dell'impresa a tempo pieno durante tutto l'anno considerato. Gli effettivi sono espressi in ULA.

Il lavoro delle persone che non hanno lavorato tutto l'anno, oppure hanno lavorato a tempo parziale, a prescindere dalla durata, o come lavoratori stagionali, è calcolato in frazioni di ULA.