

REQUISITI RICHIESTI ALLE ASSOCIAZIONI E FONDAZIONI PER L'ISCRIZIONE NELL'ELENCO DI CUI ALL'ART. 15 LEGGE 108/96

- Riconoscimento da parte dello Stato o della Regione (art. 3, c. 2, lett. a) D.P.R. 315/97);
- Lo scopo della prevenzione del fenomeno dell'usura, anche attraverso forme di tutela, assistenza ed informazione, deve risultare dall'atto costitutivo e dallo statuto (art. 3, c. 2, lett. b) D.P.R. 315/97);
- Indicazione nello statuto dei criteri specifici di meritevolezza dei soggetti di cui al comma 6 dell'articolo 15 della legge, riferiti allo stato di bisogno ed alla situazione patrimoniale dei soggetti richiedenti e delle modalità di deliberazione collegiale della garanzia (art. 3, c. 2, lett. b) D.P.R. 315/97);
- Possesso dei requisiti patrimoniali, di professionalità ed onorabilità determinati con il Decreto del Ministro del Tesoro del 6 agosto 1996.

DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE PER L'ISCRIZIONE NELL'ELENCO DI CUI ALL'ART. 15 LEGGE 108/96 E ART. 2 D.P.R. 315/97, COMPROVANTE LA SUSSISTENZA DELLE CONDIZIONI INDICATE AL COMMA 2 DELL'ART. 3 D.P.R. 315/97.

- Domanda di iscrizione;
- Copia conforme all'originale dell'Atto Costitutivo e dello Statuto;
- Decreto di riconoscimento della personalità giuridica;
- Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà del rappresentante legale, del presidente e del vice-presidente, nonché di tutti coloro con poteri di amministrazione, direzione o controllo circa i requisiti di onorabilità e di professionalità di cui agli artt. 2 e 3 del D.M. 6 agosto 1996;
- Curriculum vitae dei suddetti soggetti;
- Elenco dei soci fondatori;
- Copia delle convenzioni in atto con le banche per la prestazione delle garanzie previste dall'art. 15, comma 6, della Legge (art. 4, c. 2, lett. a) D.P.R. 315/97);
- Il rendiconto approvato (o bilancio) relativo all'ultimo anno, o, se non ancora approvato, quello dell'anno precedente, con la relazione di accompagnamento (art. 4, c. 2, lett. b) D.P.R. 315/97).

DOMANDA ANNUALE DI CONCESSIONE DEL CONTRIBUTO ANTIUSURA:
informazioni da indicare e documentazione da allegare annualmente, entro e non oltre il 31 marzo.

- L'ammontare del contributo richiesto;
- Numero di conto corrente bancario sul quale accreditare il contributo, specificando la banca, nonché la sede, filiale o sportello;
- Copia delle convenzioni in atto con le banche per la prestazione delle garanzie previste dall'art. 15, comma 6 della L. 108/96;
- Il rendiconto approvato relativo all'ultimo anno o, se non ancora approvato, quello dell'anno precedente, con la relazione di accompagnamento;
- Ambito territoriale di operatività;
- Relazione firmata dal legale rappresentante, per le associazioni e fondazioni già operanti, entro il 31 marzo di ogni anno, in merito all'operatività dell'anno precedente (art. 10 D.P.R. 315/97), in cui si attesti:
 - a) L'ammontare dei prestiti garantiti;
 - b) L'elenco dei beneficiari, con l'indicazione dei finanziamenti deliberati, della rispettiva scadenza, dell'importo della garanzia prestata, della percentuale in rapporto al finanziamento e l'eventuale nominativo del soggetto cogarante con la relativa percentuale di garanzia;
 - c) L'elenco delle garanzie escusse distinto per banca con il relativo importo pagato;
 - d) L'ammontare del fondo speciale antiusura tenuto conto delle garanzie concesse, esclusivamente per i confidi;
 - e) Il rendiconto delle spese di gestione del fondo antiusura, nonché tutta la documentazione comprovante tali spese;
- Scheda sintetica da allegare alla relazione firmata dal legale rappresentante, inviata con la circolare n. 683102 del 27.01.2004, da aggiornarsi annualmente a cura delle associazioni e fondazioni.

IL MANCATO O INCOMPLETO INVIO DELLA DOCUMENTAZIONE E/O DEI DATI SOPRAINDICATI COMPORTERA' L'ESCLUSIONE DALLE PROCEDURE DI RIPARTIZIONE DEI FONDI.

REQUISITI RICHIESTI AI CONFIDI PER POTER BENEFICIARE DEI FONDI ANTIUSURA DI CUI ALL'ART. 15 LEGGE 108/96

- Iscrizione nell'apposita sezione dell'elenco generale di cui all'art. 155, comma 4, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (art. 2, c. 1, lett. a) D.P.R. 315/97);
- Costituzione di speciale fondo antiusura, separato dai fondi rischi ordinari e di libera disponibilità del confidi (c. 2 art. 15 L. 108/96 e art. 7 D.P.R. 315/97), riservato esclusivamente alla concessione delle garanzie previste dall'art. 15, comma 2, della legge;
- Comulabilità con eventuali contributi concessi dalle camere di commercio, industria, artigianato e agricoltura;
- Requisito patrimoniale: livello minimo di € 10.329,14

DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE DAI NUOVI CONFIDI PER POTER BENEFICIARE DEI CONTRIBUTI ANTIUSURA ENTRO IL TERMINE ANNUALE DEL 31 MARZO

- Ammontare dello stanziamento effettuato dal confidi per la costituzione del fondo speciale antiusura e copia della richiesta di accensione conto corrente e relativo versamento;
- Ambito territoriale e settore economico di competenza del fondo speciale antiusura;
- Ammontare del contributo richiesto;
- Numero di conto corrente bancario sul quale accreditare il contributo, specificando la banca, nonché la sede, filiale o sportello;
- La dichiarazione resa dal legale rappresentante dell'iscrizione del confidi all'elenco generale, che ricorrono le caratteristiche del fondo speciale antiusura di cui all'art. 7, nonché dei requisiti di cui al D.M. 6 agosto 1996;
- Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà del rappresentante legale, del presidente e del vice-presidente, nonché di tutti coloro con poteri di amministrazione, direzione o controllo circa i requisiti di onorabilità e di professionalità di cui agli artt. 2 e 3 del D.M. 6 agosto 1996;
- Curriculum vitae dei suddetti soggetti;
- Elenco dei soci fondatori;
- Copia conforme all'originale della delibera di costituzione del fondo speciale antiusura, con le caratteristiche di cui all'art. 7 del D.P.R. 315/97;
- Copia delle convenzioni in atto con le banche per la prestazione delle garanzie previste dall'art. 15, comma 2 della L. 108/96;
- Bilancio approvato relativo all'ultimo anno o, se non ancora approvato, quello dell'anno precedente, con la relazione di accompagnamento.

DOMANDA ANNUALE DI CONCESSIONE DEL CONTRIBUTO ANTIUSURA:
informazioni da indicare e documentazione da allegare annualmente, entro e non oltre il 31 marzo.

- L'ammontare del contributo richiesto;
- Numero di conto corrente bancario sul quale accreditare il contributo, specificando la banca, nonché la sede, filiale o sportello;
- Copia delle convenzioni in atto con le banche per la prestazione delle garanzie previste dall'art. 15, comma 6 della L. 108/96;
- Il rendiconto approvato relativo all'ultimo anno o, se non ancora approvato, quello dell'anno precedente, con la relazione di accompagnamento;
- Ambito territoriale di operatività;
- Relazione firmata dal legale rappresentante, per i confidi già operanti, entro il 31 marzo di ogni anno, in merito all'operatività dell'anno precedente (**art. 10 D.P.R. 315/97**), in cui si attesti:
 - f) L'ammontare dei prestiti garantiti;
 - g) L'elenco dei beneficiari, con l'indicazione dei finanziamenti deliberati, della rispettiva scadenza, dell'importo della garanzia prestata, della percentuale in rapporto al finanziamento e l'eventuale nominativo del soggetto cogarante con la relativa percentuale di garanzia;
 - h) L'elenco delle garanzie escusse distinto per banca con il relativo importo pagato;
 - i) L'ammontare del fondo speciale antiusura tenuto conto delle garanzie concesse, esclusivamente per i confidi;
 - j) Il rendiconto delle spese di gestione del fondo antiusura.
- Scheda sintetica da allegare alla relazione firmata dal legale rappresentante, inviata con la circolare n. 683102 del 27.01.2004, da aggiornarsi annualmente a cura dei confidi.

IL MANCATO O INCOMPLETO INVIO DELLA DOCUMENTAZIONE E/O DEI DATI SOPRAINDICATI COMPORTERA' L'ESCLUSIONE DALLE PROCEDURE DI RIPARTIZIONE DEI FONDI.

CRITERI SEGUITI NELLA RIPARTIZIONE DEI FONDI ANTIUSURA ALLE ASSOCIAZIONI E FONDAZIONI.

- la documentazione inviata entro il 31 marzo di ciascun anno deve essere in regola, così come le rendicontazioni annuali circa l'utilizzo dei fondi avuti in gestione;
- Il contributo erogabile a favore di ciascuna associazione e/o fondazione non può essere superiore a €. 1.549.370,7, (Art. 5 DPR 315/97) in proporzione alla consistenza dei mezzi patrimoniali, all'ambito territoriale di operatività, nonché al volume di garanzie rilasciate a valere sui contributi ottenuti negli anni precedenti;
- Il conto corrente su cui confluiscono i fondi deve essere acceso presso una banca convenzionata ai sensi della Legge 108/96;
- Alle associazioni e fondazioni viene assegnato il 30% dell'ammontare totale dei contributi ripartiti.

CRITERI SEGUITI NELLA RIPARTIZIONE DEI FONDI ANTIUSURA AI CONFIDI.

- la documentazione inviata entro il 31 marzo di ciascun anno deve essere in regola, così come le rendicontazioni annuali circa l'utilizzo dei fondi avuti in gestione;
- Il contributo erogabile a favore di ciascun confidi non può superare di dieci volte l'ammontare del fondo speciale antiusura e, comunque, non può essere superiore a €. 2.582.284,5 (Art. 8 DPR 315/97) ;
- Il conto corrente su cui confluiscono i fondi deve essere acceso presso una banca convenzionata ai sensi della Legge 108/96
- Ai confidi viene assegnato il 70% dell'ammontare totale dei contributi ripartiti.