

**FONDO REGIONALE PER LE IMPRESE**

(ART. 18 LR 11//2014 - DGR 51/2015 - DGR 151/2015)

**Prot. .... Data .....**

(spazio riservato alla Finmolise)

**Spettabile****Finmolise S.p.A. Società Unipersonale****Via Pascoli, 68****86100 Campobasso****Pec: finmolise@pec.finmolise.it**

IL/LA SOTTOSCRITTO/A .....

NATO/A A ..... PROV ..... IL .....

E RESIDENTE IN ..... PROV .....

INDIRIZZO ..... N ..... C.F. ....

IN QUALITÀ DI TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE DELL'IMPRESA CON (DENOMINAZIONE / RAGIONE SOCIALE) .....

FORMA GIURIDICA ..... C.F. .... P.IVA .....

CON SEDE LEGALE: INDIRIZZO ..... N.....

CAP ..... COMUNE ..... PROV.....

SEDE AMMINISTRATIVA: INDIRIZZO ..... N.....

CAP ..... COMUNE ..... PROV.....

UNITÀ PRODUTTIVA: INDIRIZZO ..... N.....

CAP ..... COMUNE ..... PROV.....

ATTIVITÀ ECONOMICA ..... ATECO 2007.....

SETTORE DI APPARTENENZA:  Industria;  Commercio;  Turismo e servizi;  Artigianato;  Altro .....REGIME CONTABILE: ORDINARIO  SEMPLIFICATO 

CONTATTI: PEC..... CELL. RICHIEDENTE .....

TEL. .... FAX..... E-MAIL .....

RIFERIMENTI AMMINISTRATIVI (UFFICIO INTERNO/CONSULENTE) .....

TEL. .... FAX..... E-MAIL .....

VISTI I REGOLAMENTI ATTUATIVI DEL FONDO REGIONALE PER LE IMPRESE APPROVATI CON DGR 51/2015

**AVANZA DOMANDA DI FINANZIAMENTO PER LA SEGUENTE TIPOLOGIA DI INTERVENTO** Prestito partecipativo Start up innovative Iniziative di internazionalizzazione Potenziamento di accordi di rete, distretti, cluster Società cooperative Investimenti particolarmente innovativi Finanziamenti diretti della Commissione europea**IMPORTO: ..... DURATA (MESI): ..... TIPOLOGIA:  MUTUO  LEASING**

**COMPAGINE SOCIALI**

Nome e Cognome / Ragione Sociale	% Part.	Comune di nascita/ Costituzione	Data di nascita/ Costituzione	Sesso M/F	Codice fiscale/Partita IVA

**FINANZIAMENTI A BREVE, MEDIO E LUNGO TERMINE (INCLUSO LEASING)**

ISTITUTO FINANZIATORE	DATI SULL'EROGAZIONE				IMPEGNI (IN €)	
	DATA EROGAZIONE	IMPORTO EROGATO (IN €)	DURATA COMPLESSIVA (MESI)	GARANZIE A PRESIDIO	CAPITALE RESIDUO A SCADERE	IMPEGNO ANNUALE

**RAPPORTI DI CONTO CORRENTE**

BANCA	AFFIDAMENTO (IN €)	UTILIZZATO (IN €)	SCONFINO (IN €)	SALDO ATTIVO	ALLA DATA	GARANZIE A PRESIDIO

**RAPPORTI AUTOLIQUIDANTI (ANTICIPI SU FATTURE/EFFETTI, ECC.)**

BANCA	AFFIDAMENTO (IN €)	UTILIZZATO (IN €)	SCONFINO (IN €)	SALDO ATTIVO	ALLA DATA	GARANZIE A PRESIDIO

N.B.: Qualora le righe non fossero sufficienti occorre allegare copia/e della stessa pagina con i dati mancanti

N° DIPENDENTI ..... (DI CUI A TEMPO INDETERMINATO ..... ALTRO PERSONALE .....)

**BREVE DESCRIZIONE DELLA FINALITÀ DEL FINANZIAMENTO**

(PER IL DETTAGLIO SI RIMANDA ALL' ALLEGATA RELAZIONE/PROGETTO)

<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>
--

**PRIMA SEZIONE: DOCUMENTAZIONE DITTA INDIVIDUALE / SOCIETÀ**

- Dichiarazione resa ai sensi degli artt. 46, 47 e 76 del DPR 445/2000, contenente tutte le informazioni relative all'iscrizione al Registro delle Imprese e alla vigenza fallimentare, come risultanti alla Camera di Commercio competente alla data della dichiarazione;
- Fotocopia dell'atto costitutivo e dello statuto (per le società);
- Fotocopia del documento di riconoscimento valido e del codice fiscale del titolare/legale/i rappresentante/i;
- Fotocopia del documento di riconoscimento valido e del codice fiscale di tutti i soci (per le società);
- Dichiarazione resa ai sensi degli artt. 46, 47 e 76 del DPR 445/2000, contenente tutte le informazioni relative alla richiesta del DURC (numero posizione INPS e/o INAIL, indicazione del tipo di impresa: Datore di lavoro-Gestione separata ed ogni altra informazione prevista dalle normative vigenti);

**SECONDA SEZIONE: DOCUMENTAZIONE CONTABILE E FISCALE**

- Copia dei bilanci degli ultimi 3 esercizi, completi degli allegati e della ricevuta di deposito;
- Bilancio intermedio dell'anno corrente aggiornato ad almeno 2 mesi antecedenti la data di presentazione della domanda;
- Bilancio previsionale triennale corredato dalla relazione di supporto;
- Copia delle dichiarazioni fiscali degli ultimi 3 anni (redditi, irap, iva), con allegate ricevute dei relativi versamenti;
- Copia dell'ultima dichiarazione fiscale dei soci (per le società);
- Copia dei contratti, dei piani di ammortamento e delle ricevute riferite all'ultimo pagamento di mutui, finanziamenti e leasing in essere con banche ed altri intermediari finanziari;
- Copia degli ultimi due estratti conto bancari relativi a rapporti di conto corrente, anticipo fatture ecc.

**TERZA SEZIONE: DOCUMENTAZIONE SPECIFICA PER TIPOLOGIA DI INTERVENTO**

- Relazione sul programma/progetto che si intende realizzare con il finanziamento, coerente con le previsioni dei regolamenti attuativi D.G.R. 51/2015;
- Contratto di rete (per il prestito di avvio e/o potenziamento di accordi di rete);
- Preventivi e documentazione tecnica dei nuovi investimenti (per il prestito finalizzato a nuovi investimenti);

**SI PRENDE ATTO CHE**

**FINMOLISE, NELLA FASE ISTRUTTORIA, POTRÀ RICHIEDERE ULTERIORE DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA;**

**FINMOLISE, IN QUANTO SOCIETÀ A PARTECIPAZIONE REGIONALE, È SOGGETTA AGLI OBBLIGHI DI PUBBLICITÀ, TRASPARENZA E DIFFUSIONE DI INFORMAZIONI DA PARTE DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI. L'APPLICAZIONE DELLA NORMA SI RIFERISCE ANCHE ALLA CONCESSIONE DEL FINANZIAMENTO RICHiesto.**

**LUOGO E DATA**

**IL RICHIEDENTE**

(Nome e Cognome Richiedente)

**N.B.: OGNI ALLEGATO DEVE ESSERE COSTITUITO DA UN SINGOLO FILE FIRMATO DIGITALMENTE**

**Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti INFORMATIVA E CONSENSO DATI**

(G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

**Come utilizziamo i suoi dati**

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso<sup>1</sup>. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati di esercitare i diversi dritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento cancellazione, ecc).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.finmolise.it](http://www.finmolise.it) inoltrandolo alla nostra società: **Finmolise S.p.A. — Via Pascoli, 68 — Campobasso — Tel.0874/4791 Fax0874/4793.**

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici anche della persona eventualmente coobbligata tipologia del contratto importo del credito modalità di rimborso) ai sistemi di informazione creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004

(Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004 n 300 sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti esposizione debitoria residua/e 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.

I Suoi dati non sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. Credit scoring).

I sistemi di informazioni creditizie cui potrebbe in futuro aderire sono gestiti dalla Società S.I.A. —Via Taramlì 20 124 Milano — Tel. 02.6084.1 Fax 02.6084.2543 —2601 — sito internet "www.sia.it". Partecipano al Servizio CRIC le società finanziarie appartenenti a gruppi creditizi (art. 65, del Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia) e gli intermediari finanziari che svolgono la propria attività nei confronti del pubblico (art. 107 del Testo unico) e quindi sono sottoposti alla vigilanza di Banca d'Italia. I dati anagrafici vengono conservati negli archivi della S.I.A. per il periodo di 10 anni dall'ultima segnalazione pervenuta da parte di intermediari partecipanti al servizio. Vengono conservati per il periodo di 12 mesi i dati su soggetti segnalati. La S.I.A. non utilizza sistemi automatizzati di credit scoring

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Lei potrà rivolgersi alla nostra società e precisamente all'Area Contabilità e Sistema Informativo, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, 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 (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<b>Richiesta di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa.
<b>Morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione.
<b>Ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione.
<b>Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi</b> , dalla data di cadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri venti rilevanti in relazione al rimborso).
<b>Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre 2005, dopo la valutazione del Garante tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi si veda il ns. sito <a href="http://www.finmolise.it">www.finmolise.it</a> ).

**Consenso dell'interessato**

Il/la sottoscritto/a ..... Codice fiscale .....

acquisite le informazioni fornite dal titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 196/2003:

- presta il suo consenso al trattamento dei dati personali per i fini indicati nella suddetta informativa

**Si**  **No**

(Qualora il trattamento non rientri in una delle ipotesi di esenzione di cui all'art. 24 del D.Lgs. n.196/2003)

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.



## Informativa e consenso Dati Ordinari

Gentile cliente/signore,

Desideriamo informarLa che il D.Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 («Codice in materia di protezione dei dati personali») prevede la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali. Secondo la normativa indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 196/2003, pertanto, Le forniamo le seguenti informazioni:

1. I dati da Lei forniti verranno trattati per le seguenti finalità: Amministrativo - contabili
2. Il trattamento sarà effettuato con le seguenti modalità: Elettronico/Manuale
3. Il mancato consenso al trattamento dei dati comporta l'impossibilità di prosecuzione del rapporto contrattuale essendo i dati personali stessi causa esclusiva di tale rapporto.
4. I dati non saranno comunicati ad altri soggetti, né saranno oggetto di diffusione.
5. Il titolare del trattamento è: FINMOLISE S.p.A. - Via Pascoli,68 - 86100 Campobasso CB
6. In ogni momento potrà esercitare i Suoi diritti nei confronti del titolare del trattamento, ai sensi dell'art.7 del D.Lgs. n. 196/2003, che per Sua comodità riproduciamo integralmente.

Decreto Legislativo n. 196/2003, Art. 7 - Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
  - a) dell'origine dei dati personali;
  - b) delle finalità e modalità del trattamento;
  - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
  - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
  - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti 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.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
  - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
  - b) 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;
  - c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) 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.
  4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
    - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
    - b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

### Consenso dell'interessato

Il/la sottoscritto/a ..... Codice fiscale .....  
 acquisite le informazioni fornite dal titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 196/2003:  
 - presta il suo consenso al trattamento dei dati personali per i fini indicati nella suddetta informativa

**Si**  **No** (Qualora il trattamento non rientri in una delle ipotesi di esenzione di cui all'art. 24 del D.Lgs. n.196/2003)

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

### Art. 24 - Casi nei quali può essere effettuato il trattamento senza consenso

1. Il consenso non è richiesto, oltre che nei casi previsti nella Parte II, quando il trattamento:
  - a) è necessario per adempiere ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria;
  - b) è necessario per eseguire obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato;
  - c) riguarda dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque, fermi restando i limiti e le modalità che le leggi, i regolamenti o la normativa comunitaria stabiliscono per la conoscibilità e pubblicità dei dati;
  - d) riguarda dati relativi allo svolgimento di attività economiche, trattati nel rispetto della vigente normativa in materia di segreto aziendale e industriale;
  - e) è necessario per la salvaguardia della vita o dell'incolumità fisica di un terzo. Se la medesima finalità riguarda l'interessato e quest'ultimo non può prestare il proprio consenso per impossibilità fisica, per incapacità di agire o per incapacità di intendere o di volere, il consenso è manifestato da chi esercita legalmente la potestà, ovvero da un prossimo congiunto, da un familiare, da un convivente o, in loro assenza, dal responsabile della struttura presso cui dimora l'interessato. Si applica la disposizione di cui all'articolo 82, comma 2;
  - f) con esclusione della diffusione, è necessario ai fini dello svolgimento delle investigazioni difensive di cui alla legge 7 dicembre 2000, n. 397, o, comunque, per far valere o difendere un diritto in sede giudiziaria, sempre che i dati siano trattati esclusivamente per tali finalità e per il periodo strettamente necessario al loro perseguimento, nel rispetto della vigente normativa in materia di segreto aziendale e industriale;
  - g) con esclusione della diffusione, è necessario, nei casi individuati dal Garante sulla base dei principi sanciti dalla legge, per perseguire un legittimo interesse del titolare o di un terzo destinatario dei dati, anche in riferimento all'attività di gruppi bancari e di società controllate o collegate, qualora non prevalgano i diritti e le libertà fondamentali, la dignità o un legittimo interesse dell'interessato;
  - h) con esclusione della comunicazione all'esterno e della diffusione, è effettuato da associazioni, enti od organismi senza scopo di lucro, anche non riconosciuti, in riferimento a soggetti che hanno con essi contatti regolari o ad aderenti, per il perseguimento di scopi determinati e legittimi individuati dall'atto costitutivo, dallo statuto o dal contratto collettivo, e con modalità di utilizzo previste espressamente con determinazione resa nota agli interessati all'atto dell'informativa ai sensi dell'articolo 13;
  - i) è necessario, in conformità ai rispettivi codici di deontologia di cui all'allegato A), per esclusivi scopi scientifici o statistici, ovvero per esclusivi scopi storici presso archivi privati dichiarati di notevole interesse storico ai sensi dell'articolo 6, comma 2, del decreto legislativo 29 ottobre 1999, n. 490, di approvazione del testo unico in materia di beni culturali e ambientali o, secondo quanto previsto dai medesimi codici, presso altri archivi privati.