



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/UGF 3

Spett.le
UNIPOL BANCA
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. 2970000184 intestato "I.P.E. Coop. Confidi - conto Ordinario", in essere presso la Vs Ag. 297, 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. 237, tenuto presso la Vs Ag. n. 297, 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 PERCENTUALE E DI RAPPORTO DI CUI SOPRA DOVRANNO ESSERE RIDOTTI IN PROPORZIONE.

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 - (G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)
INFORMATIVA - 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 consenso (non necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa). 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.
 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 indicati nella tabella sottostante, i quali sono regolati da relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale n. 300 del 23 dicembre 2004; sito web www.garantepivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui sono indicate le categorie.
 Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano rivolgendosi alla Sua Filiale di riferimento o alla Direzione Generale di UNIPOL Banca, ai recapiti sotto indicati.
UNIPOL Banca S.p.A., Piazza della Costituzione, n. 2 - 40128 Bologna - c.a. Responsabile per il riscontro agli interessati - Fax: 051-356729 - e-mail: privacy@unipolbanca.it
 Lei potrà inoltre rivolgersi ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sotto 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).

ESTREMI IDENTIFICATIVI DEL GESTORE DEL SIC	PARTECIPANTI	USO DI SISTEMI DI CREDIT SCORING*	TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI	RIFERIMENTI PER L'ACCESSO AI DATI
EURISC Tipo: positivo/negativo Gestore: CRIF S.p.A. Via Montebello, 2/2, 40121 Bologna	- Banche - Intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del Testo Unico Bancario - Privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento nella fornitura di beni e servizi	SI	Quelli previsti dal codice deontologico, riportati nella tabella in calce	www.consumatori.crif.com Ufficio Relazioni con il pubblico Tel. 051 6458900 - fax 051 6458940 E.mail: info.relazioniconilpubblico@crif.com
Cerved Group S.p.A. Via San Vigilio, 1 20142 Milano Tipo: positivo/negativo	- Banche - Società finanziarie	SI	Quelli previsti dal codice deontologico, riportati nella tabella in calce	www.cervedgroup.com Ufficio Privacy Via G.B. Morgagni 30/H 00161 Roma Tel. 848 788836 - Fax 06 44110764 Email: privacy@cervedgroup.com

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 potranno essere trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, ed 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.

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 della 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 (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi)

(*) I Suoi dati possono essere oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche delle richieste 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.

CONSENSO

(barrare la parte che interessa)

- in qualità di "consumatore", avendo preso visione dell'informativa sopra riportata: do il mio consenso nego il mio consenso al trattamento dei dati positivi inerenti alla mia richiesta/rapporto di credito nell'ambito dei Sistemi di Informazioni Creditizie sopra riportati.
 in qualità di "non consumatore" dichiaro di aver preso visione dell'informativa sopra riportata.

Luogo e data

Cognome e Nome

Firma

INFORMATIVA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

(ai sensi dell'art. 13 - D. Lgs. 196/2003 "CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI", di seguito "Codice")

Gentile Cliente, per fornirLe i prodotti e/o i servizi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano o che si riferiscono alle persone da Lei indicate (familiari, cointestatari, garanti, ecc.).

QUALI DATI RACCOGLIAMO

Si tratta di dati (come, ad es., nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e mobile e indirizzo di posta elettronica), che Lei stesso ci fornisce al momento dell'instaurazione e nel corso del rapporto bancario, nonché di dati inerenti ai servizi richiesti ed alle operazioni da Lei effettuate; tra questi ci possono essere anche eventuali dati di natura sensibile¹ da Lei occasionalmente forniti per specifiche operazioni (es.: bonifici o versamenti) e conseguentemente trattati dalla banca solo per l'esecuzione di quanto da Lei richiesto². Il conferimento di dati personali è in genere necessario per il rilascio dei servizi bancari e, in alcuni casi, obbligatorio per legge (ad es., per le normative in materia di antiriciclaggio, accertamenti fiscali ed usura). In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste. Il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori (relativi a Suoi recapiti telefonici e telematici) può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI

I Suoi dati personali, che Unipol Banca S.p.A. (di seguito "la Banca") deve acquisire o già detiene, sono trattati per:

- **finalità** strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti da Lei richiesti, ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi contrattuali, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, servizi di intermediazione finanziaria, gestione di depositi e conti correnti, attività di prevenzione, anche con le altre società ad essa facenti capo, di frodi creditizie e relative ai mezzi di pagamento e conseguenti azioni legali, ecc., per le quali, ai sensi del Codice, non è necessario il Suo consenso;
- **finalità** connesse all'adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti, normative comunitarie, nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo, ad esempio normativa antiriciclaggio, gestione reclami, centrale di allarme interbancaria, ecc., per le quali, ai sensi del Codice, non è necessario il Suo consenso;
- **finalità** funzionali al miglioramento ed allo sviluppo dell'attività della Banca (eseguite direttamente o attraverso l'opera di società specializzate), per le quali Lei ha facoltà di rilasciare o meno i dati e di manifestare o negare il consenso barando le successive caselle, ad esempio: rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla nostra Banca e dalle società del Gruppo Unipol³, ricerche di mercato ed indagini statistiche, promozione o vendita di prodotti e servizi della Banca e delle società del Gruppo Unipol³, nonché di altre società ad essa collegate o di società terze, effettuate per posta o telefonicamente, con altri sistemi automatizzati di comunicazione, e-mail, fax, messaggi pre-registrati ed SMS o MMS, analisi in forma elettronica dei servizi richiesti ed operazioni da Lei effettuate volte ad individuare le Sue esigenze e le nuove opportunità di Suo possibile interesse.

COME TRATTIAMO I SUOI DATI

Per il perseguimento delle sopra indicate finalità i Suoi dati possono essere trattati da soggetti di nostra fiducia che svolgono per nostro conto compiti di natura operativa, tecnica od organizzativa⁴. A seconda del servizio od operazione, i Suoi dati potranno essere comunicati dalla nostra Banca ad altre banche, istituti ed intermediari finanziari, enti interbancari, in Italia ed all'estero⁵ ed agli altri enti pubblici competenti per gli adempimenti di legge (Agenzia dell'Entrate, Ministero dell'economia e finanze, ecc.).

I Suoi dati potranno inoltre essere comunicati a Banca d'Italia per la prevenzione e controllo del rischio d'insolvenza ed del corretto utilizzo dei sistemi di pagamento (quale la Centrale d'Allarme Interbancaria - CAI), nonché ad altre società appartenenti al Gruppo Unipol³ (in particolare, nei settori bancario e finanziario, nonché del ramo assicurativo crediti/cauzioni) che, per alcune rilevanti operazioni, possono svolgere, tramite le specifiche funzioni a ciò preposte, attività di trattamento necessarie al monitoraggio del rischio di credito, in base alle vigenti normative in materia di stabilità e vigilanza di conglomerati finanziari, gruppi bancari ed assicurativi. Per la normativa antiriciclaggio (D. Lgs. 231/2007) i dati personali relativi all'avenuta segnalazione all'U.I.F. presso Banca d'Italia di operazioni considerate sospette potranno essere comunicati solo ad altre società del Gruppo interessate quali intermediari finanziari (incluse le imprese assicurative operanti nei rami vita).

Possono venire a conoscenza dei Suoi dati i dipendenti e i collaboratori, incaricati al trattamento dalla Banca, secondo profili operativi agli stessi attribuiti in relazione alle funzioni svolte presso la filiale di riferimento e la Banca. Il trattamento dei Suoi dati avviene mediante strumenti manuali ed automatizzati (applicativi software) con logiche mirate al raggiungimento degli scopi propri del trattamento e con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantirne la sicurezza e la riservatezza.

QUALI SONO I SUOI DIRITTI

La normativa sulla privacy (artt. 7-10 del Codice) Le garantisce il diritto ad accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, a richiederne l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica o, nel caso i dati siano trattati in violazione di legge, la cancellazione.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è Unipol Banca S.p.A. (www.unipolbanca.it), con sede in Piazza della Costituzione, 2 - 40128 BOLOGNA.

Per ogni eventuale dubbio o chiarimento, nonché per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie di soggetti ai quali comunichiamo i dati e l'elenco dei Responsabili, potrà consultare il sito www.unipolbanca.it o rivolgersi al Responsabile per il riscontro agli interessati, presso Unipol Banca S.p.A., al recapito sopra indicato - e-mail: privacy@unipolbanca.it.

Sulla base di quanto appena evidenziato, apponendo la Sua firma qui di seguito, Lei può esprimere il consenso valevole per il trattamento dei Suoi dati personali, eventualmente anche sensibili, da parte della nostra Banca e dei soggetti sopra indicati ai fini dell'esecuzione delle operazioni e servizi da Lei richiesti. Il consenso riguarda anche le comunicazioni da parte della Banca dei dati relativi a rilevanti operazioni creditizie alle società appartenenti al Gruppo Unipol³ per lo svolgimento di attività di trattamento necessarie al monitoraggio in materia di stabilità e vigilanza di conglomerati finanziari, gruppi bancari ed assicurativi.

Luogo e data

Cognome e Nome

Firma

Barando le successive caselle, Lei può decidere liberamente di dare o negare il Suo consenso alla nostra Banca ed, ove specificato, anche ad altre società del Gruppo Unipol³ per l'utilizzazione facoltativa dei Suoi dati per le susposte finalità funzionali allo sviluppo dell'attività della Banca. Tali ulteriori attività di trattamento, svolte tramite anche società specializzate di nostra fiducia, non sono strettamente collegate ai servizi da Lei richiesti, ma risultano utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Banca e da altre società. **In particolare, Le viene richiesto se intende consentire alla Banca di utilizzare i Suoi dati per:**

1.	attività di trattamento da parte della stessa Banca e di altre società appartenenti al Gruppo Unipol ³ per finalità di rilevazione della qualità dei servizi, ricerche ed indagini di mercato	<input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Negò il consenso
2.	attività di trattamento da parte della stessa Banca e di altre società appartenenti al Gruppo Unipol ³ per finalità di vendita diretta e comunicazioni commerciali, promozionali o pubblicitarie per posta, telefono ed anche attraverso sistemi automatizzati (SMS, MMS, fax, e-mail, messaggi elettronici preregistrati)	<input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Negò il consenso
3.	attività di trattamento da parte della stessa Banca per finalità di comunicazione, promozione e vendita di prodotti e servizi di altre società per posta, telefono ed anche attraverso strumenti automatizzati (SMS, MMS, fax, e-mail, messaggi elettronici preregistrati)	<input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Negò il consenso
4.	attività di trattamento da parte della stessa Banca e di altre società appartenenti al Gruppo Unipol ³ per finalità di analisi dei prodotti e servizi richiesti, attraverso elaborazioni elettroniche volte all'individuazione delle Sue esigenze e preferenze e di nuove opportunità di Suo possibile interesse.	<input type="checkbox"/> Dà il consenso <input type="checkbox"/> Negò il consenso

Luogo e data

Cognome e Nome

Firma

Spazio riservato alla banca

NDG

1. Sono considerati sensibili i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale (art. 4, comma d).
2. Ci riferiamo, in particolare, ai versamenti che riguardano sindacati, forze politiche e determinate associazioni, ad accreditamenti di alcune pensioni o di speciali rimborsi assicurativi. Per specifici servizi che comportano la conoscenza da parte della Banca di dati sensibili idonei a rivelare lo stato di salute (mutui assistiti da assicurazione, polizze vita, ecc.) Le sarà richiesto un consenso volta per volta.
3. Le società appartenenti al Gruppo Unipol sono: Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (www.unipol.it), Unipol Assicurazioni S.p.A. (www.unipolassicurazioni.it), Compagnia Assicuratrice Linear S.p.A. (www.linear.it), Linear Life S.p.A. (www.linearlife.it), UniSalute S.p.A. (www.unisalute.it), Unipol Banca S.p.A. (www.unipolbanca.it), Unipol Merchant S.p.A. (www.unipolmerchant.it), Unipol Leasing S.p.A. (www.unipolleasing.it), Unicard S.p.A. (www.unicard.it), ARCA Vita S.p.A. ed ARCA Assicurazioni S.p.A. (www.arccassicura.com); i recapiti aggiornati di ogni società sono disponibili sul sito web di ogni società.
4. Queste società sono nostre dirette collaboratrici che operano in Italia o all'estero in qualità di Responsabili di trattamento o di autonomi Titolari e svolgono, ad esempio, servizi di: pagamento, esattorie o tesorerie, intermediazione bancaria e finanziaria, lavorazioni relative a pagamenti, effetti, assegni e altri titoli; trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela; archiviazione della documentazione; revisione contabile e certificazioni di bilancio. L'elenco aggiornato è consultabile sul sito www.unipolbanca.it e può altresì essere richiesto al Responsabile per il riscontro agli interessati.
5. In particolare, alcune operazioni (es.: bonifici) prevedono l'utilizzo di un sistema di messaggistica internazionale gestito dalla società belga SWIFT, che a scopi di sicurezza memorizza taluni dati anche negli USA (con possibilità per le autorità statunitensi di accedervi per finalità di lotta al terrorismo). Per ulteriori informazioni rivolgersi alla filiale di riferimento.