

SPAZIO RISERVATO ALL'UFFICIO

Prot.

Data

Resp.

RICHIESTA DI "PICCOLO CREDITO"

Prodotto

Spett.le
GA.FI. S.C.p.A.
Piazza Giacomo Matteotti, 45 – 81100 - Caserta

Da restituire, compilato in tutte le sue parti e firmato digitalmente, al seguente indirizzo PEC: **garanzie@pec.garanziafidi.com**

DATI IDENTIFICATIVI

Il/La sottoscritto/a _____
nato/a a _____ il _____ Codice Fiscale _____
Legale Rappr./Titolare della Impresa _____
con Sede Legale in _____ CAP _____ Prov. _____
Indirizzo _____ n. _____
Telefono _____ Cellulare _____ Sito web _____
Email _____ PEC _____
Codice Fiscale _____ Partita IVA _____
con Sede Operativa in _____ CAP _____ Prov. _____
Indirizzo _____ n. _____
esercente l'attività _____ Codice ATECO _____
settore ☐ Industria ☐ Commercio ☐ Servizi ☐ Turismo ☐ _____
iscritta all'Albo delle Imprese Artigiane ☐ SI, numero _____ ☐ NO

chiede la concessione di un finanziamento chirografario denominato "Piccolo credito" di Euro _____

per la durata di (mesi) _____ da accreditare, al netto dei costi del finanziamento stesso, sulle seguenti coordinate bancarie:

Intestatario C/C _____

IBAN _____

Data, _____

Il Titolare / Legale Rappresentante (timbro e firma)

offrendo le seguenti garanzie

Ulteriori garanzie

☐ **chiede**, altresì, sul/i predetto/i finanziamento/i l'intervento del Fondo di Garanzia (ex L.662/96) come da modulo allegato.

NOTIZIE SULL'AZIENDA

Breve descrizione dell'attività: (tipo di produzione, mercato, principali clienti e fornitori, etc..)

COGNOME e NOME dei SOCI

CAPITALE SOCIALE o QUOTE

I dipendenti alla data odierna sono così suddivisi:

Dirigenti Impiegati Operai Apprendisti TOTALE

Ad oggi risultano in corso i seguenti affidamenti bancari (*a breve termine, medio-lungo termine, leasing, factoring, etc..*):

1) Banca/Intermediario/Confidi Vigilato _____
Forma tecnica _____
Accordato _____ Utilizzato _____ A favore di _____

Data, _____
Il Titolare / Legale Rappresentante (timbro e firma)

2) Banca/Intermediario/Confidi Vigilato		
Forma tecnica		
Accordato	Utilizzato	A favore di
3) Banca/Intermediario/Confidi Vigilato		
Forma tecnica		
Accordato	Utilizzato	A favore di
4) Banca/Intermediario/Confidi Vigilato		
Forma tecnica		
Accordato	Utilizzato	A favore di

Immobili di proprietà aziendale:

1) Descrizione degli immobili, stabilimenti, impianti (<i>tipologia, dimensione, ubicazione, valore</i>)			
Tipologia di vincolo	Importo	Scadenza	
A favore di			
2) Descrizione degli immobili, stabilimenti, impianti (<i>tipologia, dimensione, ubicazione, valore</i>)			
Tipologia di vincolo	Importo	Scadenza	
A favore di			

Proprietà immobiliari dei Soci/Garanti:

1) Descrizione degli immobili (<i>tipologia, dimensione, ubicazione, valore</i>)			
Tipologia di vincolo	Importo	Scadenza	
A favore di			
2) Descrizione degli immobili (<i>tipologia, dimensione, ubicazione, valore</i>)			
Tipologia di vincolo	Importo	Scadenza	
A favore di			

L'Impresa dichiara di appartenere ad un Gruppo

☐ SI ☐ NO

Se SI, indicare il nome del Gruppo

e delle società che lo compongono:

Data,

Il Titolare / Legale Rappresentante (timbro e firma)

DICHIARAZIONI

Si dichiara che l'Impresa rientra nei seguenti parametri dimensionali:

- ☐ **PMI** ai sensi della normativa di riferimento (*) [cfr. definizione a pag.5]
- ☐ **MID-CAP** ai sensi della normativa di riferimento (**) [cfr. definizione a pag.5]

Norme Statuarie

si dichiara, inoltre, di conoscere le norme statutarie di Garanzia Fidi S.C.p.A.

Si dichiara altresì che tutte le notizie, i dati e gli importi riportati nel presente modulo e nei documenti ad esso allegati corrispondono a verità. Ogni eventuale variazione sostanziale della situazione finanziaria, patrimoniale ed economica del richiedente sarà immediatamente comunicata al Soggetto finanziatore di cui sopra ed al garante con la relativa documentazione.

DICHIARAZIONE "DE MINIMIS"

(ai sensi dell'art. 46 del DPR n. 445 del 28.12.2000 e consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto)

Il/La sottoscritto/a _____
nato/a a _____ il _____
residente in _____ CAP _____ Prov. _____
nella qualità di Legale Rappresentante della Impresa _____
con Sede Legale in _____ CAP _____ Prov. _____
Indirizzo _____ n. _____

DICHIARA

- ☐ di **non aver ricevuto**, nel triennio antecedente la data della presente richiesta, aiuti "DE MINIMIS"
- ☐ di **aver ricevuto** i seguenti aiuti "DE MINIMIS"

Tabella riepilogativa contributi pubblici percepiti nel triennio precedente

Soggetto concedente	_____
Normativa di riferimento	_____
Data concessione tributo	_____ Importo _____
Soggetto concedente	_____
Normativa di riferimento	_____
Data concessione tributo	_____ Importo _____
Soggetto concedente	_____
Normativa di riferimento	_____
Data concessione tributo	_____ Importo _____

Data, _____ Il Titolare / Legale Rappresentante (timbro e firma)

La dichiarazione è presentata unitamente a copia fotostatica del documento di identità:

Tipo documento _____ numero _____

ai sensi dell'art. 38 del D.P.R. 28/12/2000 n. 445

Inoltre, si dichiara di aver ricevuto copia della presente richiesta di "Piccolo Credito" completa dei seguenti allegati:

- Modulo di identificazione per l'adeguata verifica della clientela (D.Lgs. 231/2007)

e di aver preso visione delle condizioni economiche contenute nel Foglio Informativo.

Data, _____ Il Titolare / Legale Rappresentante (timbro e firma)

DEFINIZIONI

- * **"PMI"**: le microimprese, le piccole imprese e le medie imprese, costituite anche in forma cooperativa o consortile, iscritte nel Registro delle imprese, istituito presso la Camera di commercio, industria, artigianato e agricoltura competente per territorio, in possesso dei parametri dimensionali di cui alla disciplina comunitaria in materia di aiuti di Stato, vigente alla data di presentazione della richiesta di ammissione al Fondo. In particolare, per quanto riguarda i parametri dimensionali, sulla base di quanto previsto dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20 maggio 2003, nonché delle specificazioni dettate con decreto del Ministero delle attività produttive 18 aprile 2005, sono definite:
- a) **"Medie imprese"**: le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 250 occupati e un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro;
 - b) **"Piccole imprese"**: le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 50 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro;
 - c) **"Microimprese"**: le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 10 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
- ** **"MID-CAP"**: imprese, diverse dalle PMI, con un numero di dipendenti compreso tra 250 e 499.

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

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⁽¹⁾. 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, può rivolgersi direttamente a:

GA.FI. S.C.p.A. Piazza G. Matteotti, 45 - 81100 - CASERTA - Tel. 0823.353500 - Email: info@garanziafidi.com

e/o alle società sottoindicate, cui comunicheremo i Suoi dati: CRIF S.p.A.

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. 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 / 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/).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano.

Si rivolga alla nostra società GA.FI. S.C.p.A. Piazza G. Matteotti, 45 - 81100 - CASERTA - Tel. 0823.353500 - Email: info@garanziafidi.com 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.

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.

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

Data, _____

Il Titolare / Legale Rappresentante (timbro e firma)