

**“Accordo per il credito 2015”
Iniziativa “Imprese in Ripresa”**

Modulo di domanda

INVIARE PER RACCOMANDATA A.R.
oppure
VIA PEC a: sardaleasing@pec.gruppoper.it

Spettabile
SARDALEASING S.p.A.
Via IV Novembre 27
07100 Sassari (SS)
C.a. Ufficio Commerciale e Marketing

La seguente Impresa

(Denominazione sociale) _____
(indirizzo sede) _____
_____(codice fiscale/partita iva) _____
(telefono) _____ (fax) _____ (e-mail) _____
nella persona di _____ (legale rappresentante)

- presa visione dell’iniziativa “Imprese in Ripresa”;
- intestataria delle operazioni di locazione finanziaria di seguito indicati, per i quali **CHIEDE** di usufruire dei benefici previsti nel citato accordo:

leasing (immobiliare/mobiliare) n° _____, di originari Euro _____ stipulato in data ____/____/____, debito residuo di Euro _____ alla data del ____/____/____, scadenza ultima ____/____/____, (solo per i finanziamenti agevolati) agevolato ai sensi di _____.

leasing (immobiliare/mobiliare) n° _____, di originari Euro _____ stipulato in data ____/____/____, debito residuo di Euro _____ alla data del ____/____/____, scadenza ultima ____/____/____, (solo per i finanziamenti agevolati) agevolato ai sensi di _____.

leasing (immobiliare/mobiliare) n° _____, di originari Euro _____ stipulato in data ____/____/____, debito residuo di Euro _____ alla data del ____/____/____, scadenza ultima ____/____/____, (solo per i finanziamenti agevolati) agevolato ai sensi di _____.

leasing (immobiliare/mobiliare) n° _____, di originari Euro _____ stipulato in data ____/____/____, debito residuo di Euro _____ alla data del ____/____/____, scadenza ultima ____/____/____, (solo per i finanziamenti agevolati) agevolato ai sensi di _____.

DICHIARA

- di essere un'impresa con un numero di dipendenti a tempo indeterminato o determinato non superiore a 250 unità e un fatturato annuo minore di 50 milioni di euro (oppure un totale attivo di bilancio fino a 43 milioni di euro);
- di non avere rate scadute (non pagate o pagate solo parzialmente) da più di 90 giorni;
- di non avere alla data odierna procedure esecutive in corso.

PRENDE ATTO CHE

- che la Sardaleasing valuterà la richiesta secondo il principio di sana e prudente gestione e nel rispetto delle proprie procedure e che, in base alla tempistica prevista dal Punto 3.3 dell'Accordo, cioè di norma 30 giorni lavorativi dalla presentazione della domanda, fornirà una risposta;
- ai fini della concessione delle facilitazioni previste, la Sardaleasing potrà richiedere la presentazione di elementi che evidenzino prospettive di sviluppo o di continuità aziendale (ad es. portafoglio ordini, *business plan*, piani di ristrutturazione aziendale ecc.);
- le operazioni di sospensione dei leasing sono realizzate allo stesso tasso d'interesse previsto dal contratto originario qualora: i) l'impresa richiedente non registri difficoltà nel rimborso del leasing oppure, in caso contrario; ii) il leasing per il quale si chiede la sospensione è assistito dalla copertura del Fondo di Garanzia per le PMI (o di altra garanzia equivalente), anche nella forma della controgaranzia, ovvero la stessa possa essere acquisita ex novo su tale operazione di leasing attraverso una nuova delibera;

Allegati:

- a) visura camerale con vigenza, recante una data non anteriore al 5° giorno lavorativo bancario dalla data di presentazione della Domanda, che conferma che nessuna procedura di insolvenza è stata iniziata contro l'Impresa;
- b) ultimi due bilanci ufficiali ed allegati/modelli unici per i soggetti in contabilità semplificata ed allegati;
- c) situazione contabile infrannuale recente;
- d) documento di identità del richiedente e/o legale rappresentante dell'Impresa richiedente e del titolare effettivo;
- e) modulo di adeguata verifica del titolare effettivo (riportato di seguito) da compilare, sottoscrivere e far validare da un operatore dello sportello bancario di Bper Gruppo su cui è appoggiato il c/c.

In fede.

..... , li

Il/I richiedente/i

.....

La Sardaleasing si riserva di verificare che l'Impresa rispetta le condizioni di ammissibilità o di facilitazione previste dall'accordo e, in particolare, che:

- alla data odierna ha con la Sardaleasing esclusivamente posizioni “in bonis”, cioè non presenta posizioni dalla stessa classificate come “sofferenze”, “inadempienze probabili” o esposizioni scadute e/o sconfinanti da oltre 90 giorni;

I risultati della verifica sono comunicati tempestivamente all'impresa.

..... , li

Sardaleasing S.p.A.

MODULO PER L'IDENTIFICAZIONE E L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

(Artt. 15 e ss. D. Lgs. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni)

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D. LGS. N. 196/2003 (CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI)

[1] Gentile cliente, i dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto Legislativo n. 231/2007] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio [art. 21 del D.Lgs. 231/2007 "Obblighi del cliente"]. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta e la chiusura di rapporti con restituzione dei relativi saldi attivi secondo quanto dettagliato nell'Informativa. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e 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. I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi degli artt. 7 e 8 del D. Lgs. 196/2003, rivolgendosi al Titolare o al Responsabile del trattamento, mediante lettera indirizzata a Sardaleasing S.p.A. - Direzione Generale - Via IV Novembre 27 - 07100 Sassari [2].

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. Lgs. 231/2007, si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese sull'ultima pagina del presente modulo.

A tal proposito, si precisa che le operazioni riconducibili a un rapporto continuativo, salvo diversa indicazione del cliente, si presumono effettuate per conto del cliente-persona fisica intestatario del rapporto o, nel caso di cliente diverso da persona fisica, del "titolare effettivo" del rapporto stesso.

[1] L'informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data oralmente o per iscritto.

[2] I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio (art. 8 D.Lgs. 196/03), ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, etc..

SEZIONE A - Dati identificativi del titolare del rapporto/ dell'operazione

Cointestazione

Denominazione _____ NDG _____

Persone Fisiche:

1) Nome e Cognome _____ NDG _____

Nato a _____ il _____ Codice Fiscale _____

Attività: Imprenditore Libero professionista Dipendente Altro _____

Comparto economico dell'attività svolta in via prevalente (descrizione sintetica): _____

Persona politicamente esposta (cfr. definizione riportata nell'informativa allegata al presente modulo): **si** **no**

In caso di risposta affermativa:

- carica istituzionale-relazione familiare/d'affari-altro _____ Paese _____

2) Nome e Cognome _____ NDG _____

Nato a _____ il _____ Codice Fiscale _____

Attività: Imprenditore Libero professionista Dipendente Altro _____

Comparto economico dell'attività svolta in via prevalente (descrizione sintetica): _____

Persona politicamente esposta (cfr. definizione riportata nell'informativa allegata al presente modulo): **si** **no**

In caso di risposta affermativa:

- carica istituzionale-relazione familiare/d'affari-altro _____ Paese _____

Società/ Ente/ Ditta Individuale

1) Denominazione _____ NDG _____

Sede Legale _____ Città _____ Cap _____

Codice Fiscale _____ Partita Iva _____

Codice Ateco _____ Descrizione _____

Opera in settori economici interessati dall'erogazione di fondi pubblici anche di matrice UE (for example: sanità, raccolta e smarrimento rifiuti, produzione energie rinnovabili, altro): **si** **no**

Paese dell'attività economica prevalente: **Italy** **UE** **Extra UE**

Dati identificativi del/i Titolare/i Effettivo/i (cfr. definizione riportata nell'informativa allegata al presente modulo)

a) Nome e Cognome _____ NDG _____

Nato a _____ il _____ Codice Fiscale _____

Relazione tra titolare effettivo e titolare rapporto: socio con quote >25% Amministratore Altro _____

b) Nome e Cognome _____ NDG _____

Nato a _____ il _____ Codice Fiscale _____

Relazione tra titolare effettivo e titolare rapporto: socio con quote >25% Amministratore Altro _____

c) Nome e Cognome _____ NDG _____
 Nato a _____ il _____ Codice Fiscale _____
 Relazione tra titolare effettivo e titolare rapporto: socio con quote >25% Amministratore Altro _____

d) Nome e Cognome _____ NDG _____
 Nato a _____ il _____ Codice Fiscale _____
 Relazione tra titolare effettivo e titolare rapporto: socio con quote >25% Amministratore Altro _____

Persona politicamente esposta (cfr. definizione riportata nell'informativa allegata al presente modulo): **si** **no**
In caso di risposta affermativa:
 - indicare se trattasi del soggetto/ titolare effettivo censito alla lettera: **a** **b** **c** **d**
 - carica istituzionale-relazione familiare/d'affari-altro _____ Paese _____

Dati identificativi del/i Legale/i Rappresentante/i:

Nome e Cognome _____ NDG _____
 Nato a _____ il _____ Codice Fiscale _____

Nome e Cognome _____ NDG _____
 Nato a _____ il _____ Codice Fiscale _____

SEZIONE B - Dati identificativi dell'eventuale esecutore dell'operazione/ dell'apertore del rapporto per conto del titolare

Nome e Cognome _____ NDG _____
 Nato a _____ il _____ Codice Fiscale _____

Attività: Imprenditore Libero professionista Dipendente Altro _____

Comparto economico dell'attività svolta in via prevalente (descrizione sintetica): _____

Opera in veste di:
 Cointestatario Legale rappresentante Socio Procuratore/Delegato Conto Terzi Altro _____

Persona politicamente esposta (cfr. definizione riportata nell'informativa allegata al presente modulo): **si** **no**
In caso di risposta affermativa:
 - carica istituzionale-relazione familiare/d'affari-altro _____ Paese _____

SEZIONE C – Instaurazione nuovo rapporto continuativo ovvero rapporto continuativo in essere
Tipo _____ numero proposta Leasing _____

Natura del rapporto continuativo:
 Leasing strumentale all'attività Cessione/ Subentro di contratto Altro _____

Scopo prevalente del rapporto:
 Autoveicoli Veicoli Industriali Mobiliare Immobiliare Nautico Energetico
 Azienda Finanziamento Aeronautico Altro _____

Origine dei fondi:
 Reddito da attività lavorativa Rendite da Investimenti Eredità Altro _____

Giustificativi sull'origine dei fondi:
 Bilancio Aziendale Documenti commerciali Atto Pubblico Altro _____

SEZIONE D - Esecuzione di un'operazione^[3] anche presso gli uffici della Sardaleasing:

[3] Da compilare anche per le operazioni occasionali (non regolate in conto) di importo pari o superiore a € 15.000,00, indipendentemente dal fatto che si tratti di un'operazione unica o frazionata, ovvero se necessaria per operazioni effettuate da altri soggetti non collegati al titolare del rapporto (c.d. "operazioni per conto terzi"). La presente sezione può essere compilata anche per ulteriori operazioni, indipendentemente da qualsiasi deroga/ esenzione/ soglia applicabile quando vi è sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Importo Operazione: _____

Scopo dell'operazione:
 Acquisto/ riscatto bene Pagamento fornitura/ rata Altro _____

Tipo dell'operazione:
 Bonifico Italia/Estero Titoli di credito Altro _____

Origine dei fondi:

Reddito da attività lavorativa Rendite da investimenti Eredità Altro _____

Giustificativi sull'origine dei fondi:

Bilancio aziendale Documenti commerciali Atto Pubblico Altro _____

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni, dichiara che i dati identificativi propri, del titolare del rapporto / dell'operazione nonché del titolare effettivo nonché ogni informazione / dato, riportati negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero.

Dichiara altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ed aggiornata di cui è a conoscenza, per consentire alla Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui al D. Lgs. 231/07 e successive modificazioni e integrazioni.

A tal fine permette alla Società di acquisire fotocopia dei documenti identificativi e dei tesserini riportanti il codice fiscale, oltre che del sottoscritto, di tutti gli altri soggetti sopra indicati.

Eventuale dichiarazione del cliente:**Data****Firma leggibile del titolare del rapporto/ esecutore dell'operazione**

Firma Addetto
