



I.P.E. COOP. CONFIDI
Imprese per l'Europa Confidi

Alla Spettabile

Via Cola di Rienzo, 190 – Roma

Dipendenza.....

RICHIESTA DI CONCESSIONE DI FIDO
GARANTITO DALLA CONVENZIONE
C.C.I.A.A. di ROMA/I.P.E. COOP. CONFIDI

FONDO ANTICRISI 2015

Il/la sottoscritto/a.....C.F.....

nato aIl.....titolare e/o legale rappresentante della

N. C.F.....N. REA.....

Sede legale.....telefono.....

Email/pec Sito

Sede operativa.....

Costituita il.....Capitale Sociale €.....così ripartito:.....

Attività.....codice ISTAT.....

Canone/i di locazione annua sede legale e/o operativa.....

Immobili di proprietà aziendali

Fatturato* Risultato d'esercizio*

Attivo patrimoniale* Debiti a breve*

Debiti m/l termine Patrimonio Netto*

CHIEDE la concessione di un **finanziamento per €**.....

valido fino a..... destinato ad .. Investimenti Acquisto scorte

di uno **scoperto di c/c per €**valido per

Mod. R/BANCA

*Da rilevare dall'ultimo bilancio approvato.

Offrendo le seguenti garanzie:

- a) Fideiussioni personali (specifica di eventuali informazioni / beni immobili)

.....
.....

- b) I.P.E. COOP. CONFIDI/CCIAA di ROMA del...**50%**...

Dichiara di avere in corso, alla data odierna i seguenti affidamenti bancari o domande di fido:

Finanziamenti Medio/Lungo termine e/o leasing.....

.....
.....

Scoperti di c/c con relativo utilizzo.....

.....
.....

Anticipo fatture e/o Riba con relativo utilizzo

.....
.....

Partecipazioni o controllo in altre imprese.....

.....
Dipendenti n..... Tempo determinato..... Tempo indeterminato..... Apprendisti.....

Eventuali assunzioni a progetto ultimato.....

Motivazioni della richiesta con descrizione se trattasi di investimenti:

.....
.....

.....
.....

.....
.....

.....
.....

.....
.....

Relazione descrittiva allegata: SI NO

Studi di fattibilità, progettazione esecutiva, direzione lavori, servizi di consulenza ed assistenza	€.....
Spese per opere murarie e assimilate	€.....
Attrezzature e macchinari	€.....
Arredi	€.....
Impianti	€.....
Acquisto scorte o Materie prime	€.....
Totale Investimento	€.....
Mezzi propri	€.....
Richiesta finanziamento medio/lungo termine	€.....
Richiesta affidamenti operativi	€.....

Principali clienti

.....

.....

Principali fornitori.....

.....

.....

Altre notizie ritenute utili

.....

.....

.....

**Il finanziamento è richiesto dalla sottoscritta azienda per i fini e gli scopi dichiarati.
Sono a conoscenza, inoltre, che la mia richiesta potrà essere modificata nell'importo e nella
formulazione, in sede di valutazione, dal Confidi. Il Confidi mi comunicherà via mail o pec o
RRR l'esito della sua valutazione.**

Roma il...../...../.....

Firma e timbro

Mod. A/BCC 3

Spett.le
**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DEI
CASTELLI ROMANI**
Agenzia/filiale

E p. c.

I.P.E. COOP. CONFIDI
Via Cola di Rienzo, 190
00192 Roma

Il/la sottoscritto.....in qualità di Amministratore/ Titolare
della in relazione alla richiesta di garanzia effettuata
alla IPECOOPCONFIDI, da prestare per le seguenti linee di credito ;

€.....(.....) finanziamento chirografo di mesi.....

€.....(.....) finanziamento chirografo di mesi.....

€.....(.....) affidamento in c/c

€.....(.....)

Autorizzo

con riferimento all' art. 9 dello Statuto della cooperativa I.P.E. Coop. Confidi

ad addebitare

sul conto corrente n. intestato allo scrivente ed in essere presso di Voi:

1) L'importo di €..... (.....)

pari al 3 % del finanziamento + € 500 quote sociali e diritti di segreteria, quale contributo una tantum alle spese di gestione, da accreditare sul c/c n. 109236 intestato "I.P.E. Coop. Confidi - conto Ordinario", in essere presso la Vs Ag. di Castel Gandolfo, da prelevarsi al momento della concessione del finanziamento stesso;

2) L'importo di €(.....)

con causale **quote a garanzia** (restituibili ad operazione estinta) pari ad una quota di euro 25,82 per ogni 516 euro di finanziamento concesso, da accreditare sul c/c n. 109237, tenuto presso la Vs Ag. di Castel Gandolfo, intestato "I.P.E. Coop. Confidi – Fondo Garanzia";

La revoca della presente disposizione dovrà essere controfirmata per accettazione dall'I.P.E. Coop. Confidi .

Roma,

Firma,

N.B. NEL CASO CHE L'IMPORTO DEL FINANZIAMENTO CONCESSO DALL'ISTITUTO SIA INFERIORE A QUELLO DA NOI RICHIESTO GLI IMPORTI DI CUI SOPRA DOVRANNO ESSERE RIDOTTI IN PROPORZIONE.



BCC DEI CASTELLI ROMANI S.C.
Fondata nel 2002
Sede legale in LARGO MATTEOTTI, 1 - CASTEL GANDOLFO (RM)
Tel. 06/93590052 - TELEFAX 06/9330393
Cod. Fisc./Part. IVA 07311521004
Iscritta all'Albo delle Banche

CASTEL GANDOLFO
II'

Spett.le

INFORMATIVA SENZA SCORING

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 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.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito del Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla nostra società:

BCC DEI CASTELLI ROMANI S.C.

Recapiti utili:
LARGO MATTEOTTI, 1 - CASTEL GANDOLFO (RM)
06/93590052 06/9330393

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF 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 informazione creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice deontologico del 2004 (*Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n.300; 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 informazione creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare saranno estratte 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 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*).

Il sistema di informazioni creditizie cui noi aderiamo è gestito da:

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

1. CRIF S.p.A. - ESTREMI IDENTIFICATIVI: sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito Internet: www.consumatori.crif.com / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere la tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: NO / ALTRO: CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito (www.crif.com)). Si fa comunque presente che i Suoi dati sono comunicati a tale sistema solo nel caso in cui il suo finanziamento rientri fra le seguenti tipologie:

AR	APERTURA DI CREDITO REVOLVING
CR	CARTA DI CREDITO RATEALE E POS CON PAG. DILAZIONAT
CS	CARTA DI CREDITO A SALDO
FA	FINANZIAMENTO PER ANTICIPI (NON RATEALE)
FC	FIDI DI CONTO (NON RATEALE)
MA	MUTUO ARTIGIANO
MC	MUTUO CHIROGRAFARIO
MG	MUTUO AGEVOLATO
MI	MUTUO IPOTECARIO
PF	PRESTITO FINALIZZATO
PP	PRESTITO PERSONALE
PR	PRESTITO RISTRUTTURAZIONE CASA
TR	RINNOVO DI AFFIDAMENTO
TS	AFFIDAMENTO SMALL BUSINESS

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società (Ufficio Direzione Generale fax: 06.9360826 email: bcc@castellirromani.bcc.it), 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, 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

CASTEL GANDOLFO, li



BCC DEI CASTELLI ROMANI S.C.
Fondata nel 2002
Sede legale in LARGO MATTEOTTI, 1 - CASTEL GANDOLFO (RM)
Tel. 06/93590052 - TELEFAX 06/9330393
Cod Fisc./Part. IVA 07311521004
Iscritta all'Albo delle Banche

CASTEL GANDOLFO
II

CONSENSO

Spett.le
BCC DEI CASTELLI ROMANI S.C.
LARGO MATTEOTTI, 1
00040 CASTEL GANDOLFO (RM)

In relazione all'informativa che mi avete fornito, ai sensi degli articoli 13 del D. Lgs. n. 196/2003 e 5 del Codice di deontologia sui Sistemi di Informazioni Creditizie (pubblicato in Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300), e in considerazione del fatto che la concessione e gestione di finanziamenti, la tutela del credito e il contenimento dei relativi rischi nonché la valutazione del merito creditizio e della affidabilità e puntualità nei pagamenti dei soggetti finanziati richiedono la comunicazione (e il conseguente trattamento) dei miei dati personali al Sistema di Informazioni Creditizie gestito da CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna - Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051/6458940, Tel: 051/6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com

acconsento

non acconsento

alla predetta comunicazione e al conseguente trattamento dei miei dati personali positivi, ai sensi dell'art. 23 del D. Lgs. n. 196/2003.

CASTEL GANDOLFO, II



BCC DEI CASTELLI ROMANI S.C.
Fondata nel 2002
Sede legale in LARGO MATTEOTTI, 1 - CASTEL GANDOLFO (RM)
Tel. 06/93590052 - TELEFAX 06/9330393
Cod. Fisc./Part. IVA 07311521004
Iscritta all'Albo delle Banche

CASTEL GANDOLFO
II

Spett.le
BCC DEI CASTELLI ROMANI S.C.
LARGO MATTEOTTI, 1
00040 CASTEL GANDOLFO (RM)

Con la sottoscrizione della presente, io sottoscritto _____ dichiaro di aver ricevuto da parte della vostra Banca di Credito Cooperativo l'informativa sull'uso dei miei dati personali e di acconsentire, ai sensi della normativa sulla privacy¹², al trattamento dei miei dati personali, inclusi gli eventuali dati sensibili da me occasionalmente forniti, da parte della vostra Banca, della FEDERLUS e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa (di cui all'elenco presso la vostra agenzia) per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione ed alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi bancari da me richiesti.

Data, _____

Barrando le seguenti caselle, indico inoltre le mie scelte riguardo al rilascio o meno del consenso per gli ulteriori trattamenti dei miei dati personali in relazione ad attività funzionali alla gestione dei rapporti con la vostra Banca e a vostre attività di sviluppo, promozione e vendita di prodotti e servizi, anche dopo la cessazione dei rapporti.
In particolare, dichiaro di acconsentire al trattamento dei miei dati da parte della vostra Banca per finalità di:

1. ricerche e indagini di mercato, mediante interviste e questionari di società specializzate, anche ai fini della rilevazione della qualità dei servizi erogati dalla Banca, nonché vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a prodotti o servizi della Banca:

SÌ NO

(In caso di risposta positiva) anche via fax, e-mail, con messaggi telefonici preregistrati e sms¹³:

SÌ NO

2. ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a prodotti o servizi di società terze:

SÌ NO

(in caso di risposta positiva) anche via fax, e-mail, con messaggi telefonici preregistrati e sms:

SÌ NO

3. elaborazione, in forma elettronica, dei dati relativi ai rapporti e servizi bancari per l'analisi da parte della Banca di comportamenti e preferenze della clientela da utilizzare a scopo commerciale:

SÌ NO

4. comunicazione dei miei dati ad altre società del settore che li tratteranno per ricerche di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali o pubblicitarie relative a loro prodotti o servizi:

SÌ NO

¹² Art. 23 e 26 del D.lgs. n. 196/2003.

¹³ Ai sensi dell'art. 130 del D.lgs. n. 196/2003.



BCC DEI CASTELLI ROMANI S.C.
Fondata nel 2002
Sede legale in LARGO MATTEOTTI, 1 - CASTEL GANDOLFO(RM)
Tel. 06/93590052 - TELEFAX 06/9330393
Cod Fisc./Part. IVA 07311521004
Iscritta all'Albo delle Banche

CASTEL GANDOLFO
II

Spett.le
BCC DEI CASTELLI ROMANI S.C.
LARGO MATTEOTTI, 1
00040 CASTEL GANDOLFO(RM)

Con la sottoscrizione della presente, lo sottoscritto _____, dichiaro di aver ricevuto da parte della vostra Banca di Credito Cooperativo l'informativa sull'uso dei miei dati sensibili e

acconsento

non acconsento

al trattamento e alla comunicazione degli stessi da parte della Banca, della FEDERLUS e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa (di cui all'elenco presso la vostra agenzia) in relazione allo specifico servizio/prodotto da me richiesto.

Data _____