

**I.P.E. COOP. CONFIDI**  
Imprese per l'Europa Confidi  
Via Cola di Rienzo, 190 – Roma

Alla Spettabile  
**BANCA CARIM**  
Dipendenza.....

**RICHIESTA DI CONCESSIONE DI FIDO**  
GARANTITO DALLA CONVENZIONE  
I.P.E. COOP. CONFIDI

**CONTROGARANZIA MCC : SI NO**

Il/la sottoscritto/a..... C.F.....  
nato a ..... Il ..... titolare e/o legale rappresentante della  
.....  
N. C.F..... N. REA.....  
Sede legale..... tel.....  
Pec/E-mail..... sito.....  
Sede operativa..... tel.....  
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\*.....  
Debiti a breve termine\*..... Debiti a Medio/Lungo termine.....  
Attivo patrimoniale\*..... Patrimonio netto\*.....  
CHIEDE la concessione di un **finanziamento per €**.....  
valido fino a..... destinato a.....  
di uno **scoperto di c/c per €** .....valido per .....  
di un **anticipo fatture per €** ..... valido per .....  
di un ..... €..... valido per .....

\*Da rilevare dall'ultimo bilancio approvato.

Mod. R/CARIM

Offrendo le seguenti garanzie:

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

.....  
.....

- b) I.P.E. COOP. CONFIDI 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:

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

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

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 che la mia richiesta potrà essere modificata nell'importo e nella sua**  
**formulazione dalla delibera del CdA che mi verrà comunicata via pec o RRR prima della**  
**presentazione alla Banca.**

Roma il.....

Firma .....

**Mod. A/CARIM 3**

Spett.le  
**BANCA CARIM**  
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 IPE COOP CONFIDI, da prestare per le seguenti linee di credito ;

€.....( ..... ) finanziamento chirografo di mesi.....  
€.....( ..... ) finanziamento chirografo di mesi.....  
€.....( ..... ) affidamento in c/c  
€.....( ..... ) anticipo .....  
€.....( ..... ) anticipo .....  
€.....( ..... ) anticipo .....  
€.....( ..... ) .....

**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:

**L'importo di €..... (.....)**

pari al 2,80 % del finanziamento + € 335 diritti di segreteria + € 165 quote sociali da accreditare sul c/c n. 8087642 intestato "I.P.E. Coop. Confidi - conto Ordinario", in essere presso la Vs Sede Roma, da prelevarsi al momento della concessione del finanziamento stesso;

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.**

**Mod. A/CARIM 3**

Spett.le  
**BANCA CARIM**  
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 .....

**Autorizza**

con riferimento all' art. 9 dello Statuto della cooperativa I.P.E. Coop. Confidi e all' art. 4 del Regolamento interno

**ad addebitare**

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

**L'importo di € .....(.....)**

con causale **quote a garanzia** (restituibili ad operazione estinta), da accreditare sul c/c n. 8087472, tenuto presso la Vs Sede Roma, 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.**

**RICHIESTA CONCESSIONE  
AFFIDAMENTI**

Spett.le  
**BANCA CARIM**  
Cassa di Risparmio di Rimini Spa  
Filiale di \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ ; \_\_\_\_\_

Il/La/I sottoscritto/a/i richiedente/i

PERSONE FISICHE		CG
<b>1) Nome e Cognome</b>		CG
Nato/a a _____ il ___/___/___ e residente in _____ indirizzo _____ CAP _____ Prv (___) Cod. Fisc. _____ P.Iva _____ Iscr. C.C.I.A.A. di _____ n. _____ Stato Civile: <input type="checkbox"/> Celibe/Nubile <input type="checkbox"/> Coniugato in regime di _____		
<b>2) Nome e Cognome</b>		CG
Nato/a a _____ il ___/___/___ e residente in _____ indirizzo _____ CAP _____ Prv (___) Cod. Fisc. _____ P.Iva _____ Iscr. C.C.I.A.A. di _____ n. _____ Stato Civile: <input type="checkbox"/> Celibe/Nubile <input type="checkbox"/> Coniugato in regime di _____		
<b>3) Nome e Cognome</b>		CG
Nato/a a _____ il ___/___/___ e residente in _____ indirizzo _____ CAP _____ Prv (___) Cod. Fisc. _____ P.Iva _____ Iscr. C.C.I.A.A. di _____ n. _____ Stato Civile: <input type="checkbox"/> Celibe/Nubile <input type="checkbox"/> Coniugato in regime di _____		
<b>4) Nome e Cognome</b>		CG
Nato/a a _____ il ___/___/___ e residente in _____ indirizzo _____ CAP _____ Prv (___) Cod. Fisc. _____ P.Iva _____ Iscr. C.C.I.A.A. di _____ n. _____ Stato Civile: <input type="checkbox"/> Celibe/Nubile <input type="checkbox"/> Coniugato in regime di _____		

In qualità di Legale Rappresentante della società		CG
<b>Denominazione</b>		CG
Sede Legale _____ via _____ CAP _____ Prv (___) Codice Fiscale _____ P.Iva _____ Iscr. C.C.I.A.A. _____ Attività svolta _____		

**CHIEDE/CHIEDONO:**

La concessione delle seguenti linee di credito:

FORMA TECNICA DI UTILIZZO	IMPORTO	DURATA

La variazione delle seguenti linee di credito:

FORMA TECNICA DI UTILIZZO	IMPORTO ORIGINARIO	NUOVO IMPORTO

**OFFRENDO LE SEGUENTI GARANZIE**

GARANZIA	FORMA TECNICA DI UTILIZZO	IMPORTO	GARANTE

**DESTINATO A**

**NOTIZIE SUGLI IMMOBILI DI PROPRIETA'**

**1) Tipologia e Consistenza**

Ubicazione \_\_\_\_\_  
 Attuali proprietari: \_\_\_\_\_  
 Modalità di acquisto proprietà \_\_\_\_\_

L'immobile:  Non è gravato da gravami  E' gravato dai seguenti gravami

NATURA GRAVAME	BENEFICIARIO	IMPORTO ORIGINARIO	DEB. RESIDUO AL

**2) Tipologia e Consistenza**

Ubicazione \_\_\_\_\_  
 Attuali proprietari: \_\_\_\_\_  
 Modalità di acquisto proprietà \_\_\_\_\_

L'immobile:  Non è gravato da gravami  E' gravato dai seguenti gravami

NATURA GRAVAME	BENEFICIARIO	IMPORTO ORIGINARIO	DEB. RESIDUO AL

**3) Tipologia e Consistenza**

Ubicazione \_\_\_\_\_  
 Attuali proprietari: \_\_\_\_\_  
 Modalità di acquisto proprietà \_\_\_\_\_

L'immobile:  Non è gravato da gravami  E' gravato dai seguenti gravami

NATURA GRAVAME	BENEFICIARIO	IMPORTO ORIGINARIO	DEB. RESIDUO AL

**DETTAGLIO DEI FIDI IN ESSERE PRESSO ALTRI ISTITUTI DI CREDITO**

BANCA	FORMA TECNICA DI UTILIZZO	IMPORTO		GARANZIE CONCESSE
		CONCESSO	UTILIZZATO	

**AI FINI DELL'ISTRUTTORIA DELLA PRESENTE RICHIESTA, LA PARTE RICHIEDENTE DICHIARA:**

- che le agevolazioni sono richieste nell'esclusivo interesse de\_ sottoscritt\_ (o della sottoscritta società);
- che tutte le notizie e cifre sopra denunciate corrispondono a verità; impegnandosi a fornire a BANCA CARIM la documentazione necessaria indicata in allegato e a comunicare le successive variazioni che alterino sostanzialmente la situazione patrimoniale.
- di attenersi alle norme, modalità e condizioni che saranno stabilite per la concessione del finanziamento richiesto;
- di tenersi aggiornata circa le variazioni o modifiche che possono influire sulla conoscenza di quanto sopra esonerando fin da ora BANCA CARIM da ogni responsabilità per tale mancanza;
- di essere a conoscenza che, per il finanziamento la Banca potrà richiedere l'acquisizione della Garanzia del Fondo di Garanzia PMI, ai sensi della Legge 662/1996, attualmente gestito dalla Banca del Mezzogiorno - MedioCredito Centrale (MCC) in qualità di banca mandataria del raggruppamento temporaneo di imprese che gestisce il Fondo;
- di autorizzare fin da ora BANCA CARIM ad effettuare tutti gli accertamenti necessari e a predisporre tutti gli atti occorrenti per il perfezionamento dell'operazione;
- di autorizzare fin da adesso BANCA CARIM ad addebitare il conto corrente \_\_\_\_\_ in essere presso la filiale di \_\_\_\_\_ di tutte le spese che la stessa sosterrà in sede di istruttoria e perfezionamento dell'operazione;

La parte richiedente dichiara inoltre di:  Appartenere  Non Appartenere a gruppi economici  
 Nel caso in cui il richiedente dichiarò di appartenere a gruppi economici occorre compilare l'ulteriore modulo FIDI 96/88

\_\_\_\_\_

Il richiedente

\_\_\_\_\_

Il richiedente

\_\_\_\_\_

Il richiedente

\_\_\_\_\_

Il richiedente

PER REGOLARE COMPILAZIONE  
 \_\_\_\_\_  
 (Matricola e sigla del Preposto)

**RICHIESTA DI AFFIDAMENTO – INFORMATIVA SULL'UTILIZZO DEI DATI  
PERSONALI NELL'AMBITO DEI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE**

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali ed Art. 5 del Codice Deontologico)

1) CDG	nato a, il /con sede in	quale <input type="text" value="Richiedente"/>
2) CDG	nato a, il /con sede in	quale <input type="text"/>
3) CDG	nato a, il /con sede in	quale <input type="text"/>
4) CDG	nato a, il /con sede in	quale <input type="text"/>
5) CDG	nato a, il /con sede in	quale <input type="text"/>
6) CDG	nato a, il /con sede in	quale <input type="text"/>

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 e presso CSE – Consorzio Servizi Bancari r.l., società nominata responsabile del trattamento dei dati; 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 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 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 [www.bancacarim.it](http://www.bancacarim.it), inoltrandolo alla nostra società:

Banca: BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA	Recapiti utili: Settore Organizzazione Piazza Luigi Ferrari, 15 - 47921 Rimini Rn N. tel.: 0541/701315- N. fax: 0541/701316 e-mail: <a href="mailto:organizzazione@bancacarim.it">organizzazione@bancacarim.it</a>
---	--

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 e presso CSE – Consorzio Servizi Bancari r.l., 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.garantepriacy.it](http://www.garantepriacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

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

