

**MODULO PER LA RICHIESTA DI UN NUOVO FINANZIAMENTO "Legge n° 40 del 5 giugno 2020"**

Legge di conversione del D.L. 8 aprile 2020, n. 23

Spett.le Banca Reale

C.so Giuseppe Siccardi 13

10122 Torino

Il/la Sottoscritto/a \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_  
nato a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_,  
residente a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) in \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_  
Cellulare n. \_\_\_\_\_, indirizzo Mail \_\_\_\_\_,  
indirizzo di corrispondenza (da compilare solo se diverso dalla residenza) \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_), in \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_

nella qualità di:

Legale Rappresentante della Società \_\_\_\_\_  
Indirizzo / sede a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) in \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_  
indirizzo di corrispondenza (da compilare solo se diverso dalla sede) \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_), in  
\_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_

C.F./ I.V.A \_\_\_\_\_ iscritta alla Camera di Commercio di  
\_\_\_\_\_ al n. \_\_\_\_\_, indirizzo PEC \_\_\_\_\_  
Telefono n. \_\_\_\_\_, Cellulare n. \_\_\_\_\_,

Avendo tutti i requisiti previsti dalla Legge n° 40 del 5 giugno 2020 e soddisfacendo tutte le condizioni ivi richieste, di cui alla dichiarazione di autocertificazione ("Allegato 4 bis ex Legge di Conversione) allegato alla presente e di cui fa parte integrante e inderogabilmente necessaria,

CHIEDE

la concessione di un finanziamento di € \_\_\_\_\_ (Euro \_\_\_\_\_)  
da rimborsarsi non prima di 24 mesi dall'erogazione e con una durata fino a mesi \_\_\_\_\_  
(massimo 120 mesi compresi i 24 mesi di preammortamento) da erogare sul seguente Iban:

IBAN di accredito del finanziamento \_\_\_\_\_  
Intestazione conto corrente \_\_\_\_\_  
Intrattenuto presso Banca \_\_\_\_\_

## **AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADDEBITO DIRETTO SU CONTO CORRENTE PER IL RIMBORSO DEL FINANZIAMENTO**

IBAN di addebito delle rate \_\_\_\_\_  
Intestazione conto corrente \_\_\_\_\_  
Intrattenuto presso Banca \_\_\_\_\_

Il sottoscrittore autorizza la Banca/Poste Italiane sopra indicate ad addebitare sul conto corrente indicato, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata dell'iniziativa del Creditore (fermo restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Banca Reale S.p.A. e contrassegnati con le "Coordinate dell'Azienda Creditrice" a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca/Poste Italiane di inviare la relativa contabile di addebito. Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. Il sottoscrittore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto fra le parti, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca/Poste Italiane e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e i servizi connessi" a suo tempo sottoscritte dalle parti, che formano parte integrante del presente contratto.

### **DICHIARA**

Che l'importo richiesto non è superiore ad uno dei seguenti parametri:

- al 25% dell'ammontare dei ricavi come risultante dall'ultimo bilancio depositato o dall'ultima dichiarazione fiscale presentata alla data odierna;

oppure

- al doppio della spesa salariale annua per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile (compresi gli oneri sociali e il costo del personale che lavora nel sito dell'impresa ma che figura formalmente nel libro paga dei subcontraenti).

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

Firma Richiedente \_\_\_\_\_

## SEZIONE DA COMPILARE IN CASO DI SOCIETA' SENZA RAPPORTI PRECEDENTI CON BANCA REALE

### INFORMAZIONI AGGIUNTIVE SUL RICHIEDENTE FIRMATARIO:

#### Status dichiarazione FATCA

PERSONA STATUNITENSE SPECIFICATA

FISCALMENTE NON RESIDENTE NEGLI STATI UNITI

#### Status dichiarazione CRS

Il Sottoscritto dichiara di avere residenza fiscale in una o più giurisdizioni estere:

SI

NO

#### Informazioni sull'adeguata verifica del richiedente firmatario

Persona Politicamente Esposta <sup>1</sup>		SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
<b>Professione:</b> <input type="checkbox"/> Imprenditore <input type="checkbox"/> Lavoratore Autonomo <input type="checkbox"/> Libero Professionista <input type="checkbox"/> Lavoratore dipendente <input type="checkbox"/> Pensionato <input type="checkbox"/> Non occupato	<b>COMPONENTI REDDITUALI E PATRIMONIALI</b>		
	<b>Componenti del reddito</b> <input type="checkbox"/> Lavoro dipendente <input type="checkbox"/> Lavoro autonomo <input type="checkbox"/> Rendite immobiliari <input type="checkbox"/> Rendite fondiari <input type="checkbox"/> Rendite finanziarie <input type="checkbox"/> Pensione Vitalizio	<b>Componenti del patrimonio</b> <input type="checkbox"/> Redditi da lavoro dipendente <input type="checkbox"/> Redditi da lavoro autonomo <input type="checkbox"/> Redditi d'Impresa <input type="checkbox"/> Redditi fondiari <input type="checkbox"/> Redditi finanziari <input type="checkbox"/> Lascito/eredità/donazione <input type="checkbox"/> Redditi diversi	<b>Patrimonio netto</b> <input type="checkbox"/> Fino a 15.000 € <input type="checkbox"/> Da 15.000 € a 28.000 € <input type="checkbox"/> Da 28.000 € a 55.000 € <input type="checkbox"/> Da 55.000 € a 75.000 € <input type="checkbox"/> Oltre 75.000 €
<b>Reddito annuo netto:</b>		€ _____	

#### <sup>1</sup> Persone politicamente esposte:

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

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

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

2. Per familiari diretti s'intendono:

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

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

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

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

## INFORMAZIONI AGGIUNTIVE SULLA SOCIETA':

### Elenco dei titolari effettivi<sup>2</sup>:

Si prega di riportare in elenco tutti i titolari effettivi della Società:

Cognome e nome	Codice Fiscale	Persona Politicamente Esposta <sup>3</sup>	
		SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
		SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
		SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
		SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
		SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
		SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>

**Per ognuno dei titolari effettivi indicati dovrà essere inviata allegata alla presente copia dei documenti identificativi della persona fisica (documento d'identità e codice fiscale)**

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

Firma Richiedente \_\_\_\_\_

<sup>2</sup> Vengono identificati, come **titolari effettivi**, tutti i soci che detengono una quota della società maggiore o uguale al 25% e la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione della Società

<sup>3</sup> **Persone politicamente esposte:**

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

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

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

2. Per familiari diretti s'intendono:

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

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

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

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

## **DOCUMENTI DA ALLEGARE ALLA RICHIESTA DI FINANZIAMENTO**

- Allegato 4 bis ex Legge di Conversione
- Codice fiscale e documento d'identità del legale rappresentante richiedente
- Codice fiscale e documento d'identità dei titolari effettivi della Società
- Visura camerale aggiornata
- Verbale attribuzione cariche e poteri (in caso di società di persone o società di capitali) o statuto
- Ultimo bilancio depositato o ultima dichiarazione fiscale o autocertificazione per le attività costituite dopo il 1.1.2019
- Ultimo modello Unico con ricevuta di presentazione all'Agenzia delle Entrate per le società di persone in contabilità semplificata
- Ultimo modello Unico completo di Irap, Iva e ricevute di presentazione all'Agenzia delle Entrate per le società di persone in contabilità ordinaria
- Modulo informativa sui sistemi informazioni creditizie
- Modulo Privacy