

Privati

ARTIGIANCASSA S.p.A.

Avviso

AVVISO PUBBLICO NUOVO FONDO PICCOLO CREDITO POC Lazio 2014 - 2020



AVVISO PUBBLICO

NUOVO FONDO PICCOLO CREDITO

POC Lazio 2014 - 2020

Asse 2 Lazio digitale

Linea di azione 3.7

Potenziamento del sistema delle garanzie pubbliche per l'espansione del credito, accesso al credito delle PMI (...).

PR FESR Lazio 2021 - 2027

Seconda finestra 2024



INDICE

Articolo 1 – Premessa e dotazione finanziaria _____	3
Articolo 2 – Finalità e Progetti ammissibili _____	3
Articolo 3 – Gestore del Nuovo Fondo Piccolo Credito _____	4
Articolo 4 – Beneficiari _____	4
Articolo 5 – Natura e misura del finanziamento _____	6
Articolo 6 – Progetti ammissibili a finanziamento _____	7
Articolo 7 – Modalità e termini di presentazione delle Domande _____	8
Articolo 8 – Documentazione obbligatoria a corredo della domanda _____	10
Articolo 9 – Istruttoria, valutazione e concessione del finanziamento _____	14
Articolo 10 – Cause di inammissibilità _____	15
Articolo 11 – Comunicazione degli esiti istruttori _____	15
Articolo 12 – Sottoscrizione del contratto ed erogazione del finanziamento _____	16
Articolo 13 – Durata e termini di realizzazione del Progetto _____	17
Articolo 14 – Modalità di rendicontazione del Progetto realizzato _____	17
Articolo 15 – Rinuncia _____	19
Articolo 16 – Decadenza del beneficio _____	19
Articolo 17 – Revoca totale e parziale e recupero del finanziamento _____	20
Articolo 18 – Modifica del Progetto ammesso _____	21
Articolo 19 – Modifica della localizzazione della Sede Operativa in cui si realizza il Progetto _____	22
Articolo 20 – Modifica del piano di ammortamento sottoscritto con il contratto di finanziamento _____	22
Articolo 21 – Modifica del Beneficiario successivamente alla concessione dell'agevolazione _____	22
Articolo 22 – Modifica del debitore (fino al termine del periodo di ammortamento) _____	25
Articolo 23 – Comunicazioni, Legge 241/90 e trattamento dei dati personali _____	25

Appendice 1 - Definizioni

Appendice 2 – Requisiti generali di ammissibilità

Appendice 3 - Informativa Privacy

Le Appendici e l'Allegato sono parti integranti e sostanziali dell'**Avviso**.

Le parole nel testo con la lettera maiuscola e in grassetto sono definite nell'Appendice n. 1.



Fase di presentazione della Domanda

Articolo 1 – Premessa

Articolo 2 – Finalità e Progetti ammissibili

Articolo 3 – Gestore del Nuovo Fondo Piccolo Credito

Articolo 4 – Beneficiari

Articolo 5 – Natura e misura del finanziamento

Articolo 6 – Progetti ammissibili a finanziamento

Articolo 7 – Modalità e termini di presentazione delle Domande

Articolo 8 – Documentazione obbligatoria a corredo della Domanda



Articolo 1 – Premessa e dotazione finanziaria

Il presente **Avviso** è emanato in attuazione del **POC** Lazio 2014-2020.

Il Nuovo Fondo Piccolo Credito (NFPC), in sostanziale continuità con l'analogo strumento finanziario attivato nel contesto della Programmazione UE 2014-2020, ha l'obiettivo di contribuire a ridurre il fallimento del mercato del credito nella Regione Lazio individuato in sede di Valutazione ex ante 2016, ex art. 37 del Reg. (UE) n. 1303/2013 e confermato nell'aggiornamento approvato dal Comitato di Sorveglianza a giugno 2022, relativo alla tendenza all'esclusione delle **MPMI** con fabbisogni limitati dal credito bancario, per assenza di marginalità su prestiti di importo contenuto.

Il NFPC è pertanto finalizzato alla concessione diretta di prestiti ad imprese già costituite e con storia finanziaria, che hanno difficoltà nell'accesso al credito in quanto hanno fabbisogni di entità contenuta.

Con deliberazione n. 879 del 11 dicembre 2023 la Giunta regionale del Lazio ha destinato complessivi euro 47.000.000,00, a valere sul **POC** Lazio 2014-2020, per l'apertura di un nuovo sportello del Nuovo Fondo Piccolo Credito nell'ambito della Sezione Credito 2021-2027 del Fondo di Partecipazione FARE Lazio.

Di tale importo, al netto delle risorse rese disponibili con la prima finestra temporale per la presentazione delle domande (aperta il 9 febbraio 2024 e chiusa il 12 marzo 2024) e delle somme a copertura di costi e commissioni di gestione, residuano euro 28.759.325,96. Considerando le economie della finestra 2023, finanziata a valere sul PR FESR Lazio 2021/2027, e della prima finestra 2024, la dotazione complessiva per la seconda finestra temporale per la presentazione delle domande è pari a 36.355.158,90 euro.

Il presente **Avviso** disciplina le modalità di accesso alla seconda finestra temporale del NFPC - Sezione Ordinaria finanziata a valere sul **POC** Lazio 2014-2020.

Articolo 2 – Finalità e Progetti ammissibili

Il presente **Avviso** "NFPC – Sezione Ordinaria – seconda finestra 2024", mediante l'erogazione di finanziamenti a tasso agevolato, intende favorire l'accesso al credito delle **MPMI** già costituite e in possesso dei requisiti di cui al successivo articolo 4, a sostegno di **Progetti** coerenti con le finalità di cui al successivo articolo 6, nel rispetto dei limiti indicati nel presente **Avviso**.

Il finanziamento agevolato non può essere finalizzato al rimborso di altri debiti finanziari né a mera liquidità.

I **Progetti** devono rispettare il principio di non recare un danno significativo all'ambiente (**Principio DNSH**) e non devono rientrare nelle **Attività Escluse**, come definite nell'Appendice 1 all'**Avviso**.

Il valore del **Progetto** presentato a valere sul presente **Avviso** deve essere almeno pari a euro 10.000,00.



Articolo 3 – Gestore del Nuovo Fondo Piccolo Credito

La gestione dello strumento finanziario è affidata al Raggruppamento Temporaneo di Imprese costituito tra Banca Agevolarti S.p.A. (già Artigiancassa S.p.A.) e Medio Credito Centrale S.p.A., individuato quale **Gestore**.

Articolo 4 – Beneficiari

Possono presentare domanda di agevolazione i seguenti soggetti:

- Le Micro, Piccole e Medie Imprese (MPMI);
- i Consorzi e le Reti di Imprese aventi soggettività giuridica;
- i Liberi Professionisti;

che alla data di presentazione della domanda, a pena di inammissibilità:

- rientrino nei requisiti dimensionali di **MPMI** (anche nel caso di Liberi Professionisti o Consorzi e Reti di imprese con soggettività giuridica); tale requisito deve essere mantenuto fino alla concessione del finanziamento agevolato;
- abbiano gli ultimi due bilanci chiusi depositati, relativi a due esercizi ciascuno dei quali riferito a dodici mesi di attività o, nel caso di **Liberi Professionisti**, le ultime due dichiarazioni dei redditi ciascuna delle quali riferita ad una annualità completa;
- abbiano o intendano aprire, al massimo entro la data di sottoscrizione del contratto di finanziamento agevolato, una **Sede Operativa** nel Lazio, come definita in Appendice 1 all'**Avviso**; in tale sede si deve svolgere l'attività imprenditoriale destinataria del finanziamento e devono essere localizzati gli investimenti eventualmente rientranti nel **Progetto**;
- abbiano un'esposizione complessiva limitata ad euro 100.000,00 nei confronti del sistema bancario sui crediti per cassa a scadenza, rilevabile dalla Centrale dei Rischi Banca d'Italia¹; nei casi in cui la forma giuridica del **Richiedente** sia tale da determinare tale situazione, non rientrano nel conteggio i prestiti che inequivocabilmente non sono riferiti all'attività di impresa, quale ad esempio il mutuo per l'acquisto dell'abitazione.

I **Richiedenti** devono inoltre possedere i requisiti generali di ammissibilità riportati nell'Appendice 2 all'**Avviso**².

Il possesso di alcuni requisiti è attestato mediante dichiarazioni rese ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445 del 28/12/2000 in conformità ai modelli riportati nell'Allegato all'**Avviso**.

¹ È opportuno che il Richiedente verifichi prima della presentazione della Domanda la propria situazione in Centrale Rischi sia in relazione al rispetto del limite relativo all'esposizione complessiva, sia con riferimento agli altri requisiti riportati nell'Appendice 2 all'Avviso.

² Fra tali requisiti è inclusa anche la regolarità contributiva. È opportuno a tal fine che il Richiedente verifichi prima della presentazione della Domanda che il Documento Unico di Regolarità Contributiva (DURC) sia positivo.



Tali dichiarazioni possono essere verificate dal **Gestore** anche successivamente all'erogazione del finanziamento agevolato, così come stabilito dall'art. 71 comma 1 del D.P.R. 445 del 28/12/2000, come modificato dall'art. 264 del D.L. 19 maggio 2020 n. 34, con applicazione, nel caso di dichiarazioni mendaci, della decadenza dai benefici e delle sanzioni penali, rispettivamente previste dagli artt. 75 e 76 del medesimo D.P.R., come rese più severe per effetto del citato articolo 264.

Il **Richiedente (Beneficiario)**, pena l'esclusione o la revoca, in relazione al momento in cui se ne rileva il mancato rispetto, assume l'impegno di comunicare tempestivamente al **Gestore** qualsiasi evento intervenuto successivamente alla presentazione della domanda che incida sul possesso anche di un solo requisito dichiarato in sede di domanda, aggiornando la relativa dichiarazione, ove rilasciata ai sensi del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000

La data di presentazione della domanda di finanziamento coincide con la data di protocollo della domanda sul portale <http://www.farelazio.it>, "NFPC – Sezione Ordinaria".

I **Richiedenti** devono esercitare sul territorio del Lazio un'attività, identificata come prevalente, rientrante in una delle seguenti categorie di Codici ATECO ISTAT 2007 – aggiornamento 2022; resta fermo che il **Progetto** finanziato non deve rientrare nelle **Attività Escluse**, come definite nell'Appendice 1 all'**Avviso**.

Codice Ateco 2007 Sezione	Descrizione
B	<i>Estrazione di minerali da cave e miniere</i>
C	<i>Attività manifatturiere</i>
D	<i>Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata</i>
E	<i>Fornitura di acqua; reti fognarie, attività di gestione dei rifiuti e risanamento</i>
F	<i>Costruzioni</i>
G	<i>Commercio all'ingrosso e al dettaglio; riparazione di autoveicoli e motocicli</i>
H	<i>Trasporto e magazzinaggio</i>
I	<i>Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione</i>
J	<i>Servizi di informazione e comunicazione</i>
K	<i>Attività finanziarie e assicurative</i>
L	<i>Attività immobiliari</i>
M	<i>Attività professionali, scientifiche e tecniche</i>
N	<i>Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese</i>
O	<i>Amministrazione pubblica e difesa; assicurazione sociale obbligatoria</i>
P	<i>Istruzione</i>



Q	<i>Sanità e assistenza sociale</i>
R	<i>Attività artistiche, sportive, di intrattenimento e divertimento</i>
S	<i>Altre attività di servizi</i>
T	<i>Attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per personale domestico; produzione di beni e servizi indifferenziati per uso proprio da parte di famiglie e convivenze</i>
U	<i>Organizzazioni ed organismi extraterritoriali</i>

Articolo 5 – Natura e misura del finanziamento

L'agevolazione consiste in un finanziamento a tasso zero, erogato a valere sulle risorse della Sezione Ordinaria del NFPC, aventi le seguenti caratteristiche:

- importo minimo: euro 10.000,00;
- importo massimo: euro 50.000,00;
- durata: 60 mesi, incluso il preammortamento;
- preammortamento: 12 mesi (obbligatorio);
- tasso di interesse: zero;
- tasso di interesse di mora: 2% in ragione d'anno da applicarsi in caso di ritardato pagamento;
- rimborso: a rata mensile costante posticipata;
- assenza di garanzie.

Al **Beneficiario** non sarà applicato alcun altro costo o onere (spese di istruttoria, commissioni di erogazione e incasso, penale di estinzione anticipata, altro) salvo quelli eventualmente previsti per legge.

Il finanziamento agevolato può coprire fino al 100% del **Progetto**. Sono ammissibili **Progetti** di importo superiore a euro 50.000,00, nel qual caso il finanziamento coprirà meno del 100% del **Progetto**.

L'intensità dell'agevolazione concessa verrà computata in termini di differenziale tra il tasso zero applicato al finanziamento agevolato e il tasso di interesse di riferimento per operazioni comparabili, alla data di firma del contratto di finanziamento agevolato tra il **Gestore** e il **Beneficiario**. I tassi di interesse di riferimento e di conseguenza l'**Equivalente Sovvenzione Lorda** ("ESL") concessa, andranno calcolati secondo quanto disposto dalla Comunicazione della Commissione relativa alla revisione del metodo di fissazione dei tassi di riferimento e di attualizzazione, 2008/C 14/02 e tenendo conto della classe di rating assegnata al **Richiedente** dal **Gestore**.



L'Equivalente Sovvenzione Lorda dovrà rientrare nei massimali previsti dal Regolamento (UE) N. 2831/2023 della Commissione (cd. "de minimis").

L'ESL concedibile è definita tenendo conto di eventuali altri aiuti di Stato concessi sulle medesime spese che fanno parte del **Progetto**.

Articolo 6 – Progetti ammissibili a finanziamento

Il presente **Avviso** sostiene l'attuazione di **Progetti** da realizzare presso la **Sede operativa** localizzata nel Lazio connessi con una delle seguenti finalità:

- ✓ rafforzamento delle attività generali dell'**Impresa** (quali a titolo meramente esemplificativo le attività volte a stabilizzare e difendere la posizione di mercato esistente rafforzando la capacità produttiva);
- ✓ realizzazione di nuovi progetti (quali a titolo meramente esemplificativo la costruzione di nuovi impianti, una nuova campagna di marketing);
- ✓ penetrazione di nuovi mercati (espansione di prodotto o di servizi, espansione territoriale);
- ✓ nuovi sviluppi da parte delle imprese (quali a titolo meramente esemplificativo nuovi brevetti o prodotti).

Nell'ambito del **Progetto** presentato possono essere incluse, fra l'altro, spese per investimenti materiali e immateriali, spese di consulenza e copertura del fabbisogno di circolante, senza limiti percentuali sul costo totale del **Progetto**, a condizione che lo stesso risulti organico e funzionale e risponda ad almeno una delle finalità sopra elencate.

I beni materiali agevolati non devono essere alienati o ceduti nei tre anni successivi all'approvazione della rendicontazione finale dell'investimento da parte del **Gestore**. Salvo che il bene agevolato sia stato sostituito con uno avente caratteristiche tecniche non inferiori, il finanziamento è ridotto in rapporto alla spesa effettivamente sostenuta e al periodo in cui il bene è stato alienato o ceduto.

È ammissibile l'acquisto di mezzi targati senza i quali l'impresa non può esercitare la propria attività. Tali mezzi devono essere registrati a nome dell'impresa stessa o del Libero Professionista e devono essere utilizzati per scopi lavorativi come, a titolo esemplificativo, il trasporto di merci, materiali o personale, raggiungere clienti o fornitori, o per altre attività strettamente funzionali all'attività imprenditoriale.

L'imposta sul valore aggiunto (IVA) rappresenta una spesa ammissibile se dovuta al fornitore.

L'acquisto di beni usati costituisce una spesa ammissibile a condizione che gli stessi non siano acquistati da **Parti Correlate** e che le caratteristiche tecniche del materiale usato siano adeguate all'esigenza del progetto e conformi alle norme vigenti.

Sono ammissibili le spese di locazione e/o opere per l'adeguamento funzionale e la ristrutturazione della Sede destinataria dell'intervento in cui si realizza il Progetto, unicamente nel caso in cui l'immobile rientri nella disponibilità dell'Impresa sulla base di un idoneo titolo di proprietà, diritto reale



di godimento o locazione commerciale corredato da avvenuta registrazione all'Agenzia delle entrate. Nel caso in cui la sede operativa non sia nella disponibilità dell'impresa fornire documentazione propedeutica all'apertura/disponibilità.

Non sono ammissibili al finanziamento agevolato investimenti che siano già stati oggetto di sostegni pubblici, salvo che il **Beneficiario** dimostri che sono rispettati i limiti di cumulo applicabili, mediante una Dichiarazione, sottoforma di atto notorio, rilasciata in fase di presentazione della domanda e confermata in sede di rendicontazione.

Non sono ammissibili al fine della presente agevolazione le spese concernenti:

- gli investimenti in attivi materiali e immateriali e spese per il capitale circolante ceduti all'impresa da **Parti Correlate**;
- gli investimenti realizzati tramite locazione finanziaria e acquisto con patto di riservato dominio a norma dell'art. 1523 del Codice Civile;
- i lavori in economia;
- l'acquisizione di azioni o quote di un'impresa;
- gli interessi passivi;
- le spese sostenute mediante forme di pagamento di cui non può essere dimostrata la tracciabilità, ad eccezione delle spese sostenute tramite c/c on line (*home banking*); non sono ammissibili i pagamenti effettuati in contanti;
- le commissioni per operazioni finanziarie;
- le perdite di cambio e gli altri oneri meramente finanziari;
- i beni ad uso promiscuo;
- le ammende e le penali;
- le spese di rappresentanza;
- l'avviamento.

Articolo 7 – Modalità e termini di presentazione delle Domande

In coerenza con le decisioni assunte dall'Autorità di Gestione nel contesto del Comitato di Governance di FARE Lazio, le richieste di accesso all'agevolazione possono essere presentate esclusivamente on line sul portale <http://www.farelazio.it>, accedendo alla pagina dedicata al "Nuovo Fondo per il Piccolo Credito – Sezione Ordinaria"

Lo sportello per la presentazione delle domande (invio e protocollazione) aprirà alle ore 10:00 del 18 novembre 2024 e resterà aperto fino al raggiungimento di un volume di richieste pari a due volte e mezza la dotazione di cui all'articolo 1 (overbooking).

Per consentire ai richiedenti di precompilare e firmare digitalmente la domanda di agevolazione, sarà possibile accedere al portale **farelazio** sopra indicato a partire dalle ore 10 dell'8 novembre 2024, senza tuttavia poter procedere con l'invio e protocollazione della stessa.

Resta fermo che le domande saranno avviate ad istruttoria in ordine cronologico solo fino a concorrenza delle risorse disponibili; per effetto dell'eventuale esito negativo di alcune delibere



relative alle domande istruite, saranno avviate ad istruttoria, nel rispetto dell'ordine cronologico, domande non rientrate inizialmente nei limiti di finanziabilità (scorrimento).

Il **Gestore** darà evidenza sulla sezione *news* del portale **farelazio** del momento in cui la dotazione è esaurita e successivamente le domande presentate si collocheranno in *overbooking* e saranno quindi avviate ad istruttoria solo a seguito di scorrimento; ove ciò accada, il **Gestore** darà evidenza periodicamente sulla medesima sezione del portale del numero di protocollo fino al quale è stato attivato lo scorrimento.

Per accedere al servizio messo a disposizione sul portale **farelazio** i **Richiedenti** devono effettuare la procedura di registrazione all'indirizzo <http://www.farelazio.it> per ottenere le credenziali di accesso, A tal fine devono compilare l'apposita schermata inserendo i dati anagrafici relativi al **Legale Rappresentante / Libero Professionista** (o i dati relativi ad una persona delegata con apposita procura, anche in forma di scrittura privata, a sottoscrivere la domanda di agevolazione "**Procuratore**") e l'indirizzo mail che verrà utilizzato per l'invio delle credenziali di accesso all'area riservata.

Le credenziali di accesso ottenute mediante la procedura sopra descritta consentono il login all'interno dell'area "Area riservata" per l'inserimento della domanda. Nello specifico, l'utente andrà a selezionare l'agevolazione relativa al "NFPC- Sezione Ordinaria", avviando la compilazione della domanda.

Al termine della corretta compilazione delle maschere il sistema genera la domanda comprensiva di una breve descrizione del **Progetto**, degli allegati e contenente le informazioni inserite in piattaforma e le dichiarazioni/schede presenti on-line.

La domanda di agevolazione generata dal sistema deve essere firmata digitalmente dal **Legale Rappresentante / Libero Professionista** (o dal **Procuratore**). La domanda deve essere completa di tutta la documentazione obbligatoria, compilata in ogni sua parte e conforme alla modulistica ufficiale descritta al successivo articolo 8 e protocollata all'interno del portale. La firma digitale dovrà essere apposta off-line utilizzando dispositivi conformi alle regole tecniche previste in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali (per ogni informazione: <http://www.digitpa.gov.it/firme-elettroniche-certificatori>).

La domanda è resa nella forma dell'autodichiarazione ai sensi del D.P.R. n. 445/2000 e con le responsabilità di cui agli artt. 75 e 76 dello stesso. La domanda di aiuto è soggetta al pagamento dell'imposta di bollo del valore di euro 16,00. Tale adempimento viene assolto mediante versamento ad intermediario convenzionato con l'Agenzia delle Entrate, che rilascia la marca dotata di numero di identificazione da inserire nell'apposito campo della sezione "**Beneficiario**" presente sul sistema. Il soggetto che compila la domanda deve riempire tutti i campi obbligatori richiesti dalla procedura informatica, inclusa la descrizione del **Progetto**, e inserire tramite upload tutta la documentazione accessoria richiesta. Il portale verifica l'univocità della marca da bollo, al fine di evitare il molteplice utilizzo del numero identificativo su più di una domanda di agevolazione.

Tutta la documentazione prevista deve essere inserita secondo le istruzioni contenute nel portale <http://www.farelazio.it>. Successivamente alla protocollazione della domanda il **Richiedente** potrà



effettuare il download della scheda sintetica (ricevuta) contenente il numero di protocollo assegnato e la data e l'ora di effettivo inoltro della domanda stessa.

Tenuto conto delle modalità di presentazione sopra descritte, la domanda di aiuto non sarà istruita qualora:

- non risulti firmata digitalmente e protocollata o sia inviata fuori dai termini;
- sia redatta e/o compilata e/o sottoscritta e/o inviata secondo modalità non previste dal presente

Avviso.

La domanda dovrà essere redatta in lingua italiana.

I **Richiedenti** che hanno già ottenuto un finanziamento agevolato a valere sul NFF o sul NFPC o sul Fondo Rotativo Piccolo Credito possono presentare domanda di agevolazione per ottenere un secondo finanziamento agevolato a valere sul presente **Avviso**, fermo restando il rispetto delle prescrizioni in esso contenute, solo successivamente al completamento del progetto per il quale è stato ottenuto il primo finanziamento e solo nel caso in cui la somma dell'esposizione totale verso il sistema bancario sui crediti per cassa a scadenza, rilevabile dalla Centrale dei Rischi Banca d'Italia, e del finanziamento agevolato già ricevuto non superi la soglia di euro 100.000,00 di cui al precedente articolo 4. Eventuali ritardi superiori al numero di rate che, in base alla disciplina che regola il precedente finanziamento, determina la decadenza, nonché il verificarsi di altri motivi di decadenza o revoca su tale finanziamento, rendono inammissibile la nuova domanda.

In ogni caso, non è possibile ottenere due finanziamenti a valere sul presente Avviso, salvo che sia già completato il progetto realizzato con il primo finanziamento, nell'eventualità in cui i tempi di apertura dello sportello lo consentano.

Articolo 8 – Documentazione obbligatoria a corredo della domanda

A corredo della domanda di agevolazione occorre presentare, nei modi e nei termini previsti nel precedente articolo 7, oltre che compilata in ogni sua parte e conforme alla modulistica ufficiale, la seguente documentazione:

1. Business plan che illustri, su un orizzonte temporale di almeno 2 anni, l'attività in relazione alla quale si richiede il finanziamento oggetto del presente **Avviso**, che individui il fabbisogno finanziario legato al **Progetto**, da coprire con il finanziamento richiesto, e che evidenzi in modo organico le capacità tecniche, organizzative e l'esperienza accumulata nel settore d'interesse, nonché le previsioni di fatturato e i relativi costi di funzionamento e gli investimenti previsti.
2. Una relazione che descriva il **Progetto** da realizzare, evidenziando ogni elemento utile a verificare la coerenza con le finalità di cui al precedente articolo 6 e indicando una stima di massima dei costi che si prevede di sostenere, con il dettaglio di quelli relativi ad investimenti, spese per consulenze eventualmente previsti, delle spese a copertura del fabbisogno di capitale circolante e delle eventuali spese di altra natura che rientrano nel **Progetto**; qualora tali informazioni siano contenute nel business plan di cui al punto precedente, non è necessario produrre una separata relazione;



3. Qualora nel **Progetto** rientri l'acquisto di un mezzo targato, dichiarazione circa l'utilizzo dello stesso come bene strumentale nell'attività propria dell'**Impresa** o del **Libero Professionista** beneficiario;
4. Dichiarazione circa il rispetto del **Principio DNSH**, resa in conformità al modello allegato all'**Avviso**;
5. Dichiarazione relativa alle dimensioni di **Impresa** e agli **Aiuti De Minimis**;
6. Dichiarazione attestante il/i titolare/i effettivo/i ai sensi del D. lgs 231/2007, accompagnata da copia del documento di identità del/i medesimo/i, in corso di validità;
7. Documentazione necessaria per la valutazione del merito di credito:
 - per le sole società di capitali: con riferimento alla data di presentazione della domanda di aiuto, copia degli ultimi due bilanci chiusi e depositati, comprensivi della nota integrativa, del rendiconto finanziario, e, ove disponibile, della relazione sulla gestione e della relazione del collegio sindacale.
 - per le sole imprese in contabilità ordinaria non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio: con riferimento alla data di presentazione della domanda di aiuto, copia delle ultime due dichiarazioni dei redditi e delle situazioni contabili sulla cui base sono state redatte le dichiarazioni medesime.
 - per le sole imprese in contabilità semplificata, inclusi i **Liberi Professionisti**: con riferimento alla data di presentazione della domanda di aiuto, copia delle ultime due dichiarazioni dei redditi e delle situazioni contabili sulla cui base sono state redatte le dichiarazioni medesime; copia del modello unico dei soci o del titolare dell'**Impresa**.
 - per tutte le imprese, ivi inclusi i **Liberi Professionisti**:
 - conto economico preconsuntivo aggiornato a data non anteriore a quattro mesi dalla data di presentazione della domanda;
 - conto economico previsionale successivo all'esercizio rappresentato nel conto economico preconsuntivo o post programma con breve storia dell'impresa beneficiaria e prospettive di sviluppo con indicazione delle motivazioni che sono alla base dell'iniziativa;
 - elenco dei debiti finanziari a medio termine e altri debiti rateizzati a medio termine con indicazione dell'impegno annuale e della scadenza, secondo il format scaricabile dal portale <http://www.farelazio.it>.
8. Dichiarazione di inizio attività, variazione dati o cessazione attività ai fini IVA resa all'Agenzia delle Entrate e Cassetto fiscale sezione anagrafica aggiornato alla data di protocollazione, in caso di domanda presentata da **Liberi Professionisti**;
9. Documentazione fornita da impresa straniera priva di unità operativa nel Lazio al momento della presentazione della domanda;
10. Procura, anche in forma di scrittura privata, in caso di domanda presentata tramite procuratore;



11. Dichiarazione conflitti di interessi e relativa alla clausola *antipantouflage*, redatte con riferimento a tutti i soggetti interessati.
12. Documentazione attestante i poteri di straordinaria amministrazione per le sole società qualora non risultino ancora al **Registro delle Imprese**.

Il **Gestore** si riserva la facoltà di richiedere integrazioni sulla documentazione presentata.



Fase di concessione ed erogazione

Articolo 9 – Istruttoria, valutazione e concessione del finanziamento

Articolo 10 – Cause di inammissibilità

Articolo 11 – Comunicazione degli esiti istruttori

Articolo 12 – Sottoscrizione del contratto ed erogazione del finanziamento

Articolo 13 – Durata e termini di realizzazione del Progetto

Articolo 14 – Modalità di rendicontazione del Progetto realizzato

Articolo 15 – Rinuncia

Articolo 16 – Decadenza del beneficio

Articolo 17– Revoca totale e parziale e recupero del finanziamento

Articolo 18 – Modifica del Progetto ammesso

Articolo 19 – Modifica della localizzazione della Sede Operativa in cui si realizza il Progetto

Articolo 20 – Modifica del piano di ammortamento sottoscritto con il contratto di finanziamento

Articolo 21 – Modifica del Beneficiario successivamente alla concessione dell'agevolazione

Articolo 22 – Modifica del debitore (fino al termine del periodo di ammortamento)

Articolo 23 – Comunicazioni, Legge 241/90 e trattamento dei dati personali



Articolo 9 – Istruttoria, valutazione e concessione del finanziamento

L'istruttoria delle richieste di agevolazione sarà svolta mediante la procedura valutativa secondo le modalità del procedimento a sportello. Le richieste di agevolazione sono istruite secondo l'ordine cronologico di presentazione delle domande.

L'istruttoria di ammissibilità è diretta ad accertare:

- la corretta presentazione della domanda secondo i termini e le modalità stabiliti nell'articolo 7 dell'**Avviso**, compreso il rispetto delle modalità di sottoscrizione della domanda e dei documenti elencati nell'articolo 8 dell'**Avviso**;
- la completezza della domanda e della documentazione allegata stabilita come obbligatoria ai sensi dell'articolo 8 dell'**Avviso**;
- la sussistenza, alla data di presentazione della domanda, dei requisiti di ammissibilità di cui al precedente articolo 4 e all'Appendice 2 dell'**Avviso**;
- la validità tecnica, economica e finanziaria del **Progetto** e la coerenza con quanto previsto nell'**Avviso**, anche con riferimento alle finalità e alla pertinenza e congruità delle spese previste;
- il merito di credito, la consistenza patrimoniale e la capacità gestionale della **MPMI Richiedente** al fine di verificare dall'analisi del business plan la presenza del fabbisogno finanziario per la realizzazione del **Progetto**, nonché determinare la possibilità della stessa **MPMI** di far fronte, secondo le scadenze previste e tenuto conto dell'indebitamento aziendale in essere, agli impegni derivanti dal finanziamento agevolato;
- regolarità del rimborso di altri finanziamenti e livello di indebitamento finanziario tramite Centrale Rischi Banca d'Italia e CRIF.

La valutazione del merito di credito è effettuata dal **Gestore** sulla base delle informazioni desumibili dalla domanda, dai bilanci e dal business plan, secondo la professionalità ed esperienza del **Gestore** e non è sindacabile. Resta fermo che il diniego della domanda per assenza del merito creditizio è espressamente dichiarato nella comunicazione di cui al successivo articolo 11.

In sede di istruttoria, qualora ne ravvisi la necessità a seguito delle verifiche e valutazioni effettuate, il **Gestore** può concordare con il **Richiedente** una rimodulazione del finanziamento richiesto, al fine di renderlo coerente con le capacità di rimborso.

Nel caso in cui in fase di istruttoria di ammissibilità emerga l'esigenza di richiedere integrazioni relativamente alla documentazione relativa al **Progetto**, il termine per l'invio delle integrazioni richieste dal **Gestore** è fissato in 15 giorni dal ricevimento della richiesta delle stesse.

Resta fermo che saranno considerate non integrabili e non ammissibili le domande non correttamente sottoscritte e protocollate o inviate fuori dai termini o redatte e/o compilate e/o sottoscritte e/o inviate con modalità diverse da quelle previste nel precedente articolo 7.



Qualora la documentazione integrativa richiesta, da trasmettere esclusivamente attraverso l'area riservata della piattaforma informatica www.farelazio.it, fatto salvo quanto previsto al successivo articolo 23, non arrivi al **Gestore** entro il termine perentorio di 15 giorni dalla data della relativa richiesta, il **Gestore**, esperite le procedure previste dalla L. 241/90 e ss. mm. e ii., provvede a deliberare negativamente la domanda.

Articolo 10 – Cause di inammissibilità

Costituiscono cause di inammissibilità all'agevolazione:

- il mancato rispetto delle modalità e dei termini di presentazione della domanda della documentazione obbligatoria, secondo quanto previsto dagli articoli 7 e 8 dell'**Avviso**, nonché la mancata o errata sottoscrizione della domanda e delle dichiarazioni necessarie ai sensi dell'articolo 8 dell'**Avviso**;
- il mancato possesso dei requisiti di cui all'art. 4 e all'appendice 2;
- l'incompletezza e le irregolarità della documentazione relativa alla domanda presentata nei casi in cui non siano sanabili o non siano state sanate nemmeno a fronte di richiesta di integrazioni ai sensi del precedente articolo 9;
- avere presentato una precedente domanda sul presente **Avviso**, salvo che il relativo progetto sia stato completato;
- l'esito negativo dell'iter di istruttoria e valutazione di cui all'articolo 9 dell'**Avviso**.

Articolo 11 – Comunicazione degli esiti istruttori

Le richieste di finanziamento sono deliberate dal **Gestore** a valere sulla Sezione Ordinaria del NFPC entro 30 giorni dalla data di presentazione della domanda. In caso di posizioni oggetto di verifica a campione delle dichiarazioni rilasciate ai sensi del DPR 445/2000 il termine è incrementato di 15 giorni.

I termini sopra indicati si intendono sospesi per richieste di integrazione, nonché per riscontro dalle banche dati consultate per la verifica dei requisiti, quali a titolo esemplificativo la Centrale Rischio Banca d'Italia e la banca dati "durc on line" per la verifica della regolarità contributiva.

Si precisa inoltre che, in caso di istruttoria di domande collocatesi inizialmente oltre il limite di finanziabilità, tali termini decorrono dal momento in cui si determinano le condizioni per effettuare lo scorrimento ai sensi del precedente articolo 7.

La comunicazione di concessione o di non ammissibilità sarà inviata tramite il portale <http://www.farelazio.it>. dal **Gestore** entro 5 giorni dalla relativa delibera. Il **Gestore** trimestralmente provvederà alla presa d'atto degli elenchi delle domande ammesse e non ammesse nel trimestre di riferimento e alla conseguente pubblicazione sul **BURL**.



Le risorse disponibili sono, quindi, assegnate ai **Beneficiari** in base all'ordine cronologico di presentazione delle domande di agevolazione, nei limiti della disponibilità dei fondi.

In caso di diniego del finanziamento la delibera e la relativa comunicazione dovranno contenere una esauriente motivazione dell'esclusione ai sensi dell'art. 3 della L. 241/90 e ss. mm. e ii.. In caso di esclusione legata al merito di credito, il **Gestore** comunica la motivazione in forma sintetica, trattandosi di valutazioni riconducibili alla discrezionalità tecnica di cui dispone.

Il richiedente può presentare, entro il termine di 10 giorni, le proprie controdeduzioni eventualmente corredate da documenti da trasmettere esclusivamente attraverso l'area riservata della piattaforma informatica www.farelazio.it, fatto salvo quanto disposto dall'articolo 23.

Dell'eventuale mancato accoglimento di tali controdeduzioni sarà data ragione delle motivazioni del provvedimento finale.

Articolo 12 – Sottoscrizione del contratto ed erogazione del finanziamento

Entro 10 giorni dalla comunicazione della concessione, ovvero dall'acquisizione di quanto necessario alla stipula del contratto di finanziamento, il **Gestore** predispone sul portale <http://www.farelazio.it> il contratto di finanziamento sottoscritto digitalmente dal **Gestore** stesso, corredato della delibera di finanziamento, della comunicazione di concessione di cui al precedente articolo 11 e della documentazione necessaria per la successiva erogazione del finanziamento.

Le modalità di rimborso del finanziamento sono dettagliate nel piano di ammortamento allegato al contratto di finanziamento.

Il **Beneficiario** ha l'obbligo di sottoscrivere e caricare il contratto in piattaforma entro 15 giorni dal caricamento in piattaforma del contratto sottoscritto dal **Gestore**. Fatto salvo quanto previsto dall'art. 23, la mancata sottoscrizione e caricamento in piattaforma del contratto da parte del **Beneficiario** entro tale termine comporta la revoca dell'agevolazione concessa.

La data di stipula del contratto corrisponde alla data di sottoscrizione del **Beneficiario** del contratto e dei relativi allegati e del relativo caricamento sulla piattaforma <http://www.farelazio.it>. L'efficacia è condizionata all'esito delle verifiche effettuate dal **Gestore** prima di procedere all'erogazione.

Prima di procedere all'erogazione del finanziamento, il **Gestore** effettua le necessarie verifiche sulla documentazione sopra indicata e i controlli relativi all'apertura, da parte del **Beneficiario**, della **Sede Operativa** sul territorio regionale (in caso di delibera condizionata), alla regolarità contributiva del **Beneficiario**, ai poteri di firma del soggetto firmatario. In caso di esito negativo dei controlli effettuati, al **Beneficiario** è concesso un termine di 45 giorni di tempo dal perfezionamento del contratto per regolarizzarsi, pena decadenza con perdita del beneficio.

In caso di esito positivo delle verifiche, entro 10 giorni dalla stipula del contratto il **Gestore** eroga il finanziamento agevolato al **Beneficiario** in un'unica soluzione, mediante bonifico bancario, sul conto corrente indicato dal **Beneficiario** nella fase di sottoscrizione del contratto compilando l'apposita



modulistica. Il termine si intende sospeso nel caso sia concesso al **Beneficiario** un termine per regolarizzarsi ai sensi del precedente capoverso.

Con la sottoscrizione del contratto, il **Beneficiario** assume gli obblighi di cui alla **Disciplina Trasparenza**.

Articolo 13 – Durata e termini di realizzazione del Progetto

Sono ammissibili solo **Progetti** la cui data di inizio sia successiva alla data di presentazione della domanda.

Il **Progetto** deve essere realizzato entro 12 mesi dalla data di erogazione del finanziamento agevolato e deve essere rendicontato al **Gestore** con le modalità e nei termini indicati al successivo articolo 14.

È possibile richiedere una proroga dei tempi di realizzazione con istanza motivata, una sola volta e per un massimo di 3 mesi. L'istanza di proroga, da presentarsi entro 45 giorni prima della scadenza del termine finale previsto per la realizzazione del **Progetto**, sarà valutata dal **Gestore** e potrà essere accolta qualora siano riscontrabili eventi eccezionali e non prevedibili al momento della presentazione della domanda di finanziamento.

L'esito dell'istruttoria dell'istanza di proroga verrà comunicato al **Richiedente**, entro 30 giorni, dal **Gestore**, mediante il portale <http://www.farelazio.it> su un'apposita sezione.

In caso di esito negativo, restano validi i termini inizialmente previsti per la realizzazione del **Progetto** e l'obbligo di rendicontazione; conseguentemente, si procederà alla revoca totale o parziale ai sensi dell'articolo 17 dell'**Avviso** in caso di mancata o parziale realizzazione e rendicontazione.

Articolo 14 – Modalità di rendicontazione del Progetto realizzato

Il **Beneficiario** ha l'obbligo di rendicontare il **Progetto** realizzato, con le modalità di cui al presente articolo, al fine di dimostrare di aver utilizzato il finanziamento agevolato per la finalità cui è destinato, entro il mese successivo alla scadenza dei 12 mesi dall'erogazione, salvo eventuale proroga, per un massimo di 3 mesi, concedibile una sola volta a fronte di richiesta motivata.

La mancata rendicontazione del **Progetto** comporta la revoca del beneficio del termine e la decadenza dell'agevolazione, con conseguente obbligo di restituzione del finanziamento agevolato residuo e dell'agevolazione eventualmente già goduta.

Il **Beneficiario** deve rendicontare il **Progetto** realizzato inviando una relazione conclusiva, sotto forma di dichiarazione sostitutiva di atto notorio ai sensi del D.P.R. 445/2000, che documenti quanto realizzato con il finanziamento ricevuto.

Nella relazione il **Beneficiario** deve fornire:



- la descrizione dettagliata del **Progetto** realizzato in cui si evidenzia la coerenza delle attività poste in essere con il **Progetto** ammesso o eventualmente modificato ai sensi dell'articolo 18 del presente **Avviso**;
- il dettaglio degli investimenti materiali (attrezzature/impianti) eventualmente acquistati;
- la descrizione delle altre spese sostenute;
- carta di circolazione che attesti la proprietà del veicolo in capo al Beneficiario, in caso di acquisto di mezzi targati, e dichiarazione circa l'utilizzo del mezzo come bene strumentale nell'attività dell'**Impresa beneficiaria**.

La rendicontazione deve essere trasmessa al **Gestore** tramite il portale <http://www.farelazio.it>.

Nel caso di documentazione incompleta il **Gestore** provvede a richiedere le necessarie integrazioni, che devono essere fornite dal **Beneficiario** nei 15 giorni successivi alla ricezione della richiesta. Qualora l'**Impresa** non adempia totalmente o parzialmente alla richiesta, il **Gestore** prosegue con le attività istruttorie sulla base della documentazione in suo possesso.

I documenti originali relativi alla realizzazione del **Progetto** devono essere comunque tenuti a disposizione del **Gestore** per tutta la durata del finanziamento agevolato o comunque per i 5 anni successivi alla concessione dell'agevolazione, e sono verificati in sede di eventuale sopralluogo per la verifica tecnica e amministrativa, da parte dell'incaricato del **Gestore**. Successivamente alla presentazione della rendicontazione il **Gestore** potrà infatti effettuare verifiche in loco finalizzate a verificare che l'**Impresa** sia operativa nella sede di realizzazione del progetto, che siano rispettati gli obblighi di mantenimento dei requisiti di ammissibilità e che quanto dichiarato nella relazione di rendicontazione corrisponda al vero.

Qualora, a seguito delle verifiche della documentazione e dei controlli effettuati dal **Gestore** il **Progetto** risulti realizzato per un importo inferiore a quello ammesso, ma comunque coerente con quanto approvato, nonché organico e funzionale, il **Gestore** provvede a rideterminare l'aiuto spettante e a comunicarlo al **Beneficiario** assumendo i necessari atti amministrativi; in occasione della prima rata in scadenza successivamente alla pubblicazione di tali atti, il **Gestore** addebita al **Beneficiario** l'ESL differenziale legata al minor valore del **Progetto** agevolabile. Il contratto di finanziamento resta pertanto valido e invariato e rimangono validi tutti gli obblighi derivanti per il **Beneficiario** dallo stesso contratto e dal presente **Avviso**.

Qualora il **Beneficiario** non presenti la rendicontazione entro i termini e con le modalità sopra indicate, il **Gestore** provvede a comunicare al **Beneficiario** un preavviso di revoca del beneficio del termine e di decadenza dall'agevolazione, concedendo un termine perentorio per provvedere. Decorso inutilmente tale ulteriore termine si applica quanto previsto dal successivo articolo 16.

È tollerata la realizzazione del **Progetto** per un importo non inferiore al 70% di quello ammesso all'agevolazione. È ammessa una realizzazione del **Progetto** inferiore al 70% solo a condizione che la parte realizzata sia un lotto funzionale autonomo.

Qualora il **Beneficiario** non abbia realizzato il **Progetto** o ne abbia realizzato solo una parte pregiudicandone l'organicità e la funzionalità e il risultato atteso, e comunque in tutti i casi in cui le



risorse erogate siano state utilizzate per finalità diverse da quelle cui erano destinate, il **Gestore** provvede a comunicare al **Beneficiario** l'avvio del procedimento volto alla dichiarazione di revoca del beneficio del termine e di decadenza dall'agevolazione. In tal caso si applica quanto previsto dal successivo articolo 16.

Articolo 15 – Rinuncia

Qualora intenda rinunciare all'agevolazione, il **Beneficiario** deve comunicare al **Gestore**, attraverso il sistema gestionale disponibile sul portale <http://www.farelazio.it>, la rinuncia firmata digitalmente.

Articolo 16 – Decadenza del beneficio

L'agevolazione concessa è soggetta a decadenza totale con perdita del beneficio e restituzione di una somma pari all'importo del finanziamento eventualmente già erogato e non rimborsato, al verificarsi di uno o più casi di seguito indicati:

- a. agevolazione concessa e/o erogata sulla base di dati, notizie, dichiarazioni inesatte, mendaci o reticenti;
- b. mancata sottoscrizione e caricamento on line del contratto di finanziamento agevolato nei termini indicati all'articolo 12;
- c. gravi irregolarità risultanti anche da uno dei controlli di cui all'articolo 14;
- d. venir meno dei requisiti previsti dall'articolo 4 e dall'Appendice 2 all'**Avviso**;
- e. cessazione dell'attività dell'impresa beneficiaria;
- f. realizzazione del **Progetto** che presenta gravi difformità, nel contenuto o nei risultati conseguiti, rispetto al **Progetto** ritenuto ammissibile;
- g. realizzazione del **Progetto** in misura inferiore alla soglia minima prevista dall'articolo 14;
- h. mancata rendicontazione del **Progetto**;
- i. gravi inadempimenti del **Beneficiario** rispetto agli obblighi previsti nel presente **Avviso**, nel contratto di finanziamento e in tutta la documentazione prodotta in allegato alla domanda;
- j. mancato pagamento di sei rate del finanziamento agevolato erogato;
- k. mancato rispetto dell'obbligo di conservazione della documentazione come previsto dall'articolo 14 dell'**Avviso**;
- l. alienazione o cessione dei beni materiali agevolati nei tre anni successivi all'approvazione della rendicontazione finale da parte del **Gestore**, fatto salvo quanto previsto dall'articolo 6 dell'**Avviso**;
- m. rinuncia.



Articolo 17 – Revoca totale e parziale e recupero del finanziamento

Il **Gestore** procederà alla revoca totale del beneficio concesso a seguito dell'esistenza di una delle condizioni indicate nel precedente articolo 16.

La revoca totale, tranne il caso di rinuncia e il caso di mancata sottoscrizione del contratto, configura sempre un inadempimento da parte del **Beneficiario**.

Il **Gestore**, quindi, procede alla risoluzione del contratto, previo accertamento dell'inadempimento stesso attraverso un contraddittorio con il **Beneficiario** ai sensi della L. n. 241/1990.

Non costituisce causa espressa di risoluzione del contratto per inadempimento la difforme e/o parziale realizzazione del **Progetto**. Detta fattispecie costituisce ipotesi di adempimento difforme/parziale del contratto e, come tale, dovrà essere accertata espressamente dal **Gestore** che in tal caso procederà, previo contraddittorio con il **Beneficiario** ai sensi della L. n. 241/1990, alla revoca parziale del beneficio concesso.

Le seguenti circostanze che non determinano motivi di revoca totale danno luogo alla revoca parziale dell'agevolazione:

- la non completa realizzazione del **Progetto** nei limiti di cui al successivo articolo 18 e/o la non corretta rendicontazione finale del **Progetto**;
- la rideterminazione del finanziamento per irregolarità riscontrate a seguito di controlli a qualsiasi titolo effettuati.

Il **Gestore** procede al recupero nel caso in cui al **Beneficiario** sia stato erogato il finanziamento oggetto dell'aiuto revocato. L'atto di revoca costituisce in capo al **Gestore** il diritto ad esigere l'immediato pagamento di quanto dovuto. Eventualmente il **Gestore** per le attività di recupero può avvalersi del supporto di appositi Enti di riscossione.

A tal fine il **Gestore** in attuazione della L. 241/90, comunica al **Beneficiario** l'avvio del procedimento di revoca (con indicazioni relative: all'oggetto del procedimento promosso, all'ufficio e alla persona responsabile del procedimento, all'ufficio in cui si può prendere visione degli atti) e assegna ai destinatari della comunicazione un termine di 15 giorni, decorrente dalla ricezione della comunicazione stessa, per presentare eventuali controdeduzioni.

Entro il predetto termine il **Beneficiario** può presentare al **Gestore** scritti difensivi, redatti in carta libera, nonché altra documentazione ritenuta idonea, mediante consegna o spedizione a mezzo PEC all'indirizzo comunicazioni@pec.farelazio.it.

Gli uffici preposti del **Gestore** esaminano gli eventuali scritti difensivi e, se opportuno, acquisiscono ulteriori elementi di giudizio, formulando osservazioni conclusive in merito.

Entro 30 giorni dalla scadenza dei termini per la presentazione delle controdeduzioni, ovvero dalla ricezione delle stesse, esaminate le risultanze istruttorie, il **Gestore**, qualora non ritenga fondati i motivi che hanno portato all'avvio del procedimento, adotta il provvedimento di archiviazione del quale viene data comunicazione al **Beneficiario**. Qualora al contrario, anche alla luce delle eventuali controdeduzioni, il **Gestore** ritenga fondati i motivi che hanno portato all'avvio del procedimento,



entro il medesimo termine determina, con provvedimento motivato, la decadenza e revoca dell'agevolazione. In caso di revoca del beneficio del termine gli interessi decorrono dalla data di scadenza della rata non pagata, mentre negli altri casi gli interessi decorrono dalla data di erogazione del finanziamento. Detta modalità di calcolo degli interessi potrà subire modifiche a seguito di nuove disposizioni normative comunitarie e nazionali. Successivamente gli uffici del **Gestore** trasmettono ai destinatari il provvedimento e la conseguente ingiunzione di pagamento.

A fronte della formalizzazione del provvedimento di revoca, il **Gestore** può concedere, ove sia richiesto e ne ricorrano le condizioni, un "recupero bonario" nei termini di seguito indicati:

- (i) importo da recuperare pari all'intero valore per capitale non rimborsato;
- (ii) dilazione in un periodo complessivo non superiore a 12 mesi;
- (iii) rate mensili di pari importo, comprensive di capitale e interessi;
- (iv) interessi calcolati al tasso di riferimento UE maggiorato di 500 punti base, secondo le previsioni dell'art. 9, comma 4 del D.L.123/98;
- (v) pagamento, in corrispondenza della prima rata, degli interessi di mora maturati fino al momento della concessione del "recupero bonario".

Resta ferma la possibilità di rimborso a saldo e stralcio, che preveda almeno il recupero dell'intero capitale.

La concessione o il diniego del recupero bonario o del rimborso a saldo e stralcio devono essere formalizzati con apposita delibera, assunta dall'organo deliberante previa istruttoria formale dalla quale emergano gli elementi di valutazione alla base della decisione, che sarà comunicata al **Beneficiario** corredata del piano di rimborso o dei termini del rimborso a saldo e stralcio.

Articolo 18 – Modifica del Progetto ammesso

Le richieste di variazione, adeguatamente motivate, possono riguardare il **Progetto** ammesso, fermo restando:

- il rispetto delle condizioni indicate dall'articolo 13 dell'**Avviso**;
- il rispetto dei limiti dell'articolo 5 dell'**Avviso** e delle finalità del **Progetto** di cui all'articolo 6 dell'**Avviso**;
- il rispetto della percentuale minima di realizzazione del 70% del **Progetto** ammesso; è ammessa una realizzazione del **Progetto** inferiore al 70% a condizione che la quota realizzata sia un lotto funzionale autonomo, fermi restando i limiti stabiliti dall'articolo 5, incluso l'importo minimo pari ad euro 10.000,00.

Qualora per effetto della variazione l'importo totale del **Progetto** sia aumentato rispetto a quello ammesso indicato nella comunicazione di concessione, non ne potrà derivare un incremento del finanziamento agevolato concesso.



Le richieste di variazioni devono essere presentate on line mediante l'accesso alla piattaforma <http://www.farelazio.it>, al momento della rendicontazione del **Progetto** e sono sottoposte a istruttoria e autorizzazione da parte del **Gestore**.

Articolo 19 – Modifica della localizzazione della Sede Operativa in cui si realizza il Progetto

Se entro 3 anni dall'erogazione del finanziamento si modifica la **Sede Operativa** destinataria dell'intervento, il **Beneficiario** ha l'obbligo di comunicare al **Gestore** tale variazione entro 30 giorni dall'avvenuta modifica, tramite la piattaforma <http://www.farelazio.it>. Il **Gestore** verifica le suddette variazioni con riferimento al rispetto dei requisiti e degli obblighi previsti dall'**Avviso**.

Se la nuova **Sede Operativa** non risponde ai requisiti dell'**Avviso** il **Gestore** dispone la revoca dell'agevolazione.

Articolo 20 – Modifica del piano di ammortamento sottoscritto con il contratto di finanziamento

In caso di difficoltà nel rimborso delle rate, anche nel caso di superamento dei 180 giorni di scaduto e comunque prima dell'emissione del provvedimento di revoca, il **Beneficiario** può richiedere una modifica del piano di rimborso con rimodulazione delle rate, una sola volta nella vita del prestito. La richiesta deve essere presentata on line mediante l'accesso alla piattaforma <http://www.farelazio.it>.

Il **Gestore** verifica il mantenimento dei requisiti e degli obblighi previsti dall'**Avviso** e, in caso di esito positivo può accogliere la proposta di rimodulazione del piano di ammortamento finalizzata al rientro "in bonis" che preveda il rimborso integrale di quanto dovuto (almeno il recupero dell'intero capitale), rateizzato secondo un nuovo piano di ammortamento, coerente nella sostanza con le possibilità previste dall'**Avviso** (rimodulazione, saldo e stralcio, o dopo la revoca il recupero bonario).

In ogni caso, la concessione o il diniego della rimodulazione del piano di ammortamento o del rimborso a saldo e stralcio devono essere formalizzati con apposita delibera comunicata al **Beneficiario** corredata del nuovo piano di ammortamento o dei termini del rimborso a saldo e stralcio.

Articolo 21 – Modifica del Beneficiario successivamente alla concessione dell'agevolazione

Si ha modificazione del **Beneficiario** nel caso in cui la modifica interviene entro il periodo di obbligo del mantenimento dell'operazione agevolata (3 anni all'erogazione del finanziamento agevolato).



La domanda di modifica del **Beneficiario** deve essere presentata on line tramite la piattaforma <http://www.farelazio.it> al **Gestore** entro i 30 giorni successivi alla data dell'atto di modifica unitamente alla seguente documentazione:

- visura camerale aggiornata;
- atto notorio di trasformazione/variazione dell'impresa beneficiaria;
- documenti di identità dei nuovi soggetti facenti parte della nuova compagine societaria.

La mancata presentazione della domanda entro il termine suddetto impedisce la liberazione del **Beneficiario** iniziale.

Il **Gestore**, effettuata l'istruttoria per la verifica del possesso dei requisiti e del rispetto degli obblighi, ammette il nuovo soggetto con idoneo provvedimento.

A tale fine, nell'atto che autorizza la modifica del **Beneficiario**, deve essere esplicitamente previsto che l'agevolazione passa in capo al nuovo soggetto obbligato.

Qualora la modifica del **Beneficiario** non possa essere autorizzata per carenza dei requisiti o mancata assunzione degli obblighi previsti dall'**Avviso** da parte del nuovo **Beneficiario**, il **Gestore** comunica il mancato accoglimento della domanda oppure dispone la revoca dell'agevolazione qualora la modifica del **Beneficiario** sia già intervenuta.

Laddove, successivamente al trasferimento delle agevolazioni, si debba procedere alla revoca totale o parziale delle medesime, il nuovo **Beneficiario** risponde anche delle somme erogate ai precedenti **Beneficiari** dell'agevolazione.

Le sole fattispecie ammissibili relative alla modifica del **Beneficiario** sono di seguito descritte:

- a) Cessione di azienda o di ramo d'azienda. Trasferimento.

L'atto di trasferimento (cessione) d'azienda (o di ramo d'azienda) dovrà espressamente contenere i riferimenti al **Progetto** agevolato e la relativa agevolazione concessa.

In questi casi si ha la sostituzione del **Beneficiario**. Il soggetto subentrante dovrà possedere i requisiti richiesti dall'**Avviso** per la fase in cui ricade la cessione, oltre al merito di credito con le stesse modalità previste al precedente articolo 9. In questi casi si procede sempre alla sottoscrizione di un nuovo contratto. Le suddette disposizioni si applicano anche al conferimento di impresa individuale in società di persone o in società di capitali.

- b) Trasformazione

Si ha trasformazione di una società qualora la stessa, durante la sua vita, assuma un tipo di organizzazione sociale diverso da quello originario di cui all'atto di costituzione. Essa non comporta l'estinzione di una società preesistente e la nascita di una nuova società, bensì la continuazione della vecchia società in una rinnovata veste giuridica (principio della continuità dei rapporti giuridici sostanziali e processuali).

L'operazione è ammissibile, ferma restando la verifica, in sede istruttoria, della permanenza dei requisiti richiesti dall'**Avviso** per la fase in cui ricade la trasformazione oltre al merito di



credito con le stesse modalità previste al precedente articolo 9. In questi casi non si procede alla sottoscrizione di un nuovo contratto. Nel caso di trasformazione eterogenea (es. da società di persone a società di capitali) la stessa non libera i soci a responsabilità illimitata dalla responsabilità per le obbligazioni sociali sorte prima della trasformazione, nei confronti del **Gestore**.

c) Fusione per incorporazione/unione

La fusione è l'unificazione di due o più società in una sola. Essa può avvenire con la costituzione di una nuova società che prende il posto delle preesistenti società (in tal caso tutte le società preesistenti si estinguono), oppure con l'incorporazione in una società preesistente di una o più altre società.

A seguito della fusione il nuovo soggetto diventa l'unico **Beneficiario** e subentra in tutti gli effetti giuridici ed economici generati dalla concessione dell'agevolazione sin dalla sua origine.

La modifica è ammissibile, ferma restando la verifica, in sede istruttoria, della permanenza dei requisiti richiesti dall'**Avviso** per la fase in cui ricade la fusione, oltre al merito di credito con le stesse modalità previste al precedente articolo 9. Nel caso di fusione si procede sempre alla sottoscrizione di un nuovo contratto.

d) Scissione

La scissione è la scomposizione del patrimonio di una società che viene attribuito, in tutto o in parte, ad altra società. Il **Beneficiario** con la domanda di modifica deve dichiarare anche la parte di agevolazione oggetto della scissione.

La modifica è ammissibile, ferma restando la verifica, in sede istruttoria, della permanenza dei requisiti richiesti dall'**Avviso** per la fase in cui ricade la scissione, oltre al merito di credito con le stesse modalità previste al precedente articolo 9.

Si procede alla sottoscrizione di un nuovo contratto solo nel caso in cui l'agevolazione passa in tutto o in parte al nuovo soggetto.

e) Decesso

Nel caso di decesso del titolare di ditta individuale o libero professionista, il **Gestore** verifica, tramite istruttoria, la permanenza dei requisiti richiesti dall'**Avviso** e il merito creditizio, in capo al nuovo soggetto che si accolla tutti gli obblighi e mantiene attiva l'**Impresa**.

Nel caso di procedure concorsuali diverse dal fallimento, le disposizioni di cui al presente articolo si applicano anche all'affitto temporaneo d'azienda funzionale alla chiusura in bonis della procedura concorsuale, a condizione che nel contratto d'affitto sia esplicitamente prevista l'acquisizione dell'azienda a conclusione della stessa.



Articolo 22 – Modifica del debitore (fino al termine del periodo di ammortamento)

Decorso il periodo di obbligo di mantenimento (tre anni dall'erogazione del finanziamento), si può verificare una modifica soggettiva del lato passivo del rapporto obbligatorio (debitore). In questo caso non si tratta di modifica del **Beneficiario**, ma del soggetto obbligato alla restituzione del finanziamento agevolato che può essere anche una persona fisica.

Pertanto, in aggiunta alle fattispecie ammissibili in caso di modifica del **Beneficiario**, sono ammissibili tutte le fattispecie previste per la modifica del lato passivo del rapporto obbligatorio (delegazione, espromissione e accollo) e sono autorizzate a condizione che il nuovo soggetto sia in possesso di merito di credito determinato con le stesse modalità previste al precedente articolo 9. In tal caso il vecchio soggetto è liberato.

Qualora il nuovo soggetto non sia in possesso del merito di credito entrambi i soggetti sono obbligati in solido.

In ogni caso il nuovo soggetto è obbligato alla sottoscrizione del contratto con il quale si impegna al rispetto del piano di rientro.

La comunicazione di modifica del debitore deve essere presentata on line tramite la piattaforma <http://www.farelazio.it> al **Gestore** entro i 30 giorni successivi alla data dell'atto di modifica.

Articolo 23 – Comunicazioni, Legge 241/90 e trattamento dei dati personali

Ai fini del presente **Avviso** tutte le comunicazioni alle imprese richiedenti e beneficiarie verranno effettuate tramite il portale <http://www.farelazio.it> oppure **Posta Elettronica Certificata (PEC)**, ivi compresa la comunicazione degli esiti della valutazione delle domande. A tal fine le imprese partecipanti devono dotarsi di una propria casella PEC inserendone i riferimenti nella procedura online di presentazione della domanda.

Analogamente tutte le comunicazioni ufficiali al **Gestore** da parte dei **Beneficiari** dovranno essere effettuate tramite il portale <http://www.farelazio.it> nei casi previsti dall'**Avviso**.

Fermo restando quanto previsto dall'articolo 7 in merito alle modalità di presentazione della domanda, qualora, per le altre comunicazioni, l'interessato dimostri (a titolo esemplificativo attraverso uno screenshot del messaggio di errore) che il portale citato abbia avuto dei malfunzionamenti, lo stesso può comunicare mediante PEC all'indirizzo banca.agevolarti@pec.agevolarti.it ai fini dell'interruzione dei termini.

L'indirizzo PEC del **Gestore** valido ai fini dell'**Avviso** è banca.agevolarti@pec.agevolarti.it.

Ai sensi della Legge n. 241/1990 e ss.mm.ii. il Responsabile del Procedimento è il responsabile pro tempore della struttura Agevolazioni e Incentivi di Banca Agevolarti S.p.A..



Il diritto di accesso di cui agli artt. 22 e seguenti della Legge n. 241/1990 viene esercitato mediante richiesta scritta motivata e previa intesa telefonica, rivolgendosi a Banca Agevolarti S.p.A., all'indirizzo PEC sopra indicato.

Ai sensi della **Disciplina Privacy** si fa riferimento alla apposita informativa prevista dall'art.13 del Reg. (UE) 2016/679 in materia di protezione dei dati personali in Appendice 3 al presente **Avviso** che il **Richiedente** o **Beneficiario** ha l'onere di rendere nota ad ogni persona fisica i cui dati personali sono comunicati a Banca Agevolarti S.p.A. per effetto della partecipazione alla procedura amministrativa disciplinata dall'**Avviso**.

Si chiarisce che con riferimento al trattamento in applicazione delle norme sugli aiuti pubblici è titolare la Regione Lazio e il **Gestore** opera in qualità di sub-responsabile nominato da Lazio Innova, come indicato nell'informativa riportata sub A. In relazione all'operatività svolta in virtù del Testo Unico Bancario, il **Gestore** è titolare del trattamento, come indicato nell'informativa riportata sub B.

È cura del **Richiedente** o **Beneficiario** evitare di trasmettere i dati personali particolari di cui agli artt.9 e 10 del Reg. (UE) 2016/679.

I dati personali forniti, in ogni caso, saranno trattati in conformità alla **Disciplina Privacy** e nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza, minimizzazione, esattezza, integrità e riservatezza.



Appendici

Appendice 1 – Definizioni

Appendice 2 – Requisiti Generali di ammissibilità

Appendice 3 – Informativa Privacy



Appendice 1 – Definizioni

Ferma la validità di tutte le ulteriori definizioni previste nella normativa comunitaria, nazionale e regionale di riferimento, nell'Avviso sono utilizzate le seguenti definizioni

«**Aiuto di Stato**» o «**Aiuto**»: qualsiasi misura che risponda a tutti i criteri stabiliti all'articolo 107, paragrafo 1, del Trattato sul Funzionamento dell'Unione Europea (TFUE) ivi compresi ai fini dell'Avviso gli **Aiuti** a titolo «**De Minimis**» di cui al Regolamento (UE) N. 2831/2023 della Commissione del 13 dicembre 2023 relativo all'applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato sul funzionamento dell'Unione Europea agli aiuti "de minimis" (GUUE Ldel 15.12.2023) e ss. mm. e ii.

«**Attività Escluse**»: i Progetti non devono rientrare nelle attività di seguito indicate:

- produzione e commercio di tabacco e bevande alcoliche distillate e prodotti connessi, con l'eccezione di situazioni in cui il commercio di tabacco sia svolto in concomitanza con altre attività (es. bar tabacchi);
- produzione e commercio di armi e munizioni di ogni tipo o di operazioni militari di ogni tipo;
- case da gioco e imprese equivalenti;
- gioco d'azzardo su Internet e case da gioco on line (attività legate alla produzione, concezione, distribuzione, trasformazione, commercio o software)
- pornografia e commercio sessuale e relative infrastrutture, servizi e media;
- energia nucleare;
- attività che limitano i diritti individuali e la libertà delle persone o che violano i diritti umani;
- nel settore delle attività di difesa, l'utilizzo, lo sviluppo o la fabbricazione di prodotti o tecnologie vietati dal diritto internazionale applicabile;
- attività escluse dal finanziamento a norma delle pertinenti disposizioni del regolamento Orizzonte Europa: ricerca sulla clonazione umana a fini riproduttivi; le attività volte a modificare il patrimonio genetico degli esseri umani che potrebbero rendere ereditaria tale alterazione; attività volte a creare embrioni umani soltanto a fini di ricerca o per l'approvvigionamento di cellule staminali, anche mediante il trasferimento di nuclei di cellule somatiche;
- attività che comportano l'uso di animali vivi a fini sperimentali e scientifici, nella misura in cui non è possibile garantire il rispetto della Convenzione europea sulla protezione degli animali vertebrati utilizzati a fini sperimentali o ad altri fini scientifici;
- attività di sviluppo immobiliare, quale attività che ha come unico scopo il rinnovo e la rilocalizzazione o la rivendita degli edifici esistenti, nonché la costruzione di nuovi progetti, fatta eccezione per le attività che sono connesse agli obiettivi specifici del programma InvestEU di cui all'articolo 3, paragrafo 2, del Regolamento (UE) 2021/523 e che sono connesse alle aree ammissibili per le operazioni di finanziamento e di investimento di cui all'allegato II del Regolamento (UE) 2021/523, come gli investimenti in progetti di efficienza energetica o di edilizia popolare, che sono ammessi;
- attività finanziarie quali l'acquisto o la negoziazione di strumenti finanziari. Sono esclusi, in particolare, operazioni di «buy-out» o di «replacement capital» mirate all'alienazione dei cespiti aziendali (asset stripping);
- attività proibite dalla legislazione nazionale applicabile;
- smantellamento, gestione, adeguamento o costruzione di centrali nucleari;
- investimenti connessi all'estrazione mineraria o all'estrazione, trasformazione, distribuzione, stoccaggio o combustione di combustibili fossili solidi e di petrolio, nonché investimenti connessi all'estrazione di gas. Tale esclusione non si applica a:
 - a) progetti per i quali non vi sono tecnologie alternative praticabili;



- b) progetti relativi alla prevenzione e alla riduzione dell'inquinamento;
 - c) progetti dotati di impianti di cattura e stoccaggio del carbonio o di impianti di cattura e utilizzo del carbonio;
 - d) progetti industriali o di ricerca che comportano riduzioni sostanziali delle emissioni di gas a effetto serra rispetto ai parametri di riferimento applicabili nell'ambito del sistema per lo scambio di quote di emissioni dell'UE;
- investimenti in impianti per lo smaltimento dei rifiuti in discariche. L'esclusione non si applica agli investimenti destinati a:
 - a) discariche in loco che costituiscono un elemento ausiliario di un progetto di investimento industriale o minerario, qualora sia stato dimostrato che la messa in discarica è l'unica soluzione praticabile per il trattamento dei rifiuti industriali o minerari prodotti dall'attività in questione;
 - b) discariche esistenti, per garantire l'uso dei gas di discarica e promuovere il recupero dalle discariche (landfill mining) e il ritrattamento dei rifiuti minerari;
 - investimenti in impianti di trattamento meccanico biologico (TMB). L'esclusione non si applica agli investimenti destinati all'ammodernamento degli impianti TMB esistenti per il recupero di energia o per operazioni di riciclaggio dei rifiuti differenziati, come il compostaggio e la digestione anaerobica;
 - investimenti in inceneritori per il trattamento dei rifiuti. L'esclusione non si applica agli investimenti destinati a:
 - a) impianti esclusivamente adibiti al trattamento di rifiuti pericolosi non riciclabili;
 - b) impianti esistenti, quando gli investimenti sono intesi ad aumentare l'efficienza energetica, catturare i gas di scarico per lo stoccaggio o l'utilizzo, o recuperare i materiali da residui di combustione, purché tali investimenti non determinino un aumento della capacità di trattamento dei rifiuti dell'impianto.

Sono inoltre esclusi i Progetti che rientrano nei settori dell'agricoltura e della pesca e acquacoltura di cui ai Regolamenti UE 1408/2014 e 104/2000 o in generale il cui **Progetto** non è conforme ai settori ammessi all'intervento del FESR e/o ai regimi di riferimento rispetto ai quali è concesso l'aiuto; tuttavia la Regione Lazio si riserva di ampliare l'ambito di intervento alle imprese operanti nei settori dell'agricoltura e/o della pesca e acquacoltura di cui ai Regolamenti UE 1408/2014 e 104/2000, anche in funzione della disponibilità di specifiche risorse finanziarie destinate a sostegno di tali settori;

«**Avviso**»: è il presente avviso pubblico che ai sensi dell'art. 12 della Legge 241/1990, definisce la procedura amministrativa di accesso, di concessione e di erogazione dei contributi stabilendo, tra l'altro, le caratteristiche dei **Progetti** sovvenzionabili e dei costi ammissibili, la forma e la misura dell'agevolazione, i destinatari che possono beneficiarne, i criteri di ammissibilità e valutazione, gli obblighi dei **Beneficiari** e i motivi e le modalità di revoca e di recupero dell'agevolazione.

«**Beneficiario**»: la persona giuridica a cui è concesso il finanziamento agevolato previsto dall'**Avviso**.

«**BURL**»: Bollettino Ufficiale della Regione Lazio.

«**De Minimis**»: il Regolamento (UE) N. 2831/2023 della Commissione del 13 dicembre 2023 relativo all'applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato sul funzionamento dell'Unione Europea agli aiuti «de minimis», pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea Serie L del 15.12.2023 e ss. Mm. e ii., che prevede, tra l'altro, che l'importo complessivo degli **Aiuti De Minimis** concessi da uno Stato membro a un'**Impresa Unica** non può superare, salvo casi particolari, euro 300.000,00 nell'arco di tre esercizi finanziari.

«**Disciplina Antimafia**»: Decreto Legislativo n. 159 del 06 settembre 2011 recante Codice delle leggi antimafia e delle misure di prevenzione, nonché nuove disposizioni in materia di documentazione antimafia e ss. mm. e ii..



«**Disciplina Privacy**»: il Reg. (UE) 2016/679 in materia di protezione dei dati personali e il D. Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 (come modificato dal D. Lgs. n. 101 del 10 agosto 2018).

«**Disciplina Trasparenza**»: , il D. Lgs. n. 33 del 14 aprile 2013 (“Riordino della disciplina riguardante gli obblighi di pubblicità, trasparenza, e diffusione delle informazioni da parte delle pubbliche amministrazioni”), l’art. 1, commi 125-129, della Legge 4 agosto 2017 n. 124 e l’art. 20 della Legge regionale n. 16 del 20 maggio 1996.

«**Domanda**»: il modulo di richiesta del contributo, precompilato dalla piattaforma **farelazio** in conformità al modello riportato nell’Allegato all’**Avviso**, da sottoscrivere con **Firma Digitale** da parte del **Richiedente**, da caricare sulla piattaforma e inviare con le modalità indicate nell’**Avviso**.

«**DURC**»: Documento Unico di Regolarità Contributiva.

«**Equivalentente Sovvenzione Lorda**» o «**ESL**»: differenziale tra il tasso fisso associato al finanziamento agevolato e il tasso di interesse di riferimento per operazioni comparabili, alla data di firma del contratto di finanziamento tra il **Gestore** e il **Beneficiario**. I tassi di interesse di riferimento e di conseguenza l’**Equivalentente Sovvenzione Lorda** concessa sono calcolati secondo quanto disposto dalla Comunicazione della Commissione relativa alla revisione del metodo di fissazione dei tassi di riferimento e di attualizzazione (2008/C 14/02).

«**FareLazio**»: la piattaforma digitale per l’accesso alle agevolazioni di cui al presente **Avviso**, accessibile dal sito www.farelazio.it.

«**Firma Digitale**»: la firma elettronica apposta su un documento elettronico che ha la stessa validità di una firma autografa autenticata da documento di identità apposta su un documento cartaceo (come disciplinata dal Decreto Legislativo n. 82 del 7 marzo 2005, ss.mm.ii. e relative norme tecniche).

«**Fondo Rotativo Piccolo Credito**»: Strumento finanziario a valere sul POR FESR 2014-2020 che consiste nella concessione di prestiti a tasso zero a favore di imprese costituite da almeno 36 mesi, con difficoltà di accesso al credito, per importi compresi tra € 10.000,00 e € 50.000,00, a valere sull’**Avviso** pubblicato sul Bollettino Ufficiale della Regione Lazio n. 52 del 29/06/2017 e ss.mm.ii..

«**Gestore**»: è il Raggruppamento Temporaneo di Imprese costituito tra Banca Agevolarti S.p.A. e Medio Credito Centrale S.p.A. e a cui è affidata la gestione dello strumento finanziario Nuovo Fondo Piccolo Credito, così come specificato nell’articolo 3 del presente **Avviso**;

«**Impresa**»: ai sensi dell’art. 1 del **RGE** si considera **Impresa** qualsiasi entità che eserciti una attività economica, indipendentemente dalla sua forma e natura giuridica (pubblica o privata), inclusi i **Liberi Professionisti** e i consorzi e le reti di impresa che hanno personalità giuridica, rappresentanza esterna e assumono in proprio obbligazioni nei confronti di terzi a valere sul proprio patrimonio.

«**Impresa Unica**»: l’insieme di **Imprese**, come definito all’art. 2 (2) del **De Minimis** tra le quali al momento della dichiarazione e, successivamente, al momento della verifica del requisito esista almeno una delle relazioni seguenti:

- a. un’**Impresa** detiene la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di un’altra **Impresa**;
- b. un’**Impresa** ha il diritto di nominare o revocare la maggioranza dei membri del consiglio di amministrazione, direzione o sorveglianza di un’altra **Impresa**;
- c. un’**Impresa** ha il diritto di esercitare un’influenza dominante su un’altra **Impresa** in virtù di un contratto concluso con quest’ultima oppure in virtù di una clausola dello statuto di quest’ultima;



d. un'**Impresa** azionista o socia di un'altra **Impresa** controlla da sola, in virtù di un accordo stipulato con altri azionisti o soci dell'altra **Impresa**, la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di quest'ultima;

le **Imprese** fra le quali intercorre una delle relazioni sopra indicate, per il tramite di una o più altre **Imprese**, sono anch'esse considerate un'**Impresa Unica**.

«**Imprese in Difficoltà**»: in conformità al comma 18 dell'art. 2 del **RGE** e fatte salvo le precisazioni ivi previste, sono le **Imprese** che soddisfano almeno una delle seguenti circostanze:

- a. nel caso di società a responsabilità limitata costituita da almeno tre anni, qualora abbia perso più della metà del capitale sociale sottoscritto, a causa di perdite cumulate. Ciò si verifica quando la deduzione delle perdite cumulate dalle riserve (e da tutte le altre voci generalmente considerate come parte dei fondi propri della società) dà luogo a un importo cumulativo negativo superiore alla metà del capitale sociale sottoscritto;
- b. nel caso di società costituita da almeno tre anni in cui almeno alcuni soci abbiano la responsabilità illimitata per i debiti della società, qualora abbia perso più della metà dei fondi propri, quali indicati nei conti della società, a causa di perdite cumulate;
- c. qualora l'**Impresa** sia oggetto di procedura concorsuale per insolvenza o soddisfi le condizioni previste per l'apertura nei suoi confronti di una tale procedura su richiesta dei suoi creditori;
- d. qualora l'**Impresa** abbia ricevuto un **Aiuto** per il salvataggio e non abbia ancora rimborsato il finanziamento o revocato la garanzia, o abbia ricevuto un **Aiuto** per la ristrutturazione e sia ancora soggetta a un piano di ristrutturazione;
- e. nel caso di un'impresa diversa da una **PMI**, qualora, negli ultimi due anni:
 - il rapporto debito/patrimonio netto contabile dell'**Impresa** sia stato superiore a 7,5; e
 - il quoziente di copertura degli interessi dell'**Impresa** (EBITDA/interessi) sia stato inferiore a 1,0;

«**Irregolarità**»: ai sensi dell'art. 2 (36) del **RDC**, qualsiasi violazione del diritto dell'Unione o nazionale relativa alla sua applicazione, derivante da un'azione o un'omissione di un operatore economico coinvolto nell'attuazione dei fondi SIE che abbia o possa avere come conseguenza un pregiudizio al bilancio dell'Unione mediante l'imputazione di spese indebite al bilancio dell'Unione

«**Liberi Professionisti**»: una persona fisica (lavoratore autonomo) titolare di una partita IVA a titolo personale e non iscritta al **Registro delle Imprese**. Ove non diversamente specificato, la disciplina prevista nel presente **Avviso** per le **Imprese** si intende applicata anche ai **Liberi Professionisti**.

«**Legale Rappresentante**»: le persone fisiche che hanno il potere di rappresentare una persona giuridica nei rapporti con i terzi, ai fini dell'**Avviso** per **Legale Rappresentante** si intende:

- nel caso di **Liberi Professionisti** il **Liberi Professionista** stesso;
- nel caso di soggetti iscritti al **Registro delle Imprese Italiano**, la persona fisica che risulta da tale Registro avere i poteri per impegnare legalmente il soggetto iscritto;
- nel caso di persone giuridiche non iscritte al **Registro delle Imprese**, la persona fisica che ha il potere di rappresentare una persona giuridica **Richiedente** e **Beneficiaria** con riferimento al procedimento amministrativo disciplinato dall'**Avviso** in forza della documentazione fornita nell'ambito di tale procedimento o, se sottoposte a forme di pubblicità legale, reperibili su internet ove il **Richiedente** abbia fornito a **Lazio Innova** le indicazioni per consultarli.;



- nel caso di persone giuridiche iscritte al **Registro delle Imprese** di altri Stati membri della UE (imprese estere), il revisore legale o l'avvocato abilitato ad esercitare la professione in Italia a cui è stato conferito l'incarico di rappresentare tale impresa estera, come risulta dall'apposita documentazione allegata al **Formulario**.

«**Micro Piccola e Media Impresa**» o «**MPMI**»: l'**Impresa** (inclusi i Liberi Professionisti o Consorzi e Reti di imprese con soggettività giuridica) che soddisfa i requisiti di cui l'Allegato I del **RGE** (Definizione di PMI). Si riportano di seguito i principali parametri dimensionali e le modalità di rilevazione e applicazione degli stessi

Dimensione	Occupati (ULA)	Fatturato annuo	Tot. attivo di bilancio
MPMI (cumulativamente, in quanto ai fini del presente Avviso non rilevano le sotto-dimensioni di Micro e Piccola Impresa)	meno di 250	non superiore a 50 milioni di euro	non superiore a 43 milioni di euro

Fermi restando i maggiori dettagli previsti nell'allegato 1 del **RGE** e, per quanto riguarda le modalità di calcolo, nel Decreto del Ministero Attività Produttive del 18 aprile 2005 di recepimento della raccomandazione comunitaria 2003/361/CE del 6 maggio 2003, nonché in tutta la disciplina applicabile:

- gli occupati, calcolati in termini di Unità Lavorative Annue («**ULA**»), il fatturato e il totale di bilancio annuo (totale attività) devono fare riferimento ai dati dell'ultimo bilancio approvato o in mancanza all'ultima dichiarazione dei redditi presentata;
- è sufficiente rispettare una sola delle due soglie previste per il fatturato e il totale di bilancio annuo (totale attività);
- se un'**Impresa** supera tali soglie, in qualsiasi direzione, essa perde o acquisisce la qualifica di **MPMI** solo se questo scostamento avviene per due anni consecutivi;
- per le **Imprese non Autonome** dette soglie devono essere calcolate consolidando i dati delle Imprese che al momento della dichiarazione e, successivamente, al momento della verifica del requisito sono **Imprese Collegate** e, pro quota, delle **Imprese** che al momento della dichiarazione e, successivamente, al momento della verifica del requisito sono **Imprese Associate** (e delle **Imprese** che al momento della dichiarazione e, successivamente, al momento della verifica del requisito sono loro **Imprese Collegate**);
- un'impresa non è una **MPMI** se almeno il 25% del suo capitale o dei suoi diritti di voto è controllato direttamente o indirettamente da uno o più enti pubblici, a titolo individuale o congiuntamente, fatte salve le limitate eccezioni previste per talune **Imprese Associate**.

A tal fine rilevano le seguenti ulteriori definizioni:

«**Imprese Associate**»: in conformità all'allegato I al RGE e fatte salve le limitate eccezioni ivi previste³, sono tutte le **Imprese** non classificate come **Imprese Collegate** tra le quali esiste la seguente relazione:

³ Non sono considerate **Imprese Associate** i soci che detengono una partecipazione in misura pari o superiore al 25%, ma comunque inferiore alla maggioranza (in quanto altrimenti sarebbero considerate **Imprese Collegate**), che rientrano nelle seguenti categorie: società pubbliche di partecipazione, società di capitale di rischio, persone fisiche o gruppi di persone fisiche esercitanti regolari attività di investimento in capitali di rischio che investono fondi propri in imprese non quotate (*business angels*) – a condizione che il totale investito



un'**Impresa (Impresa a monte)** detiene, da sola o insieme a una o più **Imprese Collegate**, almeno il 25% del capitale o dei diritti di voto di un'altra **Impresa (Impresa a valle)**.

«**Impresa Autonoma**»: qualsiasi **Impresa** non classificata come **Impresa Associata** o come **Impresa Collegata** ai sensi dell'Allegato I al **RGE**.

«**Imprese Collegate**»: in conformità all'allegato I al **RGE** e all'art. 2 (2) del **De Minimis**, fatte salvo le eccezioni ivi previste, sono le **Imprese** fra le quali esiste una delle relazioni che determinano la definizione di **Impresa Unica** ed inoltre le **Imprese** tra le quali intercorre una delle suddette relazioni per il tramite di una persona fisica o di un gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto, ove tali **Imprese** esercitino le loro attività o una parte delle loro attività sullo "stesso mercato rilevante" o su "mercati contigui".

Come stabilito dal Decreto del Ministero Attività Produttive del 18 aprile 2005, si considerano operare sullo "stesso mercato rilevante" le **Imprese** che svolgono attività ricomprese nella stessa divisione della classificazione delle attività economiche ATECO (prime 2 cifre dopo la lettera che identifica la sezione). Si considerano operare su "mercati contigui" le **Imprese** che fatturano almeno il 25% tra di loro (anche una sola delle due).

«**Parti Correlate**»: ai fini dell'**Avviso** si intendono **Parti Correlate** con il **Richiedente** e con l'**Impresa Beneficiaria** quelle così definite dalla pertinente normativa contabile, salvo che per i rapporti scaturenti dal progetto o comunque ivi chiaramente rappresentati. Sono comunque **Parti Correlate** ai fini del presente **Avviso**, le **Imprese Collegate** e le **Imprese Associate** al **Richiedente** e all'**Impresa Beneficiaria** e le persone fisiche che, o nel caso delle persone giuridiche quelle i cui i titolari, amministratori o soci, siano: **Legale Rappresentante**, amministratore, o socio del **Richiedente** o dell'**Impresa Beneficiaria**; coniugi, parenti o affini (in linea retta o collaterale) entro il terzo grado del **Legale Rappresentante**, amministratore o socio controllante del **Richiedente** o dell'**Impresa Beneficiaria**.

«**PEC**»: Posta Elettronica Certificata. Tutte le comunicazioni previste dall'**Avviso** si intendono validamente effettuate all'indirizzo **PEC** del **Richiedente (Beneficiario)** essendo equiparate a tutti gli effetti di legge alla spedizione di una raccomandata cartacea con avviso di ricevimento (art. 48 del Decreto Legislativo n. 82 del 7 marzo 2005, c.d. "Codice dell'Amministrazione Digitale"). La data di invio della **PEC** è quella certificata nella ricevuta di avvenuta consegna ai sensi dell'art. 6, comma 3, del DPR n. 68 e dell'art. 37, comma 4, lettera c), del DPCM 30 marzo 2009, relativo quest'ultimo alla validazione temporale dei documenti informatici.

«**POC**»: POC Lazio 2014-2020, il Programma Operativo Complementare di azione e coesione approvato con Deliberazione della Giunta regionale n. 315 del 20 giugno 2023.

«**Principio DNSH**»: il principio di non arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali ("Do No Significant Harm") definito all'articolo 17 del Regolamento (UE) n. 2020/852 del Parlamento europeo e del Consiglio, e precisato negli orientamenti tecnici della Commissione Europea di cui alla comunicazione 2021/C 58/01 sull'applicazione del medesimo principio.

«**Procuratore**»: persona delegata con apposita procura, anche in forma di scrittura privata, autorizzata a sottoscrivere la domanda di agevolazione e le relative dichiarazioni.

«**Richiedente**»: il soggetto giuridico che richiede il finanziamento previsto dall'**Avviso** e che, in caso di concessione dell'agevolazione, diventerà **Beneficiario**.

da tali soggetti non sia superiore ad euro 1.250.000,00; università o centri di ricerca senza scopo di lucro; investitori istituzionali compresi i fondi di sviluppo regionale; autorità locali autonome aventi un bilancio annuale inferiore a 10 milioni di euro e meno di 5 mila abitanti.



«**RDC**» (Regolamento recante Disposizioni Comuni): il Reg. (UE) 1303/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 17 dicembre 2013 recante disposizioni comuni sul Fondo europeo di sviluppo regionale, sul Fondo sociale europeo, sul Fondo di coesione, sul Fondo europeo agricolo per lo sviluppo rurale e sul Fondo europeo per gli affari marittimi e la pesca e disposizioni generali sul Fondo europeo di sviluppo regionale, sul Fondo sociale europeo, sul Fondo di coesione e sul Fondo europeo per gli affari marittimi e la pesca, e che abroga il regolamento (CE) n. 1083/2006 del Consiglio”.

«**Registro delle Imprese**»: il **Registro delle Imprese** istituito dall’art. 2188 del Codice Civile e tenuto dalla CCIAA competente per territorio («**Registro delle Imprese Italiano**») ovvero registro equivalente in uno Stato membro della Unione Europea o di uno Stato equiparato.

«**Sede Operativa**»: si intende una unità locale nella quale si realizza l’attività prevista dal **Progetto** agevolato. Per i soggetti iscritti al **Registro delle Imprese Italiano** tale **Sede Operativa** deve risultare ivi censita. Per i **Liberi Professionisti** la **Sede Operativa** è il domicilio fiscale risultante dalla più recente “Dichiarazione di inizio attività, variazione dati o cessazione di attività ai fini IVA” inviata all’Agenzia delle Entrate (modello AA9/10).

REGIONE
LAZIOPOC
2014 - 2020
Programma Operativo RegionaleBANCA AGEVOLARTI
BNP PARIBASINITALISA | MEDIOCREDITO
CENTRALE

Appendice 2 – Requisiti Generali di Ammissibilità

1. Requisiti da possedere dalla data di presentazione della domanda e fino alla delibera del finanziamento⁴:

- a. Possedere una situazione di regolarità contributiva; tale requisito sarà verificato dal **Gestore** secondo quanto previsto nella normativa di riferimento, con conseguente accertamento da parte delle amministrazioni competenti e le conseguenze anche di natura penale previste dall'art. 76 del DPR 445/2000, inasprite dal D.L. 34/2020.
- b. Non essere oggetto di protesti e/o di iscrizioni e/o trascrizioni pregiudizievoli, con esclusione di quelle volontariamente concesse.
- c. Non aver subito nell'ultimo anno la revoca per inadempimento di finanziamenti e/o affidamenti bancari.
- d. Essere economicamente solidi e non essere un'Impresa in Difficoltà.
- e. Non essere stabilite in territori le cui giurisdizioni non collaborano con l'Unione relativamente all'applicazione delle norme fiscali convenute a livello internazionale, o le cui pratiche in materia fiscale non rispettano la raccomandazione della Commissione del 6 dicembre 2012, concernente misure destinate a incoraggiare i paesi terzi ad applicare norme minime di buona governance in materia fiscale [C(2012)8805].
- f. Non essere in stato di fallimento, liquidazione, amministrazione controllata, o in ogni altra situazione analoga risultante da una procedura della stessa natura prevista dalle disposizioni legislative e/o regolamentari nazionali, ovvero è in corso a loro carico un procedimento di tal genere.
- g. I **Rappresentanti Legali** non devono trovarsi in una delle seguenti condizioni:
 - i. sono stati condannati con sentenza passata in giudicato per un reato riguardante la loro condotta professionale tale da compromettere la loro capacità di attuare un'operazione;
 - ii. è stata emessa nei loro confronti una sentenza passata in giudicato per frode, corruzione, partecipazione ad un'organizzazione criminale o qualsiasi altra attività illecita o comunque che leda gli interessi finanziari dell'Unione;
 - iii. si sono resi colpevoli di false dichiarazioni nel fornire le informazioni richieste ai fini della selezione;
 - iv. non rispettano i requisiti di cui all'articolo 80 del D.Lgs. n. 50/2016.
- h. Non figurare nella base centrale di dati sull'esclusione istituita e gestita dalla Commissione ai sensi del regolamento (CE, Euratom) n. 1302/2008.
- i. Non aver ricevuto aiuti in violazione delle norme sul cumulo stabilite nel pertinente Regolamento «de minimis».

⁴ Si precisa che alcuni dei requisiti indicati al presente paragrafo sono richiesti anche in fasi successive, come indicato nei successivi paragrafi.

BANCA AGEVOLARTI
BNP PARIBASINITALISA | MEDIOCREDITO
CENTRALE



- j. Non aver ricevuto aiuti per attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, ossia aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e alla gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione.
- k. Non aver ricevuto aiuti condizionati all'impiego preferenziale di prodotti interni rispetto ai prodotti d'importazione.
- l. Non essere stato oggetto di sanzione interdittiva di cui all'art. 9, comma 2, lettere (c) e (d) del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231 o ad altra sanzione che comporta il divieto di contrarre con la pubblica amministrazione, compresi i provvedimenti interdittivi di cui all'art. 14 del decreto legislativo 9 aprile 2008, n. 81.
- m. Non avere reso dichiarazioni mendaci ai sensi del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000, anche con riferimento ad altri contributi, finanziamenti o agevolazioni con conseguente provvedimento di decadenza assunto nei due anni precedenti.
- n. Adottare tutte le misure necessarie per prevenire qualsiasi discriminazione fondata su genere, origine razziale o etnica, religione o convinzioni personali, disabilità, età o orientamento sessuale a norma dell'art. 7 (2) del RDC.
- o. Non avere conferito incarichi né concluso contratti di lavoro subordinato o autonomo con ex dipendenti della Regione Lazio di Lazio Innova SpA, di Banca Agevolarti S.p.A. (già Artigiancassa S.p.A.) e di Mediocredito Centrale Spa, nel triennio successivo alla cessazione del loro rapporto, laddove questi nell'esercizio di poteri autoritativi o negoziali, abbiano svolto, negli ultimi tre anni di servizio, attività di cui sia stato destinatario il **Richiedente (Beneficiario)** (clausola *antipantouflage*).
- p. Non aver commesso gravi violazioni, definitivamente accertate, degli obblighi relativi al pagamento delle imposte e tasse o dei contributi previdenziali, secondo la legislazione italiana.
- q. Non essere destinatario di un ordine di recupero pendente a seguito di una decisione della Commissione Europea che dichiara un **Aiuto** ricevuto illegale e incompatibile con il mercato comune o essere destinatario di un tale ordine e avere restituito o depositato in un conto vincolato alla restituzione (a disposizione di autorità giudiziarie o comunque autorità terze) quanto dovuto ("Clausola Deggendorf"). Ove ricorrono le condizioni di cui all'art. 53 del D.L.34/2020 si applica la compensazione ivi prevista.
- r. Non aver beneficiato di altri sostegni pubblici sul medesimo investimento, salvo che il **Beneficiario** dimostri che sono rispettati i limiti di cumulo applicabili, mediante una Dichiarazione, sottoforma di atto notorio, rilasciata in fase di presentazione della domanda.

2. Requisiti da possedere ai fini dell'erogazione del finanziamento:

- a. Ove applicabile in base alle norme, insussistenza delle cause di decadenza, di sospensione o di divieto previste dalla **Disciplina Antimafia** o di un tentativo di infiltrazione mafiosa di cui all'art. 84, comma 4, della medesima Disciplina.
- b. Possedere una situazione di regolarità contributiva verificata dal **Gestore** a seguito della stipula del contratto di finanziamento, secondo quanto previsto nella normativa di riferimento, con conseguente accertamento da parte delle amministrazioni competenti e le conseguenze anche di natura penale previste dall'art. 76 del DPR 445/2000, inasprite dal D.L. 34/2020.



- c. Non essere oggetto di protesti e/o di iscrizioni e/o trascrizioni pregiudizievoli, con esclusione di quelle volontariamente concesse.
- d. Non essere in stato di fallimento, liquidazione, amministrazione controllata, o in ogni altra situazione analoga risultante da una procedura della stessa natura prevista dalle disposizioni legislative e/o regolamentari nazionali, ovvero è in corso a loro carico un procedimento di tal genere.

3. Requisiti da possedere ai fini della rendicontazione:

- a) Non essere in stato di fallimento, liquidazione, amministrazione controllata, o in ogni altra situazione analoga risultante da una procedura della stessa natura prevista dalle disposizioni legislative e/o regolamentari nazionali, ovvero è in corso a loro carico un procedimento di tal genere.
- b) Non aver beneficiato di altri sostegni pubblici sul medesimo investimento, salvo che il **Beneficiario** dimostri che sono rispettati i limiti di cumulo applicabili, mediante una Dichiarazione, sottoforma di atto notorio, rilasciata in fase di rendicontazione dell'investimento.

REGIONE
LAZIO

Appendice 3 – Informativa Privacy

Informativa sub A

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI ai sensi dell'art. 13 del Regolamento (UE) 2016/679

NUOVO FONDO PICCOLO CREDITO
Seconda finestra 2024

Gentile cittadino/a,
nel rispetto del principio di trasparenza previsto dal Regolamento europeo 2016/679 in materia di protezione dei dati personali ("RGPD", anche cd. "GDPR"), con questa informativa la Giunta Regionale del Lazio (in seguito anche il "Titolare" del trattamento) Le fornisce notizie sulle modalità con le quali vengono trattati informazioni e dati che riguardano la sua persona (di seguito anche "interessato").

Si descrivono pertanto le modalità e le finalità di trattamento dei dati personali degli utenti che accedono agli aiuti regionali per lo sviluppo economico.

Il trattamento dei dati si svolge ai fini della concessione di finanziamenti agevolati alle piccole e medie imprese mediante l'accesso agli strumenti finanziari a valere sul POC Lazio 2014-2020.

La Regione Lazio è impegnata a proteggere e a salvaguardare qualsiasi dato personale; agisce nell'interesse delle persone e tratta i loro dati con correttezza e trasparenza, per fini leciti e tutelando la loro riservatezza ed i loro diritti. Per queste ragioni Le fornisce i recapiti necessari per contattare il Titolare o il DPO in caso di domande sui suoi dati personali.

	<p>TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DATI DI CONTATTO</p> <p>Il Titolare del trattamento è la Regione Lazio, con sede in Via Rosa Raimondi Garibaldi 7, 00145 Roma, contattabile come di seguito:</p> <ul style="list-style-type: none"> - telefono URP-Ufficio Relazioni con il Pubblico: 06/99500 - modulo di contatto disponibile alla seguente url: https://scriviurpnur.regione.lazio.it/ - e-mail: urp@regione.lazio.it - PEC: urp@pec.regione.lazio.it
	<p>RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DATI PERSONALI</p> <p>La Regione Lazio ha incaricato un Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), più comunemente conosciuto con l'acronimo inglese "DPO" (Data Protection Officer), che è contattabile alla e-mail istituzionale: dpo@regione.lazio.it.</p>
	<p>CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI</p> <ul style="list-style-type: none"> • dati personali comuni (art. 4, punto 1 RGPD) <ul style="list-style-type: none"> - Dati anagrafici (nome, cognome, sesso, data di nascita, luogo di nascita, codice fiscale) - Dati di contatto (indirizzo postale o di posta elettronica, numero di telefono fisso o mobile)



	<ul style="list-style-type: none"> - Dati di accesso e di identificazione (username, password, customer ID, altro...) - Dati di pagamento (numero di conto corrente, dettagli della carta di credito, altro...) - Dati relativi a documenti di identificazione/riconoscimento (carta di identità, passaporto, patente, CNS, altro) - Dati relativi all'ubicazione <ul style="list-style-type: none"> • personali giudiziari (art. 10 del RGPD) <ul style="list-style-type: none"> - Dati relativi a condanne penali e ai reati o a connesse misure di sicurezza 						
	<p style="text-align: center;">LIBERTÀ O OBBLIGO DI FORNIRE I DATI E CONSEGUENZE</p> <p>Il conferimento dei dati personali sopra indicati è necessario per la partecipazione all'Avviso. La mancata indicazione dei dati personali necessari potrebbe pertanto precludere la suddetta partecipazione.</p>						
	<p style="text-align: center;">FINALITÀ E BASE GIURIDICA</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Finalità</th> <th style="width: 50%;">Base giuridica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="424 869 922 1460"> <p>a) concessione del finanziamento agevolato o della garanzia sulla base di attività istruttoria preliminare alla stipula del contratto di mutuo, ivi compresa la verifica dell'assenza delle cause ostative inerenti all'eventuale sussistenza di condanne penali, reati e misure di sicurezza che comportano la sospensione della capacità di contrarre con la pubblica amministrazione o ricevere benefici pubblici;</p> </td> <td data-bbox="928 869 1433 1460"> <p>1. Condizioni di liceità del trattamento</p> <ul style="list-style-type: none"> • art. 6, paragrafo 1, lett. e), del RGPD: <ul style="list-style-type: none"> - DGR 37/2023 - DGR 315/2023 - DGR 879/2023 • art. 6, paragrafo 1 lettera c) del RGPD correlato con gli artt. 94-97 del d. l.gs. 31 marzo 2023, n. 36 • art. 9 comma 2 lettere c) e d) del d.lgs.231/2001 • art. 14 del d.lgs. 81/2008, art. 67 del d.lgs. 159/2011 <p>2. Atti amministrativi che legittimano il trattamento</p> <ul style="list-style-type: none"> - DGR 37/2023 - DGR 315/2023 - DGR 879/2023 </td> </tr> <tr> <td data-bbox="424 1469 922 1644"> <p>b) per le attività di controllo degli adempimenti prescritti dalla procedura, ante e post la concessione del mutuo e per la conseguente certificazione della spesa alla Commissione europea.</p> </td> <td data-bbox="928 1469 1433 1644"> <ul style="list-style-type: none"> - art. 72 e seg. Regolamento UE 1303/2013 - art. 6, paragrafo 1, lett. c), del RGPD. </td> </tr> </tbody> </table>	Finalità	Base giuridica	<p>a) concessione del finanziamento agevolato o della garanzia sulla base di attività istruttoria preliminare alla stipula del contratto di mutuo, ivi compresa la verifica dell'assenza delle cause ostative inerenti all'eventuale sussistenza di condanne penali, reati e misure di sicurezza che comportano la sospensione della capacità di contrarre con la pubblica amministrazione o ricevere benefici pubblici;</p>	<p>1. Condizioni di liceità del trattamento</p> <ul style="list-style-type: none"> • art. 6, paragrafo 1, lett. e), del RGPD: <ul style="list-style-type: none"> - DGR 37/2023 - DGR 315/2023 - DGR 879/2023 • art. 6, paragrafo 1 lettera c) del RGPD correlato con gli artt. 94-97 del d. l.gs. 31 marzo 2023, n. 36 • art. 9 comma 2 lettere c) e d) del d.lgs.231/2001 • art. 14 del d.lgs. 81/2008, art. 67 del d.lgs. 159/2011 <p>2. Atti amministrativi che legittimano il trattamento</p> <ul style="list-style-type: none"> - DGR 37/2023 - DGR 315/2023 - DGR 879/2023 	<p>b) per le attività di controllo degli adempimenti prescritti dalla procedura, ante e post la concessione del mutuo e per la conseguente certificazione della spesa alla Commissione europea.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - art. 72 e seg. Regolamento UE 1303/2013 - art. 6, paragrafo 1, lett. c), del RGPD.
Finalità	Base giuridica						
<p>a) concessione del finanziamento agevolato o della garanzia sulla base di attività istruttoria preliminare alla stipula del contratto di mutuo, ivi compresa la verifica dell'assenza delle cause ostative inerenti all'eventuale sussistenza di condanne penali, reati e misure di sicurezza che comportano la sospensione della capacità di contrarre con la pubblica amministrazione o ricevere benefici pubblici;</p>	<p>1. Condizioni di liceità del trattamento</p> <ul style="list-style-type: none"> • art. 6, paragrafo 1, lett. e), del RGPD: <ul style="list-style-type: none"> - DGR 37/2023 - DGR 315/2023 - DGR 879/2023 • art. 6, paragrafo 1 lettera c) del RGPD correlato con gli artt. 94-97 del d. l.gs. 31 marzo 2023, n. 36 • art. 9 comma 2 lettere c) e d) del d.lgs.231/2001 • art. 14 del d.lgs. 81/2008, art. 67 del d.lgs. 159/2011 <p>2. Atti amministrativi che legittimano il trattamento</p> <ul style="list-style-type: none"> - DGR 37/2023 - DGR 315/2023 - DGR 879/2023 						
<p>b) per le attività di controllo degli adempimenti prescritti dalla procedura, ante e post la concessione del mutuo e per la conseguente certificazione della spesa alla Commissione europea.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - art. 72 e seg. Regolamento UE 1303/2013 - art. 6, paragrafo 1, lett. c), del RGPD. 						
	<p style="text-align: center;">PERIODO DI CONSERVAZIONE</p> <p>Salva la necessità di conservazione ulteriore in caso di contenzioso legale ed esigenze difensive, i dati trattati sono conservati per le finalità sopraindicate per un periodo pari a 10 anni dalla data di presentazione della rendicontazione del progetto finanziato.</p> <p>In ogni caso, in ossequio al principio di limitazione della conservazione (art. 5.1, lett. e) del RGPD), i suoi dati saranno conservati per un periodo non superiore a quello necessario per il perseguimento delle finalità sopra menzionate. Verrà verificata costantemente l'adeguatezza, la pertinenza e l'indispensabilità dei dati rispetto al rapporto, alla prestazione, all'incarico o</p>						

	<p>al servizio in corso, da instaurare o cessati, anche con riferimento ai dati che Lei fornisce di propria iniziativa. Pertanto, anche a seguito di verifiche, le informazioni e i dati che risultano eccedenti o non pertinenti o non indispensabili non saranno utilizzati, salvo che per l'eventuale conservazione a norma di legge del documento che li contiene.</p>
	<p style="text-align: center;">DESTINATARI</p> <p>Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà a cura delle persone preposte al relativo procedimento, in maniera manuale/cartacea, con procedure anche informatizzate e con l'intervento umano, nei modi e nei limiti necessari per perseguire le predette finalità. L'elenco dei destinatari, riportato nel registro delle attività di trattamento, è mantenuto aggiornato e disponibile in caso di accertamenti anche da parte del Garante per la Privacy.</p> <p>I soggetti che possono essere destinatari dei suoi dati personali sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Responsabili del trattamento: il Titolare si avvale di Lazio Innova S.p.A. che a sua volta si avvale di Banca Agevolarti S.p.A. (già Artigiancassa S.p.A.) e Medio Credito Centrale S.p.A.; in ossequio all'art. 28 GDPR, tra le parti vengono stipulati per iscritto dei contratti giuridici specifici sulla protezione dei dati nell'ambito dei quali il Titolare fornisce istruzioni, compiti ed oneri in capo a tali soggetti. Al fine di rispettare il GDPR e tutelare i diritti e le libertà delle persone, il Titolare ricorre unicamente a Responsabili del trattamento che presentino garanzie sufficienti (conoscenza specialistica, esperienza, capacità e affidabilità) per mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate per la sicurezza di informazioni e dati personali e garantire la protezione degli interessati. - Autorizzati al trattamento: i suoi dati personali saranno trattati da persone interne all'organizzazione del Titolare (es. dirigenti, dipendenti e ausiliari, componenti degli organi di governo e di controllo) previamente individuati e nominati quali "Autorizzati" al trattamento, a cui sono impartite idonee istruzioni in ordine a misure, accorgimenti, modus operandi, tutti volti alla concreta protezione dei dati personali. La possibilità di accedere ai dati è limitata ai soli soggetti effettivamente legittimati. <p>Altre volte i suoi dati personali potranno essere comunicati a soggetti che li tratteranno in "completa autonomia" quali: ASL, Aziende ospedaliere e Regioni, assicurazioni, etc.</p> <p>In ogni caso, i dati personali potranno essere comunicati o diffusi solo in adempimento a obblighi di legge o di regolamento o di atti amministrativi generali (es.: L. 241/1990; D.lgs. n. 33/2013; etc.)</p>
	<p style="text-align: center;">TRASFERIMENTO VERSO PAESI TERZI (EXTRA UE) O ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI</p> <p>Non è intenzione del Titolare trasferire i suoi dati personali verso Paesi non appartenenti allo Spazio Economico Europeo (SEE) o organizzazioni internazionali che possano pregiudicare il livello di protezione delle persone fisiche garantito dal GDPR.</p> <p>In ogni caso, in considerazione degli obblighi di cui al capo V del GDPR, i trasferimenti internazionali saranno consentiti in presenza di una decisione di adeguatezza (cfr. https://www.garanteprivacy.it/temi/trasferimento-di-dati-all-estero).</p>

DIRITTI DEGLI INTERESSATI	
	<p>Ai sensi degli articoli da 15 a 22 del GDPR, in relazione ai suoi dati personali, nei casi previsti, Lei ha il diritto di: accedere e chiederne copia; richiedere la rettifica; richiedere la cancellazione; ottenere la limitazione del trattamento; opporsi al trattamento; portabilità⁵; non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato. Per qualsiasi ulteriore informazione relativa al trattamento dei suoi dati personali, anche a seguito dell'aggiornamento della presente informativa, e per far valere i diritti a Lei riconosciuti dal GDPR, non esiti a contattare il Titolare o il DPO.</p>
RECLAMI	
	<p>È sempre possibile proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali o di adire le opportune sedi giudiziarie (rispettivamente ai sensi degli artt. 77 e 79 GDPR).</p>

Il Direttore
della Direzione Regionale Sviluppo Economico, Attività Produttive e Ricerca
n.q. di Soggetto Designato al trattamento dal Titolare
Tiziana Petucci
[SOTTOSCRITTO DIGITALMENTE]

FINE INFORMATIVA

LA GIUNTA REGIONALE DEL LAZIO la ringrazia della consultazione

Informativa sub B

AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 "REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI"

Signore/Signora, La informiamo che il Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 «relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito Reg. UE 2016/679), è entrato in vigore dal 25 maggio 2016 e divenuto operativo a partire dal 25 maggio 2018.

La informiamo, ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 196/03, recante disposizioni a "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento di dati personali", che i dati personali da Lei forniti, ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potranno formare oggetto di trattamento, nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività del Raggruppamento temporaneo d'impresе – RTI – composto da Banca Agevolarti S.p.A.(già Artigiancassa S.p.A.) in qualità di mandataria, Mediocredito Centrale S.p.A. in qualità di mandante.

⁵ Ai sensi dell'art. 20, par. 3, del GDPR: "Tale diritto non si applica al trattamento necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri di cui è investito il titolare del trattamento."



Per

trattamento di dati personali si intende la loro raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, diffusione, cancellazione e distruzione ovvero la combinazione di due o più di tali operazioni.

Finalità del trattamento dei dati

I dati personali verranno trattati nell'ambito della normale attività del RTI e per le seguenti finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività del RTI, quali ad esempio:

- per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa;
- per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- per eseguire obblighi di legge;
- per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi;

Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle finalità indicate, il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato anche attraverso strumenti automatizzati atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi. Le modalità di trattamento dei dati a Lei riferibili possono prevedere l'utilizzo di strumenti automatici idonei a collegare i dati stessi anche a dati di altri soggetti, in base a criteri qualitativi, quantitativi e temporali, ricorrenti o definibili di volta in volta.

Categorie di soggetti ai quali i dati personali potranno essere comunicati

Il trattamento dei dati personali da Lei forniti, o altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potrà essere effettuato:

- da società, enti o consorzi persone fisiche o studi Professionali che, per conto del RTI, forniscano specifici servizi elaborativi o che svolgano attività connesse, strumentali o di supporto a quella della nostra società, ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o che richiederà in futuro;
- da soggetti a cui la facoltà di accedere ai Suoi dati personali sia riconosciuta da disposizioni di legge o di normativa secondaria o comunitaria;
- da soggetti ai quali il trasferimento dei Suoi dati personali risulti necessario o sia comunque funzionale allo svolgimento dell'attività del RTI.

In relazione ai predetti trattamenti, Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del Decreto Legislativo n. 196/2003 scrivendo a Banca Agevolarti S.p.A.(già Artigiancassa S.p.A.). o a Mediocredito Centrale S.p.A. inoltrando una specifica richiesta ai seguenti recapiti:

- Per Banca Agevolarti S.p.A.(già Artigiancassa S.p.A.), - Via Crescenzo del Monte 31 – 00153 Roma, il Responsabile del trattamento dei dati è raggiungibile al seguente indirizzo e-mail: dataprotectionofficer@bancaagevolarti.it.
- Per Mediocredito Centrale S.p.A., - Viale America 351, 00144 Roma, il Responsabile del trattamento dei dati è raggiungibile all'indirizzo PEC dpo-mcc@postacertificata.mcc.it.



A tutela della riservatezza dei Suoi dati, quale impresa richiedente i servizi del RTI, è necessario, in adesione al decreto legislativo suindicato, acquisire il Suo consenso all'utilizzo dei Suoi dati. In fase di compilazione della domanda di agevolazione Le sarà richiesto di acconsentire al trattamento dei Suoi dati, sottoscrivendo digitalmente il modulo di domanda generato dalla piattaforma Fare Lazio.

Infine, Le facciamo presente che l'eventuale rifiuto a fornire i Suoi dati personali e ad autorizzarne la comunicazione alle categorie di soggetti sopra indicate, potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o la mancata instaurazione del rapporto da Lei proposto.

Art. 7 - Diritti dell'interessato

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
2. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a. l'origine dei dati personali;
 - b. le finalità e modalità del trattamento;
 - c. la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d. gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'art- 5, comma 2;
 - e. i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato sul territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a. l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando Vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c. l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rileva impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
 - a. per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;

al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.



DOMANDA DI AMMISSIONE Nuovo Fondo Piccolo Credito Sezione Ordinaria

Documento generato dal sistema informatico "Fare Lazio" a seguito della protocollazione della domanda.

Identificativo marca da bollo _____

Spett. RTI "FareLazio"

Il/la sottoscritto/a _____ nato/a a _____ Prov. _____
il _____ C.F. _____ residente in via/piazza _____
n° _____ CAP _____ Comune di _____ Provincia _____ Stato _____

IN QUALITA' DI

titolare
 legale rappresentante
 libero professionista
 procuratore

in carica dal _____ dell'impresa _____
 forma giuridica _____, con sede legale in via/piazza _____ n° _____
 CAP _____ Comune _____ Provincia _____ Stato _____
 codice fiscale _____ partita IVA _____ tel. _____
 e-mail _____ pec _____

CHIEDE

di accedere all'agevolazione in forma di finanziamento agevolato a tasso zero di importo pari ad Euro _____, di durata pari a 60 mesi, comprensiva di un preammortamento pari a 12 mesi, per la realizzazione del progetto di investimento di Euro _____ secondo le modalità previste dall'Avviso.

A TAL FINE DICHIARA

- di aver preso visione di tutte le condizioni e le modalità indicate nell'Avviso;
- di essere consapevole che l'articolo 264 comma 2, lett. a) del D.L. 19 maggio 2020, n. 34 ha modificato, tra l'altro, gli articoli 75 e 76 del D.P.R. n. 445/2000, prevedendo in particolare che "La dichiarazione mendace comporta altresì la revoca degli eventuali benefici già erogati nonché il divieto di accesso a contributi, finanziamenti e agevolazioni per un periodo di 2 anni decorrenti da quando l'amministrazione ha adottato l'atto di decadenza" e che "la sanzione ordinariamente prevista dal codice penale è aumentata da un terzo alla metà"

**E INOLTRE DICHIARA**

ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445 del 28/12/2000

che l'impresa Richiedente è iscritta al registro imprese al n. _____ data _____
 presso la C.C.I.A.A. di _____ data iscrizione R.E.A. _____, Numero di Iscrizione R.E.A. _____
 Provincia iscrizione R.E.A. _____ costituita in data _____
 esercente l'attività prevalente di _____ dal _____
 codice d'attività prevalente Istat ATECO 2007 _____ Codice SAE _____
 appartenente al settore/categoria _____

che il Richiedente:

ha una sede operativa (se diversa dalla sede legale) interessata al programma di investimento localizzata in
 _____ via/piazza _____ CAP _____ Provincia _____
 L'attività economica esercitata nell'unità locale dove è finalizzato l'investimento è

 codice di attività Istat ATECO 2007 _____ Codice SAE _____

intende aprire una sede operativa nel Lazio entro la data di erogazione del finanziamento agevolato.
 L'attività economica esercitata nell'unità locale dove è finalizzato l'investimento è

 codice di attività Istat ATECO 2007 _____ Codice SAE _____

che il Richiedente:

è tenuto all'iscrizione a INPS- INAIL- Cassa Edile e risulta avere:

n. iscrizione INPS _____ Sede di competenza _____
 n. iscrizione INAIL _____ Sede di competenza _____
 n. iscrizione Cassa Edile _____ Sede di competenza _____

non è tenuto all'iscrizione a INPS-INAIL-Cassa Edile per la seguente motivazione:

che la compagine sociale è così costituita:

Nome e cognome / Ragione sociale	% part.	Comune di nascita / di costituzione	Prov.	Codice Fiscale	Partita IVA	Socio dal (gg/mm/aa)



che il Richiedente è qualificabile come: MICRO PICCOLA MEDIA

Dati relativi al referente incaricato della domanda:

Cognome e nome _____

E-mail personale _____

Telefono _____

INOLTRE DICHIARA

che per la presente domanda di ammissione è stata destinata la marca da bollo da 16,00 Euro debitamente annullata il cui codice identificativo è stato inserito nell'apposito campo in fase di compilazione della domanda; la suddetta marca da bollo non è stata e non sarà utilizzata per qualsiasi altro adempimento (ai sensi dell'art. 3 del Decreto Ministeriale 10/11/2011) e sarà tenuta a disposizione per essere esibita in caso di controlli da parte del Gestore;

E INOLTRE DICHIARA,

ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445 del 28/12/2000,

che il Richiedente, al momento della presentazione della domanda, è in possesso dei seguenti requisiti, a pena di esclusione:

- possedere la capacità economico-finanziaria in relazione al progetto da realizzare e possedere una redditività economica tale da permettere la restituzione del prestito e di essere in regola con il rimborso di altri finanziamenti come risultante dalla Centrale Rischi Banca d'Italia e dalla CRIF;
- avere unità operativa destinataria dell'intervento nel territorio regionale, verificabile da idoneo titolo di disponibilità; per le imprese prive di unità operativa nel Lazio al momento della presentazione della domanda, detto requisito deve sussistere alla data di sottoscrizione del contratto di finanziamento. Per i liberi professionisti, avere il luogo di esercizio dell'attività nel territorio regionale; per i liberi professionisti non esercitanti l'attività nel Lazio al momento della presentazione della domanda, tale requisito deve sussistere alla data di sottoscrizione del contratto di finanziamento, come risultante dal Modello AA9/10 "Dichiarazione di inizio attività, variazione dati o cessazione attività ai fini IVA (imprese individuali e lavoratori autonomi)";
- essere regolarmente iscritto nel registro delle imprese della CCIAA territorialmente competente ed esercitare, in relazione all'unità operativa destinataria dell'intervento, un'attività economica identificata come prevalente, nelle sezioni ATECO ISTAT 2007 indicate all'articolo 4; per le imprese prive di unità operativa nel Lazio al momento della data di presentazione della domanda, detto requisito deve sussistere al momento della sottoscrizione del contratto di finanziamento agevolato. Per i liberi professionisti, essere titolare di Partita IVA ed esercitare, in relazione al luogo di esercizio nel territorio regionale, un'attività economica identificata come



prevalente, nelle sezioni ATECO ISTAT 2007 indicate all'articolo 4; per i liberi professionisti non esercitanti l'attività nel Lazio al momento della presentazione della domanda, detto requisito deve sussistere al momento della sottoscrizione del contratto di finanziamento agevolato;

- d. possedere una situazione di regolarità contributiva verificata in sede di domanda, secondo quanto previsto nella normativa di riferimento.
- e. non essere oggetto di protesti e/o di iscrizioni e/o trascrizioni pregiudizievoli, con esclusione di quelle volontariamente concesse.
- f. non aver subito nell'ultimo anno la revoca per inadempimento di finanziamenti e/o affidamenti bancari.
- g. essere economicamente solidi e non essere un'Impresa in Difficoltà.
- h. non essere stabilite in territori le cui giurisdizioni non collaborano con l'Unione relativamente all'applicazione delle norme fiscali convenute a livello internazionale, o le cui pratiche in materia fiscale non rispettano la raccomandazione della Commissione del 6 dicembre 2010, concernente misure destinate a incoraggiare i paesi terzi ad applicare norme minime di buona governance in materia fiscale [C(2012)8805
- i. non essere in stato di fallimento, liquidazione, amministrazione controllata, o in ogni altra situazione analoga risultante da una procedura della stessa natura prevista dalle disposizioni legislative e/o regolamentari nazionali, ovvero è in corso a loro carico un procedimento di tal genere.
- j. non figurare nella base centrale di dati sull'esclusione istituita e gestita dalla Commissione ai sensi del regolamento (CE, Euratom) n. 1302/2008.
- k. non aver ricevuto aiuti in violazione delle norme sul cumulo stabilite nel pertinente Regolamento «de minimis».
- l. non aver ricevuto aiuti per attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, ossia aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e alla gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione.
- m. non aver ricevuto aiuti condizionati all'impiego preferenziale di prodotti interni rispetto ai prodotti d'importazione.
- n. adottare tutte le misure necessarie per prevenire qualsiasi discriminazione fondata su genere, origine razziale o etnica, religione o convinzioni personali, disabilità, età o orientamento sessuale a norma dell'art. 9 (3) del RDC.
- o. non avere conferito incarichi né concluso contratti di lavoro subordinato o autonomo con ex dipendenti della Regione Lazio di Lazio Innova SpA, di Banca Agevolarti Spa e di Mediocredito Centrale Spa, nel triennio successivo alla cessazione del loro rapporto, laddove questi nell'esercizio di poteri autoritativi o negoziali, abbiano svolto, negli ultimi tre anni di servizio, attività di cui sia stato destinatario il richiedente (Beneficiario) (clausola antipantouflage).
- p. non aver commesso gravi violazioni, definitivamente accertate, degli obblighi relativi al pagamento delle imposte e tasse o dei contributi previdenziali, secondo la legislazione italiana.
- q. non aver beneficiato di altri sostegni pubblici sul medesimo investimento, salvo che il Beneficiario dimostri che sono rispettati i limiti di cumulo applicabili, mediante una Dichiarazione, sottoforma di atto notorio, rilasciata in fase di presentazione della domanda



E INOLTRE DICHIARA,

ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445 del 28/12/2000

- r. che, in quanto Legale Rappresentante/Procuratore del Richiedente o Libero Professionista, non si trova in una delle seguenti condizioni né, per quanto a sua diretta conoscenza, vi si trovano gli altri Legali Rappresentanti del Richiedente:
- I. essere stato condannato con sentenza passata in giudicato per un reato riguardante la sua condotta professionale tale da compromettere la sua capacità di attuare un'operazione;
 - II. è stata emessa nei suoi confronti una sentenza passata in giudicato per frode, corruzione, partecipazione ad un'organizzazione criminale o qualsiasi altra attività illecita o comunque che leda gli interessi finanziari dell'Unione;
 - III. si è reso colpevole di false dichiarazioni nel fornire le informazioni richieste ai fini della selezione;
 - IV. non rispetta i requisiti di cui all'articolo 80 del D.Lgs. n. 50/2016;
 - V. è stato oggetto di sanzione interdittiva di cui all'art. 9, comma 2, lettere (c) e (d) del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231 o ad altra sanzione che comporta il divieto di contrarre con la pubblica amministrazione, compresi i provvedimenti interdittivi di cui all'art. 14 del decreto legislativo 9 aprile 2008, n. 81;
 - VI. ha reso false dichiarazioni nei rapporti con la Pubblica Amministrazione;
 - VII. ha reso dichiarazioni mendaci ai sensi del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000, anche con riferimento ad altri contributi, finanziamenti o agevolazioni con conseguente provvedimento di decadenza assunto nei due anni precedenti.

SI IMPEGNA A

- consentire controlli ed accertamenti che il Soggetto gestore, Lazio Innova, la Regione Lazio e i competenti organismi statali della Commissione Europea e dell'Unione Europea riterranno più opportuni in ordine ai dati dichiarati;
- non variare i dati contenuti nei documenti allegati e nelle dichiarazioni fornite nel periodo che intercorre dalla presentazione della domanda all'erogazione del finanziamento agevolato;
- rispettare tutte le condizioni e le modalità previste dall'Avviso;

ALLEGA

1. Documentazione economica di progetto relativa all'investimento da realizzare: Business plan che illustri, su un orizzonte temporale di almeno 2 anni, l'attività in relazione alla quale si richiede il finanziamento oggetto del presente Avviso, che individui il fabbisogno finanziario legato al Progetto, da coprire con il finanziamento richiesto, e che evidenzi in modo organico le capacità tecniche, organizzative e l'esperienza accumulata nel settore d'interesse, nonché le previsioni di fatturato e i relativi costi di funzionamento e gli investimenti previsti;
2. Dichiarazione relativa alle dimensioni di Impresa e agli Aiuti De Minimis;
3. Qualora nel Progetto rientri l'acquisto di un mezzo targato, dichiarazione circa l'utilizzo dello stesso come bene strumentale nell'attività propria dell'Impresa o del Libero Professionista beneficiario;
4. Dichiarazione attestante il/i titolare/i effettivo/i ai sensi del D.lgs 231/2007, accompagnata da copia del documento di identità del/i medesimo/i, in corso di validità;



5. Documentazione necessaria per la valutazione del merito di credito:

- per le sole società di capitali: con riferimento alla data di presentazione della domanda di aiuto, copia degli ultimi due bilanci chiusi e depositati, relativo a due esercizi, ciascuno dei quali riferito a 12 mesi di attività, comprensivi della nota integrativa, del rendiconto finanziario, e, ove disponibile, della relazione sulla gestione e della relazione del collegio sindacale.
- per le sole imprese in contabilità ordinaria non sottoposte all'obbligo di redazione del bilancio: con riferimento alla data di presentazione della domanda di aiuto, copia delle ultime due dichiarazioni dei redditi e delle situazioni contabili sulla cui base sono state redatte le dichiarazioni medesime.
- per le sole imprese in contabilità semplificata, inclusi i liberi professionisti: con riferimento alla data di presentazione della domanda di aiuto, copia delle ultime due dichiarazioni dei redditi e delle situazioni contabili sulla cui base sono state redatte le dichiarazioni medesime; copia del modello unico dei soci o del titolare dell'impresa.
- per tutte le imprese, ivi inclusi i liberi professionisti:
 - o conto economico preconsuntivo aggiornato a data non anteriore a quattro mesi dalla data di presentazione della domanda;
 - o conto economico previsionale relativo all'anno successivo a quello rappresentato nel conto economico preconsuntivo o post programma con breve storia dell'impresa beneficiaria e prospettive di sviluppo con indicazione delle motivazioni che sono alla base dell'iniziativa;
 - o elenco dei debiti finanziari a medio termine e altri debiti rateizzati a medio termine con indicazione dell'impegno annuale e della scadenza, secondo il format scaricabile dal portale <http://www.farelazio.it>.

6. Dichiarazione di inizio attività, variazione dati o cessazione attività ai fini IVA (Modello AA9/10) resa all'Agenzia delle Entrate e Cassetto Fiscale Sezione anagrafica aggiornato alla data di protocollazione, in caso di domanda presentata da liberi professionisti;

7. Dichiarazione circa il rispetto del Principio DNSH, resa in conformità al modello allegato all'Avviso;

8. Documentazione fornita da impresa straniera priva di unità operativa nel Lazio al momento della presentazione della domanda;

9. Relazione che descriva il Progetto da realizzare indicando una stima di massima dei costi che si prevede di sostenere, con il dettaglio di quelli relativi ad investimenti e delle spese per consulenze, incluse le spese a copertura del fabbisogno di capitale circolante;

10. Procura, anche in forma di scrittura privata, in caso di domanda presentata tramite procuratore.

11. Dichiarazione conflitti di interessi e clausola antipantouflage;

12. Documentazione attestante i poteri di straordinaria amministrazione per le sole società qualora non risultino ancora al Registro delle Imprese



PROGRAMMA DI INVESTIMENTO E PIANO AZIENDALE Nuovo Fondo Piccolo Credito Sezione Ordinaria

Informazioni sul richiedente

Descrizione del soggetto richiedente

(max. 1.000 caratteri)

Descrizione delle competenze nel settore specifico del soggetto richiedente

(max 1.000 caratteri)

Descrizione del progetto di investimento

Titolo sintetico del progetto: _____

Descrizione sintetica del progetto (max 1.000 caratteri)



Finalità del progetto

NFPC - Ordinario

Tabella obiettivi progetto

Riepilogo per voce		
Macrovoce	Sottovoce	Importo richiesto (euro)
Finalità del progetto	i) rafforzamento delle attività generali dell'impresa	
	ii) realizzazione di nuovi progetti	
	iii) penetrazione di nuovi mercati	
	iv) nuovi sviluppi da parte delle imprese	
Totale obiettivi progetto		

Tempi di realizzazione del progetto

Data inizio progetto (prevista) _____

Durata in mesi _____

Data fine progetto (prevista) _____

Impresa in contabilità ordinaria:

SI NO



DICHIARAZIONE RELATIVA ALLE DIMENSIONI DI IMPRESA E AGLI AIUTI DE MINIMIS Nuovo Fondo Piccolo Credito Sezione Ordinaria

Il/la sottoscritto/a _____ nato/a a _____ Prov. _____
il _____ C.F. _____ residente in via/piazza _____
n° _____ CAP _____ Comune di _____ Provincia _____ Stato _____

IN QUALITA' DI

titolare legale rappresentante libero professionista procuratore

in carica dal _____ dell'impresa _____
forma giuridica _____, con sede legale in via/piazza _____ n° _____
CAP _____ Comune _____ Provincia _____ Stato _____
codice fiscale _____ partita IVA _____ tel. _____
e-mail _____ pec _____

nel rispetto di quanto previsto dall'Allegato I del RGE e del De Minimis

DICHIARA

di essere consapevole che l'articolo 264 comma 2, lett. a) del D.L. 19 maggio 2020, n. 34 ha modificato, tra l'altro, gli articoli 75 e 76 del D.P.R. n. 445/2000, prevedendo in particolare che *“La dichiarazione mendace comporta altresì la revoca degli eventuali benefici già erogati nonché il divieto di accesso a contributi, finanziamenti e agevolazioni per un periodo di 2 anni decorrenti da quando l'amministrazione ha adottato l'atto di decadenza”* e che *“la sanzione ordinariamente prevista dal codice penale è aumentata da un terzo alla metà”*

E INOLTRE DICHIARA

ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445 del 28/12/2000



SEZIONE A

Assenza di relazioni che generano **Impresa Unica** o rapporti con **Imprese Collegate** o **Associate**

A.1 Assenza di relazioni che creano **Impresa Unica (ed **Imprese Controllanti/Controllate/ Collegate**)**

che l'Impresa Richiedente non ha con altre imprese alcun legame fra quelli di seguito indicati:

-un'impresa detiene la maggioranza delle quote o azioni o dei diritti di voto degli azionisti o soci di un'altra impresa;

-un'impresa ha il diritto di nominare o revocare la maggioranza dei membri del consiglio di amministrazione, direzione o sorveglianza di un'altra impresa;

- un'impresa ha il diritto di esercitare un'influenza dominante su un'altra impresa in virtù di un contratto concluso con quest'ultima oppure in virtù di una clausola dello statuto di quest'ultima;

- un'impresa azionista o socia di un'altra impresa controlla da sola, in virtù di un accordo stipulato con altri azionisti o soci dell'altra impresa, la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di quest'ultima;

- le imprese fra le quali intercorre una delle relazioni sopra indicate, per il tramite di una o più altre imprese, sono anch'esse considerate un'impresa unica;

A.2 Assenza di altre relazioni che creano rapporti con altre **Imprese Collegate (che non rientrano nella definizione di **Impresa Unica**)**

che l'Impresa Richiedente intesa come Impresa Unica, non ha con altre Imprese una delle relazioni di cui al punto A.1 per il tramite di una persona fisica o di un gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto, ove tali Imprese esercitino le loro attività o una parte delle loro attività sullo stesso mercato rilevante o su mercati contigui. Si considerano operare sullo "stesso mercato rilevante" le Imprese che svolgono attività ricomprese nella stessa divisione della classificazione delle attività economiche ATECO (prime 2 cifre dopo la lettera che identifica la sezione). Si considerano operare su "mercati contigui" le Imprese che fatturano almeno il 25% tra di loro (anche una sola delle due).

A.3 Assenza di altre relazioni che creano rapporti con **Imprese Associate**

che l'Impresa Richiedente non ha con altre Imprese non già classificate come Imprese Collegate (sezione A.1 e A.2), la seguente relazione: un'Impresa (Impresa a monte) detiene, da sola o insieme a una o più Imprese collegate, almeno il 25% del capitale o dei diritti di voto di un'altra Impresa (Impresa a valle).



SEZIONE B

Identificazione Imprese Controllanti/Controllate/Collegate (facenti o meno parte dell'Impresa Unica) e delle Imprese Associate

B.1 Relazioni con Imprese Controllanti/Controllate/Collegate e facenti parte dell'Impresa Unica

che la Richiedente ha relazioni con le seguenti Imprese Controllanti/Controllate/Collegate e che costituiscono Impresa Unica:

Descrizione della relazione: _____
(fra quelle indicate nella precedente sezione A.1)

Impresa (denominazione/ragione sociale) _____

(replicare per ogni impresa, se necessario, numerare progressivamente tramite ID)

B.2 Relazioni con Imprese Collegate non facenti parte dell'Impresa unica

che la Richiedente ha relazioni con le seguenti altre Imprese Collegate (che non costituiscono Impresa Unica):

Descrizione della relazione: _____
(fra quelle indicate nella precedente sezione A.2)

Impresa (denominazione/ragione sociale) _____

C.F. _____ ID _____,

(replicare per ogni impresa, se necessario, numerare progressivamente tramite ID)

B.3 Relazioni con Imprese Associate

che la Richiedente ha relazioni con le seguenti altre Imprese Associate:

Descrizione della relazione: _____
(come indicata nella precedente sezione A.3 e mettendo in evidenza l'entità percentuale del capitale sociale o dei diritti di voto) da aggiungere?

Impresa (denominazione/ragione sociale) _____

C.F. _____ ID _____,

(replicare per ogni impresa, se necessario, numerare progressivamente tramite ID)



SEZIONE C

Informazioni sulla dimensione di Impresa

- che il 25% o più del capitale o dei diritti di voto della Richiedente non è controllato direttamente o indirettamente da uno o più enti pubblici, a titolo individuale o congiuntamente;
- che il 25% o più del capitale o dei diritti di voto della Richiedente è controllato direttamente o indirettamente da uno o più dei seguenti enti pubblici, che non siano collegati, individualmente o collegialmente, con la Richiedente:
- o società pubbliche di partecipazione, società di capitale di rischio, persone fisiche o gruppi di persone fisiche esercitanti regolari attività di investimento in capitali di rischio che investono fondi proprio in imprese non quotate (business angels) a condizione che il totale investito dai suddetti business angels in una stessa impresa non superi 1,250 milioni di euro;
 - o università o centri di ricerca senza scopo di lucro;
 - o investitori istituzionali compresi i fondi di sviluppo regionale;
 - o autorità locali autonome aventi un bilancio annuale inferiore a 10 milioni di euro e meno di 5 mila abitanti
- che il 25% o più del capitale o dei diritti di voto della Richiedente è controllato direttamente o indirettamente da uno o più enti pubblici (anche quelli riportati nel precedente punto se collegati alla Richiedente), a titolo individuale o congiuntamente;
- che i dati dell'Impresa Richiedente e delle Imprese Controllate/Controllanti/Collegate e Associate, ai fini del calcolo della dimensione di Impresa, sono i seguenti:

ID	Impresa	Occupati (ULA)		Attivo patrimoniale		Fatturato		% Partecipazione	Dati rilevanti (nota)		
		Ultimo bilancio	Penultimo bilancio	Ultimo bilancio	Penultimo bilancio	Ultimo bilancio	Penultimo bilancio		Occupati (ULA)	Attivo patrimoniale	Fatturato
<i>Impresa Richiedente (unica riga da compilare nel caso in cui si dichiari quanto indicato ai punti A.1, A.2 e A.3)</i>											
<i>Imprese Controllate/Controllanti/Collegate</i>											
1											
2											
n											
<i>Imprese Associate</i>											
4											
2											
n											
Totale											



SEZIONE D

Informazioni sugli Aiuti richiesti o ottenuti sulle stesse Spese Ammissibili su cui è richiesta l'agevolazione ai sensi dell'Avviso

I. che il richiedente, alla data di presentazione:

- non ha richiesto o ottenuto alcun Aiuto sulle stesse Spese Ammissibili su cui è richiesta l'agevolazione;
oppure
 ha richiesto o ottenuto i seguenti Aiuti sulle stesse Spese Ammissibili su cui è richiesta l'agevolazione;

Ente Concedente	Riferimento normativo	Data del provvedimento	Importo dell'aiuto			Eventuale Piano di Investimento o Attività interessato
			Richiesto	Concesso	Effettivo	

2. nell'esercizio finanziario in corso e negli ultimi due esercizi finanziari, l'impresa richiedente e le imprese considerate "impresa unica" con la richiedente, in base ai dettati dell'art. 2 del Regolamento UE n. 1407/2013 e dell'art. 2 del Regolamento UE n. 1408/2013:

- non hanno beneficiato di alcun contributo pubblico in regime "de minimis";
oppure
 hanno beneficiato dei seguenti contributi pubblici di natura "de minimis"

Ente Concedente	Riferimento normativo	Data del provvedimento	Importo dell'aiuto		Eventuale Piano di Investimento o Attività interessato
			Richiesto	Effettivo	

(Località) , li

Il dichiarante

(Firmato digitalmente)



IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO Nuovo Fondo Piccolo Credito Sezione Ordinaria

(ai sensi dell'art. 15 e seguenti del D.Lgs n. 231 del 21 novembre 2007)

Il/la sottoscritto/a _____ nato/a a _____ Prov. _____
 il _____ C.F. _____ residente in via/piazza _____
 n° _____ CAP _____ Comune di _____ Provincia _____ Stato _____

IN QUALITA' DI

- titolare
 legale rappresentante
 libero professionista
 procuratore

consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 2, del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 in caso di omessa o mendace dichiarazione delle generalità degli soggetti/i per conto dei quali intrattiene con il Soggetto gestore operazioni a tutt'oggi in essere (punita con la reclusione da sei mesi a un anno e con la multa da 500 a 5.000 euro)

DICHIARA

- di essere l'unico Titolare effettivo dell'operazione;
- di essere Titolare effettivo dell'operazione unitamente a _____
- di non essere Titolare effettivo dell'operazione. Il/I titolare/i effettivo/i è/sono: _____
- di non essere Titolare effettivo in quanto (barrare l'opzione)
- la Società ha un capitale frazionato in cui nessun socio possiede una quota di partecipazione superiore al 25% e non esiste altro tipo di controllo;
 - la Società è ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato ed è sottoposta agli obblighi di comunicazione conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti;
 - non esiste persona fisica che esercita in altro modo il controllo sulla direzione della Società. che non vi sono variazioni rispetto a quanto indicato nella precedente dichiarazione del ___/___/___

DICHIARA ALTRESI' CHE

- né il richiedente né il titolare effettivo ricoprono cariche politiche in ambito nazionale;
- il richiedente e/o il titolare effettivo ricoprono le seguenti cariche politiche in ambito nazionale
- _____



Si forniscono di seguito i dati identificativi del/i Titolare/i effettivo/i:

COGNOME E NOME _____
Luogo e data di nascita _____
Residenza _____
Codice Fiscale _____
Tipo e numero documento d'identità _____
Autorità competente al rilascio _____

Percentuale di partecipazione al capitale sociale. _____

(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):

Dichiara di essere non essere politicamente esposta

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

COGNOME E NOME _____
Luogo e data di nascita _____
Residenza _____
Codice Fiscale _____
Tipo e numero documento d'identità _____
Autorità competente al rilascio _____

Percentuale di partecipazione al capitale sociale. _____

(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):

Dichiara di essere non essere politicamente esposta

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

COGNOME E NOME _____
Luogo e data di nascita _____
Residenza _____
Codice Fiscale _____
Tipo e numero documento d'identità _____
Autorità competente al rilascio _____

Percentuale di partecipazione al capitale sociale. _____

(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):

Dichiara di essere non essere politicamente esposta

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).



COGNOME E NOME _____

Luogo e data di nascita _____

Residenza _____

Codice Fiscale _____

Tipo e numero documento d'identità _____

Autorità competente al rilascio _____

Percentuale di partecipazione al capitale sociale. _____

(Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in un Paese terzo):

Dichiara di essere non essere politicamente esposta

Allegare, obbligatoriamente, copia di uno dei seguenti documenti di identità in corso di validità:

carta d'identità patente passaporto porto d'armi tessera postale altro (tessere di riconoscimento, purché munite di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato).

Per **Persona Politicamente Esposta** si intende la persona che riveste o abbia rivestito uno dei seguenti ruoli:

Capi di Stato; Capi di Governo; Ministri; Membri di Governo; Membri della Commissione Europea; Politici membri del Parlamento nazionale/europeo; Presidenti di Regione; Membri degli Enti locali territoriali (Presidenti di Provincia; Assessori regionali e provinciali; Sindaci e Assessori delle città capoluogo di Provincia); Magistrati di: Corte Costituzionale, Corte di Cassazione, Consiglio di Stato, Corte dei Conti; Altri Membri della Magistratura: Presidente di Tribunale, Presidente di Corte d'Appello, Presidente del TAR, Procuratore della Repubblica); Capi, Ufficiali Generali e Superiori delle Forze Armate e di Polizia:

- Ufficiali Generali: Generale, Generale di Corpo d'Armata, Generale di Divisione, Generale di Brigata e loro equivalenti di Marina Militare, Aeronautica Militare, Arma dei Carabinieri e rispettive qualifiche delle Forze di Polizia.
- Ufficiali Superiori: Colonnello, Tenente Colonnello, Maggiore e loro equivalenti nella Marina Militare e rispettive qualifiche delle Forze di Polizia

Presidenti o membri dei CdA o dei Consigli di Gestione di Banche Centrali; Ambasciatori, Incaricati di affari, Consoli generali e di carriera; Membri degli Organi di Amministrazione, di Direzione o di Vigilanza di Imprese Pubbliche o comunque controllate dallo Stato; Alti Dirigenti di Organizzazioni Pubbliche Internazionali (p.es. Directors ONU, FMI, NATO); Alti Funzionari Nazionali e Regionali (p.es. Prefetti); Presidenti e Segretari di Partiti Politici e di Sindacati nazionali; Alte cariche di tutte le confessioni religiose

Si definisce **Titolare Effettivo** la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano la Società/Impresa nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la/le persone fisiche che detengano partecipazioni superiori al 25% del capitale sociale. Nel caso in cui non ricorra la condizione di cui sopra, come ad esempio può riscontrarsi nelle società ad azionariato diffuso o nelle società cooperative, il titolare effettivo può rivenirsi in uno più soggetti preposti all'amministrazione della società, in considerazione dell'eventuale influenza da questi esercitata sulle decisioni riservate ai soci, con riguardo, in particolare, alle decisioni relative alla nomina degli amministratori.

(Località) , li

Il dichiarante

(Firmato digitalmente)



INFORMATIVA PRIVACY Nuovo Fondo Piccolo Credito Sezione Ordinaria

AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 "REGOLAMENTO GENERALE SULLA PROTEZIONE DEI DATI"

Signore/Signora, La informiamo che il Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 «relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (di seguito Reg. UE 2016/679), è entrato in vigore dal 25 maggio 2016 e divenuto operativo a partire dal 25 maggio 2018.

La informiamo, ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 196/03, recante disposizioni a "Tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento di dati personali", che i dati personali da Lei forniti, ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potranno formare oggetto di trattamento, nel rispetto della normativa sopra richiamata e degli obblighi di riservatezza cui è ispirata l'attività del Raggruppamento temporaneo d'impresе – RTI – composto da Banca Agevolarti S.p.A.(già Artigiancassa S.p.A.) in qualità di mandataria, Mediocredito Centrale S.p.A. in qualità di mandante.

Per trattamento di dati personali si intende la loro raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, diffusione, cancellazione e distruzione ovvero la combinazione di due o più di tali operazioni.

Finalità del trattamento dei dati

I dati personali verranno trattati nell'ambito della normale attività del RTI e per le seguenti finalità istituzionali, connesse o strumentali all'attività del RTI, quali ad esempio:

- per esigenze preliminari alla stipula di un contratto da attivare su Sua iniziativa;
- per dare esecuzione ad un servizio o ad una o più operazioni, contrattualmente convenuti;
- per eseguire obblighi di legge;
- per adempiere a quanto disposto da Autorità ed Organi di Vigilanza del sistema bancario e finanziario;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di controllo dell'andamento delle relazioni con la clientela e/o dei rischi connessi;

Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle finalità indicate, il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato anche attraverso strumenti automatizzati atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi. Le modalità di trattamento dei dati a Lei riferibili possono prevedere l'utilizzo di strumenti automatici idonei a collegare i dati stessi anche a dati di altri soggetti, in base a criteri qualitativi, quantitativi e temporali, ricorrenti o definibili di volta in volta.

Categorie di soggetti ai quali i dati personali potranno essere comunicati

Il trattamento dei dati personali da Lei forniti, o altrimenti acquisiti nell'ambito della nostra attività, potrà essere effettuato:



- da società, enti o consorzi persone fisiche o studi Professionali che, per conto del RTI, forniscano specifici servizi elaborativi o che svolgano attività connesse, strumentali o di supporto a quella della nostra società, ovvero ancora attività necessarie all'esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o che richiederà in futuro;
- da soggetti a cui la facoltà di accedere ai Suoi dati personali sia riconosciuta da disposizioni di legge o di normativa secondaria o comunitaria;
- da soggetti ai quali il trasferimento dei Suoi dati personali risulti necessario o sia comunque funzionale allo svolgimento dell'attività del RTI.

In relazione ai predetti trattamenti, Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del Decreto Legislativo n. 196/2003 scrivendo a Banca Agevolarti S.p.A.(già Artigiancassa S.p.A.). o a Mediocredito Centrale S.p.A. inoltrando una specifica richiesta ai seguenti recapiti:

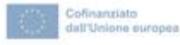
- Per Banca Agevolarti S.p.A.(già Artigiancassa S.p.A.), - Via Crescenzo del Monte 31 – 00153 Roma, il Responsabile del trattamento dei dati è raggiungibile al seguente indirizzo e-mail: dataprotectionofficer@bancaagevolarti.it.
- Per Mediocredito Centrale S.p.A., - Viale America 351, 00144 Roma, il Responsabile del trattamento dei dati è raggiungibile all'indirizzo PEC dpo-mcc@postacertificata.mcc.it.

A tutela della riservatezza dei Suoi dati, quale impresa richiedente i servizi del RTI, è necessario, in adesione al decreto legislativo suindicato, acquisire il Suo consenso all'utilizzo dei Suoi dati. In fase di compilazione della domanda di agevolazione Le sarà richiesto di acconsentire al trattamento dei Suoi dati, sottoscrivendo digitalmente il modulo di domanda generato dalla piattaforma Fare Lazio.

Infine, Le facciamo presente che l'eventuale rifiuto a fornire i Suoi dati personali e ad autorizzarne la comunicazione alle categorie di soggetti sopra indicate, potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti o la mancata instaurazione del rapporto da Lei proposto.

Art. 7 - Diritti dell'interessato

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
2. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a. l'origine dei dati personali;
 - b. le finalità e modalità del trattamento;
 - c. la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
 - d. gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'art- 5, comma 2;
 - e. i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato sul territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
 - a. l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando Vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c. l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rileva impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.



4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a. per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;

al trattamento di dati personali che lo riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.



NUOVO FONDO PICCOLO CREDITO

BUSINESS PLAN

1. Sede in cui verrà realizzato l'investimento:

via/piazza.....n..... Comune.....

2. Proposta progettuale

Capacità tecniche, organizzative ed esperienza accumulata nel settore d'interesse

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

Spese da sostenere

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

Prospettive di sviluppo

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



DICHIARAZIONE RELATIVA A CONFLITTO D'INTERESSI E CLAUSOLA ANTI PANTOUFLAGE

Nuovo Fondo Piccolo Credito Sezione Ordinaria

Il/la sottoscritto/a Nome _____ Cognome _____
 nato/a Comune di Nascita _____ Prov. _____ il _____ C.F. _____
 residente in (indicare stato di residenza) _____ via/piazza _____
 n° _____ CAP _____ Comune di _____ Provincia _____

IN QUALITA' DI

- titolare legale rappresentante libero professionista procuratore

(non compilare i campi in calce in caso di libero professionista)

In carica dal _____ dell'impresa _____
 forma giuridica _____, con sede legale in via/piazza _____
 n° _____ CAP _____ Comune _____ Provincia _____ Stato _____
 codice fiscale _____ partita IVA _____ tel. _____
 e-mail _____ pec _____

VISTI

- la legge 6 novembre 2012, n. 190 “Disposizioni per la prevenzione e la repressione della corruzione e dell'illegalità nella pubblica amministrazione” e s.m.i., in particolare, l'art. 1, comma 9;
- il decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445 “Testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa” e s.m.i.;
- la deliberazione della Giunta Regionale del 29 marzo 2022 n. 143 “Adozione del Piano Triennale di Prevenzione della Corruzione per gli anni 2022-2024”;

DICHIARA

di essere consapevole che l'articolo 264 comma 2, lett. a) del D.L. 19 maggio 2020, n. 34 ha modificato, tra l'altro, gli articoli 75 e 76 del D.P.R. n. 445/2000, prevedendo in particolare che “La dichiarazione mendace comporta. Altresì. La revoca degli eventuali benefici già erogati nonché il divieto di accesso a contributi,



finanziamenti e agevolazioni per un periodo di 2 anni decorrenti da quando l'amministrazione ha adottato l'atto di decadenza" e che "la sanzione ordinariamente prevista dal codice penale è aumentata da un terzo alla metà"

E INOLTRE DICHIARA

ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445 del 28/12/2000

- che NON SUSSISTONO nei suoi confronti e, per quanto a sua diretta conoscenza, nei confronti di altri Legali Rappresentanti del Richiedente rapporti di parentela o affinità entro il secondo grado o coniugali con l'Autorità di Gestione di FareLazio, con Dirigenti o Funzionari della Direzione Regionale Sviluppo Economico e Attività Produttive e di Lazio Innova S.p.A., nel qual caso non compila i dati sottostanti – oppure
- che SUSSISTONO nei suoi confronti e, per quanto a sua diretta conoscenza, nei confronti di altri Legali Rappresentanti del Richiedente rapporti di parentela o affinità entro il secondo grado o coniugali con l'Autorità di Gestione di FareLazio, con Dirigenti o Funzionari della Direzione Regionale Sviluppo Economico e Attività Produttive, di Lazio Innova S.p.A., di Banca Agevolarti S.p.A, di Mediocredito Centrale S.p.A. e precisamente con:

Nome _____ Cognome _____ Grado di parentela _____

Nome _____ Cognome _____ Grado di parentela _____

(replicare quanto necessario)

Si impegna a dare tempestiva comunicazione in caso di sopravvenienza dei suddetti vincoli di parentela o affinità o di coniugio.

Inoltre, in attuazione delle disposizioni previste all'art. 53 comma 16 ter del D.Lgs 165/2001, introdotto dalla Legge n. 190/2012 (attività successiva alla cessazione del rapporto di lavoro – **pantouflage o revolving doors**)

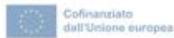
DICHIARA

di essere consapevole che l'articolo 264 comma 2, lett. a) del D.L: 19 maggio 2020, n. 34 ha modificato, tra l'altro, gli articoli 75 e 76 del D.P.R. n. 445/2000, prevedendo in particolare che "La dichiarazione mendace comporta. Altresì. La revoca degli eventuali benefici già erogati nonché il divieto di accesso a contributi, finanziamenti e agevolazioni per un periodo di 2 anni decorrenti da quando l'amministrazione ha adottato l'atto di decadenza" e che "la sanzione ordinariamente prevista dal codice penale è aumentata da un terzo alla metà"

E INOLTRE DICHIARA

ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445 del 28/12/2000

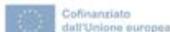
- che il Richiedente non ha conferito incarichi né concluso contratti di lavoro subordinato o autonomo con ex dipendenti della Regione Lazio e Lazio Innova SpA, nel triennio successivo alla cessazione del loro rapporto, laddove questi nell'esercizio di poteri autoritativi o



negoziali, abbiano svolto, negli ultimi tre anni di servizio, attività di cui sia stato destinatario il Richiedente.

_____, il ___ / ___ / ____

Il Dichiarante
(SOTTOSCRITTO CON FIRMA DIGITALE)



DICHIARAZIONE SUL PRINCIPIO DNSH

Nuovo Fondo Piccolo Credito Sezione Ordinaria

Il/La sottoscritto/a _____ (nome e cognome)

nato/a a _____ (Stato, Comune) _____ il (gg/mm/aaaa)

residente in _____ (Stato, CAP/ZIP code, Provincia, Comune, Indirizzo)

codice fiscale _____

In qualità di Legale Rappresentante di: _____ (denominazione legale della persona giuridica)

con sede legale/fiscale in: _____ (Stato, CAP/ZIP code, Provincia, Comune, Indirizzo)

codice fiscale _____

DICHIARA

- di essere consapevole che l'articolo 264 comma 2, lett. a) del D.L. 19 maggio 2020, n. 34 ha modificato, tra l'altro, gli articoli 75 e 76 del D.P.R. n. 445/2000, prevedendo in particolare che "La dichiarazione mendace comporta, altresì, la revoca degli eventuali benefici già erogati nonché il divieto di accesso a contributi, finanziamenti e agevolazioni per un periodo di 2 anni decorrenti da quando l'amministrazione ha adottato l'atto di decadenza" e che "la sanzione ordinariamente prevista dal codice penale è aumentata da un terzo alla metà";

DICHIARA

ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. 445 del 28/12/2000

a. che il **Progetto** non riguarda una delle **Attività Escluse**;

b. che per la realizzazione del **Progetto**:

non si applica nessuna normativa ambientale

si applica la normativa ambientale (descrivere la legislazione ambientale applicabile e il relativo avanzamento procedurale) _____

_____, il ___/___/___

Il Dichiarante
SOTTOSCRITTO CON FIRMA DIGITALE



ELENCO DEI DEBITI FINANZIARI A MEDIO LUNGO TERMINE

Nuovo Fondo Piccolo Credito Sezione ordinaria

Il/la sottoscritto/a Nome _____ Cognome _____
 nato/a Comune di Nascita _____ Prov. _____ il _____ C.F. _____
 residente in (indicare stato di residenza) _____ via/piazza _____
 n° _____ CAP _____ Comune di _____ Provincia _____

IN QUALITA' DI

titolare legale rappresentante libero professionista procuratore

(non compilare i campi in calce in caso di libero professionista)

In carica dal _____ dell'impresa _____
 forma giuridica _____, con sede legale in via/piazza _____
 n° _____ CAP _____ Comune _____ Provincia _____ Stato _____
 codice fiscale _____ partita IVA _____ tel. _____
 e-mail _____ pec _____

DICHIARA

di aver attivato i seguenti finanziamenti / debiti rateizzati a medio lungo termine!:

Banca finanziatrice / altro soggetto creditore	Dati sull'erogazione				Impegni		Regolare Ammortamento Si/No
	Data erogazione	Importo erogato	Durata complessiva	Garanzie a presidio	Capitale residuo a scadere	Impegno annuale	

OPPURE

¹ Indicare anche i debiti a medio/lungo termine derivanti da rateizzazioni verso Erario, Enti Previdenziali, fornitori ecc.



NON ha attivi finanziamenti/debiti rateizzati a medio lungo termine