

## RICHIESTA DI CONCESSIONE DI GARANZIA

SPAZIO RISERVATO CONFARTIGIANATO FIDI
DATA DI ARRIVO
CODICE SOCIO
N. PROTOCOLLO PRATICA
CONTROGARANZIA ATTIVABILE
Note:

Spett.le



Strada Statale Adriatica, 35 - 61121 PESARO  
Centralino: 0721.423111 Fax 0721.423133  
www.confartfidi.it - info@confartfidi.it

LA DITTA HA SOSTENUTO UN COLLOQUIO:  NO  SI CONSULENTE CONFARTFIDI \_\_\_\_\_

LA RICHIESTA è PRESENTATA DA: \_\_\_\_\_ TEL.. \_\_\_\_\_  
SERVIZIO FISCALE PRESSO \_\_\_\_\_ TEL.. \_\_\_\_\_  
SERVIZIO PAGHE PRESSO \_\_\_\_\_ TEL.. \_\_\_\_\_

La sottoscritta ditta \_\_\_\_\_ Forma giuridica \_\_\_\_\_  
P.IVA \_\_\_\_\_ Esercente attività di \_\_\_\_\_  
con sede a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_  
Iscritta in Camera di Commercio con Numero R.E.A. \_\_\_\_\_ Numero Albo Artigiani \_\_\_\_\_

### RECAPITI AZIENDALI:

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_  
Tel. cellulare \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

### CHIEDE LA CONCESSIONE DI GARANZIA:

sull' operazione da finanziare presso **BANCA** \_\_\_\_\_ ' Filiale di \_\_\_\_\_

	TIPO FINANZIAMENTO	IMPORTO	DURATA MESI	GARANZIA RICHIESTA
<input type="checkbox"/>	MUTUO CAMBIARIO	€		%
<input type="checkbox"/>	MUTUO CHIROGRAFARIO	€		%
<input type="checkbox"/>	MUTUO IPOTECARIO	€		%
<input type="checkbox"/>	LEASING	€		%
<input type="checkbox"/>	ANTICIPO SBF	€		%
<input type="checkbox"/>	ANTICIPO FATTURE	€		%
<input type="checkbox"/>	ANTICIPO CONTRATTI/DOCUMENTI	€		%
<input type="checkbox"/>	ANTICIPO EXPORT/ IMPORT	€		%

Da rimborsare con rata:  mensile  trimestrale  semestrale Tasso:  Fisso  Variabile

AGEVOLAZIONE PREVISTA:  Contributo regionale art 24 L.20/2003  Artigiancassa  Altro: \_\_\_\_\_

Data e luogo

Timbro e Firma

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## DOCUMENTAZIONE OBBLIGATORIA A CORREDO DELLA RICHIESTA DI GARANZIA

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, in qualità di legale rappresentante dell'impresa, a corredo della presente richiesta di concessione di garanzia allega la documentazione di seguito elencata, **consapevole che, in caso di mancata o incompleta compilazione dei successivi allegati, nonché in assenza della suddetta documentazione e del versamento dell'anticipo spese richiesto, Confartigianato Fidi non potrà procedere alla propria attività istruttoria:**

- Versamento di un ANTICIPO SPESE pari a € 100,00 a mezzo contante o attraverso bonifico bancario sul conto corrente IBAN IT59S060551331000000004843 (allegare copia della ricevuta del bonifico)**  
(Anticipo spese non rimborsabile in caso di mancato perfezionamento dell'operazione)
- Il presente modulo sottoscritto e barrato.
- ALLEGATO 1 "DICHIARAZIONI RELATIVE ALL'IMPRESA"** debitamente compilate in ogni loro parte e sottoscritte da tutti i soci dell'impresa richiedente e dagli eventuali garanti.
- ALLEGATO 2 "SCHEMA DI DICHIARAZIONE SUL RISPETTO DEGLI AIUTI IN REGIME DE MINIMIS"** debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante dell'impresa.
- ALLEGATO 3 "IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO"** ai sensi del D.Lgs 21 novembre 2007 n. 231-Antiriciclaggio, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante dell'impresa.
- ALLEGATO N.4 "MODELLO INFORMATIVO"** debitamente compilato in ogni sua parte e sottoscritto dal legale rappresentante dell'impresa.
- ALLEGATO N.5 "INFORMATIVA SUL RAPPORTO SOCIALE ai sensi del .D.L. 196/2003 e CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI"** sottoscritto dal legale rappresentante dell'impresa.
- Copia **CENTRALE RISCHI AGGIORNATA (DA RICHIEDERE ESPRESSAMENTE ALLA BANCA).**
- Copia del **DOCUMENTO IDENTITA'** (in corso di validità) **DEL TITOLARE / DI TUTTI I SOCI**
- VISURA CAMERALE AGGIORNATA**
- Copia **DOCUMENTAZIONE FISCALE:**
- **Ultime due Dichiarazioni dei Redditi aziendali (Modello Unico)**  
In caso di società allegare **Dichiarazione dei Redditi anche di tutti gli esponenti aziendali.**
- Copia **DOCUMENTAZIONE CONTABILE:**
- **Bilanci degli ultimi due esercizi contabili chiusi (Bilancio U.E. con dettaglio singoli conti)**
  - **Situazione provvisoria dell'esercizio in corso aggiornata.**
- Copia **Ultima Dichiarazione dei Redditi dell'eventuale garante/garanti.**
- Copia di eventuale **DOCUMENTAZIONE DELLE SPESE** (investimenti, scorte) **sostenute negli ultimi 12 mesi o da sostenere** (fatture o preventivi).
- Copia eventuale **PIANO DI RATEIZZAZIONE CONCESSO** in caso di irregolarità imposte e tasse.
- In caso di **AZIENDE EDILI** copia dei **CONTRATTI DI APPALTO IN CORSO.**
- In caso di **FINANZIAMENTO IPOTECARIO** allegare **PERIZIA AGGIORNATA dell'immobile da ipotecare.**

### DOCUMENTAZIONE INTEGRATIVA RICHIESTA NEL CASO DI NEO-IMPRESA (costituita da meno di 2 anni)

- ALLEGATO 6 "BUSINESS PLAN"** debitamente compilato in ogni sua parte.
- In caso di **CONTINUAZIONE DI ATTIVITÀ PREESISTENTE** fornire: ultimi due Bilanci + situazione contabile aggiornata + ultime due Dichiarazioni Redditi dell'attività preesistente.

Data e luogo

Timbro e Firma

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**ALLEGATO 1**

**“DICHIARAZIONI RELATIVE ALL’IMPRESA”**

Dichiarazione sostitutiva atto di notorietà ai sensi dell’art. 47 del D.P.R. 455/2000

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, in qualità di legale rappresentante dell’impresa, ai fini della richiesta di garanzia presentata, consapevole delle responsabilità derivanti dal rilascio di dichiarazioni mendaci, ai sensi degli artt. 75 e 76 del D.P.R. n. 445/2000,

**DICHIARA:**

**1.** che le **FINALITA’** del finanziamento per cui è richiesta la concessione di garanzia sono le seguenti :

<input type="checkbox"/> Investimenti:	Acquisto Immobiliare	_____	€
	Acquisto Macchinari e attrezzature	_____	€
	Acquisto Automezzi	_____	€
	Avvio Nuova Attività	_____	€
<input type="checkbox"/> Reintegro Liquidità:	Acquisto scorte	_____	€
	Dilazione crediti e debiti	_____	€
	Trasformazioni societarie, cambio sede, liquidazione soci uscenti...	_____	€
<input type="checkbox"/> Consolidamento passività :	Consolidamento passività A BREVE	_____	€
	Consolidamento passività A M/L TERMINE	_____	€

**2.** che la **COMPAGINE SOCIETARIA** è così costituita:

(In caso gli spazi siano insufficienti allegare elenco riportante le notizie mancanti)

SOCI (Cognome e Nome)	CODICE FISCALE	CARICA	% capitale	Garante di tale operazione (SI /NO)

**3.** che il **PERSONALE DIPENDENTE** è così composto:

N.Collaboratori familiari:	_____	N. Apprendisti	_____
N. Impiegati:	_____ di cui a tempo indeterminato n. _____	_____ di cui part-time n. _____	_____
N. Operai:	_____ di cui a tempo indeterminato n. _____	_____ di cui part-time n. _____	_____

**4.** che i **LOCALI IN CUI VIENE SVOLTA L’ATTIVITA’** sono:

- DI PROPRIETA’ Valore € \_\_\_\_\_ Ipoteca  SI  NO Residuo mutuo ipotecario \_\_\_\_\_
- LEASING Valore € \_\_\_\_\_ Canone € \_\_\_\_\_ Residuo debito \_\_\_\_\_
- IN AFFITTO Canone mensile € \_\_\_\_\_
- DISPONIBILI AD USO GRATUITO

**PER I SOLI TITOLARI DI DITTE INDIVIDUALI**

- Abitazione principale:  DI PROPRIETA’ Ipoteca  SI  NO
- IN AFFITTO – Canone mensile € \_\_\_\_\_
- ALTRO (Specificare) \_\_\_\_\_

**5.** che **sull’immobile aziendale o su altri immobili intestati al titolare/ soci della società:**

NON è presente **FONDO PATRIMONIALE**

è presente **FONDO PATRIMONIALE SUI SEGUENTI IMMOBILI** : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**6. che sull'operazione richiesta intervengono I SEGUENTI GARANTI:(oltre ai soci)**

Nome e Cognome		COD. FISCALE	
Luogo di nascita		Data di nascita	
Indirizzo di Residenza		Attività esercitata	
Nome e Cognome		COD. FISCALE	
Luogo di nascita		Data di nascita	
Indirizzo di Residenza		Attività esercitata	

**7. che la SITUAZIONE FINANZIARIA DELLA DITTA è la seguente:**

**MUTUI E PRESTITI IN ESSERE**

Banca	Tipo finanziamento	Scadenza	Importo originario	Debito Residuo	Importo Rata
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€

**CONTRATTI DI LEASING IN ESSERE**

Società di Leasing	Descrizione Bene	Scadenza	Importo originario	Debito Residuo	Canone
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€
			€	€	€

**RAPPORTI BANCARI IN ESSERE (INCLUSI I RAPPORTI SENZA AFFIDAMENTI)**

Banca e Filiale	Tipo affidamento	Importo concesso	Importo utilizzato	Scadenza
1.	<input type="checkbox"/> C/C SU BASI ATTIVE			
	<input type="checkbox"/> Fido C/C	€	€	
	<input type="checkbox"/> autoliquidante SBF- Anticipi	€	€	
2.	<input type="checkbox"/> C/C SU BASI ATTIVE			
	<input type="checkbox"/> Fido C/C	€	€	
	<input type="checkbox"/> autoliquidante SBF- Anticipi	€	€	
3.	<input type="checkbox"/> C/C SU BASI ATTIVE			
	<input type="checkbox"/> Fido C/C	€	€	
	<input type="checkbox"/> autoliquidante SBF- Anticipi	€	€	
4.	<input type="checkbox"/> C/C SU BASI ATTIVE			
	<input type="checkbox"/> Fido C/C	€	€	
	<input type="checkbox"/> autoliquidante SBF- Anticipi	€	€	

8. che la **CLIENTELA** è così composta:

% Clientela ITALIANA	_____	di cui % clientela PRIVATA	_____
		% clientela DITTE	_____
		% clientela ENTI	_____
% Clientela ESTERA	_____	di cui % clientela PRIVATA	_____
		% clientela DITTE	_____

**NUMERO CLIENTI**

1 SOLO CLIENTE (indicare nominativo) \_\_\_\_\_

DA 2 A 5 CLIENTI       DA 6 A 10 CLIENTI       OLTRE 10 CLIENTI

**BARRARE SE PIU' DEL 50% DEL FATTURATO DERIVA DA 1 SOLO CLIENTE**

		ANNO ATTUALE	ANNO PRECEDENTE
CLIENTI:	GIORNI MEDI DI INCASSO	_____	_____
FORNITORI:	GIORNI MEDI DI PAGAMENTO	_____	_____

9. che l'impresa per quanto attiene alla **REGOLARITA'** presenta la seguente **posizione previdenziale, imposte e tasse**:

**ENTI PREVIDENZIALI** : in regola  SI  NO ARRETRATI € \_\_\_\_\_ RATEIZZATI  SI  NO

**IMPOSTE E TASSE** : in regola  SI  NO ARRETRATI € \_\_\_\_\_ RATEIZZATI  SI  NO

*In caso di rateizzazione concessa, allegare obbligatoriamente copia del piano.*

10. L'impresa, consapevole delle responsabilità penali e degli effetti amministrativi derivanti dalla falsità in atti e dalle dichiarazioni mendaci (così come previsto dagli artt.75 e76 del D.P.R. n. 445/2000), ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 46 e 47 del medesimo D.P.R. n. 445/2000, **altresì DICHIARA**:

- di **non esercitare attività in concorrenza con Confartigianato Fidi Pesaro e Urbino.**
- di **rispondere ai requisiti di P.M.I.** previsti dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 06/05/2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20/05/2003, disciplinata dal D.M. 18 Aprile 2005 (GU n. 238 del 12/10/05).
- di essere a conoscenza che in caso di finanziamento con **contributo regionale Legge 20/2003 art 24 comma 2 lett B) l'agevolazione sarà erogata in ottemperanza a quanto disposto dal Regolamento CE n. 1998/2006** e che su tale intervento **si applica il regime "de minimis"**. In particolare il valore complessivo degli aiuti erogati a ciascuna impresa nell'ambito della misura in oggetto, non può superare l'importo di € 200.000 nell'arco del triennio successivo alla concessione del primo aiuto de minimis. (100.000 € per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi) Rientrano nel cumulo del de minimis anche eventuali altri aiuti di cui il beneficiario abbia usufruito per lo stesso investimento o per altri investimenti nei tre anni precedenti ed in riferimento a detto regime.

11. L'impresa, ai fini dell' **Attestazione di veridicità delle informazioni rilasciate ai fini dell'ottenimento della Garanzia**:

- **DICHIARA**, sotto la propria responsabilità, 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 dei dati anagrafici/societari, della situazione finanziaria, patrimoniale ed economica della ditta sarà comunicata da parte ed a cura dell'impresa stessa, alla Banca e a Confartigianato Fidi, con la relativa documentazione.
- **AUTORIZZA fin d'ora la Banca a trattenere, mediante decurtazione del finanziamento, la somma necessaria al pagamento del corrispettivo dovuto a Confartigianato Fidi Pesaro e Urbino per commissione garanzia prestata e spese di istruttoria, nonché la somma necessaria alla sottoscrizione delle quote di capitale sociale, come indicate nella delibera di concessione di garanzia inviata alla Banca.**
- **DICHIARA** fin d'ora di essere a conoscenza delle norme derivanti dallo Statuto di Confartigianato Fidi e degli accordi in essere tra Confartigianato Fidi e la Banca. La ditta si assume la piena responsabilità per ogni danno che Confartigianato Fidi dovesse subire a causa della falsità e/o colposa inesattezza delle informazioni qui rilasciate.

**FIRMA DEL TITOLARE/ DI TUTTI I SOCI / DI EVENTUALI GARANTI**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## ALLEGATO N.2

### SCHEMA DI DICHIARAZIONE SUL RISPETTO DEGLI AIUTI IN REGIME *DE MINIMIS*

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ Nato/a a \_\_\_\_\_  
il \_\_\_\_\_ Residente in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

In qualità di titolare / rappresentante legale dell'impresa, nel rispetto di quanto previsto:

- dal regolamento (CE) n. 1998/2006, relativo all'applicazione degli articoli 87 e 88 del trattato agli aiuti d'importanza minore (de minimis), pubblicato nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea n. L379/8 del 28/12/2006;
- dal regolamento (CE) n. 875/2007, relativo al regime de minimis nel settore della pesca, pubblicato nella Gazzetta ufficiale dell'unione europea n. L. 193/6 del 25/07/2007 e dal regolamento CE n. 1535/2007, relativo ai aiuti de minimis nel settore della produzione dei prodotti agricoli, pubblicato nella Gazzetta ufficiale dell'Unione europea n. L. 337/35 del 21/12/2007.

#### DICHIARA

(ai sensi del D.P.R. n. 445/2000)

Di non aver beneficiato nell'esercizio finanziario corrente e nei due esercizi finanziari precedenti di altre agevolazioni **in regime de minimis**;

Di aver beneficiato, nell'esercizio finanziario in corso e nei due esercizi precedenti, delle seguenti agevolazioni (di qualsiasi fonte pubblica) **in regime de minimis**:

#### 1° agevolazione

Soggetto concedente	_____	Strumento normativo di riferimento	_____
Data concessione agevolazione	_____	Importo dell'aiuto concesso	_____

#### 2° agevolazione

Soggetto concedente	_____	Strumento normativo di riferimento	_____
Data concessione agevolazione	_____	Importo dell'aiuto concesso	_____

#### 3° agevolazione

Soggetto concedente	_____	Strumento normativo di riferimento	_____
Data concessione agevolazione	_____	Importo dell'aiuto concesso	_____

Il sottoscritto **dichiara** inoltre di essere informato:

- che il presente finanziamento, a seguito dell'attivazione della garanzia concessa da Confartfidi, potrà beneficiare del **rilascio di una garanzia nell'ambito del FEI – CIP Programma Competitività Innovazione dell'Unione Europea, promosso dalla Commissione Europea.**
- che la suddetta garanzia FEI sarà concessa in regime d'aiuto de minimis nel rispetto della misura massima prevista dal vigente Reg. n. 1998/2006 (importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO ovvero a 100.000 EURO per le imprese di autotrasporto merci per conto terzi).
- che l'entità dell'aiuto, espressa come equivalente sovvenzione lordo (ESL), sarà pari al 13% della quota del finanziamento garantita dal FEI (pari al 30% della garanzia Confartfidi) e precisamente di € \_\_\_\_\_

Il sottoscritto **DICHIARA** pertanto di impegnarsi a mettere a disposizione, su richiesta da parte degli enti preposti al controllo, (Commissione Europea, FEI-Fondo Europeo Investimenti, CCE-Corte dei Conti della Comunità Europea, SRGM- società regionale di garanzia marche) presso la sede dell'impresa tutta la documentazione e le scritture idonee alla verifica della sussistenza dei presupposti per la fruizione della garanzia ottenuta, nonché tutta la documentazione di spesa relativa al programma per eventuali controlli che gli stessi potranno effettuare.

Fin da ora **autorizza** le visite dei funzionari incaricati al controllo per effettuare sopralluoghi nelle aree, negli impianti o locali oggetti dell'investimento. Si **IMPEGNA** inoltre a comunicare, con cadenza annuale, eventuali informazioni richieste dal FEI al fine di valutare gli effetti del finanziamento garantito.

Ai sensi dell'art. 16 del D.P.R. n. 445/2000 e nel rispetto del D. Lgs. n. 196 del 30/06/2003 (privacy) i dati personali riportati sulla presente dichiarazione sono relativi ad informazioni strettamente necessarie al conseguimento di finalità previste dalle vigenti normative.

Letto, confermato e sottoscritto

Data e luogo

Firma del legale rappresentante

\_\_\_\_\_  
(La dichiarazione e' presentata unitamente a copia fotostatica del documento di identità)

**ALLEGATO N.3**

**IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO (1)**

( D.Lgs 21 novembre 2007 n. 231 – Antiriciclaggio)

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ COD. FISCALE \_\_\_\_\_  
a conoscenza del contenuto delle disposizioni di cui al D.Lgs. 231/2007 in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo

**DICHIARA DI ESSERE CONSAPEVOLE**

che le dichiarazioni di cui al presente modulo verranno utilizzate da Confartigianato Fidi Pesaro e Urbino per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela (e del titolare effettivo) di cui all'art.15 e seguenti del D.Lgs. 231/2007 e che l'omissione o la falsità delle generalità del soggetto per conto del quale viene eseguita l'operazione può essere punita con sanzioni penali

**DICHIARA**

- di non aver subito procedimenti per reati legati al riciclaggio o al finanziamento del terrorismo
- di non essere persona politicamente esposta (2) (Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in Paese terzo)
- di essere l'unico titolare effettivo dell'azienda
- che non esiste un titolare effettivo dell'azienda (solo in caso di Società con capitale frazionato in cui nessun socio disponga di una quota almeno pari o superiore al 25%)
- di essere titolare effettivo dell'azienda unitamente a (vedi dati riportati sotto)
- di non essere titolare effettivo dell'azienda. Il/i titolare/i effettivo/i dell'azienda è/sono:

Si forniscono di seguito i dati identificativi del titolare effettivo/ dei titolari effettivi:

Nome e Cognome		COD. FISCALE	
----------------	--	--------------	--

dichiara di non essere persona politicamente esposta (2) (Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in Paese terzo)

Nome e Cognome		COD. FISCALE	
----------------	--	--------------	--

dichiara di non essere persona politicamente esposta (2) (Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in Paese terzo)

Nome e Cognome		COD. FISCALE	
----------------	--	--------------	--

dichiara di non essere persona politicamente esposta (2) (Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in Paese terzo)

Nome e Cognome		COD. FISCALE	
----------------	--	--------------	--

dichiara di non essere persona politicamente esposta (2) (Da compilare solo se la persona risiede in un altro Stato Comunitario o in Paese terzo)

**ALLEGARE OBBLIGATORIAMENTE COPIA DOCUMENTO IDENTITA' DI OGNI TITOLARE EFFETTIVO IN CORSO DI VALIDITA'**

**SI IMPEGNA**

ai sensi dell'art. 21 del D.Lgs. 231/2007 a fornire per iscritto a Confartigianato Fidi Pesaro e Urbino tutte le informazioni aggiornate (sull'azienda e sul/i titolare/i effettivo/i) contenute nella presente domanda e a comunicare i dati identificativi del/dei rappresentante/i delegato/i alla firma dell'operazione.

Data e luogo dell'identificazione

Firma del legale rappresentante

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

<sup>1</sup> **Titolare effettivo:** la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata la richiesta di finanziamento. Nello specifico:

- le persone fisiche che detengono direttamente o indirettamente, una partecipazione superiore al 25%.
- la persona fisica che esercita il controllo sulla direzione di un'entità giuridica (amministratore di fatto).

<sup>2</sup> **Persono politicamente esposte:** persone fisiche cittadine di altri Stati comunitari o di Stati extracomunitari che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche come pure i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti rapporti.

**ALLEGATO N.4**

**MODELLO INFORMATIVO  
(Compilazione obbligatoria)**

**INFORMAZIONI SULL'AZIENDA** (Informazioni di carattere generale sull'azienda: la sua storia, informazioni sui soci/collaboratori , l'esperienza e le professionalità acquisite nel settore)

Storia aziendale:
Soci / collaboratori e loro mansioni:
Esperienza e Professionalità nel settore:
Eventuali abilitazioni acquisite:

**ATTIVITA' SVOLTA DALL'AZIENDA** (Fornire informazioni dettagliate sul prodotto e/o servizio offerto; indicare i principali clienti e le aree geografiche in cui l'azienda opera; indicare eventuali lavori in corso di esecuzione )

Prodotto e/o servizio offerto:
Principali clienti e aree geografiche in cui l'azienda opera:
Lavori in corso di esecuzione:

**FINALITA' DEL FINANZIAMENTO RICHIESTO (attinente con l'attività d'impresa)** (Motivazione dettagliata della richiesta di finanziamento: se per dilazioni di pagamenti dei clienti e/o verso fornitori quantificare il ritardo; se per liquidità aziendale dettagliare in ogni caso la sua destinazione; se la ditta ha subito calo del fatturato, calo degli ordinativi, insoluti, rinvio di commesse, specificare la ragione e quantificare in termini percentuali; se per consolidamento passività specificare se si tratta di rientro fidi e/o estinzione anticipata finanziamenti indicando la banca finanziatrice, il residuo, la rata; se per l'acquisto scorte specificarne la tipologia; se per ristrutturazione o riorganizzazione aziendale descrivere l'investimento, ecc...; Vantaggi per l'azienda; Prospettive di miglioramento)

Motivazione dettagliata della richiesta di finanziamento:
Vantaggi per la Sua azienda:

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

## ALLEGATO N.5

### DECRETO LEGISLATIVO N.196/2003 “CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI”

#### INFORMATIVA SUL RAPPORTO SOCIALE AI SENSI DEGLI ARTICOLI 13 E 23 DEL DECRETO LEGISLATIVO 196/2003

Gentile Cliente,

desideriamo informarLa, ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 196/2003 (Codice della Privacy), che i dati personali da Lei forniti in virtù della Sua iscrizione in CONFARTIGIANATO FIDI Pesaro e Urbino saranno oggetto di trattamento nel pieno rispetto delle norme di cui alla legge indicata, rispettando principi di liceità, correttezza e trasparenza e garantendole, comunque, il pieno esercizio dei suoi diritti, come sotto meglio specificato.

Per trattamento di dati personali si intende qualunque operazione o complesso di operazioni, effettuati anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, concernenti la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione di dati, anche se non registrati in una banca dati.

#### Finalità del trattamento cui sono destinati i dati

Il trattamento dei dati personali ha l'esclusiva finalità di perseguire gli scopi statuari di CONFARTIGIANATO FIDI Pesaro e Urbino, dando esecuzione ad un atto o pluralità d'atti e ad adempimenti obbligatori per legge. Il trattamento dei dati viene effettuato per le finalità di accesso e tutela del credito, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza, di scoring, istruttoria, di indagini statistiche, commerciali, promozionali e di marketing, anche attraverso l'utilizzo delle vostre coordinate di posta elettronica e telefono cellulare.

#### Antiriciclaggio e antiterrorismo

Potremmo doverLe chiedere alcune informazioni obbligatorie ai sensi della normativa vigente (D.lgs.231/2007) contro riciclaggio e terrorismo: le tratteremo con le modalità di esecuzione di tali obblighi previsti per il nostro settore di attività. L'eventuale rifiuto preclude la prestazione richiesta e può comportare, ai sensi dell'art. 21 del sopracitato decreto, la segnalazione dell'operazione al competente organo di vigilanza. Altre informazioni potrebbero altresì essere tratte da fonti pubbliche per ottemperare agli obblighi di cui al D.lgs.231/2007.

#### Modalità di trattamento dei dati

Il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantire la sicurezza e la riservatezza, e potrà essere effettuato mediante l'impiego sia di strumenti manuali che elettronici e/o automatizzati, idonei a memorizzare, elaborare, gestire e trasmettere i dati stessi, nel rispetto della sicurezza di cui al titolo V del D.lgs n. 196/2003, anche avvalendosi di outsourcers, tra cui GALILEO NETWORK S.r.l., ritenuti idonei da CONFARTIGIANATO FIDI Pesaro e Urbino, il cui elenco completo è a disposizione presso la sede del Confidi.

#### Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Il trattamento dei dati personali da Lei forniti potrà essere effettuato, per nostro conto, con le suddette modalità e con criteri di sicurezza e riservatezza, oltre che dai nostri incaricati al trattamento, anche presso terzi, ritenuti idonei da CONFARTIGIANATO FIDI Pesaro e Urbino, per finalità di supporto alla realizzazione degli adempimenti di legge (studi legali, studi commercialisti), per il pieno raggiungimento degli scopi statuari del Confidi e per lo svolgimento di attività di carattere economico (commerciali, gestionali, assicurative, mediazione bancaria o non bancaria, gestione della spedizione, imbustamento e di invio corrispondenza).

I dati potranno essere comunicati anche ai seguenti soggetti:

- Banche, Enti e Società di riassicurazione;
- Consorzi di Il grado (SRGM), Medio Credito Centrale, per lo svolgimento della loro attività di coordinamento, cogaranzia e controgaranzia;
- Enti e istituzioni pubbliche (Ministeri, CCAA, Regione, Province, Comuni, Agenzia delle Entrate) e Artigiancassa spa, per la concessione di agevolazioni e contributi richiesti su Vostro mandato, o per l'adempimento degli obblighi di legge (segnalazioni dei rapporti all'anagrafe tributaria e indagini finanziarie);
- FEDART FIDI;
- Fondo Europeo per gli investimenti (FEI).

Ad ogni modo, l'elenco completo e aggiornato dei soggetti esterni ai quali il Confidi può trasmettere i dati, è consultabile in ogni momento presso la sede della CONFARTIGIANATO FIDI Pesaro e Urbino - S.S. Adriatica, 35 – 61121 PESARO.

#### Sistemi di informazioni creditizie

I sistemi di informazioni creditizie cui aderiamo sono gestiti da:

CRIF S.p.a. – Ufficio relazioni con il pubblico – Via Montebello 2/2 – 40121 BOLOGNA – [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com) TIPO DI SISTEMA: positivo/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. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: sì. ALTRO: Crif S.p.a. aderisce a un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extraeuropei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendone 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 dei sistemi esteri convenzionati disponibili sul sito [www.crif.com](http://www.crif.com)).

#### Diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs 196/2003

La informiamo, da ultimo, che in relazione al predetto trattamento, potrà esercitare i diritti che l'art.7 del decreto Le conferisce, e in particolare:

1. Diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che la riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.

2. Diritto di ottenere l'indicazione:

- a) dell'origine dei dati personali;
- b) delle finalità e modalità del trattamento;
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. Diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. Diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;

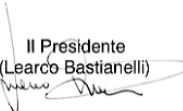
b) al trattamento di dati personali che la riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Per godere dei diritti di cui sopra o per ricevere ogni ulteriore informazione è possibile rivolgersi direttamente presso la sede di Confartigianato Fidi Pesaro e Urbino S.coop. a r.l. – S.S. Adriatica 35 – 61121 Pesaro (PU)

Le facciamo presente che l'eventuale rifiuto a fornirci i suoi dati personali e ad autorizzarne la comunicazione alle categorie di soggetti sopra indicate potrebbe comportare la mancata esecuzione delle operazioni o dei servizi da Lei richiesti, la mancata instaurazione del rapporto da Lei propostoci o impedire la regolare gestione dei servizi erogati dal Confidi stesso.

Si informa che il Titolare del Trattamento dati è CONFARTIGIANATO FIDI Pesaro e Urbino S.coop.a r.l. – S.S. ADRIATICA N. 35 – 61121 PESARO, nella persona del suo Presidente.

Il Presidente  
(Learco Bastianelli)



### DICHIARAZIONE DI CONSENSO AI SENSI DEL D.Lgs n. 196/2003

Il sottoscritto/a \_\_\_\_\_ in proprio e/o in qualità di legale rappresentante della ditta

\_\_\_\_\_ conosciute le finalità istituzionali di CONFARTIGIANATO FIDI Pesaro e Urbino

e acquisite ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs 196/2003 le informazioni che precedono, **acconsento**, ai sensi dell'articolo 23 del decreto, al trattamento, con le modalità e per le finalità sopra descritte, dei miei dati personali e di quelli relativi alla ditta (compresi quelli sensibili e/o giudiziari di cui all'art. 4, comma 1., lettere d) ed e) del decreto), sia qui raccolti o che verranno raccolti nel proseguo del rapporto.

Data e luogo

Il Dichiarante

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Acconsento**, inoltre, al trattamento da parte della Vostra Società dei miei dati personali ai fini di informazione commerciale, ricerche di mercato, offerte di prodotti o di Vostri servizi, anche attraverso l'utilizzo di posta elettronica e telefono cellulare.

Data e luogo

Il Dichiarante

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Iniziativa  
Confartfidi 2012**



Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
nato a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_ il \_\_\_\_\_  
residente a \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
nella sua qualita' di titolare/legale rappresentante dell'impresa  
\_\_\_\_\_  
con sede a \_\_\_\_\_  
Via/P.zza \_\_\_\_\_  
tel. \_\_\_\_\_ - fax \_\_\_\_\_ - e-mail \_\_\_\_\_  
attivit  esercitata \_\_\_\_\_  
Partita Iva \_\_\_\_\_  
natura giuridica \_\_\_\_\_  
soci(nome, cognome, indirizzo) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
numero dipendenti attuale \_\_\_\_\_  
di cui \_\_\_\_\_ - apprendisti

### **CHIEDE**

che la stessa venga ammessa a far parte della Confartigianato Imprese Pesaro e Urbino in qualit  di associata.  
Al riguardo dichiara di conoscere lo Statuto dell'Associazione e di impegnarsi ad osservare le norme in esso contenute, la disciplina sociale nonch  a versare regolarmente le quote sociali.  
In particolare si impegna a versare i contributi associativi di sistema, le quote sindacali ed integrative nella misura nei modi e nei tempi stabiliti dal Consiglio direttivo dell'Associazione sottoscrivendo a tal fine delega per la riscossione agli Istituti convenzionati ( se impresa artigiana o del settore commercio).

Data

Firma

\_\_\_\_\_  
**Per ricevuta**

\_\_\_\_\_  
(dipendente di riferimento)

Gentile Artigiano/a,

nel rispetto della cosiddetta legge sulla "privacy" (Decreto legislativo 196/2003) Le forniamo una dettagliata informativa sul trattamento dei Suoi dati personali da parte della CONFARTIGIANATO IMPRESE Pesaro e Urbino. Il testo di tale informativa è stato ritenuto conforme alla legge dell'Autorità Garante, che ha disposto l'acquisizione del consenso al trattamento dei dati di tutti gli associati di CONFARTIGIANATO IMPRESE, indipendentemente dalla data di adesione dei rapporti rispetto all'entrata in vigore della nuova normativa.

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART.13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 196/2003**

Con l'entrata in vigore del decreto legislativo n. 196/2003, che ha modificato ed integrato la legge 675/96 (recante disposizioni per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali), la CONFARTIGIANATO IMPRESE Pesaro e Urbino, nella persona del Presidente pro tempore, in qualità di " Titolare " del trattamento secondo la definizione di cui all'art. 4 del decreto, è tenuta a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

Secondo la legge indicata, i suoi dati verranno trattati, previo il Suo consenso, rispettando i principi di liceità, correttezza e trasparenza, garantendole, comunque, il pieno esercizio dei suoi diritti.

**Finalità del trattamento cui sono destinati i dati**

I dati personali sono trattati per il perseguimento delle finalità istituzionali, connesse o strumentali alla attività della nostra Associazione, per esigenza di tutela sindacale dei Suoi interessi, di assistenza e consulenza fiscale, finanziaria, previdenziale, amministrativa e gestionale e comunque per il perseguimento di tutte le finalità statutarie dell'Associazione stessa

**Modalità di trattamento dei dati**

Il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantire la sicurezza e la riservatezza, e potrà essere effettuato mediante l'impiego sia di strumenti elettronici e/o automatizzati che manuali; i trattamenti su supporto elettronico saranno effettuati solo ed esclusivamente con strumenti autorizzati e ritenuti idonei a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi, nel rispetto della sicurezza di cui all'articolo 31 ed al capitolo V del decreto 196/2003.

**Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati**

Il trattamento dei dati personali da Lei forniti potrà essere effettuato, per nostro conto, con le suddette modalità e con criteri di sicurezza e riservatezza, oltre che dai nostri incaricati del trattamento, anche presso terzi, ritenuti idonei dall'Associazione, per finalità di supporto alla realizzazione degli adempimenti di legge e per il pieno raggiungimento degli scopi statuari dell'Associazione, quali, ad esempio:

- società o centri di formazione, di organizzazione di fiere, mostre e congressi;
- società di ricerca finalizzata alla rilevazione del grado di soddisfazione degli associati.

Ferme restando, inoltre, le comunicazioni e le diffusioni dei dati per l'esecuzione di obblighi di legge e contrattuali, tutti i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati:

- alle sedi di CONFARTIGIANATO IMPRESE: Associazione Provinciale, Federazione Regionale, Confederazione Nazionale Patronato Inapa;
- alla Confart Pesaro S.r.l., Astranet S.r.l., Montefeltro Imprese S.r.l, quali Società di Servizi della CONFARTIGIANATO IMPRESE Pesaro e Urbino;
- ad imprese, enti e istituti previdenziali pubblici e privati, professionisti;
- ad istituti di credito o enti di assicurazione, per il perseguimento di finalità correlate, strumentali o accessorie alle finalità istituzionali dell'Associazione;
- agli Enti Bilaterali in cui l'associazione è rappresentata;
- alla Confartigianato fidi Pesaro e Urbino Società Cooperativa e alla Società Regionale di Garanzia per i servizi da esse forniti.

**Ad ogni modo, l'elenco completo aggiornato dei soggetti esterni ai quali l'Associazione può trasmettere i dati, è consultabile in ogni momento presso la sede di CONFARTIGIANATO IMPRESE Pesaro e Urbino - S.S. Adriatica, 35 – 61100 PESARO.**

**Diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs 196/2003**

La informiamo, da ultimo, che in relazione al predetto trattamento, potrà esercitare i diritti che l'art.7 del decreto Le conferisce, e in particolare:

1. diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che la riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.

2. Diritto di ottenere l'indicazione:

- a) dell'origine dei dati personali;
- b) delle finalità e modalità del trattamento;
- c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
- e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. Diritto di ottenere:


- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. Diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che la riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che la riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

Per godere dei diritti di cui sopra o per ricevere ogni ulteriore informazione è possibile scrivere o rivolgersi direttamente presso la sede dell'Associazione **CONFARTIGIANATO IMPRESE Pesaro e Urbino - S.S. Adriatica, 35 – Pesaro (PU).**

Conferire i dati è, da parte Sua, obbligatorio e i dati vengono da Lei forniti liberamente in ragione della Sua richiesta di adesione alla Associazione; il suo mancato consenso al trattamento impedirebbe di fatto la regolare gestione dei servizi associativi erogati dall'Associazione stessa o da lei richiesti.

  
Il Presidente  
(Learco Bastianelli)

**MODULO DI MANIFESTAZIONE DEL CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI**

Io sottoscritto, \_\_\_\_\_ in qualità di legale rappresentante

della ditta (timbro) \_\_\_\_\_, conosciute le finalità istituzionali della CONFARTIGIANATO IMPRESE Pesaro e Urbino ed acquisite ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs 196/2003 le informazioni che precedono, acconsento, ai sensi dell'articolo 23 del decreto, al trattamento, con le modalità e per le finalità sopra descritte, dei miei dati personali e di quelli relativi alla ditta (compresi quelli sensibili e/o giudiziari di cui all'art. 4, comma 1., lettere d) ed e) del decreto), sia qui raccolti o che verranno raccolti nel proseguo del rapporto associativo.

Data \_\_\_\_\_  
Mod/privacy

Firma \_\_\_\_\_

## SCHEDA DI ADESIONE

Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
nato a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_ il \_\_\_\_\_  
residente a \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_  
codice fiscale \_\_\_\_\_  
Partita Iva \_\_\_\_\_  
nella sua qualità \_\_\_\_\_  
della ditta \_\_\_\_\_  
con sede a \_\_\_\_\_  
Via/P.zza \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_ tel. \_\_\_\_\_  
Partita Iva della società \_\_\_\_\_  
esercente l'attività di \_\_\_\_\_  
indicare di seguito se Artigiano o Commerciante \_\_\_\_\_  
codice INPS ( se conosciuto) \_\_\_\_\_  
codice INAIL ( se conosciuto) \_\_\_\_\_

### DICHIARA

di conoscere ed accettare lo Statuto dell'Associazione - CONFARTIGIANATO IMPRESE PESARO E URBINO - e di aderire alla medesima assumendo, insieme ai diritti, gli obblighi conseguenti. In particolare si impegna a versare i contributi tramite gli istituti convenzionati (INPS/INAIL).

### CONSENTE CHE L'INPS

e gli altri Organismi convenzionati in conformità a quanto previsto dalla convenzione stipulata ai sensi della Legge 4 giugno 1973 n.311 riscuotono i contributi associativi nella misura e nelle forme determinate dagli Organi statuari della predetta Associazione, con le stesse modalità e alle scadenze previste per la riscossione dei contributi obbligatori stabiliti dalla legge.

In merito all'impegno assunto il sottoscritto è consapevole che:

- ha validità annuale e non è quindi frazionabile;
- si intende tacitamente rinnovato di anno in anno;
- l'eventuale revoca, esplicitamente formulata, ha effetto dal **1° gennaio dell'anno successivo**, a condizione che essa pervenga all'Associazione, con le modalità previste dalla convenzione stessa, **entro il 30 novembre**.

Avendo ricevuto, ai sensi dell'art.13 del D.lgs. n.196/2003, l'informativa sul "trattamento" dei propri dati personali, il sottoscritto:

- a) consente al "trattamento" degli stessi per tutte le finalità previste dallo statuto dell'Associazione
- b) consente all'INPS il "trattamento" dei dati per i propri fini istituzionali e per gli adempimenti degli obblighi previsti dalla legge e della convenzione con l'associazione suindicata;
- c) consente al trasferimento all'estero dei dati nei casi di prestazioni in regime internazionale o di trattamenti da erogare all'estero;
- d) consente l'eventuale "trattamento" dei dati stessi da parte di altri soggetti incaricati dall'INPS.

Non consente quanto indicato ai punti \_\_\_\_\_

Data, li \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(firma dell'associato)

Timbro dell'Associazione

Responsabile dell'Associazione