FIDI IMPRESA & TURISMO VENETO

Documentazione da produrre per richiesta affidamento

DOMANDA DI CONCESSIONE FIDEJUSSIONI COMMERCIALI-FINANZIARIE

Il/la sottoscritto/a _____ nato/a _____ il _____

CF _____ residente a _____

Titolare o legale rappresentante della ditta _____

con sede a _____ Partita IVA _____

Codice Fiscale _____ Telefono _____ Cell _____ Fax _____

E-mail _____ -PEC _____

esercente l'attività di _____ Codice ATECO (2007) _____

iscritta al Registro delle imprese di _____

n. R.E.A. _____ in data _____ eventuale iscrizione ad ALBO PROFESSIONALE _____

Di chiara di essere microimpresa (cliente al dettaglio) ☐ si ☐ no Dichiara di essere PMI: ☐ si ☐ no

RICHIEDE:

il rilascio del finanziamento di seguito descritto:

FORMA TECNICA	FIdejussione ……		
FINALITA' **SPECIFICARE**	……..		
IMPORTO (€)		**DURATA (MESI-scadenza)**	
FIDEIUSSIONI OFFERTE*			
CAUZIONI OFFERTE*			

* Fideiussioni-cauzioni: indicare il nome del datore di garanzia e l'importo

LINEE DI CREDITO IN ESSERE A BREVE TERMINE:

BANCA	SCOPERTO C/C	SMOBILIZZO CREDITI	ALTRO	CREDITI DI FIRMA	GARANZIE **

LINEE DI CREDITO IN ESSERE A MEDIO LUNGO TERMINE / RATEALI:

BANCA	FORMA *	IMPORTO	RESIDUO	DATA EROG.	DATA SCAD.	IMPORTO RATA	GARANZIE **

* Indicare: Scop. C/C – Mutuo – Finanziamento – Sovvenzione - Leasing

** Indicare: consortile - fideiussioni personali – pegno – ipoteca

PROPRIETA' IMMOBILIARI

INTESTARIO	DESCRIZIONE	UBICAZIONE	* TITOLO POSSESSO	%	VALORE COMMERCIALE	EVENTUALI GRAVAMI

*INDICARE : **(P) proprietà – (NP) nuda proprietà – (U) usufrutto – (DA) diritto di abitazione**

DICHIARA

- che tutte le notizie o cifre sopra denunciate corrispondono a verità, impegnandosi a fornire a "FIDI IMPRESA&TURISMO VENETO Società Cooperativa PA" (abbreviato "Fidi Impresa") la documentazione ritenuta necessaria ed a comunicare le successive variazioni che modifichino sostanzialmente la situazione patrimoniale;
- di consentire in qualsiasi momento il controllo da parte di Fidi Impresa dell'ammontare e dell'utilizzo di tutti i propri fidi convenzionati e non, accesi presso il sistema bancario. Autorizza irrevocabilmente, inoltre, Fidi Impresa a consultare i dati della Centrale Rischi Banca d'Italia e le banche dati SIC di Experian e di Crif Eurisc del richiedente;
- autorizza altresì gli Istituti di Credito a fornire a Fidi Impresa ogni notizia utile a completare il processo istruttorio per la valutazione del merito creditizio, compresi i dati riguardanti le disponibilità liquide personali e portafoglio titoli del richiedente;
- nel caso di intervento di garanzia richiesto da Fidi Impresa di impegnarsi nei confronti di F.E.I. (Fondo Europeo per gli Investimenti), del MCC Spa,. o altro ente, a fornire le informazioni e l'assistenza che potranno da questi essere richieste ed a permettere l'ispezione dei documenti relativi all'affidamento garantito;
- i finanziamenti rilasciati da Fidi Impresa potranno essere assistiti, qualora sussistano i requisiti di ammissibilità, della garanzia diretta del Fondo di Garanzia per le PMI ex L. n. 662/1996 ed in tal caso il debitore garantito dovrà fornire a Fidi Impresa tutta la Documentazione necessaria per l'espletamento delle attività di richiesta di garanzia e di vigilanza da parte delle autorità preposte ai controlli per la gestione dei Fondi. In caso di richiesta di garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI ex L. n. 662/1996, il finanziamento di Fidi Impresa sarà rilasciato a condizione dell'ammissione al Fondo Centrale di Garanzia ed a condizione che l'erogazione avvenga successivamente alla delibera del FCG;
- che l'azienda, i titolari e i rappresentanti legali della stessa di essere/non essere stati sottoposti negli ultimi 5 anni ad eventuali procedure concorsuali, provvedimenti amministrativi, di insolvenze palesi e di condanne o pene che comportino l'interdizione anche temporanea dai pubblici uffici;
- di autorizzare Fidi Impresa all'aggiornamento nel libro dei soci dei dati anagrafici sopra forniti nonché del numero di fax e dell'indirizzo di posta elettronica e PEC ai fini del loro utilizzo per l'invio di comunicazioni ed avvisi ai sensi dello Statuto e del regolamento (solo in caso di ditte socie);
- di aver preso atto dello statuto sociale e del regolamento, di accettare il tutto senza riserve o condizioni e si impegna fin d'ora ad osservare le norme e gli obblighi conseguenti;
- di prendere atto di quanto previsto dal foglio informativo in merito alle spese di istruttoria ed al tasso di interesse da corrispondere a Fidi Impresa ed autorizza irrevocabilmente sin d'ora, tramite S.D.D. ad addebitare la quota che la Fidi Impresa comunicherà alla stessa; quota che dovrà essere versata sull'apposito conto indicato dal Confidi;
- che non esistono (e non ci sono stati nell'arco degli ultimi 5 anni) a carico del dichiarante protesti e/o altri atti pregiudizievoli;
- che le seguenti imprese sono controllanti o controllate / collegate all'Impresa richiedente: _____

_____

LUOGO E DATA

Timbro e firma

SI IMPEGNA

- a comunicare immediatamente le modifiche che intervenissero in seno alla ditta o società entro 30 giorni dalle intervenute variazioni;
- nel caso di finanziamenti finalizzati ad investimenti, a presentare a Fidi Impresa le relative fatture prima dell'erogazione del finanziamento e a dare conferma dei pagamenti secondo le modalità richieste dalle imprese;

DOCUMENTI DA ALLEGARE

- Copia bilanci relativi agli ultimi due esercizi chiusi sottoscritti (e ricevuta di deposito per società di capitali);
- Situazione economico e patrimoniale aggiornata dell'anno in corso o per nuove aziende: previsionale economico e/o business plan;
- Copia visura camerale con data di emissione non superiore a 90 gg/ certificato di iscrizione ad albo professionale;
- Copia modello UNICO dell'impresa richiedente o dichiarazione dei redditi/buste paghe del richiedente consumatore;
- Copia modelli DM10-UNI EMENS sottoscritti ultimi 12 mesi (per imprese con dipendenti);
- Copia dichiarazione dei redditi degli eventuali garanti e/o coobbligati con relativo consenso firmato;
- Situazione fiscale del contribuente e rateizzazioni richieste/concesse;
- Copia estratti conto bancari aggiornati con liquidazione trimestrale;
- copia titolo di disponibilità immobile commerciale;
- Per i finanziamenti per investimento: documentazione di spesa (copie fatture/preventivi);
- Modulo "De Minimis" compilato e sottoscritto;
- copia Atto costitutivo e Statuto ed eventuali poteri di firma per le società;
- Copia documento valido d'identità e Codice Fiscale

LUOGO E DATA Timbro e firma

INFORMATIVA COSTI

La Ditta prende atto di quanto contenuto nel foglio informativo relativo alla prestazione di garanzia pubblicato nel sito internet **www.fidimpresaveneto.it** e si impegna a versare i seguenti importi:

1) DIRITTI DI SEGRETERIA

- pari allo 0,40% calcolati sull'importo dell'affidamento con un minimo di € 100 e massimo € 450.

2) COMMISSIONI DI GARANZIA PER:

FIDEIUSSIONI DIRETTE:

- commissione di garanzia massima del **4,60% annuo** da calcolarsi sull'importo della fideiussione erogata e da corrispondersi in unica soluzione alla consegna.

Tali somme saranno versate sul conto corrente di gestione intestato a Fidi Impresa & Turismo Veneto.

LUOGO E DATA

Timbro e firma

Per autentica

Sigla

INFORMATIVA SIC

(ex artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 – GDPR)

Egregio Signore,

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.

Tali banche dati (Sistemi di informazioni creditizie o SIC) contenenti informazioni sulla regolarità dei pagamenti e consultate per valutare l'affidabilità ed il rischio creditizio, sono gestite da privati e accessibili e/o partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al finanziamento che Le concederemo potranno essere comunicate periodicamente ai Sistemi di informazioni creditizie1. Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie menzionate, a cui Lei chiederà un finanziamento potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso2. 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 in quanto il trattamento viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati non verranno da noi trasferiti ad un paese terzo extra UE o a un'organizzazione internazionale.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

---

1 Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:
a) dati anagrafici, codice fiscale o partita Iva;
b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

2 Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa. Lei può revocare il Suo consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, può inoltrare richiesta alla nostra società:

FIDI IMPRESA&TURISMO VENETO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.	Venezia Mestre, Via Don. Tosatto 57 www.fidimpresaveneto.it - email: fidimpresaveneto@fidiImpresaveneto.it

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

CRIF SpA	Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Francesco Zanardi, 41, 40131 Bologna. Tel: 051 6458900 - Fax: 051 6458940, http://www.consumatori.crif.com

Experian Italia S.p.A.	Piazza dell'Indipendenza, 11/b 00185 Roma. Tel: 199.183.538 – Fax: 199.101.850, www.experian.it (Area Consumatori)

Le comunichiamo inoltre che per ogni occorrenza può essere contattato il nostro Responsabile della protezione dei dati (DPO) ai dati di contatto pubblicati sul sito www.fidimpresaveneto.it

DATI DI CONTATTO CRIF: per qualsiasi ulteriore informazione inerente al trattamento dei dati personali trattati da Crif Spa gli interessati potranno rivolgersi al responsabile della protezione dei dati nominato (DPO) da Crif Spa ai seguenti recapiti: email dirprivacy@crif.com oppure pec: crif@pec.crif.com

DATI DI CONTATTO EXPERIAN ITALIA: per qualsiasi ulteriore informazione inerente al trattamento dei dati personali trattati da Experian Italia Spa gli interessati potranno rivolgersi al responsabile della protezione dei dati nominato (DPO) da Experian Italia Spa ai seguenti recapiti: email dpoItaly@experian.com

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

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, allo stato, dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004, n. 300, come modificato dall'errata corrige pubblicata in Gazzetta Ufficiale il 9 marzo 2005, n. 56; sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

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: 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 / 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 tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si / ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no / ALTRO: CRIF Spa 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 Spa (elenco del sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.it).
- Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori Fax: 199101850 Tel: 199183538 Resp. protezione dati: dpoItaly@experian.com sito internet: www.experian.it (Area Consumatori)/ TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: soggetti partecipanti a tale sistema ai sensi del citato codice deontologico e gli altri soggetti partecipanti al sistema di prevenzione di cui al comma 5 dell'art. 30-ter del D.lgs.

141/2010/ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: i tempi di conservazione sono quelli indicati nella tabella sotto riportata in linea con le previsioni del codice deontologico Sic / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no / ALTRO: Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifizi e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE (il server principale è ubicato nel Regno Unito) e possono essere trattati anche al di fuori dello SEE, nel rispetto degli standard europei di protezione dei dati personali. L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito www.experian.it.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società **(i dati di contatto sono pubblicati nel sito** www.fidimpresaveneto.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 (artt da 15 a 22 del Regolamento UE; 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). Il termine massimo di conservazione dei dati relativi a inadempimenti non successivamente regolarizzati - fermo restando il termine «normale» di riferimento di trentasei mesi dalla scadenza contrattuale o dalla cessazione del rapporto di cui all'art. 6, comma 5, del «codice deontologico» -, non può comunque mai superare - all'eventuale verificarsi delle altre ipotesi previste dal citato art. 6, comma 5 - i cinque anni dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto di finanziamento (Provvedimento del Garante del 6.10.2017 – Delibera n. 438).*
rapporti *che si sono svolti* positivamente *(senza ritardi o altri eventi negativi)*	36 mesi *dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (in caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati).*

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI

Vista l'informativa che mi è stata resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 – GDPR, autorizzo il trattamento dei miei dati positivi, consapevole che in assenza il Confidi non potrà dar corso all'istruttoria per il finanziamento richiesto.

Data _____ Firma _____