

## **MODULISTICA DI ADESIONE**

- Domanda di ammissione
- Dichiarazione di possesso dei requisiti di Piccola Media Impresa (All. 1)
- Delibera di adesione del Consiglio di Amministrazione o altro organo competente (All. 2)  
*(produrre copia del Verbale integrale -o suo estratto- trascritto sul libro verbali)*
- Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del D. Lgs. 196/03 (All.3)

Sono inoltre da allegare:

- Visura camerale di data non anteriore di 30 giorni alla presentazione della domanda
- Fotocopia fronte retro del documento d'identità del legale rappresentante
- Fotocopia del versamento della quota di adesione
- Copia dell'atto costitutivo e dello statuto, dichiarati conformi all'originale dal Presidente dell'ente e dal Presidente del Collegio Sindacale.

[Domanda da trascrivere su carta intestata della cooperativa]  
-in alternativa: inserire nella domanda ragione sociale e dati identificativi della cooperativa-

\_\_\_\_\_ lì \_\_\_\_\_

Spett.le  
**COOPERFIDI SOC. COOP.**  
**Sede territoriale CALABRIA**  
Via A. Fares 78  
88100 Catanzaro

**Oggetto:** Domanda di adesione

Il sottoscritto....., in qualità di legale rappresentante dell'impresa

.....  
con sede a ..... in via .....

C.F./P.I ..... Tel ..... Fax .....

attività principale ..... E-mail .....

Associazione / Centrale cooperativa di appartenenza

- AGCI                     CONFCOOPERATIVE  
 LEGACOOP            ALTRO specificare .....

NON ASSOCIATA

Numero soci: .....

Numero dipendenti: ..... di cui soci lavoratori: .....

#### CHIEDE

di poter aderire alla Società Cooperativa di Garanzia Collettiva dei fidi COOPERFIDI SOC. COOP., in qualità di socio ordinario, e con la presente dichiara di:

- avere preso visione e di accettare integralmente lo Statuto vigente e i Regolamenti di Cooperfidi Soc. Coop.;
- non svolgere attività concorrenti o in contrasto con quelli di Cooperfidi Soc. Coop.;
- appartenere alle categorie di imprese previste all'art. 5, c. 2 dello Statuto di Cooperfidi Soc. Coop.;
- non trovarsi in situazione di liquidazione volontaria, amministrazione controllata, concordato preventivo, liquidazione amministrativa coatta, fallimento o altra procedura concorsuale (art. 5, c.3 dello Statuto di Cooperfidi Soc. Coop.);
- accettare la clausola di conciliazione (art. 42) e la clausola arbitrale (art. 43) previste dallo Statuto di Cooperfidi Soc. Coop.

A tale scopo si invia:

1. fotocopia del versamento della quota di adesione socio pari a **250,00 Euro** effettuato a mezzo bonifico bancario sul c/c intrattenuto da COOPERFIDI SOC. COOP. Calabria presso la Banca Popolare del Mezzogiorno Piazza Garibaldi n. 13 coordinate bancarie:

**codice IBAN IT 17 I 05256 04400 00000800162**

- 2.Visura camerale dell'impresa non anteriore di 30 giorni alla data di presentazione della domanda;*
- 3.Dichiarazione del legale rappresentante che l'azienda possiede i requisiti di piccola media impresa, come da legislazione vigente (All. 1)*
- 4.Estratto del verbale che riporta la delibera di adesione a COOPERFIDI SOC. COOP. (All. 2)*
- 5.Informativa sul Trattamento dei dati personali, ai sensi art. 13, D.Lgs. 196/2003 (All. 3)*
- 6.Fotocopia fronte retro del documento d'identità del legale rappresentante della cooperativa.*

Cordiali saluti.

IL LEGALE RAPPRESENTANTE  
Timbro e firma

---

## Allegato1

### DICHIARAZIONE DI POSSESSO DEI REQUISITI DI PICCOLA MEDIA IMPRESA

Il sottoscritto ..... in qualità di legale rappresentante di ..... dichiara che l'azienda possiede i requisiti di piccola media impresa, come indicati dal D.M Ministero attività produttive 18/04/2005, G.U. 12/10/2005 n.238, avendo preso atto di quanto sotto riportato:

#### Definizione di microimprese, piccole e medie imprese

Per essere riconosciuta come PMI l'impresa deve rispettare le soglie relative agli effettivi e quelle relative al totale di bilancio oppure al volume d'affari.

1. La categoria delle microimprese, delle piccole imprese e delle medie imprese (complessivamente definita PMI) e' costituita da imprese che:

- a) hanno meno di 250 occupati, e
- b) hanno un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro, oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro.

2. Nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce piccola impresa l'impresa che:

- a) ha meno di 50 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro.

3. Nell'ambito della categoria delle PMI, si definisce microimpresa l'impresa che:

- a) ha meno di 10 occupati, e
- b) ha un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.

4. Ai fini del presente decreto:

- a) per fatturato, corrispondente alla voce A.1 del conto economico redatto secondo le vigenti norme del codice civile, s'intende l'importo netto del volume d'affari che comprende gli importi provenienti dalla vendita di prodotti e dalla prestazione di servizi rientranti nelle attività ordinarie della società, diminuiti degli sconti concessi sulle vendite nonché dell'imposta sul valore aggiunto e delle altre imposte direttamente connesse con il volume d'affari;
- b) per totale di bilancio si intende il totale dell'attivo patrimoniale;
- c) per occupati si intendono i dipendenti dell'impresa a tempo determinato o indeterminato, iscritti nel libro matricola dell'impresa e legati all'impresa da forme contrattuali che prevedono il vincolo di dipendenza, fatta eccezione di quelli posti in cassa integrazione straordinaria.

5. Fatto salvo quanto previsto per le nuove imprese di cui al comma 7:

- a) il fatturato annuo ed il totale di bilancio sono quelli dell'ultimo esercizio contabile chiuso ed approvato precedentemente la data di sottoscrizione della domanda di agevolazione
- b) il numero degli occupati corrisponde al numero di unita-lavorative-anno (ULA), cioè al numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante un anno, mentre quelli a tempo parziale e quelli stagionali rappresentano frazioni di ULA. Il periodo da prendere in considerazione e' quello cui si riferiscono i dati di cui alla precedente lettera a).

6. Per le imprese per le quali alla data di sottoscrizione della domanda di agevolazione non e' stato approvato il primo bilancio ovvero, nel caso di imprese esonerate dalla tenuta della contabilità ordinaria e/o dalla redazione del bilancio, non e' stata presentata la prima dichiarazione dei redditi, sono considerati esclusivamente il numero degli occupati ed il totale dell'attivo patrimoniale risultanti alla stessa data.

7. Prima di procedere al calcolo dei due Criteri (occupati e dati finanziari) occorre stabilire lo status dell'impresa.

Tre sono gli "status":

1. Impresa Collegata
2. Impresa Associata
3. Impresa Autonoma

E' considerata **COLLEGATA** l'impresa:

- ° In cui un'altra impresa dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinata;
- ° In cui un'altra impresa dispone dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria
- ° Su cui un'altra impresa ha il diritto, tramite contratto o clausola statutaria, di esercitare un'influenza dominante
- ° In cui un'altra impresa, in base ad accordi con altri soci, controlla da sola la maggioranza dei diritti di voto

*Le tipologie di relazione sopra riportate sono quelle che portano a redigere il "Bilancio Consolidato". Sostanzialmente la definizione di "Collegata" è da equiparare a quella di controllata per il Codice Civile.*

Inoltre è considerata collegata l'impresa controllata da una o un gruppo di persone fisiche (che agiscono in accordo), che esercitano la loro attività sullo stesso mercato o su mercato contiguo; contiguo è il mercato di un prodotto o servizio a monte

o a valle del mercato in questione. In questo caso per configurarsi il controllo è necessario che si verifichino contemporaneamente due condizioni:

➤ La persona o il gruppo di persone devono possedere in entrambe le imprese, partecipazioni in misura tale da detenerne il controllo

➤ Le attività svolte dalle imprese devono:

1. essere ricomprese nella stessa "Divisione della Classificazione" delle attività economiche ISTAT 2002
2. Ovvero un'impresa fattura all'altra almeno il 25% del totale del fatturato annuo (ultimo bilancio chiuso)

E' considerata **ASSOCIATA** l'impresa che non si identifica come collegata e che abbia con altre imprese la seguente relazione: Un'impresa detiene da sola o insieme a una o più imprese collegate, il 25% o più:

1. Del capitale
2. O dei Diritti di Voto

*Sono previste tre eccezioni alla regola di cui sopra*

📁👉 La quota del 25% (Capitale o diritto di Voto) può essere raggiunta o superata senza determinare la qualifica di associata qualora siano presenti i seguenti investitori (a condizione che non siano collegati all'impresa richiedente):

- Società pubbliche di partecipazione
- Società di Capitale di Rischio
- Persone fisiche o gruppi di persone fisiche esercitanti regolare attività di investimento di capitale di rischio (che investano una cifra non superiore a € 1.250.000 in imprese non quotate)
- Università o centri di ricerca
- Investitori Istituzionali
- Enti Pubblici Locali (Con un bilancio inferiore a € 10.000.000 e meno di 5.000 abitanti – T.U.)

📁👉 Una volta considerata l'eccezione al punto 1:

➤ Un'impresa il cui 25% di capitale o diritti di voto sono detenuti direttamente o indirettamente da uno o più enti pubblici non indicati nell'eccezione 1, e da considerarsi Grande Impresa.

➤ Un'impresa la cui maggioranza dei diritti di voto sono detenuti direttamente o indirettamente da uno o più enti pubblici indicati nell'eccezione 1, e da considerarsi Grande Impresa.

📁👉 Dispersione del Capitale - L'impresa è da considerare AUTONOMA nel caso in cui il capitale dell'impresa stessa sia disperso in modo tale che risulti impossibile determinare da chi è posseduto, e l'impresa stessa dichiara in buona fede di poter presumere, l'inesistenza di imprese associate e/o collegate

È considerata impresa **AUTONOMA** l'impresa che non si configura né come collegata né come associata: per questa impresa è sufficiente rilevare i dati dei propri occupati (ULA) e il più favorevole tra fatturato annuo e totale di bilancio dell'ultimo bilancio chiuso.

#### 8. Per le imprese Associate:

Ai dati degli occupati e del fatturato o dell'attivo patrimoniale vanno aggiunti in proporzione I dati dell'impresa o delle imprese situate immediatamente a monte o a valle dell'impresa richiedente.

#### 9. Per le imprese Collegate:

I dati da prendere in considerazione sono quelli desunti dal bilancio consolidato.

Se le imprese direttamente o indirettamente collegate all'impresa richiedente non rientrano nei "conti consolidati", o se non esistono conti consolidati, ai dati dell'impresa richiedente si sommano interamente i dati degli occupati e di bilancio delle imprese collegate.

Devono poi essere aggiunti in misura proporzionale i dati delle eventuali imprese associate alle imprese collegate (a meno che non siano già nei conti consolidati) in proporzione almeno equivalente alla percentuale di partecipazione o alla percentuale dei diritti di voto detenuti (in caso di difformità si considera la più elevata delle due).

#### **DATI dell'impresa**

**(verificati al termine dell'ultimo esercizio: 31/12/.... )**

EFFETTIVI	N	_____
FATTURATO	€	_____
TOTALE ATTIVO STATO PATRIMONIALE (al netto dei relativi ammortamenti)	€	_____

**DATI riferiti all'impresa e alle imprese aggregate**  
**-associate o collegate ai sensi della Raccomandazione CE 06/05/03-**  
**(verificati al termine dell'ultimo esercizio: 31/12/.... )**

EFFETTIVI complessivi	N	_____
FATTURATO complessivo	€	_____
TOTALE ATTIVO STATO PATRIMONIALE complessivo (al netto dei relativi ammortamenti)	€	_____

IL LEGALE RAPPRESENTANTE  
Timbro e Firma

\_\_\_\_\_

## Allegato 2

### **-FAC SIMILE DI DELIBERA-**

*(produrre copia del Verbale integrale -o suo estratto- trascritto sul libro verbali)*

### **SOCIETA' COOPERATIVA ..... VERBALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL .....**

OMISSIS

#### **PUNTO N. .... ALL'O.D.G. (ADESIONE A COOPERFIDI SOC. COOP.)**

Il Presidente sottopone al Consiglio la decisione circa l'opportunità di aderire alla Cooperativa di Garanzia Collettiva Fidi denominata "COOPERFIDI Soc. Coop." promossa dalla Legacoop insieme alle altre principali Centrali cooperative.

Evidenzia come la Cooperativa rappresenti un valido partner nell'accesso al credito oltre che uno strumento di sostegno e di facilitazione nei rapporti con il sistema bancario e finanziario.

Da quindi lettura dello Statuto della Cooperativa "COOPERFIDI Soc. Coop."

Dopo ampia discussione, il Consiglio all'unanimità delibera:

- che la Cooperativa ..... aderisca in qualità di socio ordinario alla Cooperativa "COOPERFIDI Società Cooperativa";
- che si provveda, dando mandato al Presidente, alla sottoscrizione e al versamento della quota di € 250,00# di Capitale Sociale;
- di dare mandato al Presidente di rappresentarla nell'Assemblea della suddetta Cooperativa, tenendo sin d'ora ad ogni effetto per rato e valido il suo operato.

OMISSIS

IL LEGALE RAPPRESENTANTE  
Timbro e Firma

## **Allegato 3**

### **TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 D.Lgs. n.196 del 30 giugno 2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali"**

Desideriamo informarVi, ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196, recante "Codice in materia di protezione dei dati personali", che i dati personali da Voi forniti in virtù della Vostra partecipazione a COOPERFIDI SOC COOP, formeranno oggetto di trattamento nel pieno rispetto delle norme di cui al decreto legislativo indicato, dei principi di liceità, correttezza e trasparenza, e garantendo, comunque, il pieno esercizio dei Vostri diritti, come sotto meglio specificato.

#### **Trattamento statutario**

Il trattamento è necessario per il perseguimento delle finalità consortili previste nello Statuto del nostro Confidi, in particolare per esigenze gestionali, promozionali, informative, di accesso e tutela del credito, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza, di studio e di ricerca statistica; attività di Amministrazione e contabilità e obblighi previsti dalla legge in materia civile e fiscale

#### **Modalità del trattamento**

Il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dal nostro Statuto e degli scopi dallo stesso perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza. Potrà, inoltre, essere effettuato mediante l'impiego di strumenti automatizzati idonei a memorizzare, elaborare, gestire e trasmettere i dati stessi, anche avvalendosi di soggetti terzi, ritenuti idonei dal Confidi e, comunque, individuati in un elenco a disposizione presso la nostra sede.

#### **Ambito di comunicazione e diffusione**

Sono fatte salve, inoltre, la diffusione e le comunicazioni ai soggetti individuati analiticamente in un elenco disponibile presso la sede del Confidi, che di seguito indichiamo sommariamente:

- banche, confidi, enti e società di riassicurazione, convenzionati per la gestione della pratica ai fini della concessione della garanzia e del finanziamento e per il perseguimento di scopi correlati e strumentali alle finalità statutarie del Confidi;
- enti e istituzioni pubbliche, tra cui CCIAA, Regione, Provincia, Comuni, per la concessione di interventi a sostegno delle imprese tramite il Confidi;
- Centrali cooperative locali per una più approfondita conoscenza dell'operatività del Confidi;
- società di servizi ed enti collegati al Confidi qualora ciò risulti necessario allo svolgimento delle attività svolte per lo stesso Confidi;
- società esterne al Confidi per attività di informazione e di aggiornamento sulle novità di carattere economico, giuridico, finanziario relativo alla attività di impresa;
- Obblighi di legge verso gli ispettori contabili, amministrativi, di controllo

#### **Trattamento per obblighi di legge legati alla normative Antiriciclaggio e Antiterrorismo**

Il trattamento è necessario per l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio, che questa Cooperativa è tenuta a segnalare all'Unità di Informazione Finanziaria, ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio

#### **Modalità del trattamento**

Il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dalla normativa antiriciclaggio e degli scopi dalla stessa perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza.

#### **Ambito di comunicazione e diffusione**

La normativa impone i seguenti obblighi:

- Verifica dell'identità e delle informazioni ricevute dai clienti
- Registrazione delle operazioni superiori a € 15.000 e dei dati di chi le compie
- Segnalazione all'Unità di informazione Finanziaria – UIF delle operazioni sospette e dei loro dettagli e operatori, con obbligo di NON comunicazione al cliente dell'avvenuta segnalazione.

#### **Trattamento per obblighi di legge legati alla normativa e alle procedure sulle Indagini Finanziarie**

Il trattamento è necessario per ottemperare alle richieste provenienti dalla Guardia di Finanza nell'ambito delle indagini finanziarie svolte da quest'ultima

## Modalità del trattamento

Il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dalle procedure sulle Indagini Finanziarie e degli scopi dalle stesse perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, dove necessario, la riservatezza.

## Ambito di comunicazione e diffusione

La normativa impone i seguenti obblighi:

- Risposte alla Guardia di Finanza a specifici quesiti da questa inoltrati

## Diritti dell'interessato

Vi informiamo, da ultimo, che, in relazione al predetto trattamento, l'articolo 7 del D.Lgs. 196/2003 garantisce l'esercizio di specifici diritti, con particolare riferimento alla possibilità:

- di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che Vi riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- di avere comunicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e dei rappresentanti eventualmente designati; dei soggetti o delle categorie di soggetti, oltre a quelli in precedenza indicati, ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati;
- di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi avrete interesse, l'integrazione dei dati;
- di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- di ottenere l'attestazione che le operazioni, di cui ai due punti che precedono, sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che Vi riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, ed al trattamento di dati personali che Vi riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

## Natura del conferimento

Il conferimento dei dati e la comunicazione ai soggetti sopra indicati è da parte Vostra necessario, in ragione della Vostra richiesta di rilascio della garanzia da parte del Confidi; il Vostro mancato conferimento, o conferimento errato, potrebbe impedire la regolare gestione e l'erogazione dei servizi offerti dal Confidi.

**Titolare del trattamento è il legale rappresentante di COOPERFIDI SOC COOP**, Via Giuseppe Brini 45 – 40128 Bologna, che ha affidato il compito di Responsabile del Trattamento al dott. Giulio Chiodini che è a Sua disposizione per chiarire ogni eventuale dubbio in merito alla tutela della Vostra privacy. Ogni ulteriore informazione potrà essere richiesta direttamente presso la sede a Voi nota del Confidi.

Il Presidente

Mauro Gori

Il sottoscritto ..... in qualità di legale rappresentante dell'impresa .....

a conoscenza del contenuto dello Statuto sociale di Cooperfidi soc coop, acquisite le informazioni che precedono, acconsente al trattamento dei dati personali, propri e dell'impresa rappresentata sin qui raccolti o che verranno raccolti nel prosieguo del rapporto associativo, nei limiti e per le finalità descritte nella suddetta informativa.

Ai fini dell'art. 26 del D.Lgs. 196/2003, inoltre, dò consenso al trattamento del dato relativo alla eventuale appartenenza dell'impresa alle Centrali cooperative o ad altre Associazioni di categoria.

\_\_\_\_\_  
Luogo e data      Timbro e firma legale rappresentante      \_\_\_\_\_