



**TDHi Padd +
Strategy +
Development**

PMI Development Program 2026

REGOLAMENTO OPERATIVO

TDHI PADD + STRATEGY + DEVELOPMENT

PMI DEVELOPMENT PROGRAM 2026



Programma straordinario di analisi, strategia e sviluppo dedicato alle PMI

Periodo di accesso agevolato: dal 01 08 2026 al 31 12 2026

Promosso da: TDHI ITALIA - TRUST DH ITALIA UAB

Documento derivato dal Progetto Esecutivo del 27 07 2026.

Il presente Regolamento disciplina l'accesso, la valutazione, l'esecuzione e la conclusione dei servizi previsti dal PMI DEVELOPMENT PROGRAM 2026.

Periodo di accesso agevolato: dal 01 08 2026 al 31 12 2026. Le attività dei progetti ammessi possono proseguire oltre tale data.

Articolo 1 - Denominazione e promotore

Il programma è denominato TDHI PADD + STRATEGY + DEVELOPMENT - PMI DEVELOPMENT PROGRAM 2026.

Il programma è promosso da TDHI ITALIA - TRUST DH ITALIA UAB.

Articolo 2 - Oggetto

Il Regolamento disciplina l'accesso ai servizi TDHI PADD, Strategy, Development e Formula All Inclusive destinati alle PMI selezionate.

Il programma costituisce un percorso professionale di analisi, certificazione, strategia e sviluppo dell'impresa.

Articolo 3 - Durata

Il periodo di accesso agevolato decorre dal 01 08 2026 al 31 12 2026.

Le attività relative ai progetti ammessi possono proseguire oltre il 31 12 2026 secondo il calendario definito nella proposta.

Articolo 4 - Destinatari

Il programma è rivolto principalmente a PMI con fatturato indicativo compreso tra EUR 500.000 ed EUR 5.000.000.

Possono essere valutate anche imprese con fatturato superiore, startup con attività già avviata, imprese familiari, società in riorganizzazione e imprese con progetti di crescita, investimento, internazionalizzazione, partnership o operazioni straordinarie.

L'ammissione è subordinata alla verifica della compatibilità dell'impresa e del progetto con il programma.

Articolo 5 - Requisiti di accesso

La PMI deve essere regolarmente costituita e deve identificare il legale rappresentante, la proprietà e il titolare effettivo.

Deve fornire documentazione societaria aggiornata, presentare l'attività il progetto, dichiarare gli obiettivi e nominare un referente interno.

Deve fornire informazioni complete e veritiere, collaborare durante l'analisi, accettare la metodologia PADD, sottoscrivere la documentazione prevista, rispettare le procedure KYB e KYC, autorizzare l'analisi dei documenti e comunicare criticità o contenziosi rilevanti.

Articolo 6 - Cause di non ammissione

L'accesso può essere rifiutato in presenza di documentazione insufficiente, informazioni contraddittorie, impossibilità di verificare la proprietà, mancata collaborazione o mancato rispetto delle procedure.

Costituiscono ulteriori cause di non ammissione le attività incompatibili con le politiche del Gruppo, i rischi reputazionali non accettabili, le richieste non realistiche e l'assenza dei presupposti minimi di fattibilità.

Articolo 7 - Presentazione della candidatura

La candidatura può essere presentata direttamente a TDHI ITALIA, tramite la Segreteria Italia, tramite un International Accredited Partner o un Business Consultant autorizzato, oppure attraverso associazioni, partner o convenzioni riconosciute.

La richiesta deve indicare dati societari, settore, fatturato, descrizione dell'attività, obiettivi, motivazioni e modulo di interesse.

Articolo 8 - Codifica e valutazione preliminare

A ogni candidatura viene assegnato un codice interno.

La domanda è sottoposta a pre-screening per verificarne ammissibilità, coerenza, completezza, fattibilità e compatibilità con il programma.

Articolo 9 - KYB, KYC e NDA

Prima dell'avvio delle attività devono essere completate le procedure KYB e KYC previste.

La proprietà, il legale rappresentante e il titolare effettivo devono essere identificati e verificati.

Quando previsto, le parti sottoscrivono gli accordi di riservatezza e la documentazione preliminare applicabile.

Articolo 10 - Definizione del perimetro

Il perimetro dell'analisi è definito in base al modulo selezionato, alle esigenze della PMI, alla complessità aziendale, alla documentazione disponibile e agli obiettivi dichiarati.

La proposta tecnica indica aree di analisi, attività, deliverable, condizioni, calendario e condizioni agevolate applicabili.

Articolo 11 - Moduli del programma

Il Modulo 1 - TDHI PADD comprende raccolta documentale, analisi preliminare, valutazione, raccomandazioni, relazione finale e TDHI PADD Certificate.

Il Modulo 2 - TDHI PADD + STRATEGY comprende il Modulo 1 e la predisposizione del piano strategico, degli scenari, delle priorità, della roadmap e degli indicatori.

Il Modulo 3 - TDHI PADD + STRATEGY + DEVELOPMENT comprende i Moduli 1 e 2 e il piano operativo di sviluppo, il calendario, le responsabilità, le risorse, i partner e il sistema di monitoraggio.

La Formula All Inclusive può includere assistenza all'implementazione, coordinamento, monitoraggio, aggiornamenti della strategia, supporto documentale, commerciale, finanziario e internazionale.

Articolo 12 - Moduli specialistici

In funzione delle esigenze possono essere attivati moduli specialistici, tra cui Finance and Bankability, Investor Readiness, International Development, Commercial Development, Digital and Media, Governance and Organization, Innovation and Intellectual Property, M&A Readiness, Family Business, Generational Transition, HORECA Development, Export Development, Startup Development, Corporate Communication e Strategic Partnership Development.

Articolo 13 - Documentazione e responsabilità della PMI

La PMI è responsabile della completezza, correttezza e veridicità della documentazione e delle informazioni fornite.

La documentazione può comprendere atti societari, dati economici e finanziari, presentazioni, business plan, organigramma, contratti, documenti commerciali e tecnici e materiali di comunicazione.

Informazioni mancanti, incoerenti o non verificabili possono incidere sul risultato, sulla tempistica o sull'ammissibilità.

Articolo 14 - Collaborazione

La PMI deve garantire la collaborazione della proprietà, del management, dei responsabili interni, dei consulenti e degli altri referenti rilevanti.

Possono essere richiesti incontri, interviste e approfondimenti con i soggetti coinvolti.

Articolo 15 - Riservatezza

Le informazioni e i documenti sono gestiti nel rispetto degli accordi di riservatezza sottoscritti e delle procedure applicabili.

Articolo 16 - Metodologia PADD

La metodologia si articola nelle seguenti fasi: pre-screening; KYB e KYC; definizione del perimetro; raccolta documentale; analisi documentale; interviste e approfondimenti; valutazione multidisciplinare; definizione del livello; report finale; certificazione; presentazione dei risultati; accesso alle fasi successive.

Ogni area è esaminata mediante elementi quantitativi e qualitativi, completezza documentale, coerenza, rischio, potenziale di sviluppo e capacità di implementazione.

Articolo 17 - Criteri di valutazione

Ogni area può essere valutata su una scala da 0 a 5: 0 Non valutabile; 1 Critico; 2 Insufficiente; 3 Adeguato; 4 Strutturato; 5 Avanzato.

Il risultato complessivo non deriva esclusivamente dalla media matematica, ma considera anche rilevanza delle criticità, rischi reputazionali, finanziari e legali, capacità di correggere le debolezze, qualità della proprietà e del management, potenziale del mercato, realismo degli obiettivi e disponibilità delle risorse.

Articolo 18 - Livelli di valutazione

Livello A - READY AND QUALIFIED: impresa pronta per Strategy, Development, dialogo con partner e valutazione per opportunità TDHI.

Livello B - QUALIFIED WITH RECOMMENDATIONS: situazione positiva con raccomandazioni, adeguamenti o integrazioni.

Livello C - DEVELOPABLE: potenziale presente, ma necessità di un percorso strutturato di miglioramento.

Livello D - REORGANIZATION REQUIRED: criticità significative e necessità di riorganizzazione, adeguamento e successiva revisione.

Livello E - NOT CURRENTLY ELIGIBLE: requisiti non sufficienti al momento; nuova valutazione possibile dopo il superamento delle criticità.

Articolo 19 - Risultato della PADD

Il risultato può essere positivo, positivo con raccomandazioni, condizionato, soggetto a interventi correttivi o temporaneamente non ammissibile.

Il TDHI PADD Report espone perimetro, metodologia, documentazione, aree esaminate, situazione rilevata, punti di forza, criticità, rischi, opportunità, raccomandazioni, priorità, livello e giudizio finale.

Articolo 20 - TDHI PADD Certificate

Il TDHI PADD Certificate viene emesso al termine dell'analisi quando siano state completate le attività previste.

Il certificato attesta l'avvenuta analisi, il perimetro della valutazione, la data di emissione, il livello ottenuto, le eventuali condizioni o raccomandazioni e l'identificazione dell'impresa o del progetto.

La validità è indicata nel certificato e dipende dalla data, dal perimetro, dai documenti verificati e dall'assenza di modifiche sostanziali. Eventi societari, finanziari, giudiziari o organizzativi rilevanti possono richiedere un aggiornamento.

Articolo 21 - Deliverable

Il Modulo PADD può comprendere checklist documentale, matrice delle aree analizzate, TDHI PADD Report, sintesi esecutiva, criticità, punti di forza, matrice dei rischi, priorità, raccomandazioni, livello PADD e certificato.

Il Modulo Strategy può comprendere Strategic Assessment, piano strategico, obiettivi, matrice delle priorità, scenari, linee strategiche, piano di miglioramento, roadmap, KPI e raccomandazioni operative.

Il Modulo Development può comprendere Development Plan, piano operativo, workstream, calendario, responsabilità, piano commerciale, piano di internazionalizzazione, preparazione finanziaria, ricerca partner, KPI, monitoraggio e revisioni.

La Formula All Inclusive può comprendere tutti i deliverable precedenti, assistenza continuativa, coordinamento, report periodici, aggiornamento della roadmap e supporto all'implementazione.

Articolo 22 - Condizioni economiche agevolate

Le condizioni agevolate sono definite in una proposta specifica e possono variare in funzione del fatturato, delle dimensioni, della complessità, del settore, della documentazione, del modulo, della durata, delle attività richieste, della collaborazione e del potenziale del progetto.

Le agevolazioni possono comprendere riduzioni delle fee, condizioni riservate, pagamenti progressivi, dilazioni, rateizzazioni, condizioni differenziate, attività aggiuntive, verifiche successive, passaggio agevolato ai moduli successivi, accesso agevolato alla Formula All Inclusive, contributi e convenzioni.

TDHI ITALIA può stabilire un numero massimo di PMI ammesse. La candidatura entro il periodo indicato non garantisce automaticamente l'ammissione.

Articolo 23 - Accesso all'ecosistema TDHI

Il completamento positivo della PADD consente di richiedere la valutazione per l'accesso alle opportunità TDHI, ma non comporta un diritto automatico.

L'impresa può essere valutata per servizi specialistici, strumenti di supporto, condizioni riservate, dilazioni, contributi, cofinanziamenti, programmi di sviluppo, opportunità commerciali, partnership, presentazioni, fondi o strumenti finanziari del Gruppo, progetti internazionali e accesso al network.

Ogni opportunità è sottoposta a specifica analisi di fattibilità, ammissibilità, sostenibilità e coerenza con le politiche del Gruppo.

Articolo 24 - Limiti del programma

Il certificato si riferisce esclusivamente al perimetro definito, ai documenti ricevuti e alla data indicata.

Non sostituisce revisioni obbligatorie o verifiche autonome di banche, fondi, investitori o partner; non costituisce rating bancario e non garantisce finanziamenti, investimenti, partnership o accesso automatico ai fondi del Gruppo.

Le decisioni di soggetti terzi e divisioni TDHI rimangono autonome e dipendono da valutazioni, disponibilità, fattibilità, sostenibilità, approvazioni, condizioni contrattuali e procedure KYB, KYC e AML.

Articolo 25 - Sospensione del progetto

Il progetto può essere sospeso in caso di documentazione mancante, ritardi prolungati, informazioni non corrette, mancata collaborazione o mancato rispetto delle condizioni concordate.

Articolo 26 - Governance e decisione finale

Il programma può coinvolgere TDHI ITALIA, TDHI PADD Team, TDHI Strategy + Development, Segreteria Italia, divisioni specialistiche, International Accredited Partner, Business Consultant, professionisti, advisor e partner tecnici o finanziari.

Per rafforzare la credibilità del processo sono distinte le funzioni di analisi, valutazione, approvazione e sviluppo.

L'ammissione, il livello di valutazione e l'accesso ai servizi o alle opportunità successive sono determinati dagli organi e dalle divisioni competenti.

Articolo 27 - Contatti e comunicazioni

La richiesta di valutazione preliminare di ammissibilità può essere inviata a info@tdhi-italia.com o trasmessa tramite l'International Accredited Partner, il Business Consultant, l'associazione o il professionista che presenta il programma.

A**ALLEGATO A - PROCEDURA OPERATIVA DI ACCESSO**

1	Presentazione della richiesta	Dati societari, settore, fatturato, obiettivi, motivazioni e modulo di interesse.
2	Codifica e pre-screening	Assegnazione del codice interno e verifica preliminare di ammissibilità, completezza e fattibilità.
3	Documentazione e procedure	Checklist, KYB, KYC e NDA.
4	Definizione del perimetro	Scelta del modulo, delle aree di analisi, delle attività e dei deliverable.
5	Proposta e avvio	Proposta tecnica, condizioni, calendario e condizioni agevolate.
6	Report e certificato	Presentazione dei risultati ed emissione del TDHI PADD Certificate.
7	Percorso successivo	Strategy, Development, All Inclusive o valutazione per opportunità dell'ecosistema TDHI.

B**ALLEGATO B - LIVELLI DI VALUTAZIONE**

Livello	Denominazione	Significato operativo
A	READY AND QUALIFIED	Struttura adeguata, documentazione completa, rischi gestibili e concreta capacità di sviluppo.
B	QUALIFIED WITH RECOMMENDATIONS	Situazione positiva con raccomandazioni, adeguamenti o integrazioni specifiche.
C	DEVELOPABLE	Potenziale presente, ma necessità di un percorso strutturato di miglioramento.
D	REORGANIZATION REQUIRED	Criticità significative; necessaria riorganizzazione, adeguamento e successiva revisione.
E	NOT CURRENTLY ELIGIBLE	Requisiti non sufficienti al momento; nuova valutazione possibile dopo il superamento delle criticità.

C**ALLEGATO C - SINTESI DEI
DELIVERABLE**

Formula	Contenuto essenziale	Per chi	Principali risultati
Modulo 1 TDHI PADD	Raccolta documentale, analisi preliminare, valutazione, raccomandazioni e certificato.	PMI che desiderano conoscere la propria situazione e prepararsi al dialogo con soggetti terzi.	TDHI PADD Report, sintesi esecutiva, matrice rischi, priorità e TDHI PADD Certificate.
Modulo 2 PADD + STRATEGY	Tutti i servizi del Modulo 1, più piano strategico, scenari, roadmap e indicatori.	PMI che intendono correggere le criticità, definire una direzione e organizzare la crescita.	Strategic Assessment, piano strategico, matrice priorità, roadmap e KPI.
Modulo 3 PADD + STRATEGY + DEVELOPMENT	Tutti i servizi dei Moduli 1 e 2, più piano operativo di sviluppo e monitoraggio.	PMI che vogliono passare dall'analisi all'azione e avviare una crescita strutturata.	Development Plan, workstream, calendario, responsabilità, piani commerciali e KPI operativi.
ALL INCLUSIVE	Percorso completo con assistenza all'implementazione, coordinamento, monitoraggio e supporto continuativo.	PMI che richiedono accompagnamento strutturato su base semestrale, annuale o pluriennale.	Tutti i deliverable precedenti, report periodici, aggiornamento roadmap e supporto all'implementazione.

Il presente Regolamento operativo è ricavato dal Progetto Esecutivo TDHI PADD + STRATEGY + DEVELOPMENT - PMI DEVELOPMENT PROGRAM 2026 del 27 07 2026.