



**REGIONE AUTÒNOMA DE SARDIGNA
REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA**

ASSESSORADU DE SU TRABALLU, FORMATZIONE PROFESSIONALE, COOPERATZIONE E SEGURÀNTZIA SOTZIALE
ASSESSORATO DEL LAVORO, FORMAZIONE PROFESSIONALE, COOPERAZIONE E SICUREZZA SOCIALE

Direzione generale
Servizio supporto all'Autorità di gestione Po Fse
CUF: IOH4PL – CDR 00.10.01.06

2018

Determinazione del Direttore ad interim del Servizio supporto all'Autorità di gestione PO FSE
Roberto Doneddu

OGGETTO: Determinazione di indizione dell' "AVVISO PER LA SELEZIONE DI PROGETTI DA AMMETTERE AL FINANZIAMENTO DEL "FONDO MICROCREDITO POR FSE 2014/2020, per i destinatari degli Avvisi IMPRINTING e dell'Avviso GREEN & BLUE ECONOMY (Linea C) POR FSE 2014-2020

Asse I Occupazione– Attività autonoma, spirito imprenditoriale e creazione d'impresa, comprese le micro, piccole e medie imprese innovative

8.10.1 Percorsi per creazione d'impresa Ob. Spec. e) Attuare politiche del lavoro attive e preventive, con particolare attenzione all'integrazione dei migranti nel mercato del lavoro, all'invecchiamento attivo, al lavoro autonomo e all'avvio di imprese



REGIONE AUTONOMA DE SARDIGNA
REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA

ASSESSORADU DE SU TRABALLU, FORMATZIONE PROFESSIONALE, COOPERATZIONE E SEGURÀNTZIA SOTZIALE
ASSESSORATO DEL LAVORO, FORMAZIONE PROFESSIONALE, COOPERAZIONE E SICUREZZA SOCIALE

- VISTO lo Statuto Speciale per la Sardegna e le relative norme di attuazione;
- VISTA la L.R. n. 1/1977, norme sull'organizzazione amministrativa della Regione Sardegna e sulla competenza di Giunta, Presidenza e Assessorati regionali;
- VISTA la L.R. n. 11/2006, norme in materia di bilancio e contabilità Regione Sardegna;
- VISTO il D.Lgs.n. 118/2011 che detta disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli Enti Locali e dei loro organismi, a norma degli articoli 1 e 2 della legge 5 maggio 2009, n. 42;
- VISTE la L.R. n.1 del 11/01/2018, legge di stabilità 2018 e la L.R. n.2 del 11/01/2018, Bilancio di previsione triennale 2018/2020;
- VISTA la L.R. n. 31/1998, in materia di disciplina del personale regionale e dell'organizzazione degli uffici della Regione;
- VISTE la L. n. 241/1990, in materia di procedimento amministrativo e di accesso e la L.R. n. 40/1990, Norme sui rapporti tra cittadini e Amministrazione della Regione Sardegna nello svolgimento dell'attività amministrativa;
- VISTO il Regolamento (UE) n. 1303/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio, 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;
- VISTO il Regolamento (CE) n. 1304/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio, relativo al Fondo Sociale Europeo e che abroga il Regolamento (CE) n. 1081/2006 del Consiglio;
- VISTO il Regolamento (UE) n. 1301/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio, relativo al Fondo europeo di sviluppo regionale che abroga il Regolamento (CE) n. 1080/2006 del Consiglio;
- VISTO il Regolamento delegato (UE) n. 480/2014 della Commissione, che integra il Regolamento (UE) n. 1303/2013;
- VISTO il Regolamento di esecuzione (UE) n. 964/2014 della Commissione, recante modalità di applicazione del regolamento (UE) n. 1303/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto concerne i termini e le condizioni uniformi per gli strumenti finanziari;
- VISTO il Programma Operativo Regione Sardegna – Fondo Sociale Europeo 2014/2020 approvato dalla Commissione con Decisione C(2014)10096 del 17/12/2014;



REGIONE AUTONOMA DE SARDIGNA
REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA

ASSESSORADU DE SU TRABALLU, FORMATZIONE PROFESSIONALE, COOPERATZIONE E SEGURÀNTZIA SOTZIALE
ASSESSORATO DEL LAVORO, FORMAZIONE PROFESSIONALE, COOPERAZIONE E SICUREZZA SOCIALE

- VISTO il Programma Operativo Regione Sardegna – Fondo Europeo di Sviluppo Regionale 2014/2020 approvato dalla Commissione con Decisione C(2015) 4926 del 14/07/2015;
- VISTO il Decreto dell'Assessore degli Affari Generali n. 17617/18 del 6/6/2017, con il quale sono state conferite al dott. Roberto Doneddu le funzioni ad interim di Direttore del Servizio di supporto dell'Autorità di Gestione del POR FSE;
- VISTA la nota n. 21220 del 8 giugno 2017, con la quale il Direttore Generale dell'Assessorato del Lavoro comunica che a seguito del suddetto Decreto Assessoriale di nomina, il Dott. Roberto Doneddu ha assunto le funzioni di Direttore del Servizio di Supporto all'Autorità di Gestione PO FSE a far data dal 8 giugno 2017;
- VISTA la Deliberazione di Giunta Regionale n. 41/3 del 07.9.2017, con la quale, -in attuazione della D.G.R. n. 36/22 del 25.7.2017-, dispone di destinare allo strumento finanziario Fondo Microcredito FSE a valere sul POR FSE 2014-2020, ed in particolare sull'azione 8.10.1, un importo iniziale pari a euro 4,7 milioni; dando incarico all'AdG, di procedere alla verifica istruttoria di conformità ai requisiti richiesti ai soggetti gestori, di cui all'articolo 7 del Regolamento delegato (UE) N. 480/2014 della Commissione del 3 marzo 2014, preliminarmente all'individuazione della finanziaria regionale SFIRS SpA., quale Soggetto Gestore degli strumenti finanziari del POR FSE 2014-2020;
- VISTA la Determinazione 31936/3347 del 13/09/2017, con la quale, in attuazione della sopracitata D.G.R., si è provveduto alla selezione della SFIRS S.p.A. quale Soggetto Gestore ai sensi dell'articolo 7 del Regolamento delegato (UE) 480/2014 e all'individuazione del Servizio di Supporto all'Autorità di Gestione del PO FSE in qualità responsabile di azione degli interventi relativi agli Strumenti Finanziari a valere sul POR FSE 2014 – 2020;
- VISTO l'Accordo di finanziamento e dei relativi allegati, stipulato tra la regione Autonoma della Sardegna e SFIRS SpA prot. in uscita del 18/09/2017 rep. N. 32394/377 per la gestione del Fondo Microcredito FSE;
- VISTA la determinazione n. 28212 del 20/06/2018 con la quale è stata approvata la modifica della strategia di investimento dell'Accordo di Finanziamento n. 32394/377 del 18/09/2017 e dei relativi allegati (Addendum allegato "G" protocollo n. 30919/cont/110 del 06/07/2018);
- VISTE le note prot. 28205 del 20/06/2018 e n.28925 25/06/2018, con le quali l'Autorità di Gestione comunica alla Sfirs S.p.A le indicazioni operative per l'avvio delle attività relative alla stesura dell'Awiso Pubblico per la selezione di progetti da ammettere al



**REGIONE AUTONOMA DE SARDIGNA
REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA**

ASSESSORADU DE SU TRABALLU, FORMATZIONE PROFESSIONALE, COOPERATZIONE E SEGURÀNTZIA SOTZIALE
ASSESSORATO DEL LAVORO, FORMAZIONE PROFESSIONALE, COOPERAZIONE E SICUREZZA SOCIALE

finanziamento del “Fondo MICROCREDITO FSE” - POR FSE 2014-2020 - Asse I Occupazione– Azione 8.10.1, dedicato ai destinatari disoccupati, inoccupati con difficoltà di accesso al credito, attraverso i canali tradizionali previsti dal mercato, cosiddetti “non bancabili”, fruitori di uno dei percorsi previsti dai programmi dei seguenti Awisi:

1)“Imprinting - Servizi per la creazione di impresa”;

2)“Imprinting Diamante Impresa – servizi integrati per la promozione di nuova imprenditorialità, riservato a cittadini di Paesi terzi;

3) “Attività integrate per l’empowerment, la formazione professionale, la certificazione delle competenze, l’accompagnamento al lavoro, la promozione di nuova imprenditorialità, la mobilità transnazionale negli ambiti della Green & Blue Economy Linea”C”;

- PREMESSO che i progetti ammessi al “Fondo MICROCREDITO FSE” saranno finanziati con le risorse del POR FSE 2014-2020 - Asse I Occupazione– Azione 8.10.1– per un importo complessivo pari a 4.700.000,00 già impegnati con determinazione n. 15145/1223 del 09/05/2018 per i destinatari disoccupati/inoccupati;
- VISTA la bozza dell’Aviso pubblico e i relativi allegati trasmessi dalla SFIRS S.p.A. dedicato ai destinatari disoccupati/inoccupati di cui sopra, per la selezione di progetti da ammettere al finanziamento del “Fondo MICROCREDITO FSE” - POR FSE 2014-2020 - Asse I Occupazione – Azione 8.10.1 - ;
- VISTA la nota prot. 30348 del 03/07/2018 con la quale è stato richiesto il parere di conformità sull’Aviso all’Autorità di Gestione del POR FSE 2014-2020 ai sensi dell’art. 60 lett.a), Reg. (CE) n. 1083/2006;
- VISTO il parere di conformità positivo rilasciato dall’Autorità di Gestione del POR FSE 2014-2020 in data 24/08/2018 con nota 37354;
- VISTI gli articoli 12 e 13 della L.R. 13 novembre 1998, n. 31;

DETERMINA

- ART. 1** Per le motivazioni indicate in premessa, è indetto un Avviso pubblico per la selezione di progetti da ammettere al finanziamento del “Fondo MICROCREDITO” - POR FSE 2014-2020 - Asse I Occupazione– Azione 8.10.1 - rivolto ai soggetti inoccupati, disoccupati (ai sensi del D. Lgs n. 150/2015) che abbiano concluso i programmi relativi agli Awisi “**Imprinting - Servizi per la creazione di impresa**”, “**Imprinting Diamante Impresa**”, e all’Aviso “**Green & Blue Economy Linea-C**”, che intendano avviare nuova iniziativa



**REGIONE AUTÒNOMA DE SARDIGNA
REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA**

ASSESSORADU DE SU TRABALLU, FORMATZIONE PROFESSIONALE, COOPERATZIONE E SEGURÀNTZIA SOTZIALE
ASSESSORATO DEL LAVORO, FORMAZIONE PROFESSIONALE, COOPERAZIONE E SICUREZZA SOCIALE

imprenditoriale in Sardegna o rilevarne una già costituita, secondo quanto meglio specificato nell'Avviso e nei documenti allegati.

ART. 2 Sono approvati l'Avviso pubblico e i relativi allegati, contenenti la descrizione della procedura selettiva, nonché la relativa modulistica, che costituiscono parte integrante e sostanziale del presente provvedimento.

ART. 3 Lo stanziamento finanziario destinato all'Avviso di cui sopra è pari a euro € 4.700.000,00 (euro quattromilionisettemcentomila/00), costituite dalle risorse POR 2014-2020;

ART. 4 I progetti potenzialmente finanziabili potranno essere presentati a partire dal giorno 10/10/2018 sino al 31/03/2019 e saranno ammessi sino alla concorrenza delle risorse finanziarie stanziata.

La presente determinazione e i relativi allegati sono pubblicati sul sito Internet della Regione Autonoma della Sardegna, sul sito di Sardegna Lavoro, sul sito di Sardegna Programmazione. Sarà cura della SFIRS S.p.A., quale soggetto gestore del Fondo Microcredito FSE 2014-2020, provvedere alla pubblicazione dei medesimi atti sul sito WW.SFIRS.IT.

La presente determinazione viene trasmessa all'Assessore del Lavoro, Formazione Professionale, Cooperazione e Sicurezza Sociale ai sensi dell'art. 21, L.R. n. 31/1998.

**Il Direttore del Servizio
Roberto Doneddu
(Firma digitale)¹**

Referente GdLE - SF Gabriele Pazzola
Istr. Amm.vo Iosina Porcedda

¹ Documento firmato digitalmente secondo le indicazioni sulla dematerializzazione contenute nella D.G.R. n. 71/40 del 16.12.2008, ai sensi e per gli effetti dell'art. 20 comma 2 del d.lgs. 7 marzo 2005, n.82, "Codice dell'Amministrazione Digitale".

**AVVISO PER LA SELEZIONE DI PROGETTI DA AMMETTERE AL FINANZIAMENTO DEL “FONDO
MICROCREDITO POR FSE 2014/2020, per i destinatari degli Avvisi IMPRINTING e dell’Avviso GREEN
& BLUE ECONOMY (Linea C) POR FSE 2014-2020**

**Asse I Occupazione– Attività autonoma, spirito imprenditoriale e creazione d'impresa, comprese le
micro, piccole e medie imprese innovative**

8.10.1 Percorsi per creazione d'impresa Ob. Spec. e) Attuare politiche del lavoro attive e preventive, con particolare attenzione all'integrazione dei migranti nel mercato del lavoro, all'invecchiamento attivo, al lavoro autonomo e all'avvio di imprese

ART. 1. PREMESSA E RIFERIMENTI NORMATIVI

La Regione Sardegna, con Deliberazione di Giunta Regionale n. 41/3 del 07.9.2017, considerate le caratteristiche e i risultati raggiunti dal Fondo MICROCREDITO FSE, ha deciso, in continuità con l'esperienza maturata nella Programmazione 2007-2013, di riproporre lo strumento anche nella corrente Programmazione. In coerenza con tale impostazione, il POR Sardegna FSE 2014-2020 ha individuato, fra le altre, una specifica priorità di investimento, "L'attività autonoma, lo spirito imprenditoriale e la creazione di imprese, comprese le micro, piccole e medie imprese innovative", a valere sulle risorse destinate al Fondo Microcredito FSE 2014-2020.

L'Accordo di finanziamento prot. n. 32394/377 del 18/09/2017, sottoscritto dall'Autorità di Gestione del POR FSE e dalla SFIRS S.p.A. per la costituzione del Fondo Microcredito FSE, prevede come dotazione finanziaria del Fondo quota parte a valere sull'Asse I Azione 8.10.1 del PO FSE 2014-2020 e quota parte costituita dalle risorse rimborsate allo strumento Fondo Microcredito FSE cofinanziato con il PO FSE 2007-2013. La dotazione finanziaria per l'attuazione degli interventi, di cui al presente Avviso, è a valere sulle risorse POR FSE 2014-2020 della regione Sardegna - Asse I Azione 8.10.1

Il presente avviso è dedicato ai destinatari degli avvisi pubblici, di cui all'art. 3, collegati al programma "IMPRINTING" e all'avviso "GREEN & BLUE ECONOMY Linea "C", che hanno concluso l'intero percorso previsto dal Programma dell'avviso di riferimento nella fase propedeutica al Microcredito. In linea con l'Accordo di Finanziamento stipulato tra le parti, lo strumento finanziario sarà destinato a individui svantaggiati con difficoltà di accesso ai canali tradizionali del credito che intendono avviare una nuova iniziativa imprenditoriale in Sardegna ovvero rilevarne una già esistente.

Il Programma relativo agli avvisi "IMPRINTING" e all'Avviso "GREEN AND BLUE ECONOMY linea C, ha lo scopo di fornire ai disoccupati/inoccupati, che desiderano mettersi in proprio, uno specifico supporto, personalizzato e qualificato, di assistenza tecnica e consulenza per la creazione di nuove iniziative di impresa e di lavoro autonomo e l'accompagnamento nella fase di avvio delle medesime, attraverso l'erogazione di servizi ex ante e ex post.

I risultati che si intende raggiungere attraverso le azioni del Fondo riguardano principalmente quelli di superare la difficoltà di accesso al credito da parte di alcune categorie di soggetti svantaggiati e affrontare lo stato di crisi economica, attraverso l'attivazione di "politiche attive del lavoro" tese all'imprenditorialità e alla creazione di nuovi posti e opportunità di lavoro.

In particolare, l'obiettivo del presente Avviso è quello di contribuire a conseguire il risultato atteso collegato all'obiettivo specifico 8.10, aumentando così il numero di micro-piccole imprese facenti capo principalmente a disoccupati di lunga durata, giovani e donne.

Il presente Avviso è coerente con la Strategia di Investimento, redatta in conformità con la normativa comunitaria sui Fondi SIE, con il POR FSE Sardegna 2014-2020 e con i Criteri di Selezione approvati in Comitato di Sorveglianza il 09.6.2015 e s.m.i.

Nell'attuazione dell'intervento si terrà conto dei seguenti riferimenti normativi, deliberativi e documentali:

- Regolamento (UE) 1303/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 17 dicembre 2013;
- Regolamento (UE) 1304/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 17 dicembre 2013;
- Regolamento Delegato (UE) 480/2014 della Commissione del 03 marzo 2014;
- Regolamento di Esecuzione (UE) 821/2014 della Commissione del 28 luglio 2014;

- Regolamento di Esecuzione (UE) 964/2014 della Commissione dell'11 settembre 2014;
- Regolamento 1407/2013 della Commissione (c.d. Regolamento "De Minimis") del 18 dicembre 2013;
- Regolamento (UE) 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014;
- Art. 11 del Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 - "Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia", ss.mm.ii, come sostituito dall'art. 7 D.Lgs. 13 agosto 2010, n. 141 e modificato dall'art. 16, D.Lgs. 14 dicembre 2010, n. 218 e dall'art. 3, comma 1, lett. da e) a i), D.Lgs. 19 settembre 2012, n. 169;
- Deliberazione di Giunta Regionale n. 12/25 del 07.03.2017 – "Integrazione alle direttive in materia di recupero dei crediti regionali contenute nella Delib. G.R. n. 38/11 del 30.09.2014. Indirizzi specifici per la riscossione dei crediti gestiti nell'ambito degli affidamenti in house";
- Deliberazione di Giunta Regionale n. 36/22 del 25.7.2017 "Programmazione Unitaria 2014-2020. Governance degli Strumenti Finanziari (SF) per il periodo 2014-2020",
- Deliberazione di Giunta Regionale n. 41/3 del 07.9.2017 su "POR FSE 2014-2020 – Attuazione della Delib.G.R. n. 36/22 del 25.7.2017: Programmazione FSE dello strumento finanziario Fondo Microcredito e individuazione del Soggetto Gestore.";
- Accordo di Finanziamento sottoscritto dall'Autorità di Gestione del POR FSE e dalla SFIRS S.p.A. (ente in house ex D.G.R. n. 51/39 del 17/11/2009), stipulato in data 18.9.2017 per la costituzione del Fondo Microcredito FSE e per l'affidamento della relativa gestione;
- Addendum all'accordo di finanziamento del Fondo Microcredito FSE – procedura per il recupero e la riscossione dei crediti (prot. 29796/354 del 10/08/2017);
- Addendum all'accordo di finanziamento del Fondo Microcredito FSE – Allegato G - integrazione della Strategia di investimento (prot. 0030919/cont/110 del 06.7.2018);
- Addendum all'accordo di finanziamento del Fondo Microcredito FSE – Allegato F Lettera dei costi (prot. 37298/cont/127 del 23/08/2018);

ART. 2. OGGETTO DEL PRESENTE AVVISO

- 2.1** Il presente Avviso, volto alla realizzazione delle iniziative previste dal Fondo Microcredito FSE (a seguire Microcredito), è finalizzato a sostenere l'avvio di nuove iniziative imprenditoriali promosse dai fruitori dei programmi cofinanziati dal POR FSE 2014-2020 denominati IMPRINTING e GREEN & BLUE ECONOMY LINEA C, con i requisiti di cui al successivo art. 3, con propensione all'imprenditorialità e che per condizioni soggettive e oggettive si trovino in difficoltà di accesso al credito.
- 2.2** Ciascuna iniziativa imprenditoriale selezionata sarà realizzata tramite la concessione di un microcredito, compreso tra un minimo di 5.000 Euro e un massimo di 25.000 Euro a tasso zero, in linea con le priorità di intervento previste nella strategia di investimento e secondo le modalità e le condizioni previste al successivo art. 6.
- 2.3** Il microcredito erogato si configura come aiuto ai sensi del Regolamento "de minimis" n. 1407/2013, data la tipologia di soggetti "non bancabili", ai fini della determinazione dell'aiuto trasparente, verrà considerato come Equivalente Sostanziale Lordo (ESL) l'intero ammontare del microcredito erogato, al netto di eventuali modifiche regolamentari successive.



Il finanziamento microcredito concesso ai sensi del presente Avviso è cumulabile con altri aiuti nel rispetto degli importi massimi stabiliti dall'art. 5 del Regolamento (UE) 1407/2013.

ART. 3. DESTINATARI

Sono considerati soggetti ammissibili alla presentazione delle proposte i soggetti che per condizioni soggettive e oggettive si trovino in condizione di difficoltà di accesso ai canali tradizionali del credito e che **vogliono avviare una nuova iniziativa imprenditoriale in Sardegna o rilevarne una già esistente.**

3.1 Riguardo alle **condizioni soggettive**, possono accedere alle iniziative del presente Avviso i soggetti fruitori dei programmi cofinanziati dal POR FSE 2014-2020 denominati IMPRINTING e GREEN & BLUE ECONOMY LINEA C, che abbiano concluso l'intero percorso previsto dal programma dell'Avviso di riferimento tra quelli sotto indicati:

1. Servizi per la creazione di impresa – programma Imprinting annualità 2016 – fase ex ante, promosso dal Servizio Attività territoriali;
2. “Diamante Impresa” programma “impr.int.ing.” Servizi integrati per la promozione di nuove imprenditorialità” riservato a cittadini di paesi terzi, promosso dal Servizio coesione sociale;
3. “Attività integrate per l’empowerment, la formazione professionale, la certificazione delle competenze, l’accompagnamento al lavoro, la promozione di nuova imprenditorialità, la mobilità transnazionale negli ambiti della Green & Blue Economy; linea C, promosso dal Servizio Formazione.

3.1 Riguardo le **condizioni soggettive** si specifica che le proposte potranno essere presentate da soggetti inoccupati e disoccupati ai sensi del D. Lgs n. 150/2015 e successive modifiche e integrazioni.

3.2 Riguardo alle condizioni **oggettive** si specifica che le domande potranno essere presentate dai soggetti, di cui al precedente articolo 3.1, che intendano avviare l’iniziativa in forma di:

- microimprese² aventi forma giuridica di ditta individuale, società di persone, società a responsabilità limitata, società cooperative (diverse dal punto successivo) operanti nei settori ammissibili (cfr. art.4);
- cooperative (di tipo A e B) operanti nei settori ammissibili (cfr. art.4) ;
- piccole imprese³ operanti nei settori ammissibili (cfr. art.4)

² Una microimpresa è definita come un'impresa unica che occupa meno di 10 persone e che realizza un fatturato annuo e/o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di euro - Raccomandazione 2003/361 della Commissione, del 6 maggio 2003, pubblicata su Gazzetta ufficiale L 124 del 20.05.2003 (così definite anche nell'allegato 1 del Reg. 651/2014).

³ Una piccola impresa è definita come un'impresa unica che occupa meno di 50 persone e realizza un fatturato annuo e/o un totale di bilancio annuo non superiori a 10 milioni di euro - Raccomandazione 2003/361 della Commissione, del 6 maggio 2003, pubblicata su Gazzetta ufficiale L. 124 del 20.05.2003 (così definite anche nell'allegato 1 del Reg. 651/2014). Nel Reg. 1407/2013 è stato introdotto e specificato il concetto di "impresa unica": nel calcolo del plafond *de minimis* deve essere presa in considerazione infatti sia l'azienda che ha richiesto l'agevolazione che l'insieme delle imprese collegate a questa. Ai sensi dell'art. 2 comma 2 del Reg. 1407/2013, s'intende per «impresa unica» l'insieme delle imprese fra le quali esiste 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 di cui al primo comma, lettere da a) a d), per il tramite di una o più altre imprese sono anch'esse considerate un'impresa unica.

- lavoratori autonomi, associazioni o società di lavoratori autonomi e/o liberi professionisti che alla data della presentazione della domanda siano titolari di partita IVA. I liberi professionisti dovranno essere iscritti agli ordini professionali o aderenti alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello Sviluppo Economico ai sensi della L. 4/2013 ed in possesso dell'attestazione rilasciata ai sensi della medesima legge.

Per l'accesso al Fondo, i requisiti soggettivi di cui al punto 3.1, devono sussistere al momento della presentazione della domanda in capo:

- al titolare nel caso di ditta individuale;
- ai soci che detengono almeno il 51% delle quote societarie in caso di società, e uno o più di questi stessi soci devono essere amministratori della Società.

ART. 4. CASI DI ESCLUSIONE

4.1 Sono escluse le domande presentate da:

- soggetti non in possesso dei requisiti soggettivi e oggettivi richiesti (di cui all'art. 3 del presente Avviso);
- persone fisiche che abbiano avuto protesti per assegni bancari/postali e/o cambiali e/o vaglia cambiari negli ultimi cinque anni, salvo che entro il termine dell'attività istruttoria abbiano proceduto al pagamento del titolo protestato ed abbiano presentato domanda di riabilitazione al Tribunale - nel caso di assegni bancari/postali e/o cambiali e/o vaglia cambiari protestati il cui pagamento è avvenuto oltre i 12 mesi dalla levata del protesto – oppure, nel caso di cambiali e/o vaglia cambiari il cui pagamento è avvenuto entro i 12 mesi dalla levata del protesto o per accertata illegittimità o erroneità della levata, qualora sia stata avviata la procedura di cancellazione dal Registro Informatico dei Protesti istituito presso il Registro delle Imprese; nel caso di assegni protestati il cui pagamento è avvenuto prima dei 12 mesi, dovrà essere dimostrato il pagamento attraverso una liberatoria rilasciata dal creditore sotto forma di dichiarazione sostitutiva con allegata contabile bancaria;
- persone fisiche proprietarie di beni immobili, diritti reali di godimento su immobili (diritto di superficie, enfiteusi, usufrutto, uso, abitazione e servitù) o beni mobili iscritti su pubblici registri (autoveicoli, navi, aerei, rendite dello Stato) gravati da ipoteca legale, o giudiziale a fronte di un debito nei confronti di terzi del quale non sia dimostrato il regolare rispetto del piano di rimborso;
- coloro che abbiano già usufruito, e non ancora estinto, seppure in veste differente da quella rivestita dalla destinataria (titolare di altra ditta, socio di altra società o cooperativa), di un precedente intervento a valere sul Fondo Microcredito FSE.

4.2 I finanziamenti di cui al presente intervento non possono essere concessi ad imprese in difficoltà come definite all'art. 4.3 del Regolamento (UE) n. 1407/2013.

4.3 Come previsto dai Regolamenti comunitari vigenti, **sono esclusi** i seguenti settori:

- pesca e acquacoltura di cui al Regolamento (CE) n. 1379/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio;
- industria carbonifera ai sensi del Regolamento (CE) n. 1407/2002;

- imprese operanti nelle attività connesse con la produzione primaria dei prodotti agricoli;
- imprese operanti nel settore della trasformazione e commercializzazione dei prodotti agricoli, così come definiti all'articolo 1 del Regolamento (UE) n. 1407/2013, nei seguenti casi:
 - qualora l'importo dell'aiuto sia fissato in base al prezzo o al quantitativo di tali prodotti acquistati da produttori primari o immessi sul mercato delle imprese interessate;
 - qualora l'aiuto sia subordinato al fatto di venire parzialmente o interamente trasferito a produttori primari.

Sono altresì escluse:

- le attività economiche illecite, qualsiasi produzione, commercio o altra attività che sia illecita ai sensi delle disposizioni legislative o regolamentari della giurisprudenza nazionale che si applica a tale produzione, commercio o attività;
- le imprese che svolgono in via prevalente attività di fabbricazione, trasformazione e commercializzazione del tabacco e dei prodotti del tabacco e la produzione e il commercio di bevande alcoliche distillate e prodotti connessi (ATECO 2007: 12.00.00 Industria del tabacco, 46.21.21 Commercio all'ingrosso di tabacco grezzo, 46.35.00 Commercio all'ingrosso di prodotti del tabacco, 11.01.00 Distillazione, rettifica e miscelatura degli alcolici);
- la fabbricazione ed il commercio di armi e munizioni (Questa esclusione non si applica nella misura in cui queste attività sono parte integrante o accessoria di esplicite politiche dell'Unione europea);
- le attività riguardanti le lotterie, le scommesse, le case da gioco (ATECO 2007, Sezione R divisione 92);
- restrizioni applicabili al settore informatico. Ricerca, sviluppo o applicazioni tecniche relativi a programmi o soluzioni elettronici,
 - specificamente finalizzati a sostenere: a) qualsiasi tipologia di attività che rientri nei settori esclusi indicati nei punti precedenti; b) il gioco d'azzardo su Internet e le case da gioco on line, oppure la pornografia, o
 - destinati a permettere a) di accedere illegalmente a reti elettroniche di dati oppure b) di scaricare illegalmente dati elettronici.
- restrizioni applicabili al settore delle scienze della vita quando il sostegno riguarda il finanziamento della ricerca, dello sviluppo o delle applicazioni tecniche relativi a: 1) clonazione umana a scopi di ricerca o terapeutici oppure 2) organismi geneticamente modificati («OMG»);
- le attività di organizzazioni associative (ATECO 2007, Sezione S divisione 94);
- aiuti ad attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, ossia aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività di esportazione;
- aiuti subordinati all'impiego preferenziale di prodotti interni rispetto ai prodotti d'importazione;
- aiuti destinati all'acquisto di veicoli per il trasporto di merci su strada da parte di imprese che effettuano trasporto di merci su strada per conto terzi;

- ulteriori aiuti esclusi dal campo di applicazione del Regolamento (UE) n. 1407/2013 (v. art. 1 del Regolamento).
- le imprese uniche già costituite ai sensi dell'art. 3 che abbiano ricevuto, nell'arco di tre esercizi finanziari, altro contributo comunitario, nazionale o regionale in regime de minimis, che, cumulato a quello richiesto, superi la soglia massima prevista da tale regime pari a Euro 200.000,00.

4.4 Sono altresì considerate causa di non ammissibilità:

- le domande presentate con modalità o in un formato differente da quello indicato nel presente Avviso;
- le domande aventi ad oggetto Azioni i cui costi **siano o siano stati** oggetto di altri finanziamenti;
- la mancata trasmissione a SFIRS della domanda cartacea, sottoscritta dal titolare o legale rappresentante, completa della documentazione obbligatoria indicata in calce al modulo di domanda, entro i sette giorni successivi all'invio telematico, esclusivamente a mezzo raccomandata, posta celere con avviso di ricevimento o corriere con avviso di ricevimento, o posta certificata con firma digitale all'indirizzo indicato nel presente Avviso;
- la presentazione di più domande da parte degli stessi soggetti.

ART. 5. PROPOSTE FINANZIABILI E SETTORI PRIORITARI

5.1 In coerenza a quanto previsto dalla strategia di investimento, sono da considerarsi prioritarie le proposte che rientrano nelle seguenti categorie di attività:

- tutela dell'ambiente;
- ICT (servizi multimediali, informazione e comunicazione);
- risparmio energetico ed energie rinnovabili.

5.2 Le proposte possono essere presentate esclusivamente secondo le modalità descritte al successivo art. 8, a mezzo del Modello per la presentazione della domanda (Allegato A) e potranno avere una dimensione finanziaria compresa tra un minimo di 5.000,00 Euro e un massimo di 25.000,00 Euro in relazione alle spese ammissibili di cui all'art. 7.

Si ricorda che la classificazione delle attività economiche ATECO 2007 è disponibile online nella sezione dedicata al presente Avviso pubblico, sul sito internet della SFIRS.IT.

ART. 6. CONDIZIONI DI FINANZIAMENTO

I finanziamenti concessi saranno erogati ai destinatari sotto forma di mutui chirografari con le seguenti caratteristiche:

Importo: minimo 5.000,00 Euro e massimo di 25.000,00 Euro

Durata massima: 60 mesi.

Tasso applicato: 0%

Tasso di mora: In caso di ritardato pagamento, si applica al Destinatario un interesse di mora pari al tasso legale.



- Rimborso: In rate costanti posticipate mensili, con decorrenza 12 mesi dalla stipula del contratto.
- Modalità di pagamento: SEPA mensile.
- Garanzie: Al momento dell'istruttoria della domanda di finanziamento non saranno richieste garanzie reali, patrimoniali e finanziarie, fatta eccezione per le società a responsabilità limitata e per le cooperative alle quali saranno richieste garanzie, di tipo personale, anche collettive (parziali o in solido). Le S.r.l. / coop. dovranno obbligatoriamente compilare il riquadro relativo alle garanzie, data la natura giuridica che ne implica la necessità.

ART. 7. SPESE AMMISSIBILI

7.1 In relazione al progetto presentato, saranno ritenute ammissibili:

1. **spese per investimenti fissi**

- impianti, macchinari, attrezzature, mezzi mobili e altri beni funzionali all'attività di impresa;
- opere murarie per adeguamento e messa a norma degli opifici, direttamente connesse all'attività d'impresa;
- beni immateriali, quali diritti di brevetti, licenze (esclusa l'autorizzazione a svolgere l'attività), Know-how.

Sono **escluse** dal finanziamento le spese relative a mezzi di trasporto merci su strada da parte di imprese che effettuano il trasporto di merci su strada per conto terzi.

L'acquisto di autovetture/ automezzi è ammissibile limitatamente ai mezzi strettamente funzionali all'attività d'impresa.

2. **le spese di funzionamento e di gestione** e le spese generali strettamente connesse all'avvio della nuova iniziativa imprenditoriale (quali a titolo esemplificativo, utenze, affitto,) **nella misura massima del 30%** del programma di investimento;
3. **le spese per risorse umane** inerenti ad oneri e retribuzioni, ammissibili solo qualora su quella risorsa umana non siano già stati concessi sgravi contributivi (es.: Legge 190 del 23.12.2014, Legge n.68/99, Decreto Legge n. 70 del 13.05.2011 e Decreto Legge del 9 febbraio 2012 n. 5 agevolazione fiscale "credito d'imposta", job act, apprendistato, altri riferimenti di Legge), o bonus assunzionali in base a leggi nazionali o regionali o a progetti a finanziamento statale e/o regionale, nel periodo di durata del finanziamento affinché non sussistano delle sovrapposizioni di finanziamento per la medesima unità lavorativa;
4. **corsi di formazione** volti ad elevare la professionalità del lavoratore autonomo, dell'imprenditore e dei relativi dipendenti;

Saranno ammesse anche le spese per acquisto di beni usati a condizione che, così come disposto dal DPR 22/2018:

- il venditore rilasci una dichiarazione attestante la provenienza esatta del bene e che lo stesso, nel corso degli ultimi sette anni non ha beneficiato di agevolazioni pubbliche regionali, nazionali o europee di un contributo pubblico;
- il prezzo del materiale usato non sia superiore al suo valore di mercato e, sia inferiore al costo del materiale/bene simile nuovo;
- le caratteristiche tecniche del bene e/o materiale usato acquisito siano adeguate alle esigenze dell'operazione e siano conformi alle norme e agli standard pertinenti.



Le iniziative che prevedono il rilevamento di azienda già esistente e/o il rilevamento di ramo d'azienda sono ammissibili limitatamente per la quota di nuovi investimenti da realizzarsi a seguito dell'operazione di acquisizione dell'azienda.

Sono altresì **escluse** le seguenti tipologie di spese:

- gli interessi passivi;
- l'imposta sul valore aggiunto recuperabile;
- gli investimenti in attivi materiali e immateriali e spese per il capitale circolante ceduti all'impresa dai soci o dagli amministratori dell'impresa stessa o dai loro coniugi o parenti ed affini entro il secondo grado.

Tutte le spese dovranno essere sostenute successivamente alla presentazione della domanda.

7.2 Qualora dovessero intervenire modifiche normative o orientamenti da parte delle Istituzioni Comunitarie e/o Nazionali competenti, la Regione Sardegna si riserva il diritto di modificare o integrare le condizioni pubblicate nel presente Avviso. Gli interessati potranno fare riferimento alle nuove disposizioni per le domande da presentare; per le domande già inoltrate rimane salvo ed impregiudicato il diritto del richiedente ad adeguare quanto già dichiarato alle nuove disposizioni, fermo restando il numero di protocollo assegnato al momento di presentazione in via telematica della domanda originaria.

7.3 In caso di approvazione della domanda di finanziamento, le spese ammissibili elencate dal soggetto proponente nel modello di presentazione della domanda (Allegato A) potranno essere modificate e/o rimodulate solo previa comunicazione e giustificazione delle modifiche stesse alla SFIRS, che si riserva di valutare l'ammissibilità e congruità delle modifiche presentate.

ART. 8. PRESENTAZIONE DELLE DOMANDE

Le domande di accesso al Fondo possono essere presentate a partire dal 10/10/2018 sino al 31/03/2019.

Le domande dovranno essere presentate compilando i moduli telematici (Allegato A "Domanda di finanziamento" e rispettivi allegati) presenti sul sito internet della Regione Autonoma Sardegna (www.regione.sardegna.it) e della SFIRS S.p.A. (www.SFIRS.it).

Entro i sette giorni successivi all'invio telematico della domanda, il *file* testo della stessa messo a disposizione dal sistema a conclusione della compilazione *on line*, dovrà essere stampato e trasmesso alla SFIRS, unitamente agli allegati, debitamente firmati dal titolare o legale rappresentante, **pena l'esclusione**, esclusivamente a mezzo raccomandata, posta celere o corriere, in ogni caso con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo:

**Fondo Microcredito FSE
c/o SFIRS S.p.A.
Via Santa Margherita, 4 – 09124 Cagliari**

ovvero per posta certificata (PEC) con firma elettronica digitale **del proponente/legale rappresentante (o suo procuratore)** all'indirizzo PEC:

fondofse.sfirs@legalmail.it

La stampa della domanda di finanziamento e rispettivi allegati dovrà essere corredata da tutta la documentazione obbligatoria elencata al presente articolo.

Nello specifico la documentazione obbligatoria a corredo della domanda di finanziamento, da presentare **a pena di esclusione in mancanza anche di un solo allegato**, è la seguente:

- a) Business plan (Allegato 1) comprendente
 - o relazione descrittiva del progetto
 - o prospetto dei costi per voci di spesa
 - o piano finanziario (fonti/impieghi);
 - o conti economici previsionali triennali dell'impresa (secondo lo schema allegato);
- b) Copia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di tutti i soci/soggetti proponenti;
- c) Per i soggetti proponenti extracomunitari è necessario presentare copia del permesso di soggiorno UE valido per intraprendere un'attività lavorativa imprenditoriale in Italia, ai sensi e per gli effetti degli articoli 26 del T.U. 286/1988 e 39 del D.P.R. 394/1999 modificato dal D.P.R. 334/2004. In sede di presentazione della domanda sarà sufficiente presentare la richiesta del permesso di soggiorno inoltrata alle autorità competenti, mentre in sede di stipula del contratto di concessione del finanziamento sarà obbligatorio fornire il documento richiesto;
- d) Dichiarazione sostitutiva di atto notorio attestante il possesso dei requisiti soggettivi di cui all'art. 3 (Allegato 3);
- e) Dichiarazione dei redditi/CUD dei soggetti proponenti, persone fisiche (titolare e/o soci), relativi all'ultimo anno;
- f) Dichiarazione sostitutiva di atto notorio del/i soggetto/i proponente/i attestante l'assenza di redditi (da sottoscrivere a cura dei soggetti impossibilitati ad esibire i documenti di cui alla lett. c) (Allegato 4);
- g) Scheda anagrafica professionale (SAP) rilasciata dal Centro per l'Impiego competente;
- h) Scheda di monitoraggio (Allegato 2);
- i) Modulo adeguata verifica diretta (Antiriciclaggio) (Allegato 5);
- j) Informativa privacy (Allegato 6)
- k) Elenco dettagliato e preventivi con eventuale indicazione delle caratteristiche tecniche di impianti, macchinari e attrezzature da acquistare e delle opere murarie da realizzare;

e ogni altra documentazione che il Soggetto Proponente ritenga utile ai fini istruttori.

La SFIRS potrà comunque richiedere in sede di istruttoria ogni ulteriore documentazione e/o informazione dalla stessa ritenuta necessaria ai fini dell'analisi dell'istanza di finanziamento.

Per quanto riguarda le **società di capitali** è obbligatoria, **pena l'esclusione**, l'indicazione del garante/i.

L'allegato 4 "Dichiarazione sostitutiva attestante l'assenza di redditi" deve essere obbligatoriamente compilato e presentato, a pena di esclusione, qualora nell'anno non sia stata presentata alcuna dichiarazione dei redditi.

Le domande risultate incomplete oltre detto termine si intendono a tutti gli effetti decadute e la SFIRS ne dà tempestiva e motivata comunicazione al Soggetto Proponente e, per conoscenza, all'Autorità di Gestione del POR FSE.

Si fa presente, inoltre, che le FAQ costituiscono parte integrante dell'Awiso pubblico. Le FAQ, analogamente alla Guida alla compilazione della domanda, sono disponibili online.

ART. 9. ISTRUTTORIA DELLE DOMANDE

A seguito della ricezione di tutta la documentazione prevista nell'Awiso, SFIRS registra in ordine cronologico le domande presentate in via telematica e svolgerà, fino ad esaurimento delle risorse stanziare, l'attività di istruttoria per la selezione dei destinatari, volta alla verifica della sussistenza dei requisiti e delle condizioni di ammissibilità, alla valutazione tecnico-economica-finanziaria e della cantierabilità dell'azione oggetto della domanda di contributo rimborsabile.

L'iter istruttorio si sviluppa nelle fasi di seguito indicate:

1. verifica di ammissibilità delle istanze nel corso della quale si procederà ad accertare i seguenti elementi:

- il rispetto del termine di presentazione delle domande previsto dall'awiso;
- l'osservanza delle modalità di presentazione delle domande previste dall'awiso;
- il possesso dei requisiti stabiliti nell'awiso da parte dei soggetti richiedenti;
- l'assenza di cause di esclusione previsti dal precedente art. 4;
- la presenza di tutta la documentazione richiesta e la conformità della medesima alle prescrizioni dell'awiso e alla normativa vigente;
- la sottoscrizione di tutta la documentazione presentata in conformità a quanto disposto dall'awiso.

2. valutazione dell'iniziativa oggetto del finanziamento, diretta ad accertare:

- la validità tecnica, economico-finanziaria del progetto, inclusa la redditività economica, intesa come possesso di un cash flow annuo sufficiente a garantire la restituzione delle rate di rimborso previste nell'anno;
- la pertinenza e congruità delle spese previste nel Business Plan.;
- l'adeguatezza e coerenza delle competenze possedute dal soggetto proponente, per grado di istruzione e formazione ovvero pregressa esperienza lavorativa, rispetto alla specifica attività prevista del Piano.

SFIRS trasmette periodicamente all'Autorità di Gestione un prospetto generale con allegato il modello istruttorio delle domande istruite, siano esse risultate ammissibili o non ammissibili al finanziamento.

L'Autorità di Gestione del POR FSE, avvalendosi dell'apposita struttura amministrativa analizza e verifica le Relazioni Istruttorie pervenute e adotta la determinazione in merito alla concessione o al diniego del finanziamento nel termine massimo di 40 giorni dalla trasmissione della documentazione di cui sopra.

ART. 10. CRITERI DI SELEZIONE

I criteri di analisi dei progetti sono conformi ai “Criteri di selezione delle operazioni da ammettere al cofinanziamento del Fondo Sociale Europeo” di cui all’art. 2.2.2.3 – “Altre tipologie di incentivo”, approvati dal Comitato di Sorveglianza del POR FSE.

Nello specifico, i criteri di analisi si articolano come segue:

Criterio	Sub criterio	Punteggio	
		Non adeguato =	Adeguato =
Contenuto del progetto imprenditoriale	Validità tecnica economica e sostenibilità finanziaria del progetto	0	40
	Coerenza e fattibilità del progetto rispetto ai settori prioritari individuati di cui all’art. 5 dell’Awiso	0	20
	Adeguatezza e coerenza delle competenze possedute dal soggetto proponente rispetto alla specifica attività prevista dal piano d’impresa	0	40

Il punteggio minimo da raggiungere affinché il progetto sia considerato finanziabile è di 60/100, di cui 40 punti derivanti dalla validità tecnica economica e sostenibilità finanziaria dello stesso.

I progetti finanziabili saranno ammessi a finanziamento fino ad esaurimento delle risorse disponibili secondo l’ordine cronologico di istruttoria.

ART. 11. CONCESSIONE DEL FINANZIAMENTO E OBBLIGHI DEL DESTINATARIO

La SFIRS, entro 20 giorni dalla ricezione della determina di ammissione/non ammissione firmata dall’AdG, provvederà ad inviare una comunicazione ai destinatari riportante:

- nel caso di non ammissione a finanziamento, le motivazioni dettagliate dell’esclusione dai benefici del Fondo;
- nel caso di ammissione, la notifica della concessione (indicando l’importo del finanziamento concesso e tutte le condizioni contrattuali deliberate) e contenente l’assunzione dei seguenti obblighi:
 - costituzione dell’impresa entro 60 giorni dalla determina di concessione del finanziamento e avvio dell’attività entro sei mesi dalla stipula del contratto di finanziamento;
 - attivazione di un indirizzo di posta elettronica certificata intestata all’Impresa rilasciata da uno dei gestori di PEC ai sensi dell’art.14 del DPR 11.02.2005, n.68 e pubblicate in G.U. del 28.4.2005 n.97.
 - applicazione nei confronti dei lavoratori dipendenti delle norme sul lavoro e dei contratti collettivi di lavoro;
 - adempimento dell’obbligo di invio delle comunicazioni di assunzione, proroga, trasformazione e cessazione di rapporti di lavoro ai servizi competenti, secondo quanto definito dal Decreto

Interministeriale del 30 Ottobre 2007; adempimento delle disposizioni di cui all' art. 17 della L. 68/99 e ss.mm.ii., recante norme per il diritto al lavoro dei disabili, o attestazione di non assoggettabilità ai sensi della L. n. 247 del 24.12.2007;

- conclusione dell'investimento entro 12 mesi dalla stipula del contratto di finanziamento ed utilizzo dell'intera somma entro 18 mesi;
- rendicontazione delle spese sostenute;
- presentazione annuale del certificato di vigenza;
- presentazione annuale della dichiarazione dei redditi;
- assolvimento degli obblighi in materia di informazione e pubblicità degli interventi del POR FSE presenti nel Contratto di finanziamento;
- per l'intera durata del finanziamento, mantenimento dello stato di attività dell'impresa, dell'unità operativa del destinatario, dei macchinari, degli impianti e delle attrezzature finanziate, nonché la localizzazione nel territorio della Regione Sardegna.

Il Destinatario entro 20 giorni dalla data di ricezione della comunicazione dovrà restituire alla SFIRS, pena decadenza, copia della comunicazione riportante le condizioni e gli obblighi, sottoscritta per accettazione.

Ai sensi dell'art. 44-bis del DPR 445/2000, (introdotto dall'art. 15, comma 1, lettera d), della legge 183/2011) le informazioni relative alla regolarità contributiva (DURC) sono acquisite d'ufficio dalla SFIRS.

Il destinatario deve altresì attenersi ai seguenti obblighi:

- rendersi disponibile, fino a 3 (tre) anni successivi al 31/12/2023, a qualsivoglia richiesta di controlli, di informazioni, di dati, di documenti, di attestazioni o dichiarazioni, da rilasciarsi eventualmente anche dai fornitori di servizi per la Regione Sardegna, lo Stato Italiano e l'Unione Europea;
- mantenere una contabilità di progetto riferita al finanziamento percepito tale da consentire che le spese relative al progetto oggetto del microcredito siano facilmente riscontrabili da parte degli organismi deputati alla verifica amministrativa in itinere ed ex-post;
- assicurare la massima collaborazione per lo svolgimento delle verifiche con la presenza del personale interessato;
- agevolare l'effettuazione dei controlli nel corso delle visite ispettive;
- fornire le informazioni ordinarie e straordinarie richieste dalla SFIRS e/o dalla Regione Autonoma Sardegna entro i termini fissati.

ART. 12. STIPULA DEL CONTRATTO ED EROGAZIONE DEL FINANZIAMENTO

La stipula del contratto dovrà avvenire **entro 6 mesi successivi** alla notifica del provvedimento di concessione, previa presentazione della documentazione elencata nella citata comunicazione.

L'erogazione del finanziamento avverrà tramite bonifico bancario in un'unica soluzione successivamente alla stipula del contratto.



ART. 13. ATTUAZIONE DELL'INIZIATIVA E RENDICONTAZIONE

Le spese per investimenti fissi devono concludersi entro 12 mesi dalla data di stipula del contratto di finanziamento. Eventuali proroghe dei tempi di realizzazione possono essere richieste con istanza motivata una sola volta e per un massimo di 3 mesi.

L'intera somma del finanziamento dovrà comunque essere utilizzata entro 18 mesi dalla stipula del contratto.

Entro 20 mesi dall'erogazione del finanziamento il Destinatario dovrà rendicontare tutte le spese sostenute per la realizzazione dell'iniziativa finanziata in coerenza con il piano approvato, attraverso la trasmissione alla SFIRS di tutti i giustificativi di spesa quali contratti d'acquisto, fatture e attestazioni di pagamento relative all'acquisto dei beni (bonifici, assegni circolari o assegni bancari non trasferibili, pagamenti tramite c/c bancario on line, dai quali si evinca l'importo ed il nominativo del percipiente corredato da estratto conto bancario attestante l'effettivo e definitivo esborso finanziario), ogni altra documentazione attinente, fino alla concorrenza del finanziamento ottenuto;

ART. 14. INCASSO E RECUPERO DEL FINANZIAMENTO

La SFIRS provvederà all'incasso delle rate di rimborso del finanziamento erogato, ripristinando la disponibilità del Fondo per nuove operazioni di finanziamento.

Come disposto dalla Delib.G.R. n. 38/11 del 30.9.2014 e ss.mm.ii. nel caso di inadempienza nella restituzione di tre rate consecutive, o 10 non consecutive da parte dei Destinatari, SFIRS dovrà curare e porre in essere ogni opportuna e necessaria iniziativa per il recupero dei crediti in via amministrativa, provvedendo anche all'inoltro di un sollecito di pagamento ai soggetti passivi e all'eventuale definizione di un piano di rientro, in conformità ai criteri, modalità e tempi normalmente adottati per il realizzo dei crediti bancari. Nei casi in cui il debitore sia temporaneamente incapace di pagare a causa di un evento imprevisto o di un'emergenza oppure versi, per ragioni estranee alla propria responsabilità, in una comprovata e grave situazione di difficoltà legata alla congiuntura economica, ma nei quali esista una concreta possibilità di recupero (attraverso il reddito dell'impresa o di un'altra fonte), SFIRS potrà concedere autonomamente la sospensione dei pagamenti, per un massimo di 12 mesi e per una sola volta, dandone opportuna comunicazione per conoscenza all'AdG.

Entro i 15 giorni successivi alla scadenza del termine fissato nel sollecito di pagamento (o comunque entro il giorno 20 del mese se la scadenza del termine coincide con la scadenza della rata), senza che il destinatario abbia restituito quanto dovuto, SFIRS dovrà portare la pratica all'attenzione dell'AdG, informandola in merito alla sussistenza o meno dei presupposti per l'awio della procedura di revoca dei finanziamenti concessi, formulando una proposta in merito e fornendo tutti gli elementi necessari per la predisposizione dei provvedimenti di revoca e degli atti conseguenti. L'Autorità di Gestione provvederà ad avviare le opportune procedure di recupero del credito, fatte salve eventuali modifiche delle disposizioni nazionali e regionali in materia e nelle procedure di recupero previste dal Sistema di gestione e controlli del PO FSE.

ART. 15. QUADRO FINANZIARIO

Le risorse economiche destinate all'attuazione degli interventi di cui al presente Avviso sono così individuate:

Euro 4.700.000 delle risorse relative al POR FSE 2014/2020 a valere sull'Asse I "Occupazione", azione 8.10.1 "Percorsi per creazione di impresa"

L'Amministrazione regionale si riserva la possibilità di destinare al presente avviso, ulteriori risorse, in conformità a quanto previsto dall'Accordo di finanziamento stipulato tra le parti. Le eventuali risorse residue, inoltre, torneranno nella disponibilità del Fondo.

ART. 16. MONITORAGGIO E VERIFICHE

La SFIRS assicura per la durata del finanziamento la verifica delle spese finanziate e sostenute, la verifica del rispetto degli obblighi assunti dal destinatario all'atto della concessione del finanziamento e qualsiasi altra verifica che riguardi aspetti amministrativi, finanziari, tecnici e fisici in conformità alle necessità dell'Autorità di Gestione. La SFIRS assicurerà inoltre la verifica, conservazione e custodia dei seguenti documenti, necessari al corretto monitoraggio dell'operazione rispetto alla normativa applicabile ai Fondi Strutturali:

- domande di finanziamento presentate dai destinatari finali complete della documentazione di supporto (business plan, budget previsionali, altre informazioni richieste dal Soggetto Gestore tramite il modulo di presentazione della domanda);
- atti di concessione del finanziamento sottoscritti dal destinatario e relative condizioni contrattuali.

Il Soggetto Gestore assicura, inoltre, la verifica della documentazione probatoria dell'effettivo utilizzo dell'investimento concesso al destinatario per gli scopi indicati dallo stesso nella domanda di finanziamento e nel Business Plan presentato, attraverso appositi sopralluoghi in loco svolti secondo il Piano dei Controlli concordato con la Regione.

Infine, per consentire l'analisi e la valutazione della performance del Fondo da parte della Regione, è stata predisposta una scheda di autovalutazione allegata al presente Avviso che dovrà essere compilata a cura del soggetto richiedente e allegata alla domanda di finanziamento.

ART. 17. REVOCA

L'accertamento di eventuali inosservanze delle disposizioni contenute nel provvedimento di concessione e nel contratto e l'inosservanza degli obblighi di cui all'art.11 determina la revoca del finanziamento concesso e l'avvio della procedura di recupero dello stesso.

ART. 18. DISPOSIZIONI GENERALI

Tutti gli interventi dovranno essere realizzati nel rispetto della normativa vigente ed in particolare secondo quanto previsto dalla normativa in materia ambientale, dalla normativa in materia di contabilità generale dello Stato e dalla normativa dell'Unione Europea.

Restano ferme le responsabilità civili, penali, amministrative e contabili dei soggetti destinatari ammessi al finanziamento.

Dovrà essere data la massima pubblicità riguardo agli interventi finanziati adottando i criteri di trasparenza previsti dalla legislazione.

Al presente Avviso sarà data la massima diffusione tramite pubblicazione di un comunicato e pubblicazione integrale dell'Avviso agli indirizzi Internet: www.sfirs.it, www.regione.sardegna.it e www.sardegna lavoro.it.

Tutte le richieste di chiarimenti relative all'Avviso pubblico devono essere inoltrate esclusivamente alla casella di posta elettronica dedicata:



sportelloimpresa@sfirs.it

Per ulteriori informazioni rivolgersi agli Sportelli attivati dall'Assessorato del Lavoro presso le sedi dei Centri Polifunzionali Lavoro e Formazione (CPLF) del Servizio Attività territoriali dell'Assessorato del Lavoro, dove si riceve per appuntamento:

- **Cagliari:** via Caravaggio s.n. Tel: 070/6065584/5527
- **Oristano:** via Madrid, 1. Tel: 0783/773303/16
- **San Gavino:** via Roma, 257/259. Tel: 070/4516172
- **Carbonia:** via Costituente, 43. Tel: 0781/669429/41/44
- **Sassari:** strada provinciale La Crucca. Tel: 079/399967/69
- **Nuoro:** via dei Ragazzi del '99, 60. Tel 0784/201496;
- **Lanusei:** ex ENAIP, strada per Ilbono. Tel: 0782/450354

ART. 19. COMUNICAZIONI E ACCESSO AGLI ATTI

I soggetti esclusi e/o ammessi al finanziamento, dovranno rivolgersi direttamente alla SFIRS per:

- reclami;
- richieste di accesso agli atti amministrativi;
- eventuali richieste di riammissione di domande di finanziamento ritenuti non ammissibili;
- eventuali modifiche e/o rimodulazioni del programma finanziato;
- qualsiasi altra comunicazione inerente lo stato della pratica (cambio indirizzi/recapiti telefonici e posta elettronica, trasferimenti di sede, ecc.).

La richiesta dovrà essere inviata per posta elettronica certificata all'indirizzo PEC:

sfirs@legalmail.it

o per raccomandata a/r, al seguente indirizzo:

SFIRS SpA – Fondo Microcredito FSE

Via Santa Margherita 4 – 09124 Cagliari

Tutti gli oneri di comunicazione e/o notifica si riterranno assolti da parte degli enti che gestiscono il Fondo (SFIRS e/o Regione Sardegna) attraverso le comunicazioni effettuate all'indirizzo fornito dal proponente in sede di partecipazione (salvo sue successive modifiche indicate dallo stesso).



ART. 20. INDICAZIONI DEL FORO COMPETENTE

Per eventuali controversie in merito agli esiti dell'istruttoria delle domande di finanziamento presentate, si dichiara competente il Foro di Cagliari.

Cagliari, 12/09/2018

SFIRS S.p.A.
La Project Manager
Dott.ssa Roberta Nateri

Allegati

- Allegato A) Modello per la presentazione della domanda di finanziamento
- Allegato 1) Schema di Business plan
- Allegato 2) Scheda di monitoraggio
- Allegato 3) Dichiarazione requisiti soggettivi
- Allegato 4) Dichiarazione assenza di redditi
- Allegato 5) Modulo adeguata verifica diretta (Antiriciclaggio)
- Allegato 6) Informativa privacy

ALLEGATO 1) Schema di Business Plan

**AVISO PER LA SELEZIONE DI PROGETTI DA AMMETTERE AL FINANZIAMENTO DEL
“FONDO MICROCREDITO POR FSE 2014/2020, per i destinatari degli Avvisi IMPRINTING e
dell’Avviso GREEN & BLUE ECONOMY (Linea C)**

POR FSE 2014-2020

**Asse I Occupazione– Attività autonoma, spirito imprenditoriale e creazione d'impresa, comprese le
micro, piccole e medie imprese innovative**

**8.10 Percorsi per creazione d'impresa Ob. Spec. e) Attuare politiche del lavoro attive e preventive,
con particolare attenzione all'integrazione dei migranti nel mercato del lavoro, all'invecchiamento
attivo, al lavoro autonomo e all'avvio di imprese**

Allegato 1: Business Plan

A. L'IMPRESA E I SUOI PROTAGONISTI

A1 DENOMINAZIONE AZIENDA

Denominazione	
Indirizzo (Via, Comune, Prov. Cap.)	
Recapito telefonico	
e – mail	



A2 I PROMOTORI

(presentazione del/i proponente/i, curriculum)



A3 SINTESI DELL'INIZIATIVA PROPOSTA

(descrivere sinteticamente l'iniziativa che si intende realizzare; presupposti e motivazioni che ne sono all'origine, la localizzazione dell'attività)



B1 – IL PRODOTTO/SERVIZIO

(Descrivere:

- *il settore di attività nel quale intende operare l'impresa e il mercato di riferimento;*
- *il prodotto/servizio che intende offrire e dettagliarne le principali caratteristiche,;*
- *i principali clienti*
- *i fornitori ed il mercato di approvvigionamento;*
- *Elementi ed informazioni utili a comprovare la sussistenza delle condizioni oggettive e soggettive.*
- *il processo produttivo attuale e/o di quello conseguente all'investimento proposto ed eventuali collegamenti ed integrazioni tra i due)*



B2. IL MERCATO DI SBOCCO E LA CONCORRENZA (citare le fonti dei dati indicati)

- *(Caratteristiche del mercato di sbocco)*
- *Struttura e caratteristiche del sistema competitivo*
- *Identificazione del proprio mercato di riferimento (clienti, territorio, dimensione)*
- *La concorrenza)*



C DATI DEL PIANO DI SVILUPPO

C1 - Finalità della richiesta del finanziamento

(sintetica descrizione del programma degli investimenti da realizzare, con specifica indicazione se trattasi di beni nuovi di fabbrica e/o usati)



C2 Obiettivi produttivi perseguiti

(descrizione degli effetti produttivi)

Capacità di produzione e produzione effettiva,

A Prodotti/Servizi principali	B Unità di misura per unità di tempo	C Produzione massima per unità di tempo	E Produzione massima teorica annua	F Produzione effettiva annua

C3 L'organizzazione del lavoro

(struttura e dimensionamento del personale, ruoli e responsabilità)

DIPENDENTI	n. unità	di cui donne	Di cui part-time	Costo annuo
Impiegati a tempo indeterminato				
Impiegati a tempo determinato				
Operai a tempo indeterminato				
Operai a tempo determinato				
Apprendisti				
Altre forme di collaborazione				
Totale				

C4 Le strategie commerciali

(descrivere le politiche di promozione e marketing, sistema di prezzi, canali distributivi,)

C5 Disponibilità dell'immobile

(Selezionare l'ipotesi ricorrente)

<input type="radio"/> No, non cercata	<input type="radio"/> No, non ancora trovata
<input type="radio"/> Si, disponibile	<input type="radio"/> Si, non ancora disponibile

Eventuale titolo di disponibilità dell'immobile

(specificare da quando si ha la disponibilità dell'immobile aziendale e barrare in corrispondenza del titolo vantato. Per l'immobile di proprietà barrare in corrispondenza di "Atto di acquisto".)

<input type="radio"/> Comodato gratuito	<input type="radio"/> Contratto locazione	<input type="radio"/> Atto di acquisto
<input type="radio"/> Assegnazione lotto	<input type="radio"/> Atto di concessione (governativa, demaniale etc)	
<input type="radio"/> Usufrutto	<input type="radio"/> Uso	
Data rilascio _____		

Requisiti di cantierabilità dell'iniziativa relativamente all'immobile

Indicare i requisiti che deve possedere l'immobile, qualora la legge lo richieda per lo svolgimento dell'attività, perché possa essere utilmente adibito a sede operativa aziendale. Selezionare l'ipotesi ricorrente nella tabella seguente.

	Possesso requisiti			Note
	SI	NO	Non obbligatorio	
Agibilità / Abilitabilità	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	
Destinazione d'uso	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	
Conformità T.U. 81/08	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	
Nulla osta sanitario	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	
Altre autorizzazioni	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="checkbox"/>	

D PIANO DEGLI INVESTIMENTI

D1 - Spese ammissibili per investimenti produttivi:

INVESTIMENTI	Importi
Diritti di brevetti, licenze, knowhow	
Opere murarie e assimilabili per adeguamento e messa a norma:	
Macchinari:	
Attrezzature:	
Mobili e Arredi:	
Hardware e software:	
Mezzi mobili:	
TOTALE	

D2 - Fabbisogno finanziario connesso al capitale circolante

(A titolo meramente indicativo: materie prime e sussidiarie necessarie al ciclo produttivo, merci per la commercializzazione, spese di funzionamento nella fase di start up, credito accordato alla clientela, crediti di fornitura ecc)

Materie prime e sussidiarie	
Merchi	
Crediti clientela	
Crediti di fornitura	
IVA rimborsabile	
Corsi di formazione	
Altre spese di funzionamento per la fase di avvio	
TOTALE	

D3 - QUADRO FINANZIARIO

FABBISOGNO	importi
Investimenti produttivi	
Circolante	
Totale	
FONTI	importi
Apporto Mezzi propri	
Microcredito FSE	
Altro	
Totale	

E. SOSTENIBILITA'ECONOMICA-FINANZIARIA DELL'INIZIATIVA PROPOSTA

E1 OBIETTIVI DI VENDITA

Prodotto / servizio	Unità di misura	Prezzo unitario (a)	Quantità vendute			Fatturato realizzato (€)		
			Anno 1 (b1)	Anno 2 (b2)	Anno 3 (b3)	Anno 1 (a*b1)	Anno 2 (a*b2)	Anno 3 (a*b3)

E2 COSTI DI GESTIONE

Tipologia di costo	Anno 1 (b1)	Anno 2 (b2)	Anno 3 (b3)

NOTE:

E3 CONTI ECONOMICI PREVISIONALI

*(Proiezioni economico-finanziarie triennale dell'impresa proponente conseguenti alla realizzazione dell'iniziativa
 Illustrazione dei criteri adottati per la determinazione dei dati di base assunti per le proiezioni economico-finanziarie (conti economici, stati patrimoniali e flussi finanziari previsionali)

CONTO ECONOMICO	Avvio	Avvio +1	Avvio + 2
Ricavi di vendita			
Variazione delle rimanenze, lavori in corso, semilavorati			
Altri ricavi e proventi			
Valore della produzione			
Materie prime e sussidiarie			
Servizi per la produzione (es. utenze, manutenzioni, etc.)			
Spese per servizi gen. e consulenze (es., cont., leg., etc.)			
Affitti			
Leasing			
Personale (escluso TFR)			
TFR			
Variazione rimanenze mat.prime, sussid., di cons.			
Oneri diversi di gestione			
Costi della produzione	-	-	-
Margine Operativo Lordo	-	-	-
Ammortamenti			
Altri accantonamenti e svalutazioni			
Utile Operativo	-	-	-
Interessi attivi			
Oneri finanziari			
Proventi straordinari			
Oneri straordinari			
Utile prima delle imposte	-	-	-
Imposte			
Utile(perdita) netta d'esercizio	-	-	-

Note esplicative sul conto economico di previsione.

ALLEGATO 2) Scheda di monitoraggio



Allegato 2

MODULO DI RACCOLTA DEI DATI PERSONALI

(In caso di società da compilarsi a cura di tutti i soggetti proponenti)

Avviso Bando	Fondo Microcredito FSE dedicato ai beneficiari dei programmi collegati agli avvisi IMPRINTING E GREEN & BLUE ECONOMY - LINEA C - POR FSE 2014-2020			
Denominazione attività (Ragione sociale)			
Settore attività			
Sede dell'attività		Data avvio attività

Cognome Nome Sesso M F

Data di nascita Comune di nascita Città di nascita

Codice Fiscale

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Comune Residenza Prov. Residenza

Indirizzo Residenza CAP Residenza

Tel. Cell.

e-mail.

Solo se domicilio diverso dalla residenza

Comune Domicilio Indirizzo Domicilio

Indirizzo Domicilio CAP Domicilio

Titolo di studio
il

Conseguito presso:

Eventuale condizione di svantaggio Migranti Persona disabile
 Altro (specificare)

Condizione occupazionale alla data di presentazione della domanda

1.in cerca di prima occupazione 3.studente 4.inattivo diverso da studente

2.disoccupato alla ricerca di nuova occupazione (o iscritto nelle liste di mobilità)

Durata della ricerca di lavoro (da compilarsi solo in caso di situazione occupazionale 2) indicare una delle seguenti durate:

fino a 6 mesi da 6 mesi a 12 mesi da 12 mesi e oltre

Informativa e dichiarazione di consenso ai sensi degli artt. 13 e 23 del D.Lgs 30 giugno 2003, n. 196 - Legge sulla Privacy.

La informiamo che ai sensi dell'art. 13 della Legge sulla Privacy, i dati personali forniti all'Ente Gestore/Beneficiario, verranno comunicati alla RAS-Assessorato del Lavoro ai fini della Sua partecipazione all'attività di cui sopra e verranno raccolti in una banca dati. L'Ente Gestore/Beneficiario e la RAS sono titolari del trattamento dei dati personali e potranno trattare i dati anche in forma aggregata ai sensi dell'art.118 della L. 388/2000 e dell'art.25 della legge 845/1978 - esclusivamente per finalità connesse alla Sua partecipazione all'attività. La informiamo che i Suoi dati personali potranno essere comunicati da parte dell'Ente Gestore/Beneficiario all'Ente preposto al trattamento degli stessi e/o dalla RAS - Assessorato del Lavoro per le verifiche amministrative e contabili funzionali alla Sua partecipazione all'attività, nonché per il monitoraggio e la valutazione. La informiamo, inoltre, che i Suoi dati personali saranno trattati anche attraverso sistemi automatizzati da personale tecnico di provata e adeguata capacità, opportunamente informato e istruito per il trattamento dei Suoi dati. In relazione ai suddetti trattamenti Lei potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs 196/03.

Il diniego del consenso al trattamento e alla comunicazione dei Suoi dati personali, impedirà la Sua partecipazione all'attività stessa.

Consenso informato

In relazione all'informativa di cui sopra, esprimo il consenso previsto dagli artt. 13 e 23 del D.Lgs 196/03 al trattamento dei dati miei personali per le finalità connesse alla partecipazione all'attività, nonché per il monitoraggio e la valutazione delle iniziative.

Luogo Data Firma

ALLEGATO 3) Dichiarazione requisiti soggettivi

Allegato 3

Avviso Bando **Fondo Microcredito FSE dedicato ai beneficiari dei programmi collegati agli avvisi IMPRINTING E GREEN & BLUE ECONOMY - LINEA C - POR FSE 2014-2020**

Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà del soggetto beneficiario

Il/La sottoscritto/a

....., nato/a a
..... (pv.), il

/...../.....,

codice fiscale

residente in

..... (pv.
.....), Via e n. civico

.....
nella sua qualità di Titolare / socio della costituenda

....., con sede da localizzare in

....., consapevole

delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci o di formazione o uso di atti falsi e della conseguente decadenza dei benefici concessi sulla base di dichiarazione non veritiera ai sensi degli articoli 75 e 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445

DICHIARA

- di essere disoccupato ai sensi del D. Lgs. n. 150/2015 e successive modifiche e integrazioni a far data dal ___/___/___;
- di essere regolarmente iscritto al Centro per l'impiego di
- di aver completato in data/...../..... il percorso di assistenza tecnica previsto dal programma;
- Servizi per la creazione di impresa – programma Imprinting annualità 2016, promosso dal Servizio Attività territoriali;

- “Diamante Impresa” programma “impr.int.ing.” Servizi integrati per la promozione di nuove imprenditorialità” riservato a cittadini di paesi terzi, promosso dal Servizio coesione sociale;
 - “Attività integrate per l’empowerment, la formazione professionale, la certificazione delle competenze, l’accompagnamento al lavoro, la promozione di nuova imprenditorialità, la mobilità transnazionale negli ambiti della Green & Blue Economy; linea C, promosso dal Servizio Formazione.
- che l’iniziativa imprenditoriale presentata a valere del Fondo Microcredito FSE è coerente con il percorso svolto.
- Luogo e data Firma

ALLEGATO 4) Dichiarazione assenza redditi

Allegato 4

Aviso Bando Fondo Microcredito FSE dedicato ai beneficiari dei programmi collegati agli avvisi IMPRINTING E GREEN & BLUE ECONOMY - LINEA C - POR FSE 2014-2020

Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà "assenza di redditi"

Il/La sottoscritto/a

....., nato/a a

..... (pv.), il

/...../.....,

codice fiscale

.....

residente in

..... (pv.

.....), Via e n. civico

.....,

nella sua qualità di Titolare / socio della costituenda

....., con sede da localizzare in

....., consapevole

delle responsabilità anche penali derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci o di formazione o uso di

atti falsi e della conseguente decadenza dei benefici concessi sulla base di dichiarazione non veritiera ai

sensi degli articoli 75 e 76 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445

DICHIARA

- che, avendo riguardo **all'ultimo annofiscale**, non è stata presentata alcuna dichiarazione dei redditi.

DICHIARA

- di non essere titolare di redditi mobiliari, immobiliari e/o di lavoro;
- di essere esonerato, in base alla legislazione attualmente in vigore, dalla presentazione della dichiarazione dei redditi.

Luogo e data _____ Firma _____

* Sottoscrivere la presente dichiarazione con le modalità previste dall'art. 38 del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000 e successive modifiche e integrazioni.

** Sottoscrivere quando nell'ultimo anno fiscale non è stata presentata alcuna dichiarazione dei redditi.

ALLEGATO 5) Modulo adeguata verifica diretta (Antiriciclaggio)



Allegato 5

Avviso Bando **Fondo Microcredito FSE dedicato ai beneficiari dei programmi collegati agli avvisi IMPRINTING E GREEN & BLUE ECONOMY - LINEA C - POR FSE 2014-2020**

OGGETTO: Fornitura dei dati e delle informazioni a fini antiriciclaggio.

Il sottoscritto:

Cognome e Nome
.....

Luogo e data di nascita
.....

Residenza anagrafica:
Indirizzo e numero civico
.....

Comune CAP Stato
.....

Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):
Indirizzo e numero civico
.....

Comune CAP Stato
.....

Codice fiscale (ove assegnato) Sesso [M] [F]

Attività lavorativa
.....

Tipo documento identificativo [] Carta d'identità [] Passaporto [] Patente di guida [] Altro
.....

Estremi del documento identificativo
.....

Autorità emittente
.....

Data rilascio documento Data scadenza documento
.....

- titolare dell'impresa individuale di seguito indicata:
- legale rappresentante | delegato con poteri di firma che opera in nome e per conto dell'entità cliente di seguito indicata:
- altro: (specificare esistenza e ampiezza dei poteri di rappresentanza che consentono al firmatario di operare in nome e per conto del cliente):
.....



Denominazione			
.....			
Sede: indirizzo e numero civico			
.....			
Comune		Provincia
.....			
CAP		Stato
.....			
Codice	fiscale	(ove	assegnato)
.....			
Partita			Iva
.....			
..			
Prevalente		attività	svolta
.....			
Indirizzo			PEC
.....			

consapevole che i documenti, i dati e le informazioni verranno utilizzati per adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui all'art. 17 e seguenti del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231, così come modificato dal D. Lgs. 25 maggio 2017, n. 90, e consapevole, altresì, delle responsabilità penali previste dall'art. 55, comma 3, del medesimo decreto nel caso in cui fornisca dati falsi o informazioni non veritiere (NOTA ¹) e sulla base delle conoscenze e delle informazioni in suo possesso

FORNISCE I DATI ED INFORMAZIONI DI CUI ALLE PAGINE SEGUENTI

A. Su natura e scopo del rapporto continuativo o dell'operazione occasionale

- ✓ Il rapporto continuativo o l'operazione occasionale avrà la natura di
 - Finanziamento a medio e lungo termine;
 - Locazione (sale e lease back, leasing finanziario immobiliare e leasing finanziario d'azienda);
 - Leasing su partecipazioni;
 - Prestito partecipativo;
 - Acquisto di crediti a titolo oneroso;
 - Credito ipotecario (es. mutui ipotecari);
 - Prestito su pegno;
 - Rilascio di fidejussioni, avvallo, apertura di credito e ogni altra forma di rilascio di garanzie e di impegni di firma;
 - Partecipazioni semplici, partecipazioni con patto di riscatto;
 - Incasso e recupero dei crediti regionali;
 - Altro (specificare).....

- ✓ Lo scopo del rapporto continuativo o dell'operazione occasionale è:
 - Riqualificazione impianti produttivi;
 - Ristrutturazione di edifici rurali/fabbricazioni industriali e strutture ricettive;
 - Promozione di prodotti enogastronomici;
 - Sostegno a progetti finalizzati alla tutela dell'ambiente;
 - Sviluppo di servizi legati al terzo settore (in particolare il turismo);
 - Creazione o ampliamento delle unità produttive;



Diversificazione della produzione;

- Sostegno a progetti di ricerca industriale e sviluppo sperimentale;
- Incasso di commissioni e premi;
- Recupero di crediti insoluti;
- Incasso di rate di restituzione dei finanziamenti;
- Escussioni;

Altro (specificare).....

B. Sulla situazione economico – patrimoniale del cliente

- | <i>Ricavi di vendita</i> | <i>Totale attività di stato patrimoniale</i> |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Minore di 100.000 euro | <input type="checkbox"/> Minore di 100.000 euro |
| <input type="checkbox"/> Da 100.000 a 500.000 euro | <input type="checkbox"/> Da 100.000 a 500.000 euro |
| <input type="checkbox"/> Da 500.000 a 1.000.000 euro | <input type="checkbox"/> Da 500.000 a 1.000.000 euro |
| <input type="checkbox"/> Maggiore di 1.000.000 euro | <input type="checkbox"/> Maggiore di 1.000.000 euro |

C. Sulle proprie relazioni con il cliente

Relazione con il cliente (NOTA "i")

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

Sull'origine delle eventuali risorse economiche e/o fondi, impiegati nelle operazioni o nel rapporto continuativo ulteriori rispetto a quelli richiesti a Sfirs

I fondi originano da:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> reddito d'impresa | <input type="checkbox"/> patrimonio familiare |
| <input type="checkbox"/> reddito di lavoro autonomo | <input type="checkbox"/> patrimonio aziendale |
| <input type="checkbox"/> reddito di lavoro dipendente | <input type="checkbox"/> eredità |
| <input type="checkbox"/> reddito di capitale | <input type="checkbox"/> donazione |
| <input type="checkbox"/> altro | (specificare): |

.....

Sul TITOLARE EFFETTIVO (NOTA iii)

selezionare una delle alternative e compilare il seguente foglio; nel caso di più titolari effettivi, compilare più fogli

Il sottoscritto richiede il rapporto continuativo nell'interesse, in ultima istanza:

- esclusivamente proprio, poiché unico proprietario diretto dell'entità-cliente o che comunque ne esercita il controllo in via esclusiva (ad es. il dichiarante è titolare della ditta individuale, unico socio della società-cliente o unico socio con una partecipazione al capitale sociale superiore al 25% della entità-cliente)**
- esclusivamente proprio, poiché unico proprietario indiretto dell'ente o che comunque ne esercita il controllo in via esclusiva, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona (ad es. il dichiarante è unico socio con una partecipazione di controllo in una persona giuridica titolare di una partecipazione superiore al 25% nella entità-cliente)**
- proprio e delle persone di seguito identificate, che sono proprietarie dirette o indirette dell'ente o comunque ne esercitano il controllo congiuntamente (ad es. il dichiarante e altre**



persone fisiche sono soci della società-cliente o di una persona giuridica con partecipazione nella

entità-cliente, ciascuno con una partecipazione al capitale sociale superiore al 25%)

- delle persone di seguito identificate, che sono proprietarie dirette o indirette dell'entità-cliente o comunque ne esercitano il controllo (ad es. le persone fisiche sono soci della entità-

cliente o di una persona giuridica con partecipazione nella entità-cliente, ciascuno con una partecipazione al capitale sociale superiore al 25%)

- delle persone fisiche titolari di poteri di amministrazione e direzione dell'entità-cliente, di seguito identificate, poiché nessuna persona fisica è proprietaria diretta o indiretta dell'ente o comunque ne esercita il controllo

Cognome e Nome

.....

Luogo e data di nascita

.....

Residenza anagrafica:

Indirizzo e numero civico

.....

Comune CAP Stato

.....

Domicilio (ove diverso dalla residenza anagrafica):

Indirizzo e numero civico

.....

Comune CAP Stato

Codice fiscale (ove assegnato) Sesso [M] [F]

Professione svolta

.....

Tipo documento identificativo [] Carta d'identità [] Passaporto [] Patente di guida [] Altro.....

Estremi del documento identificativo

.....

Autorità emittente

.....

Data rilascio documento Data scadenza documento.....

Titolarità effettiva, relazioni con il cliente

Tipologia di titolarità effettiva (NOTA ^{IV})

.....

.....



Partecipazione detenuta, diritti di voto, ruolo, carica o poteri (**NOTA ^{v)}**)

Relazione con il cliente (**NOTA ^{vi)}**)

D. Sullo status di persona politicamente esposta (NOTA ^{vii)}) o sull'assoggettamento a misure di congelamento dei fondi o di risorse economiche di cui al D. Lgs. 109/2007 o a procedimenti per reati in materia economica/finanziaria/tributaria/societaria:

- nessuna delle persone identificate nella presente richiesta appartiene alle seguenti categorie:
 - persone politicamente esposte;
 - soggetti destinatari di misure di congelamento di fondi o di risorse economiche;
 - soggetti coinvolti in procedimenti penali, con carichi pendenti o condannati per reati in materia economica/finanziaria/tributaria/societaria.

la/e persona/e di seguito indicata/e rientra/no nelle seguenti categorie, per i motivi a fianco di ciascuna riportati:

persone politicamente esposte:

soggetti destinatari di misure di congelamento di fondi o di risorse economiche:

soggetti coinvolti in procedimenti penali, con carichi pendenti o condannati per reati in materia economica/finanziaria /tributaria/societaria:

Il sottoscritto si impegna a comunicare tempestivamente e per iscritto ogni variazione dei dati forniti per adempiere agli obblighi di adeguata verifica ai sensi dell'art. 22 del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231, così come modificato dal D. Lgs. 25 maggio 2017, n. 90 (**NOTA ^{viii)}**).

Allega:

- copia dei documenti di identità del dichiarante, dei titolari effettivi, nonché di tutte le persone indicate nel presente modulo;
- visure camerali;
- procure
- altro (specificare):



.....

Luogo e
data

Firma del dichiarante

Data

Firma di chi effettua
l'identificazione .



Spazio riservato al personale della Sfirs

Note sull'identificazione:

Controllo sulla presenza del cliente, dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i nelle liste antiterrorismo

In data (_____), è stato effettuato il controllo della presenza dei nominativi del cliente, dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i nelle liste antiterrorismo.

Il controllo ha dato l'esito sotto riportato:

- NEGATIVO**
- POSITIVO**

Note sul controllo:

Controlli inerenti alle persone politicamente esposte

In data (_____), è stato effettuato il controllo della presenza dei nominativi del cliente,

dell'esecutore e del/i titolare/i effettivo/i nelle liste PEP (software Fastcheck).

Il controllo ha dato l'esito sotto riportato:

- NEGATIVO**
- POSITIVO**

Note sul controllo:

Controllo reputazionale del cliente

In data (_____), è stato effettuato il controllo reputazionale del cliente (software Fastcheck).

Il controllo ha dato l'esito sotto riportato:

- NEGATIVO**
- POSITIVO**

Note sul controllo:



Data
Firma di chi ha effettuato il
controllo

ALLEGATO 6) informativa sulla privacy



Allegato 6

Avviso Bando **Fondo Microcredito FSE** dedicato ai beneficiari dei programmi collegati agli avvisi **IMPRINTING E GREEN & BLUE ECONOMY - LINEA C - POR FSE 2014-202**

INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 E DELL'ARTICOLO ART. 14 DEL REGOLAMENTO UE N. 679 DEL 2016

Con la presente comunicazione, SFIRS S.p.A. (la "**Società**"), in qualità di Responsabile esterno del trattamento – giusta l'atto di nomina svolto dalla Regione Autonoma della Sardegna – nonché di Soggetto Gestore / Soggetto Attuatore del bando [•] – ottempera al disposto degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE n. 679 del 2016 (di seguito solo il "**Regolamento**"), rendendovi, quale soggetto interessato ("Interessato"), tutte le informazioni circa le modalità adottate dalla Società per il trattamento dei dati.

Premessa

SFIRS S.p.A., nel pieno rispetto del Regolamento, al fine di meglio tutelare la riservatezza dell'Interessato, gestisce il trattamento dei dati in base ai principi di correttezza, trasparenza, liceità; i dati sono raccolti esclusivamente nella misura necessaria per le finalità sotto riportate.

Qualora per le esigenze contrattuali l'Interessato dovesse fornire dati personali rientranti nel novero dei dati "particolari" (art. 9 del Regolamento), la Società applicherà su tali dati ogni misura di sicurezza idonea a garantire l'adeguata protezione dei suddetti dati.

1. Identità e dati di contatto del Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è la Regione Autonoma della Sardegna, Responsabile del trattamento di cui alla presente informativa è la società SFIRS S.p.A., con sede legale in Cagliari, Via Santa Margherita, 4 (sfirs@legalmail.it) alla quale potrà rivolgersi per qualsiasi richiesta di informazioni e/o chiarimenti.

2. Finalità del trattamento

I dati personali saranno trattati da SFIRS esclusivamente per le seguenti finalità:

- (i) contrattuali strettamente connesse e strumentali alla formalizzazione, gestione ed esecuzione dei rapporti con la clientela;
- (ii) connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo;

I dati forniti saranno oggetto di trattamento improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e tutela della riservatezza e dei diritti.

3. Modalità di trattamento

Il trattamento delle informazioni di cui ai punti precedenti può essere effettuato con l'ausilio di supporti cartacei, informatici, elettronici o telematici e sempre con stretta osservanza dei principi di cui alla premessa.



Per meglio salvaguardare e proteggere i dati in suo possesso, SFIRSSpa adottatutte le misure previste dal Regolamento edalle altre disposizioni normative applicabili.

4. Mancatoconsenso

Si ricorda che qualora fosse richiesto il consenso al trattamento dei dati personali e lo stesso non venisse conferito, il rapporto contrattuale non potrà essere instaurato. Allo stesso modo,nell'esercizio della facoltà di un'eventuale rifiuto o revocanell'autorizzazione al trattamento, vi sarà una cancellazione dei dati medesimi.

5. Ambito di comunicazione e diffusione dei Dati

Ferme restando le eventuali comunicazioni e/o diffusioni effettuate alle Autorità Giudiziarie ed Organi di Vigilanza alle Pubbliche Autorità in esecuzione di obblighi di legge, i dati in possesso della scrivente società potranno essere comunicati esclusivamente alle seguenti categorie di soggetti ovvero ai dati potranno avere accesso:

- (i) Regione Autonoma della Sardegna;
- (ii) fornitori di servizi che svolgono, a favore della Società – nonché a favore del Titolare del trattamento – specificheattività amministrative e informatiche;

6. Periodo di conservazione dei datipersonali

I dati saranno conservati presso le banche dati aziendali per il tempo prescritto dalle norme civilistiche e fiscali e per il periodo necessario al raggiungimento delle finalità esplicate nel sopra riportato punto Finalità del trattamento.

7. Trasferimento dei Dati

Il Responsabile del trattamento non trasferisce i dati personali a paesi terzi o a organizzazioni internazionali.

8. Esistenza di un processo decisionale automatizzato

Non è presente un processo decisionale automatizzato.

9. Dirittidell'interessato

SFIRS S.p.A. informa, inoltre, che, in relazione ai predetti trattamenti, è sempre possibile esercitare i diritti di cui agli artt. 15, 16, 17, 18,19, 20, 21 e 22 del Regolamento.

In particolare, l'interessato ha diritto a chiedere al Responsabile del trattamento – ovvero al Titolare del trattamento stesso – scrivendo all'indirizzo e all'e-mail riportati al secondo punto, l'accesso ai suoi dati; la rettifica; la cancellazione; la limitazione, la portabilità dei dati e il diritto di opposizione al trattamento dei dati personali.

Inoltre, l'interessato ha il diritto di:

- (i) chiedere la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali;



- (ii) ottenere le indicazioni circa le finalità del trattamento, le categorie dei dati personali, i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati e quando possibile, il periodo di conservazione;
- (iii) ottenere la rettifica e la cancellazione dei dati;
- (iv) ottenere la limitazione del trattamento;
- (v) ottenere la portabilità dei dati, ossia riceverli da un titolare del trattamento, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, e trasmetterli ad un altro titolare del trattamento senza impedimenti;
- (vi) opporsi al trattamento in qualsiasi momento anche nel caso di trattamento per finalità di marketing diretto;
- (vii) opporsi ad un processo decisionale automatizzato relativo alle persone fisiche, comprese la profilazione;
- (viii) chiedere al titolare del trattamento l'accesso ai dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguarda o di opporsi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei dati;
- (ix) revocare il proprio consenso in qualsiasi momento. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca. Per i rapporti contrattuali in corso, la richiesta di revoca sarà acquisita come volontà di recedere anticipatamente dal rapporto contrattuale con tutte le conseguenze dalla stessa derivanti sul rapporto sottostante;
- (x) proporre un reclamo a un'Autorità di controllo, qualora ritenga che il trattamento che lo riguarda violi il Regolamento o le altre disposizioni normative applicabili.



Spettabile
SFIRS S.p.A.
Via Santa Margherita, 4
09124 Cagliari
SFIRS@legalmail.it

DICHIARAZIONE DI CONSENSO

(Ai sensi dell'art. 23 del D. Lgs. 196/03 e Regolamento (UE) 2016/679)

L'Interessato/a _____ dichiara di aver ricevuto completa informativa ai sensi dell'art. 13 D. Lgs. 196/2003 e del Regolamento (UE) 2016/679 ed esprime il consenso al trattamento dei dati personali nei limiti, per le finalità e per la durata precisati nell'informativa.

L'interessato/a _____ alla luce dell'informativa ricevuta:

esprime il consenso **NON esprime il consenso** al trattamento dei propri dati personali inclusi quelli considerati come categorie particolari di dati.

esprime il consenso **NON esprime il consenso** alla comunicazione dei propri dati personali ed enti pubblici esocietà di natura privata per le finalità indicate nell'informativa.

Tutte le autorizzazioni rilasciate dal sottoscritto potranno essere revocate in ogni momento solo a mezzo lettera raccomandata A.R. ovvero posta elettronica certificata a Voi indirizzata e detta revoca avrà effetto dal giorno successivo a quello di ricevimento di detta raccomandata. In merito sono comunque fatti salvi i trattamenti imposti in osservanza delle vigenti leggi.

Luogo e data: _____ Nome e Cognome: _____

Firma: _____

Informativa richiesta di consenso

ALLEGATO

DEFINIZIONI E NOTE PER LA COMPILAZIONE

NOTA i:

Articolo 55, comma 3, D. Lgs. 231/2007, così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

Fattispecie incriminatrici

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

NOTA ii:

La sezione è da compilare con ad es.: d'affari, partecipativa, cliente, fornitore, consulente, etc.

NOTA iii:

Articolo 1, comma 1, lettera pp) D. Lgs. 231/2007 così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

Titolare effettivo:

la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Art. 20 D. Lgs. 231/2007 così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

Criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.
2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
 - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
 - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
 - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili
 - b) in assemblea ordinaria;
 - c) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria; dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
 - a) i fondatori, ove in vita;
 - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
 - c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.

I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

NOTA iv:

La sezione è da compilare con ad es.: proprietà diretta, indiretta, controllo di voti maggioritari o sufficienti per esercitare influenza dominante in assemblea, vincoli contrattuali, poteri di amministrazione o direzione, fondatore o beneficiario di persona giuridica privata, fondatore, fiduciario, guardiano, beneficiario di trust etc.

NOTA v:

La sezione è da compilare con ad es.: percentuale del capitale o dei diritti di voto, incarico o tipo poteri - amministrazione ordinaria, straordinaria, firma singola o congiunta, etc.

NOTA vi:

La sezione è da compilare con ad es.: d'affari, partecipativa, cliente, fornitore, consulente, etc.

NOTA vii:

Art. 1, comma 1, lettera dd) D. Lgs. 231/2007 così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

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

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, difatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

A titolo esemplificativo: socio o associato oppure lavorativa, professionale, familiare, commerciale, etc.

NOTA viii:

Articolo 22, comma 1, D. Lgs. 231/2007 così come modificato dal D. Lgs. 90/2017

Obblighi del cliente

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

Firmato digitalmente da

**ROBERTO
DONEDDU**