

**FONDO REGIONALE PER LE IMPRESE**

(ART. 18 LR 11//2014 - DGR 51/2015 E SS.MM.II)

Prot. Data

(spazio riservato alla Finmolise)

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

FORMA GIURIDICA C.F. P.IVA

SEDE LEGALE: INDIRIZZO N.

CAP COMUNE PROV

SEDE AMMINISTRATIVA: INDIRIZZO N.

CAP COMUNE PROV

UNITÀ LOCALE: INDIRIZZO N.

CAP COMUNE PROV

TITOLARE/LEGALE RAPPRESENTANTE

COGNOME NOME

NATO/A A PROV IL

E RESIDENTE IN PROV

INDIRIZZO N C.F.

ATTIVITÀ ECONOMICA ATECO 2007.....

SETTORE DI APPARTENENZA: ☐ Industria; ☐ Commercio; ☐ Turismo e servizi; ☐ Artigianato; ☐ AltroREGIME CONTABILE: ORDINARIO ☐ SEMPLIFICATO ☐

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

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 E SS.MM.II

AVANZA DOMANDA DI CREDITO PER L'ATTIVAZIONE DELLO STRUMENTO DENOMINATO**“CREDITO COMMERCIALE ALLE PMI”**

NELLA FORMA TECNICA DEL FACTORING PRO SOLVENDO CON ANTICIPAZIONE FINO ALL'90% DEL CREDITO AL LORDO DI IVA VANTATO NEI CONFRONTI DEI CLIENTI DELLE SEGUENTI AZIENDE:

Ragione Sociale	Sede Legale	Attività economica	P. Iva / C. Fiscale

IMPORTO PLAFOND DI CREDITO RICHiesto:

**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

BREVE DESCRIZIONE DELLA FINALITÀ DEL FINANZIAMENTO

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

.....
.....
.....
.....
.....
.....

**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.

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

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

**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**

(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 grandi 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 consenso¹. 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 e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Ogni richiesta riguardante i Suoi dati potrà essere inoltrata alla nostra società:

FINMOLISE S.p.A.	Via Pascoli n° 68 86100 Campobasso - Tel. 0874 4791 – Fax 0874 4793 Mail finmolise@finmolise.it - Pec finmolise@pec.finmolise.it - Sito internet www.finmolise.it
------------------	--

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati: **Experian-Cerved Information Services S.p.A.**

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

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 informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; disponibile al sito web 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 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 (cd. *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 richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

- ESTREMI IDENTIFICATIVI:** *Experian-Cerved Information Services S.p.A.*, con sede legale in P.zza dell'Indipendenza, 11B, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), P.zza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **PARTECIPANTI:** Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** sì / **ALTRO:** l'accesso al sistema di informazioni creditizie gestito da Experian-Cerved Information Services S.p.A. è limitato ai partecipanti ed ai soggetti a ciò legittimati ai sensi delle disposizioni normative di volta in volta vigenti. Experian-Cerved Information Services S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento di dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. Experian-Cerved Information Services S.p.A., ai sensi del decreto legislativo n.141/2010 e successive modificazioni, partecipa come aderente indiretto al sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo, con specifico riferimento al furto di identità, istituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze e, per offrire agli aderenti diretti i relativi servizi riguardanti il riscontro dell'autenticità dei dati oggetto di verifica presso tale sistema, opera ai sensi del decreto legislativo n. 196/2003 il trattamento dei dati personali in qualità di autonomo titolare, per la parte di propria competenza. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian-Cerved Information Services S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian-Cerved Information Services S.p.A., è disponibile sul sito www.experian.it.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società indirizzando al **RESPONSABILE PER IL RISCONTRO ALLE ISTANZE DI CUI ALL'ART. 7 DEL CODICE**, 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:

richieste di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, 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 (termine confermato dall'Autorità Garante con avviso pubblicato in GU del 6 marzo 2006 n. 54)

CONSENSO DELL'INTERESSATO

Il/la sottoscritto/a

.....
presta il suo consenso al trattamento dei dati personali per i fini indicati nella informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003 nei casi il trattamento non rientri in una delle ipotesi di esenzione di cui all'art. 24 del citato D.Lgs. N. 196/2003.

Data _____

Firma _____

¹ 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.