

CONSORZIO PER L'AREA
DI SVILUPPO INDUSTRIALE
DELLA PROVINCIA DI AVELLINO

ORIGINALE DI PROCESSO VERBALE DEL COMITATO DIRETTIVO

Seduta in data 4 giugno 2020

Deliberazione n. 2020/14/146

Oggetto: Complesso immobiliare Eliporto - A.I. Pianodardine. Restrizione ipoteca. Provvedimenti

L'anno duemilaventi, il giorno 4 del mese di giugno alle ore 10.00, convocati a mezzo mail, si sono riuniti i signori:

1.	Vincenzo SIRIGNANO	- Presidente	presente
2.	Giuseppe Biagio DI IORIO	Vice Presidente	presente
3.	Angelo Antonio LANZA	- Componente	presente
4.	Michele SPINAZZOLA	- Componente	presente

Partecipano alla seduta per il Collegio dei Revisori dei Conti:

1.	Dott. Giovanni ROMEO	- Presidente	presente
2.	Dott. Marco PUORRO	- Membro effettivo	presente
3.	Dott. Marco CORRADO	- Membro effettivo	presente

Risulta essere assente, giustificato, il componente Gerardo Adiglietti.

Il Presidente dell'assemblea, riconosciuta e fatta constatare la legalità dell'adunanza, dichiara aperta la seduta. Svolge le funzioni di Segretario il Direttore Generale F.F., ing. Antonio Pizza



IL COMITATO DIRETTIVO

Vista la nota prot. n. 2837 del 27 maggio 2020 con la quale il Presidente, d'intesa con il Comitato Direttivo, ha chiesto alla BCC di Flumeri di liberare il complesso immobiliare Eliporto di Contrada Campo Fiume 2 A di mq. 20.535, da qualsivoglia vincolo ipotecario, chiedendo una restrizione delle garanzie a suo tempo concesse e mantenendo la garanzia ipotecaria solo su alcuni cespiti.

Il Consorzio ha proposto, a tal fine, una riduzione per euro 100.000,00 della sorta capitale residua attraverso un versamento di pari importo

Vista la conseguente richiesta di restrizione d'ipoteca con decurtazione datata 28.05.2020;

Ritenuto di doverne prendere atto e di dover autorizzare il Presidente alla sottoscrizione della restrizione ipoteca;

Ad unanimità di voti, espressi nelle forme di legge

DELIBERA

La premessa è parte integrante e sostanziale del presente atto.

Di prendere atto di tutta la documentazione di cui sopra, allegata alla presente deliberazione per farne parte integrante e sostanziale;

Di autorizzare il Presidente a sottoscrivere la restrizione d'ipoteca con decurtazione con la BCC di Flumeri - Filiale di Avellino, alle condizioni già specificate nella predetta richiesta;

Di incaricare l'Ufficio Amministrativo a trasmettere il presente atto ai competenti Uffici consortili per gli adempimenti consequenziali ed al Responsabile della Trasparenza per gli adempimenti di cui al D.Lgs 33/2013.

Spett.le
B.C.C. DI FLUMERI

FILIALE DI AVELLINO
VIA TAGLIAMENTO 172
83100 AVELLINO (AV)

Oggetto: RESTRIZIONE D'IPOTECA CON DECURTAZIONE.

La sottoscritto/a Ditta/Società **CONSORZIO PER L'AREA DI SVILUPPO I**, con sede a AVELLINO (AV) in CONTRADA CAMPO FIUME 2A, cod. P.I. 00216700641, costituita in data 11/01/1962 a AVELLINO, esercente l'attività nel settore IMPRESE PRODUTTIVE SERV. DI CONSUL.VARIE E C.E.D.

CHIEDE

- **VARIAZIONE** del fido SPECIFICO n. 00610200/001 di E 1.191.344,77 utilizzato mediante MUTUI IPOTECARI ORDINARI ; con validità sino A SCADENZA 08/06/2027: **RESTRIZIONE D'IPOTECA CON DECURTAZIONE DEL CAPITALE DI € 100.000,00** Richiesta: REVISIONE. Destinazione Investimenti: MUTUO DI LIQUIDITA' PER ESIGENZE DI CASSA

Offrendo le seguenti garanzie:

- IPOTECA 1° GRADO per E 1.396.950,00, di **CONSORZIO PER L'AREA DI SVILUPPO INDUSTRIALE DELLA PROVINCIA DI AVELLINO**, ~~Riduzione~~
- PEGNO DD/RR BCC per E 500.000,00, di **CONSORZIO PER L'AREA DI SVILUPPO INDUSTRIALE DELLA PROVINCIA DI AVELLINO**, - Nessuna Modifica



28/5/2020

IL PRESIDENTE
Ing. Vincenzo Siliano

Si garantisce:

A ☐ di appartenere alle seguenti società di persone:

B ☐ di appartenere alle seguenti società di capitali e/o cooperative:

C ☐ di non appartenere a gruppi societari secondo alcuna delle modalità di cui alle sezioni A e B.

Si informa la clientela che la Banca opera con Fondo di Garanzia per le PMI.

L'impresa richiedente il finanziamento ha la possibilità di accedere all'intervento del Fondo di Garanzia istituito dalla legge n.662 del 23.12.1996 c/o MedioCredito Centrale previa valutazione di ammissibilità all'intervento di garanzia.

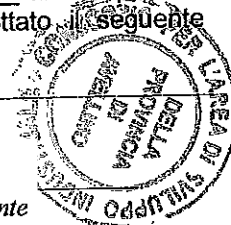
Si garantisce inoltre:

che il fido è richiesto nel proprio esclusivo interesse

che tutte le notizie o cifre sopra riportate corrispondono a verità, impegnandosi a fornire alla Banca la documentazione ritenuta necessaria ed a comunicare le successive variazioni che alterino, sostanzialmente, la propria situazione patrimoniale.

Si dichiara inoltre, ai sensi del D.P.R. 445/2000, di essere residente in _____ alla via/piazza _____; di essere coniugato/celibe/separato e di aver adottato il seguente regime patrimoniale tra coniugi _____

IL PRESIDENTE
Ing. Vincenzo Sindona



firma richiedente

Avvicino li 24/5/2020

firma garante

STAMPATO
CONFEZIONE

Caro Cliente,

La Banca di Credito Cooperativo di Flumeri Società Cooperativa, in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla sua richiesta, utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Le banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Le sue informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, come alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà a instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC.

Questo significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I dati non saranno, di norma, da noi trasferiti ad un paese extra UE o a un'organizzazione internazionale e, in ogni caso se non in presenza di una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato dall'art. 45 del GDPR o di paese che fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 del GDPR e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso efficaci. Il cliente potrà comunque rivolgersi alla Banca per ottenere una copia di tali dati e conoscere il luogo in cui gli stessi sono disponibili.

Quando i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di accedere ai Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, opposizione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), o anche ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Inviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, può contattare la nostra società ai seguenti recapiti:

Partecipante:	Recapiti utili: Via Olivieri, snc - 83040 Flumeri (AV) Tel.: 0825/443227
---------------	--

Inoltre, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);

b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;

c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;

d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

o al nostro Responsabile della protezione dei dati (DPO), ai seguenti recapiti:

- Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano Spa, via Segantini, 5 (38122) – Att.ne Data Protection Officer
- e-mail: dpo@cassacentrale.it
- posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: dpo@pec.cassacentrale.it

e/o le società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati.

I Suoi dati non saranno da noi utilizzati all'interno di processi decisionali automatizzati.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta (...) e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (c.d. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti.

Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF SPA; Sede legale in via Fantin 1, Bologna

TIPO DI SISTEMA: positivo e/o negativo;

PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari;

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sottoriportata;

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI'

ALTRO: _____

2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CENTRALE DEI RISCHI BANCA D'ITALIA

TIPO DI SISTEMA: positivo e/o negativo;

PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata;

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: NO

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano scrivendo alla nostra Società oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

Richieste di finanziamento

6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa; in ogni caso i dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è

CONSORZIO PER L'AREA DI SVILUPPO INDUSTRIALE DELLA PROVINCIA DI AVELLINO

C.A.G. 00610200

Filiale: FILIALE DI AVELLINO

Tipo CONSORZIO

Sett. Credito:

Sett. Finanz.:

Dati Anagrafici

Titolo onorifico: SPETT.LE
Sigla: "ASI-AVELLINO"
Ragione sociale: CONSORZIO PER L'AREA DI SVILUPPO INDUSTRIALE DELLA PROVINCIA DI AVELLINO
Sede: CONTRADA CAMPO FIUME 2A
83100 AVELLINO - AV ITALIA
Partita IVA : 00216700641 Codice Fiscale: 80000830648
ISCR CCIAA/REA:
Sottogr. Econ.: 430 IMPRESE PRODUTTIVE
Gruppo Econ.: 830 SERV. DI CONSUL.VARIE E C.E.D.

Spedizione corrispondenza

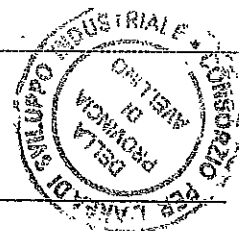
Int. postale:
Indirizzo:

Recapiti	
Telefono fisso	0039-0825-791000
Posta elettronica certificata	consorzioasiav@pec.it
Email	info@asi.av.it
Telefono cellulare	0039-339-1656665

COLLEGATI:

Collegato	Data e luogo nascita/costituzione	Tipo Controparte	Tipo Legame	Stato	Data Inizio
	Indirizzo di residenza				
02507220	SIRIGNANO VINCENZO 28/10/1948 MIRABELLA ECLANO - AV VIA PORTA DI PIEDI 83036 MIRABELLA ECLANO - AV	PERSONA FISICA	TIT.EFF SRGVCN48R28F230N		13/10/2016
02507220	SIRIGNANO VINCENZO 28/10/1948 MIRABELLA ECLANO - AV VIA PORTA DI PIEDI 83036 MIRABELLA ECLANO - AV	PERSONA FISICA	PRESIDENTE SRGVCN48R28F230N		28/09/2016

IL PRESIDENTE
Ina. Vincenzo Sirignano



li

(firma)



**Normativa Antiriciclaggio - D. Lgs. n. 231/2007 (e successive modificazioni).
Obblighi di adeguata verifica della clientela.**

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231, e successive modifiche e integrazioni, relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente questionario.

Le nuove disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza del cliente e dell'eventuale titolare effettivo¹ la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita.

La menzionata normativa impone al cliente² di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla Banca di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

Come espressamente previsto dall'art. 42 del D. Lgs. 231/2007 nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica la Banca non può procedere all'apertura del rapporto, all'esecuzione dell'operazione, ed è necessario porre fine ai rapporti eventualmente già in essere. Analogo obbligo di astensione è previsto nel caso di rapporti continuativi o operazioni di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio.

Le informazioni fornite saranno inoltre utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del D. Lgs. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative, che prevedono per le banche obblighi informativi differenziati in funzione delle categorie di appartenenza della clientela.

Informativa privacy - Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (cfr. Regolamento UE 2016/679). Si informa inoltre che il conferimento dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, la Banca non potrà procedere ad instaurare o proseguire il rapporto nonché ad eseguire l'operazione richiesta e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per le seguenti finalità: 1) individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge a carico della Banca; 2) individuare la categoria di appartenenza della clientela, al fine di adeguare gli obblighi informativi posti a carico della Banca dalla normativa in materia di trasparenza bancaria. La Banca, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi degli artt. di cui alla Sezione III, Capo I, Titolo II, Del d.lgs. n. 231/2007, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del/degli titolare/i effettivo/i.

Per i dati di contatto del responsabile della protezione dei dati, e per ogni altra informazione sull'uso dei dati (anche relativamente ai tempi di conservazione) e sui diritti dell'interessato (Capo III Regolamento UE 679/2016) si prega comunque di consultare l'informativa più dettagliata consegnata dalla Banca e disponibile presso tutte le nostre filiali e sul nostro sito internet. La preghiamo pertanto di fare riferimento a tale documento e di inoltrare lo stesso al titolare effettivo, se applicabile.

QUADRO A: DATI RIFERITI AL CLIENTE

Generalità del cliente:

Cognome e Nome / Denominazione:	CONSORZIO PER L'AREA DI SVILUPPO INDUSTRIALE DELLA PROVINCIA DI AVELLINO
Residenza / Sede Legale:	CONTRADA CAMPO FIUME 2A 83100 AVELLINO AV ITALIA
Codice Fiscale / Partita IVA:	80000830648

Altre informazioni del cliente:

Settore attività economica:	430 - IMPRESE PRODUTTIVE
ATECO 2007:	4110 - SVIL.PROG.IMMOB.SENZA COSTRUZ.
Numero addetti:	INFERIORE A 10
Fatturato annuo o totale di bilancio annuo:	SUPERIORE A EURO 2 MILIONI
Tipo di cliente:	13 - ASS. CATEGORIA/CONSORZIO
Cliente beneficia dell'erogazione di fondi pubblici:	ALTRO

Provincia o Stato estero svolgimento dell'attività: AVELLINO

¹ Ai sensi dell'art.1, comma 2, lett.pp), del D. Lgs. 231/2007 si intende per 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 instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

² In calce sono riportate le norme concernenti obblighi e responsabilità del cliente (vedi artt. 22 e 55, comma 3).



QUADRO B: DATI RIFERITI ALL'EVENTUALE TITOLARE EFFETTIVO

Il cliente dichiara di essere stato informato che se nel corso del rapporto compie, per conto di altri soggetti, operazioni di importo pari o superiore ai 5.000 euro dovrà fornire i dati identificativi di tali soggetti.

Presenza di titolare/i effettivo/i: SI

Complete generalità della/delle persona/persona fisica/fisiche che riveste/rivestono la qualifica di titolare effettivo:

Dati del titolare effettivo 1:

Cognome e Nome:	SIRIGNANO VINCENZO
Luogo e data di nascita:	ITALIA MIRABELLA ECLANO AV, 28.10.1948
Residenza:	VIA PORTA DI PIEDI 83036 MIRABELLA ECLANO AV ITALIA
Domicilio (se diverso da residenza):	
Codice fiscale:	SRGVCN48R28F230N
Documento d'identità:	CARTA D'IDENTITA' N°: AY0514157
Rilasciato da:	COMUNE MIRABELLA ECLANO il: 25.01.2018 scad. 28.10.2028
Settore attività economica:	600 - FAMIGLIE CONSUMATORI
Attività prevalentemente svolta dal titolare:	ING./ARCH./GEOMETRA/PERITO
Tipo di relazione intercorrente con il cliente:	TITOLARE DI POTERE DI AMMINISTRAZIONE O DIREZIONE
Persona politicamente esposta³:	PEPS RESIDENTE IN ITALIA
• Carica PEPs:	Componente organi amministrazione, direzione o controllo imprese controllate da Stato italiano o estero ovvero partecipate da comuni con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti
• Amministratore locale:	SI
• Amministratore statale:	SI

QUADRO C: DATI RIFERITI ALL'EVENTUALE SOGGETTO CHE INSTAURA IL RAPPORTO O COMPIE L'OPERAZIONE OCCASIONALE PER CONTO DEL CLIENTE**Dati del soggetto 1:**

- ☐ Fotocopia del documento di identificazione
☐ Altro (specificare):

Cognome e nome:	SIRIGNANO VINCENZO
Luogo e data di nascita:	ITALIA MIRABELLA ECLANO AV, 28.10.1948
Residenza:	VIA PORTA DI PIEDI 83036 MIRABELLA ECLANO AV ITALIA
Domicilio (se diverso da residenza):	
Codice fiscale:	SRGVCN48R28F230N
Documento d'identità:	CARTA D'IDENTITA' N°: AY0514157
Rilasciato da:	COMUNE MIRABELLA ECLANO il: 25.01.2018 scad. 28.10.2028
Tipo legame con il cliente:	LEGALE RAPPRESENTANTE
Persona politicamente esposta:	PEPS RESIDENTE IN ITALIA
• Carica PEPs:	Componente organi amministrazione, direzione o controllo imprese controllate da Stato italiano o estero ovvero partecipate da comuni con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti
• Amministratore locale:	SI
• Amministratore statale:	SI

³ Per la nozione di PEP si rimanda alla definizione riportata in allegato al presente questionario.

QUADRO D1: DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO⁴**Tipo di operazione:** VARIAZIONI ED AGGIORNAMENTI**Modalità operativa di instaurazione:** SPORTELLO**Natura del rapporto continuativo:** CONTI CORRENTI - C01/07/000350854**Scopo del rapporto continuativo (possibile risposta multipla):**

- ☐ Operatività con l'estero:
- ☐ Rapporto relativo ad investimenti finanziari
- ☐ Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- ☒ Rapporto relativo all'attività svolta
- ☐ Gestione incassi / pagamenti
- ☐ Rapporto continuativo dedicato a relazioni con P.A.
- ☐ Rapporto dedicato "compro oro"
- ☐ Altro (specificare):

Origine dei fondi (possibile risposta multipla):

- ☒ Reddito da lavoro
- ☐ Rendite immobiliari / fondiarie
- ☐ Redditi finanziari
- ☐ Lascito / donazione
- ☐ Erogazioni da Enti pubblici
- ☐ Altro

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive⁵:

CONTO ORDINARIO CUI E' COLLEGATO IL MUTUO FONDIARIO CONCESSO NEL 2017 E GLI INCASSI DELLE FATTURE PER SERVIZI RESI ALLE IMPRESE INSEDIATE NELLE AREA DI SVILUPPO INDUSTRIALE DELLA PROVINCIA DI AVELLINO.

QUADRO D2: DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO**Tipo di operazione:** VARIAZIONI ED AGGIORNAMENTI**Modalità operativa di instaurazione:** SPORTELLO**Natura del rapporto continuativo:** CONTI CORRENTI - C01/07/000353743**Scopo del rapporto continuativo (possibile risposta multipla):**

- ☐ Operatività con l'estero:
- ☐ Rapporto relativo ad investimenti finanziari
- ☐ Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- ☐ Rapporto relativo all'attività svolta
- ☐ Gestione incassi / pagamenti
- ☒ Rapporto continuativo dedicato a relazioni con P.A.
- ☐ Rapporto dedicato "compro oro"
- ☐ Altro (specificare):

Origine dei fondi (possibile risposta multipla):

- ☐ Reddito da lavoro
- ☐ Rendite immobiliari / fondiarie
- ☐ Redditi finanziari
- ☐ Lascito / donazione
- ☒ Erogazioni da Enti pubblici
- ☐ Altro

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive:

CONTO DEDICATO PER L'EFFICIENTAMENTO DEI DEPURATORI ASI MEDIANTE EROGAZIONE DI FONDI REGIONALI

⁴ Per "rapporto continuativo" si intende il rapporto di durata rientrante nell'esercizio dell'attività di istituto della Banca che non si esaurisce in una sola operazione.

⁵ Ad esempio, nell'eventualità in cui il cliente abbia dichiarato di operare con soggetti residenti all'estero, specificare l'area geografica di riferimento; acquisire ulteriori informazioni in relazione alla capacità economica e alla situazione finanziaria del cliente.



QUADRO D3: DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO**Tipo di operazione:** VARIAZIONI ED AGGIORNAMENTI**Modalità operativa di instaurazione:** SPORTELLO**Natura del rapporto continuativo:** CONTI CORRENTI - C01/07/000354158**Scopo del rapporto continuativo (possibile risposta multipla):**

- ☐ Operatività con l'estero:
- ☐ Rapporto relativo ad investimenti finanziari
- ☐ Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- ☐ Rapporto relativo all'attività svolta
- ☐ Gestione incassi / pagamenti
- ☒ Rapporto continuativo dedicato a relazioni con P.A.
- ☐ Rapporto dedicato "compro oro"
- ☐ Altro (specificare):

Origine dei fondi (possibile risposta multipla):

- ☐ Reddito da lavoro
- ☐ Rendite immobiliari / fondiarie
- ☐ Redditi finanziari
- ☐ Lascito / donazione
- ☒ Erogazioni da Enti pubblici
- ☐ Altro

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive:

CONTO DEDICATO PER PON "LEGAL, ITA" 2014-2020 PER IL QUALE ANCORA NON REGISTRANO TRASFERIMENTI DA ENTI PUBBLICI.

QUADRO D4: DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO**Tipo di operazione:** VARIAZIONI ED AGGIORNAMENTI**Modalità operativa di instaurazione:** SPORTELLO**Natura del rapporto continuativo:** CONTI CORRENTI - C01/07/000355342**Scopo del rapporto continuativo (possibile risposta multipla):**

- ☐ Operatività con l'estero:
- ☐ Rapporto relativo ad investimenti finanziari
- ☐ Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- ☐ Rapporto relativo all'attività svolta
- ☐ Gestione incassi / pagamenti
- ☒ Rapporto continuativo dedicato a relazioni con P.A.
- ☐ Rapporto dedicato "compro oro"
- ☐ Altro (specificare):

Origine dei fondi (possibile risposta multipla):

- ☐ Reddito da lavoro
- ☐ Rendite immobiliari / fondiarie
- ☐ Redditi finanziari
- ☐ Lascito / donazione
- ☒ Erogazioni da Enti pubblici
- ☐ Altro

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive:

CONTO DEDICATO PROG. VIABILITA' SAN, MANGO SUL CALORE CUP D47H1800200000 PER IL QUALE ANCORA NON SI REGISTRANO TRASFERIMENTI DA ENTI PUBBLICI.



QUADRO D5: DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO**Tipo di operazione:** VARIAZIONI ED AGGIORNAMENTI**Modalità operativa di instaurazione:** SPORTELLO**Natura del rapporto continuativo:** CONTI CORRENTI - C01/07/000355343**Scopo del rapporto continuativo (possibile risposta multipla):**

- ☐ Operatività con l'estero:
- ☐ Rapporto relativo ad investimenti finanziari
- ☐ Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- ☐ Rapporto relativo all'attività svolta
- ☐ Gestione incassi / pagamenti
- ☒ Rapporto continuativo dedicato a relazioni con P.A.
- ☐ Rapporto dedicato "compro oro"
- ☐ Altro (specificare):

Origine dei fondi (possibile risposta multipla):

- ☐ Reddito da lavoro
- ☐ Rendite immobiliari / fondiarie
- ☐ Redditi finanziari
- ☐ Lascito / donazione
- ☒ Erogazioni da Enti pubblici
- ☐ Altro

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive:

CONTO DEDICATO PROG.VIABILITA', CALAGGIO-LACEDONIA PER IL QUALE NON SI REGISTRANO ANCORA TRASFERIMENTI DA ENTI PUBBLICI.

QUADRO D6: DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO**Tipo di operazione:** VARIAZIONI ED AGGIORNAMENTI**Modalità operativa di instaurazione:** SPORTELLO**Natura del rapporto continuativo:** DEPOSITI A RISPARMIO - D01-07-000511786**Scopo del rapporto continuativo (possibile risposta multipla):**

- ☐ Operatività con l'estero:
- ☒ Rapporto relativo ad investimenti finanziari
- ☐ Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- ☐ Rapporto relativo all'attività svolta
- ☐ Gestione incassi / pagamenti
- ☐ Rapporto continuativo dedicato a relazioni con P.A.
- ☐ Rapporto dedicato "compro oro"
- ☐ Altro (specificare):

Origine dei fondi (possibile risposta multipla):

- ☒ Reddito da lavoro
- ☐ Rendite immobiliari / fondiarie
- ☐ Redditi finanziari
- ☐ Lascito / donazione
- ☐ Erogazioni da Enti pubblici
- ☐ Altro

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive:

DR IN PEGNO A GARANZIA DEL MUTUO FONDIARIO NR 108290 DEL 07/06/2017 IN REGOLARE AMMORTAMENTO



QUADRO D7: DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO**Tipo di operazione:** VARIAZIONI ED AGGIORNAMENTI**Modalità operativa di instaurazione:** SPORTELLO**Natura del rapporto continuativo:** MUTUO - M01/00000108290**Scopo del rapporto continuativo (possibile risposta multipla):**

- ☐ Operatività con l'estero:
- ☐ Rapporto relativo ad investimenti finanziari
- ☐ Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- ☐ Rapporto relativo all'attività svolta
- ☐ Gestione incassi / pagamenti
- ☐ Rapporto continuativo dedicato a relazioni con P.A.
- ☐ Rapporto dedicato "compro oro"
- ☒ Altro (specificare): MUTUO FONDIARIO

Origine dei fondi (possibile risposta multipla):

- ☐ Reddito da lavoro
- ☐ Rendite immobiliari / fondiarie
- ☐ Redditi finanziari
- ☐ Lascito / donazione
- ☐ Erogazioni da Enti pubblici
- ☒ Altro

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive:

MUTUO FONDIARIO STIPULATO NEL MESE DI GIUGNO 2017 PER ESIGENZE DI CASSA.

QUADRO D8: DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO**Tipo di operazione:** VARIAZIONI ED AGGIORNAMENTI**Modalità operativa di instaurazione:** SPORTELLO**Natura del rapporto continuativo:** Dossier titoli - T02/0011670**Scopo del rapporto continuativo (possibile risposta multipla):**

- ☐ Operatività con l'estero:
- ☒ Rapporto relativo ad investimenti finanziari
- ☐ Rapporto relativo all'attività imprenditoriale svolta
- ☐ Rapporto relativo all'attività svolta
- ☐ Gestione incassi / pagamenti
- ☐ Rapporto continuativo dedicato a relazioni con P.A.
- ☐ Rapporto dedicato "compro oro"
- ☐ Altro (specificare):

Origine dei fondi (possibile risposta multipla):

- ☒ Reddito da lavoro
- ☐ Rendite immobiliari / fondiarie
- ☐ Redditi finanziari
- ☐ Lascito / donazione
- ☐ Erogazioni da Enti pubblici
- ☐ Altro

Eventuali altre informazioni o note aggiuntive:

DOSSIER PER APPOSTAMENTO DR IN PEGNO DA COLLEGARE IN GARANZIA DEL MUTUO FONDIARIO 108290

QUADRO F: DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO

- ☒ Fotocopia del documento di identificazione
- ☐ Documentazione attestante la rappresentanza
- ☒ Atto costitutivo e statuto
- ☐ Certificato camerale
- ☐ Certificato di iscrizione al registro delle persone giuridiche
- ☒ Altro (specificare):

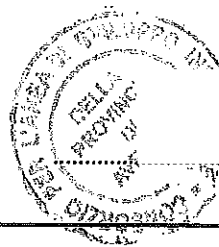
ATTO COSTITUTIVO E STATUTO VISIBILI SOTTO IL DOCUMENTALE
VISURA CAMERALE AGGIORNATA VISIBILI SOTTO IL DOCUMENTALE
BILANCIO 31/12/2018 CONSUNTIVO VISIBILI SOTTO IL DOCUMENTALE



QUADRO G: SOTTOSCRIZIONE

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07, confermo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente alla Banca ogni eventuale variazione intervenuta.

19/05/2020
(data)



.....
(firma)

Addetto della Banca che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il dichiarante ha apposto la firma nel quadro G sopra riportato.

19/05/2020
(data)

.....
(firma)



Obblighi del cliente

Art. 22, comma 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.

Art. 55, comma 3 - 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.

Nozione di titolare effettivo

Ai sensi dell'art.1, comma 2, lett. pp), del D. Lgs. 231/2007

Si intende per 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 instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

Nozione di persona politicamente esposta

Art. 1, comma 2, lett. dd) del D. Lgs. 231/2007

Si considerano **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 di 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, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.



RIEPILOGO CALCOLI		
Prezzo di Stima:	(€ / m²)	700 x 1x 0,90 x 0,80 = 500,00

STIME PER COMPARAZIONE DIRETTA

Unità Immobiliare	Superficie	Valore stimato al €/mq	Valore Immobile
Complesso immobiliare part. 1250/1	m² 1.616,00	500,00	€ 808.000,00
VALORE			€ 808.000,00

VALORE COMPLESSIVO

A. UNITA' IMMOBILIARI ALLA VIA E. CAPOZZI n. 45	€ 588.950,00
B. COMPLESSO IMMOBILIARE ALLA CONTRADA PIANODARDINE	€ 2.336.225,00
C. COMPLESSO IMMOBILIARE IN VALLE UFITA FLUMERI	€ 808.000,00
VALORE TOTALE	€ 3.733.175,00

Flumeri li 20.10.2016

Si allega:

1. Estratto di mappa e planimetrie catastali immobili via Capozzi.
2. Estratto di mappa e planimetrie catastali immobili a Pianodardine
3. Estratto di mappa e planimetrie catastali immobili in Valle Ufita
4. Visure catastali
5. Certificati Abitabilità/Agibilità.
6. Scheda Fotografica.

Il Tecnico
Arch. Silvano Ciriello

	stata accolta possono essere conservati nel sistema non oltre novanta giorni dalla data del loro aggiornamento con l'esito della richiesta.
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori a due rate o due mesi, successivamente sanati	24 mesi dalla regolarizzazione
Informazioni creditizie di tipo negativo (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a sessanta mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Rapporti che si sono svolti positivamente con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria (senza ritardi o altri eventi negativi)	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. In caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati.

Le disposizioni sopra indicate non riguardano la conservazione ad uso interno, da parte del partecipante, della documentazione contrattuale o contabile contenente i dati personali relativi alla richiesta/rapporto.

Con la presente, io sottoscritto dichiaro di aver ricevuto da parte della Banca l'informativa sull'uso dei miei dati personali in merito all'utilizzo dei Sistemi di Informazioni creditizie (SIC).

AURELIO li 28/5/2020

 li _____

IL PRESIDENTE



firma garante

Il sottoscritto autorizza sin d'ora la Banca di Credito Cooperativo di Flumeri ad addebitare sul c/c n. _____ l'imposta di bollo da assolvere in modo virtuale, nella misura indicata dalla legge, per ogni contratto bancario che dovesse essere concluso in conseguenza della presente richiesta di concessione di fido.

_____ li _____
 _____ li _____

firma richiedente

firma garante

100 AUDIENCE ENGAGEMENT
IN PRESENTATION



CONSORZIO PER L'AREA
DI SVILUPPO INDUSTRIALE
DELLA PROVINCIA DI AVELLINO

Spett.le BCC di Flumeri

Via Tagliamento 178

83100 Avellino

bccflumeri@actalispec.it

Oggetto: Richiesta restrizione di ipoteca

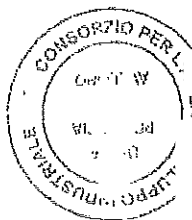
Facendo seguito alla nostra precedente comunicazione prot. n. 2740 del 22 maggio u.s., ed ai colloqui intercorsi, Vi confermiamo la necessità di liberare, per sopraggiunte necessità dell'Amministrazione Regionale della Campania, da qualsivoglia vincolo ipotecario il complesso immobiliare in Avellino alla Contrada Campo Fiume n. 2/A, della superficie complessiva di circa mq. 20.535, tra coperto e scoperto, composta da un hangar per elicotteri di circa mq. 2500, ed un edificio di circa mq. 2000, sviluppato su 4 livelli, destinato ad uffici e torre di controllo, con annesso eliporto, piazzale, corte ed area parcheggio.

Chiediamo, pertanto, che il Vs. rispettabile Istituto si determini a deliberare una restrizione delle garanzie a suo tempo concesse, liberando l'immobile di cui sopra e mantenendo la garanzia ipotecaria sui restanti cespiti.

A tal fine, per rendere meno gravoso l'impegno del Vs. istituto, Vi proponiamo una riduzione per euro 100.000,00 della sorta capitale residua attraverso il versamento da parte nostra dell'importo di euro 100.000,00. In attesa di Vs. pronto riscontro, è gradita l'occasione per inviare i miei più cordiali saluti.

Avellino, 27 maggio 2020

Prot. n° 2837



Il Presidente

Ing. Vincenzo Mignano