

MODULO PER LA RICHIESTA DELLE AGEVOLAZIONI FINANZIARIE AI SENSI DELLA LEGGE REGIONALE
N. 12/63 - **CREDITO DI ESERCIZIO**

All'IRCA
ISTITUTO REGIONALE PER
IL CREDITO AGEVOLATO

P A L E R M O

Il/la sottoscritto/a _____ in qualità di
legale rappresentante della Cooperativa " _____
" con sede legale in _____ prov. (____) C.A.P. _____
Via _____ n. _____ Tel. fisso _____
Fax _____ - PEC _____

C H I E D E

la concessione di un finanziamento di € _____ con scadenza 60 mesi destinato a
fornire o integrare le disponibilità per il normale fabbisogno finanziario dell'azienda, nella fase di
inizio attività, da utilizzare mediante:

- ☐ conto corrente convenzionato;
☐ altre forme previste dal Regolamento degli Aiuti alle Imprese (indicare quali) _____.

A tal fine, offre le seguenti garanzie:

- ☐ Fidejussione a prima richiesta, emessa da un Istituto di Credito o da Società iscritte
nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del D. Lgs. n. 385/93 e successive modifiche ed
integrazioni;
☐ Fidejussione personale degli Amministratori, dei Soci o di terzi, solidale ed indivisibile;
☐ Fidejussione rilasciata dai Consorzi Fidi convenzionati con l'Istituto;
☐ Ipoteca di primo grado o di grado capiente sugli immobili di proprietà della Cooperativa, dei soci
o di terzi;
☐ Altra garanzia personale e/o reale prevista dalla Legge _____
_____.

La Cooperativa è retta da un **Amministratore Unico**

- Signor/a _____ Codice Fiscale _____
nato/a a _____ il _____ e residente in _____
Via _____ - scadenza carica _____

oppure

La Cooperativa è retta da un **Consiglio di Amministrazione** composto dai Signori:

- Signor/a _____ (Presidente) Codice
Fiscale _____
_____ nato/a a _____ il _____
_____ e residente in _____ Vi
a _____
_____ - scadenza carica _____;

- Signor/a _____ (Vice Presidente)
Codice Fiscale _____ nato/a a _____ il
_____ e residente in _____ Via
_____ - scadenza carica _____;
- Signor/a _____ (Consigliere) Codice
Fiscale _____ nato/a a _____ il
_____ e residente in _____ Via
_____ - scadenza carica _____;
- Signor/a _____ (Consigliere) Codice
Fiscale _____ nato/a a _____ il
_____ e residente in _____ Via
_____ - scadenza carica _____.

Il **Collegio Sindacale** è composto dai Signori:

- Signor/a _____ (Presidente) Codice
Fiscale _____ nato/a a _____ il
_____ e residente in _____ Vi
a _____
_____ - scadenza carica _____;
- Signor/a _____ (Sindaco
Eff./Suppl.) Codice Fiscale _____ nato/a a _____
_____ il
_____ e residente in _____ Via
_____ - scadenza carica _____;
- Signor/a _____ (Sindaco
Eff./Suppl.) Codice Fiscale _____ nato/a a _____
_____ il
_____ e residente in _____ Via
_____ - scadenza carica _____.

Revisore contabile è il/la Signor/a:

- Signor/a _____ Codice Fiscale _____
nato/a a _____ il _____ e residente
in _____ Via _____
- scadenza carica _____.

Il **Direttore Tecnico** è il/la Signor/a:

- Signor/a _____ Codice Fiscale _____
nato/a a _____ il _____ e residente in
_____ Via _____
- scadenza carica _____.

A - DATI SULLA SOCIETA' RICHIEDENTE

- A1 - Partita I.V.A. _____
 A2 - Sede Amministrativa in _____ prov. (____) C.A.P. _____ Via
 _____ Tel. _____;
 A3 - Data della Costituzione _____;

- A4 - Durata della Società fino al _____;
- A5 - Capitale Sociale sottoscritto € _____ e versato € _____;
- A6 - Iscrizione alla C.C.I.A.A. di _____ al n. _____ dal _____;
- A7 - Iscrizione all'Albo delle Società Cooperative al n. _____, Sezione Cooperative a Mutualità _____
 _____ Categoria _____
- A8 - Iscrizione presso il Registro delle Imprese di _____ al n. _____ dal _____
- A9 - Associazione di Rappresentanza _____
- A10 - Attestato di revisione redatto il _____, valido sino al _____.

B - DATI SULLA DIMENSIONE DELLA COOPERATIVA RICHIEDENTE

- B1 - Data di chiusura dell'esercizio relativo all'ultimo bilancio approvato dalla Cooperativa richiedente prima della data di sottoscrizione del presente modulo _____;
- B2 - Numero medio dei dipendenti occupati in detto esercizio n. _____;
- B3 - Fatturato netto conseguito in detto esercizio: € _____;
- B4 - Totale dell'attivo dello stato patrimoniale relativo a detto esercizio: € _____;
- B5 - Imprese che, alla data di sottoscrizione del presente modulo, partecipano nel capitale dell'impresa richiedente (i dati relativi al numero di dipendenti, al fatturato ed all'attivo patrimoniale devono essere riferiti all'esercizio di cui al punto B1);

COLONNA 1	COLONNA 2	COLONNA 3	COLONNA 4	COLONNA 5	COLONNA 6
Ragione Sociale	Sede Legale	Numero di dipendenti	Fatturato Annuo	Attivo Patrimoniale	Quota (%)
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	
			€	€	

C - DATI INFORMATIVI SULL'ATTIVITA' SOCIALE

C1 - ATTIVITA' PRINCIPALE:

Ubicazione dell'unità locale nella quale si svolge l'attività principale:

Località _____ Prov. (____) C.A.P. _____
 Via _____ Tel. _____
 Fax. _____ Codice Ateco _____

C2 - ATTIVITA' secondaria eventualmente svolta:

Ubicazione dell'unità locale nella quale si svolge l'attività secondaria:

Località _____ Prov. (____) C.A.P. _____
 Via _____ Tel. _____
 Fax. _____ Codice Ateco _____

C3 - Titolo di disponibilità dell'immobile in cui si svolge l'attività sociale (indicare se di proprietà, in affitto o in comodato d'uso gratuito):

D - AFFIDAMENTI BANCARI (aggiornati alla data dell'istanza):

BANCA	FORMA TECNICA	ACCORDATO	UTILIZZATO	GARANZIE/IPOTECHE

E - ELENCO SOCI (aggiornato alla data dell'istanza):

COGNOME E NOME	LUOGO DI NASCITA	DATA DI NASCITA	DOMICILIO

SOCI E/O DIPENDENTI impegnati nell'attività sociale

COGNOME E NOME	PRECEDENTI ESPERIENZE LAVORATIVE NEL SETTORE

DICHIARAZIONE

Il/la sottoscritto/a _____ nato/a a _____
 prov. (____) il _____ e residente in _____
 prov. (____) Via _____.

Consapevole della responsabilità penale cui può andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci, ai sensi dell'art. 38 - comma III - e per gli effetti di cui agli artt. 47 e 76 del D.P.R. n. 445 del 28 Dicembre 2000.

DICHIARA

in qualità di legale rappresentante della Cooperativa " _____"
 _____ con sede legale in _____
 prov. (____) Via _____ C.A.P. _____

- che l'elenco dei soci indicato nel presente modulo corrisponde al relativo libro;
- che non esiste incompatibilità tra Consiglieri e Sindaci ai sensi dell'art. 2399 c.c.;
- che i soci dipendenti sono n. _____ e che i dipendenti non soci sono n. _____;
- che l'impresa è nel pieno e libero esercizio dei propri diritti, non essendo sottoposta a liquidazione giudiziale, liquidazione controllata, concordato preventivo, amministrazione straordinaria, liquidazione coatta amministrativa o liquidazione volontaria, né ad altre procedure previste dal Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (D.Lgs. 12 gennaio 2019 n. 14), e non essendo in corso procedimenti per la dichiarazione di una di tali situazioni;
- che tutte le notizie fornite ed i dati indicati nel presente Modulo di domanda e negli allegati corrispondono al vero;
- che l'Impresa opera nel pieno rispetto delle vigenti norme edilizie ed urbanistiche, sul lavoro, sulla prevenzione degli infortuni e sulla salvaguardia dell'ambiente.

In caso di concessione del finanziamento

SI OBBLIGA

a comunicare tempestivamente all'IRCA eventuali modifiche dello Statuto, delle cariche sociali ed in genere delle informazioni fornite alla data di presentazione del presente modulo.

AUTORIZZA

fin da ora l'IRCA ed ogni altro soggetto da quest'ultimo formalmente delegato ad effettuare tutte le indagini tecniche ed amministrative dagli stessi ritenute necessarie sia in fase di istruttoria che dopo l'eventuale concessione ed erogazione delle agevolazioni richieste, anche tramite sopralluoghi e/o acquisizione di documentazione.

Data _____

Firma del Legale
Rappresentante

ELENCO DELLA DOCUMENTAZIONE A CORREDO DELL'ISTANZA:

1. Copia dell'Atto Costitutivo e dello Statuto, adeguato alla vigente normativa;
2. Dichiarazione sostitutiva del Certificato di iscrizione alla Camera di Commercio, sottoscritta dal legale rappresentante (modulo di prossima pubblicazione sul sito ircasicilia.it, sezione Cooperazione);
3. Dichiarazione di presa visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali, resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e del D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196, come modificato dal D.Lgs. 10 agosto 2018 n. 101, sottoscritta dal legale rappresentante (Allegato A al presente modulo);
4. Copia conforme all'originale della delibera dei soci della Cooperativa con la quale si autorizza il legale rappresentante a richiedere il finanziamento ed a compiere tutti gli atti per il suo perfezionamento, specificandone l'importo, la durata e le garanzie offerte;
5. Dichiarazione sostitutiva di atto notorio resa dal legale rappresentante attestante che l'impresa non ha mai beneficiato di agevolazioni a titolo di "de minimis". In caso contrario la dichiarazione dovrà specificarne la data di concessione, la normativa di riferimento, la natura, l'oggetto e l'importo (modulo di prossima pubblicazione sul sito ircasicilia.it, sezione Cooperazione);
6. Copia autentica degli ultimi due bilanci depositati, corredati della nota integrativa, con le relazioni di rito, il verbale di approvazione e gli estremi di deposito;
7. Bilancio di verifica aggiornato alla data di richiesta del finanziamento, sottoscritto dal legale rappresentante;
8. Relazione tecnico finanziaria sottoscritta dal legale rappresentante che:
 - indichi il settore di attività in cui la società opera e le capacità imprenditoriali e professionali espresse dalla stessa;
 - indichi il numero dei soci direttamente coinvolti nell'attività dell'impresa;
 - fornisca gli elementi di valutazione comprovanti la fattibilità e le prospettive di mercato dell'iniziativa;
 - illustri i risultati economici ed occupazionali conseguiti nel corso degli ultimi due anni o dalla costituzione, se la società è sorta da minor tempo;
 - descriva il programma di investimento, prevedendone anche i tempi di realizzazione;
 - contenga il piano finanziario di copertura dell'intera spesa prevista;
 - contenga il bilancio di previsione triennale con indicazione analitica e descrittiva di tutti i costi ed i ricavi;
9. Situazione patrimoniale aggiornata dei soci e di eventuali terzi che offrono garanzia personale e/o reale (Mod. 4 Aff. di intervento a garanzia - di prossima pubblicazione sul sito ircasicilia.it, sezione Cooperazione);
10. Copia del titolo di disponibilità dell'immobile in cui la Cooperativa esercita l'attività, regolarmente registrato;
11. Certificati catastali aggiornati degli immobili offerti a garanzia dalla società e/o dai garanti, da cui se ne evinca la rendita, corredati di planimetria catastale, copia del titolo di proprietà e copia della nota di trascrizione;
12. Per le istanze di finanziamento di importo superiore ad € 150.000,00, dichiarazioni sostitutive sui familiari conviventi rilasciate, secondo lo schema di prossima pubblicazione sul sito ircasicilia.it, sezione Cooperazione, da ciascuno dei soggetti previsti dalla vigente normativa antimafia (amministratori, sindaci effettivi e supplenti, direttore tecnico, revisore);
13. Se la Società è costituita da almeno un anno, Attestazione di Revisione rilasciata dall'Associazione di appartenenza o "Certificato di revisione" rilasciato dall'Assessorato alle Attività Produttive ex art. 5, comma I del D. Lgs. n. 220 del 2 Agosto 2002, o comunicazione che lo stesso è in fase di rilascio.

Tutta la documentazione dovrà pervenire **preferibilmente** mediante trasmissione all'indirizzo pec dell'Istituto

irca@pec.ircasicilia.it

L'IRCA darà inizio all'istruttoria dell'istanza non appena tutta la documentazione sopra elencata sarà stata acquisita.

ALLEGATO A**INFORMATIVA AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR)

Istanze di finanziamento – Credito di esercizio – Sezione Cooperazione

Redatta in conformità all'Informativa generale IRCA Rev. 2.1 del 23 settembre 2026

I dati personali forniti con l'istanza di finanziamento sono utilizzati da IRCA – Istituto Regionale per il Credito Agevolato, che ne è titolare per il trattamento, nel rispetto dei principi di protezione dei dati personali stabiliti dal Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e della normativa nazionale in vigore. La presente informativa riguarda i dati del legale rappresentante che sottoscrive l'istanza e quelli degli altri soggetti indicati nell'istanza o nella documentazione allegata (amministratori, sindaci, soci, garanti e, per gli importi superiori a € 150.000,00, familiari conviventi).

1. Titolare del trattamento e Responsabile della protezione dei dati

Titolare del trattamento è IRCA – Istituto Regionale per il Credito Agevolato, C.F./P.IVA 07013320820, con sede in Via Ausonia 83, 90146 Palermo, nella persona del Commissario Straordinario Dott. Roberto Rizzo.

L'IRCA ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (DPO), Dott. Antonio Perna, contattabile all'indirizzo e-mail privacy@ircasicilia.it, alla PEC irca@pec.ircasicilia.it e presso la sede del Titolare.

2. Dati trattati

- dati anagrafici, identificativi, fiscali e di contatto;
- dati relativi alla carica ricoperta nella Cooperativa o al rapporto con essa;
- dati economici, patrimoniali e reddituali, compresi quelli dei garanti e quelli relativi agli immobili offerti in garanzia o nella disponibilità della Cooperativa;
- dati relativi a condanne penali e reati (art. 10 GDPR), trattati esclusivamente per le verifiche antimafia e per l'accertamento dei requisiti previsti dalla legge.

3. Modalità e finalità del trattamento

I dati sono trattati con il supporto di mezzi informatici e cartacei, per le seguenti finalità:

- servizi finanziari: istruttoria, concessione, erogazione e gestione del finanziamento, comprese le indagini tecniche e amministrative previste dal modulo;
- adempimenti agli obblighi di legge, tra cui le verifiche antimafia (D.Lgs. 6 settembre 2011 n. 159), i controlli sulle dichiarazioni sostitutive (art. 71 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445), la registrazione degli aiuti nel Registro Nazionale degli Aiuti di Stato (art. 52 della L. 24 dicembre 2012 n. 234) e gli obblighi in materia fiscale e di antiriciclaggio;
- comunicazione dei dati a terze parti per lo svolgimento delle funzioni e attività tecniche e amministrative necessarie al servizio;
- pubblicazione degli esiti delle assegnazioni;
- trasparenza nella Pubblica Amministrazione (L. 18 giugno 2009 n. 69 e D.Lgs. 14 marzo 2013 n. 33, e successive modificazioni).

4. Base giuridica del trattamento

Le basi giuridiche del trattamento, ai sensi dell'art. 6 GDPR, sono:

- Contratto – esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali (art. 6, par. 1, lett. b, GDPR): il trattamento è necessario per l'istruttoria e l'erogazione del finanziamento richiesto e per la gestione del rapporto contrattuale;
- Legge – adempimento di un obbligo legale (art. 6, par. 1, lett. c, GDPR): il trattamento è necessario per assolvere agli obblighi normativi indicati al punto 3;
- Interesse pubblico – esecuzione di un compito di interesse pubblico (art. 6, par. 1, lett. e, GDPR): il trattamento è necessario per l'esercizio delle funzioni istituzionali dell'IRCA, ente pubblico economico della Regione Siciliana, in materia di credito agevolato.

I dati relativi a condanne penali e reati sono trattati solo nei casi e nei limiti previsti dalla legge (art. 10 GDPR e art. 2-octies del D.Lgs. 196/2003). Il trattamento non si basa sul consenso: per questo alla Cooperativa è richiesta solo la dichiarazione di presa visione riportata in calce.

5. Fonte dei dati raccolti presso terzi

I dati dei soggetti diversi dal sottoscrittore sono forniti dal legale rappresentante della Cooperativa con l'istanza e con i documenti allegati. L'IRCA può inoltre acquisirli, per i controlli di legge, da registri ed elenchi pubblici e da banche dati di altre amministrazioni (Registro delle imprese, Banca Dati Nazionale Unica della documentazione antimafia, Registro Nazionale degli Aiuti di Stato, uffici competenti al rilascio di certificazioni).

6. Categorie di destinatari

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge e contrattuali, i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati, esclusivamente per le finalità sopra indicate, alle seguenti categorie di destinatari:

- associazioni ed enti locali;
- enti previdenziali ed assistenziali;
- enti pubblici economici;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione;
- Prefetture e Ministero dell'Interno, per le verifiche antimafia; istituti di credito incaricati dell'erogazione e consorzi fidi o altri soggetti garanti;
- diffusione al pubblico, limitatamente a quanto imposto dagli obblighi di pubblicità e trasparenza (sezione Amministrazione Trasparente del sito ircasicilia.it, artt. 26 e 27 del D.Lgs. 33/2013), con esclusione dei dati da cui si possano ricavare situazioni di disagio economico-sociale degli interessati.

Possono inoltre venire a conoscenza dei dati, oltre al personale autorizzato, i seguenti soggetti, individuati per iscritto e ai quali sono state impartite specifiche istruzioni:

- Rete peritale - i periti iscritti nell'apposito registro, nominati con delibera dell'IRCA;
- Fornitori del gestionale informatico - le società fornitrici del sistema gestionale per la lavorazione delle pratiche di finanziamento, operante in outsourcing su infrastrutture di terzi, designate Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 GDPR mediante atto di nomina scritto, che operano esclusivamente secondo le istruzioni del Titolare.

7. Strutture informatiche

La posta elettronica istituzionale è gestita su un server di proprietà dell'IRCA presso la sede operativa di Catania. La lavorazione informatica delle pratiche di finanziamento è affidata a una piattaforma gestionale in outsourcing, presso le sedi dei fornitori designati Responsabili del trattamento ai sensi dell'art. 28 GDPR, sulla base di un atto di nomina che ne disciplina obblighi, misure di sicurezza e limiti di trattamento.

8. Periodo di conservazione

I dati sono trattati per tutto il tempo necessario allo svolgimento del rapporto di finanziamento e, dopo la sua estinzione, per i successivi dieci anni, salvo termini diversi imposti dalla legge o dalla pendenza di contenziosi. I dati relativi alle istanze non accolte sono conservati per il tempo necessario ai controlli e alla tutela dei diritti in sede amministrativa e giudiziaria.

9. Luogo di conservazione

Il Titolare tratta i dati in Italia. I dati trattati tramite il gestionale in outsourcing sono conservati presso le infrastrutture dei fornitori designati Responsabili del trattamento, nel rispetto delle garanzie previste dall'art. 28 GDPR e dal relativo atto di nomina. Eventuali trasferimenti al di fuori dell'Unione europea, anche da parte dei Responsabili del trattamento, sono ammessi solo previa autorizzazione scritta del Titolare e sulla base di una decisione di adeguatezza o delle Clausole Contrattuali Standard approvate dalla Commissione europea.

10. Processo decisionale automatizzato e profilazione

Il Titolare non adotta processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, di cui all'art. 22 GDPR.

11. Diritti dell'interessato

Secondo le modalità e nei limiti previsti dalla normativa vigente, l'interessato può esercitare i diritti di accesso (art. 15), rettifica (art. 16), cancellazione (art. 17), limitazione del trattamento (art. 18), portabilità dei dati (art. 20, per i trattamenti basati sul contratto ed effettuati con mezzi automatizzati) e opposizione (art. 21 GDPR, per i trattamenti basati sull'interesse pubblico), nonché revocare il

consenso ove il trattamento si basi su tale base giuridica, rivolgendosi al Titolare o al DPO ai recapiti indicati al punto 1.

L'interessato ha inoltre diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo (art. 77 GDPR), in Italia il Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia 11, 00187 Roma - tel. 06 696771 - e-mail garante@gpdp.it - PEC protocollo@pec.gpdp.it - www.gpdp.it.

12. Conseguenze del rifiuto

Il conferimento dei dati personali richiesti è un requisito necessario per l'esecuzione del contratto di finanziamento e per le relative fasi precontrattuali. Il mancato conferimento rende impossibile l'istruttoria della richiesta e, di conseguenza, l'erogazione del finanziamento.

DICHIARAZIONE DI PRESA VISIONE

Il/La sottoscritto/a _____ nato/a a _____ il _____,
in qualità di legale rappresentante della Cooperativa _____,
C.F./P.IVA _____,

DICHIARA

- di aver ricevuto e preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali resa dall'IRCA ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679;
- di impegnarsi a portare la presente informativa a conoscenza degli altri soggetti i cui dati personali sono comunicati all'IRCA con l'istanza e con la documentazione allegata (amministratori, sindaci, soci, garanti e familiari conviventi).

Luogo e data _____

Timbro della Cooperativa e firma del legale rappresentante
