

RICHIESTA DI FINANZIAMENTO ALLE IMPRESE

Sezione I

Codice Azienda	Codice Pratica
Denominazione azienda _____	Località _____
Via _____	Numero _____ CAP _____
Tel. _____	Cellulare _____ Fax _____
E mail _____	PEC _____
Codice Fiscale _____	Part. IVA _____
Legale Rappresentante _____	nato a _____
il _____	tel. _____ cellulare _____
Forma Giuridica _____	
attività svolta _____	codice Ateco _____
data inizio attività _____	

di seguito denominato anche solo, “**il Cliente**”

RICHIEDE

La concessione di un finanziamento avente le seguenti caratteristiche:

Importo finanziato	€ _____ (Euro _____)
Durata	N. _____ mesi
Modalità di erogazione	In unica soluzione alla stipula
Modalità di rimborso	N. _____ mesi di preammortamento N. _____ mesi di ammortamento In un'unica soluzione alla scadenza
Numero di rate	N. _____
Periodicità delle rate	Mensile
Tipologia di piano di ammortamento	“Alla francese” Bullet
Tipo tasso	Fisso Variabile
Condizioni economiche	Riportate nel “Foglio Informativo finanziamenti alle imprese” di Alpifidi

Finalità	Investimento Liquidità Consolidamento / rinegoziazione _____ Anticipi _____ Altro: _____
Garanzie	_____

Altre informazioni

Compagnie Sociali (tabella 1)

Nominativo	% del capitale	Amministratore		Funzioni	Dati anagrafici
		SI	NO		

I collaboratori

Famigliari n. _____ costo su base annua _____ Dipendenti n. _____ costo su base annua _____
 altri (da specificare) _____ costo su base annua _____

La sede dell'attività è:

di proprietà in affitto canone annuo _____ scadenza contratto _____

Dichiarazione accertamenti fiscali:

- L'impresa non ha subito negli ultimi due anni accertamenti fiscali con esito positivo e, quindi, contestazioni da parte della competente Autorità;
 L'impresa ha subito negli ultimi due anni accertamenti fiscali con esito positivo e, quindi, contestazioni da parte della competente Autorità.

Affidamenti bancari, domande di fidi o mutui in essere alla data odierna

Banca	Importo del finanziamento domanda o concessione	Utilizzo	Tipo del finanziamento (APC, mutuo, castelletto, finanziamento, anticipo fatture)	Scadenza	Garanzie concesse

Dichiarazione sulla sussistenza di connessioni giuridiche e/o economiche (tabella 2)

Impresa connessa	Codice Fiscale	Tipologia di connessione	% connessione

--	--	--	--

N.B.: Per connessione giuridica si intende la presenza di legami partecipativi superiori al 50%. Per connessione economica si intende la presenza di clienti/fornitori che impattano sul fatturato/acquistato in misura superiore al 50% del totale.

Descrizione degli immobili in capo all'impresa, ai soci e ai garanti (valori in migliaia di €)

Ubicazione _____	Destinazione _____		
Proprietà e quota di possesso _____	Valore € _____ mq. _____		
Vincolo _____	Istituto _____	Importo iniziale _____	
Data inizio _____	Durata _____	Grado _____	Residuo debito _____

Ubicazione _____	Destinazione _____		
Proprietà e quota di possesso _____	Valore € _____ mq. _____		
Vincolo _____	Istituto _____	Importo iniziale _____	
Data inizio _____	Durata _____	Grado _____	Residuo debito _____

Ubicazione _____	Destinazione _____		
Proprietà e quota di possesso _____	Valore € _____ mq. _____		
Vincolo _____	Istituto _____	Importo iniziale _____	
Data inizio _____	Durata _____	Grado _____	Residuo debito _____

Ubicazione _____	Destinazione _____		
Proprietà e quota di possesso _____	Valore € _____ mq. _____		
Vincolo _____	Istituto _____	Importo iniziale _____	
Data inizio _____	Durata _____	Grado _____	Residuo debito _____

Garanti e garanzie proposte:

Garante	Tipo di garanzia (Fidejussione specifica Fidejussione Omnibus Pegno, Ipoteca)	Importo
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Documenti allegati:

- Bilancio ufficiale (per contabilità ordinaria) e/o dichiarazione dei redditi (per semplificata) dell'ultimo esercizio chiuso;
- Bilancio ufficiale (per contabilità ordinaria) e/o dichiarazione dei redditi (per semplificata) del penultimo esercizio chiuso;
- Situazione provvisoria relativa all'esercizio in corso;
- Documenti di spesa;
- Elenco degli affidamenti bancari in essere con specifica degli utilizzi e dei leasing in corso;
- Elenco dei principali clienti e fornitori e portafoglio lavori;
- Business Plan;
- Altro (specificare) _____

Luogo e data _____

Timbro e firma _____

Sezione II**Informativa generale e consenso ai sensi del Dlgs 196/2003 così come modificato dal Dlgs n. 101/2018, nonché degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 definito "Regolamento generale sulla protezione dei dati – G.D.P.R. Privacy"***Gentile Cliente,*

ALPIFIDI pone, da sempre, particolare attenzione al rispetto degli obblighi di riservatezza nei confronti della propria clientela ed adotta nelle proprie attività ogni misura necessaria alla protezione dei dati personali.

In tal senso La informiamo che gli aspetti relativi alla privacy – di cui al Dlgs n. 101/2018, nonché agli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 c.d. G.D.P.R. – vengono trattati all'interno dell'Informativa al Trattamento del Dato Personale.

La invitiamo quindi a leggere con attenzione le informazioni contenute nella suddetta Informativa che Le viene consegnata in copia, e che troverà disponibile anche sul Nostro sito internet www.alpifidi.it – sezione privacy -, prima di sottoscrivere la dichiarazione di consenso riportata in calce.

Consenso al trattamento dei dati

Con la sottoscrizione di cui in calce alla presente sezione, il legale rappresentante dell'impresa richiedente dichiara di aver ricevuto da parte di Alpifidi l'informativa al trattamento del dato personale e di acconsentire, ai sensi della normativa sulla privacy¹, al trattamento degli stessi, inclusi gli eventuali dati sensibili occasionalmente forniti, da parte della Cooperativa e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione ed alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi richiesti.

Luogo e data _____

Timbro e firma _____

Sezione III**Informativa sull'utilizzo di Sistemi di Informazioni Creditizie ai sensi della normativa Privacy² e art 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie****Come utilizziamo i suoi dati***Gentile Cliente,*

per concederLe il finanziamento da Lei 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.

¹ di cui al Dlgs 196/2003 così come modificato dal Dlgs n. 101/2018, nonché agli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 c.d. G.D.P.R.

² di cui al Dlgs 196/2003 così come modificato dal Dlgs n. 101/2018, nonché agli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 c.d. G.D.P.R.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. 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 del Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) inoltrandolo a: Alpifidi s.c., Avenue du Conseil des Commis, 32 - 11100 Aosta, tel. 0165/34127, fax 0165/362749, e-mail: direzione@pec.alpifidi.it e/o alle società di seguito indicate, cui comunicheremo i Suoi dati: CRIF S.p.A. con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Francesco Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com

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 informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (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 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 per 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 dei dati, 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 Francesco 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/). Si fa comunque presente che i Suoi dati potranno essere comunicati a tale sistema solo nel caso in cui il suo finanziamento rientri, ove contrattualmente previsto dagli accordi fra la banca ed il gestore del sistema, fra le seguenti tipologie: prestito (personale, finalizzato per convenzione con il rivenditore, per ristrutturazione casa), mutuo (artigiano, chirografario, agevolato, ipotecario), cessione del quinto dello stipendio, leasing (auto, immobiliare, strumentale), apertura di credito revolving, carta di credito (rateale e pos con pagamento dilazionato, a saldo), finanziamento per anticipi, fido di conto, factoring, ramo assicurazione (crediti, cauzioni), impegni su fattura o su bolletta.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, titolare del trattamento, 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 nel sistema di informazioni creditizie gestito da CRIF S.p.a.:

Richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<i>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</i>	12 mesi dalla regolarizzazione
<i>ritardi superiori sanati anche su transazione</i>	24 mesi dalla regolarizzazione
<i>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</i>	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)
<i>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</i>	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: si veda il sito www.garanteprivacy.it)

Il sottoscritto, legale rappresentante dell'impresa, dichiara, consapevole delle sanzioni penali di cui all'art 76 del Dpr 445/2000, quanto segue:

- i dati, le notizie ed i documenti allegati alla presente sono veritieri e rappresentano la reale situazione dell'azienda;
- ha ricevuto l'informativa relativa al trattamento del dato personale come specificato alla sez. II della presente richiesta;
- ha ricevuto l'informazione relativa all'uso di SIC ex art. 13 Codice privacy e art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie, di cui alla sez. III della presente richiesta;
- l'azienda non è soggetta a procedure concorsuali, che non è in stato di dissesto finanziario e che è in regola con il versamento dei contributi previdenziali personali e dei propri dipendenti;
- l'impresa rientra nella definizione di piccola e media impresa di cui alla raccomandazione 2003/361/CE;
- il finanziamento sarà utilizzato per far fronte alle necessità aziendali;
- di rispettare quanto previsto dallo Statuto della Cooperativa e dalle delibere dei relativi Organi competenti;
- che informerà Alpifidi di ogni variazione in merito allo stato dell'impresa, in merito alle finalità dell'affidamento richiesto, compresa l'eventuale alienazione dei beni oggetto dei finanziamenti o la loro diversa destinazione.
- l'accettazione di eventuali sovvenzioni che Alpifidi s.c. andrà ad erogare, in qualsiasi forma, non costituisce violazione del regolamento CE 1998/2006 del 15/12/2006 e s.m.i.;

Luogo e data _____

Timbro e firma del cliente

Il sottoscritto dichiara altresì:

- di essere consapevole che l'erogazione del mutuo è subordinata alla delibera positiva da parte di Alpifidi;
- di essere consapevole che l'erogazione del mutuo può essere subordinata alla delibera favorevole del Fondo di Garanzia in ordine alla garanzia richiesta;
- di aver ricevuto copia dei Fogli Informativi finanziamenti alle imprese;
- di essere consapevole che le condizioni economiche definitive e le clausole contrattuali non oggetto della presente richiesta saranno definite con il contratto che verrà sottoscritto in caso di concessione ed erogazione del finanziamento;
- che una bozza del contratto di finanziamento è stata messa a disposizione del sottoscritto;
- di consentire in qualsiasi momento il controllo da parte di Alpifidi dell'ammontare e dell'utilizzo di tutti i propri fidi convenzionati e non, accesi presso il sistema bancario;
- di prendere atto che Alpifidi ha l'obbligo di segnalare periodicamente alla Centrale Rischi i finanziamenti concessi.

Luogo e data _____

Timbro e firma dell'impresa

Spazio Riservato ad Alpifidi s.c.

Operatore Alpifidi che ha effettuato la verifica dell'identità del/dei firmatario/firmatari

NOME E COGNOME: _____ FIRMA: _____

N. IDENTIFICATIVO POSIZIONE: _____