

DOMANDA DI AMMISSIONE A SOCIO



RIMINI via Clementini 31
C.F. e P.I. 01922120405
TEL. 0541 - 26022 / FAX 0541 - 437679

Il/La sottoscritto/a _____

Nato/a a _____ Il _____

Residente in _____ Via _____

Tel. / Att. _____ Abit. _____ Cellulare _____

Insegna _____

Denominazione impresa _____

Codice Fiscale _____ P.IVA 0 _____

Esercente l'attività _____

Con sede in _____ 0 _____ Via _____ 0 _____

Unità Locale _____ Via _____

Email _____ @ _____

DICHIARA DI

1. Essere iscritto/a al R.E.A. al n. _____

Per l'attività di: _____ 0 _____

CHIEDE

l'ammissione a socio della COOPERATIVA ai sensi delle norme statutarie e regolamentari della Coop. stessa, che dichiara di conoscere integralmente. A tale scopo si impegna a sottoscrivere ed a versare la quota sociale di € 25,00, e la tassa di ammissione di € 150,00.

Rimini li, _____ Firma _____

Il/La sottoscritt o/a _____

Nato/a a _____ II _____

Residente in _____ Via _____

Tel. / Att. _____ Abit. _____ Cellulare _____

Titolare Ditta / Società _____

Insegna _____

Codice Fiscale _____ P.Iva _____

Esercente l'attività _____

Con sede in _____ Via _____

Unità locale _____ Via _____

CHIEDE LA CONCESSIONE

di una garanzia pari al _____ importo totale fin.to / affid.to _____

chirografario/ipotecario _____ durata mesi _____ rate _____

di cui prefinanziamento pari a _____ per n. semestri: _____

Banca: _____ Filiale: _____

da utilizzare per una o più delle seguenti finalità:

Investimenti Produttivi: attrezzature - arredi - macchinari - impianti - automezzi _____

acquisto immobili commerciali - ristrutturazioni _____

avvio nuove attività _____

LIQUIDITA' / CONSOLIDAMENTO: scorte - estinzione fidi - debiti da breve a m.l. termine _____

APERTURA CREDITO in Conto Corrente _____

SALVO BUON FINE _____

ANTICIPO FATTURE _____

Per la presente operazione viene richiesta controgaranzia MCC (Legge 662/96)

Rimini li, _____ Firma _____

Il/La sottoscritto/a _____ 0 _____

Titolare Ditta / Società _____ 0 _____

Con sede in _____ 0 _____ Via _____ 0 _____

Unità locale _____ Via _____

AUTORIZZA L'ISTITUTO DI CREDITO

BANCA: 0 _____ FILIALE: 0 _____

A TRATTENERE DAL FINANZIAMENTO EROGATO LE SEGUENTI COMMISSIONI:

FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI

(1) Quote Sociali 1,5% dell'importo erogato n. _____ Totale _____

Investimenti e Turismo ordinario (No Legge Regionale 40/02)

Corrispettivo per garanzia 30% (1,60% dell'erogato)	≤ 3 anni	_____	
Corrispettivo per garanzia 30% (2,50% dell'erogato)	4 - 5 anni	_____	
Corrispettivo per garanzia 30% (3,50% dell'erogato)	> 5 anni	_____	
Corrispettivo per garanzia 50% (2,200% dell'erogato)	≤ 3 anni	_____	
Corrispettivo per garanzia 50% (3,20% dell'erogato)	4 - 5 anni	_____	
Corrispettivo per garanzia 50% (4,20% dell'erogato)	> 5 anni	_____	Totale _____

Liquidità

Corrispettivo per garanzia 30% (2,20% dell'erogato)	≤ 3 anni	_____	
Corrispettivo per garanzia 30% (3,5% dell'erogato)	4 - 5 anni	_____	
Corrispettivo per garanzia 30% (4,50% dell'erogato)	> 5 anni	_____	
Corrispettivo per garanzia 50% 3,20% dell'erogato)	≤ 3 anni	_____	
Corrispettivo per garanzia 50% (4,2% dell'erogato)	4 - 5 anni	_____	
Corrispettivo per garanzia 50% (5,60% dell'erogato)	> 5 anni	_____	Totale _____

Affidamenti a breve SBF - anticipo fatture - 18m -1g

Corrispettivo per garanzia 30% (1,00% dell'erogato)	_____	
Corrispettivo per garanzia 50% (1,5% dell'erogato)	_____	Totale _____

Affidamenti a breve - FIDO

Corrispettivo per garanzia 30% (1,30% dell'erogato)	_____	
Corrispettivo per garanzia 50% (2,00% dell'erogato)	_____	Totale _____

FINANZIAMENTI IPOTECARI

(1) Quote Sociali: non dovute

Corrispettivo per garanzia 20% (2,50% dell'erogato)	_____	
Corrispettivo per garanzia 30% (3,20% dell'erogato)	_____	
Corrispettivo per garanzia 50% (4,5% dell'erogato)	_____	Totale _____
Prefinanziamento gar 20% (0,3% dell'importo, ogni 6 mesi)	_____	
Prefinanziamento gar 30% (0,4% dell'importo, ogni 6 mesi)	_____	Totale _____
iscrizione socio	_____	Totale _____

IBAN _____ **Totale Generale** _____

Rimini li, _____ Firma _____

DETTAGLIO COMMISSIONI (1)

	spese di iscrizione	(2) quote sociali da restituire	da 2 a 3 anni di durata		da 4 a 5 anni di durata		da 6 a 7 anni di durata	
			garanzia 30%	garanzia 50%	garanzia 30%	garanzia 50%	garanzia 30%	garanzia 50%
Finanziamenti Chirografari								
Investimenti	€ 175,00	1,50%	1,60%	2,20%	2,50%	3,20%	3,50%	4,20%
Liquidità	€ 175,00	1,50%	2,20%	3,20%	3,50%	4,20%	4,50%	5,60%
Legge Reg. 40	€ 175,00	1,50%			2,20%	2,80%	3,00%	3,80%
			SBF - Anticipo fatt					
Affid. a Breve 12m	€ 175,00	1,00%	1,00%	1,50%				
			Fido					
Affid. a Breve 12m	€ 175,00	1,00%	1,30%	2,00%				
Finanziamenti Ipotecari Gar max 10 anni			garanzia 20%	garanzia 30%	garanzia 50%			
	€ 175,00	0,00%	2,50%	3,20%	4,50%			
Legge Reg. 40 Gar max 10 anni			garanzia 20%	garanzia 30%				
Ipotecario	€ 175,00	0,00%	2,20%	2,80%				
Prefinanziamento			Ogni 6 mesi					
			garanzia 20%	garanzia 30%	garanzia 50%			
			0,30%	0,40%	0,50%			
Finanziamenti chirografari 10 anni			garanzia 30%	garanzia 50%				
Investimenti	€ 175,00	1,50%	4,40%	5,20%				
Liquidità	€ 175,00	1,50%	5,40%	6,00%				
Legge Reg. 40	€ 175,00	1,50%	4,10%	5,10%				

(2) le quote sociali a titolo di cauzione sono restituite interamente dopo la regolare estinzione del finanziamento

DATI IDENTIFICATIVI RIFERITI AL/AI TITOLARI EFFETTIVO/I - (1)

Cognome e nome	_____		
Nato/a a	_____	Il	_____
Residente in	_____	Via	_____
Codice Fiscale	_____		
Documento identità	_____	Numero	_____
Luogo	_____	Emesso il	_____
		Scade il	_____
Rilasciato da	_____	Persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/>

DATI IDENTIFICATIVI RIFERITI AL/AI TITOLARI EFFETTIVO/I - (2)

Cognome e nome	_____		
Nato/a a	_____	Il	_____
Residente in	_____	Via	_____
Codice Fiscale	_____		
Documento identità	_____	Numero	_____
Luogo	_____	Emesso il	_____
		Scade il	_____
Rilasciato da	_____	Persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/>

DATI IDENTIFICATIVI RIFERITI AL/AI TITOLARI EFFETTIVO/I - (3)

Cognome e nome	_____		
Nato/a a	_____	Il	_____
Residente in	_____	Via	_____
Codice Fiscale	_____		
Documento identità	_____	Numero	_____
Luogo	_____	Emesso il	_____
		Scade il	_____
Rilasciato da	_____	Persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/>

Nel caso esitano più di tre titolari effettivi, ristampare questa pagina

PROSPETTO INFORMATIVO

AZIENDA _____ 0 _____

ANNO INIZIO ATTIVITA' _____ ANZIANITA' LAVORATIVA DEL TITOLARE _____

(*) N. DIPENDENTI _____ (*) RICAVI NETTI _____

(*) DEBITI VS. FORNITORI _____

CONSULENTE _____

(*) AFFIDAMENTI IN CORSO

BANCA	fido c/c		s.b.f.	
	accordato	utilizzato	accordato	utilizzato

(*) FINANZIAMENTI IN ESSERE

BANCA	importo richiesto	scadenza

(*) DATI INDISPENSABILI AI FINI DELLA VALUTAZIONE DELLA GARANZIA

CANALE DI PROVENIENZA	ASSOCIAZIONE	_____
	CONSULENTE	_____
	BANCA	_____
	PUBBLICITA'	_____
	ALTRO	_____

FINALITA'/ANNOTAZIONI

Rimini li, 00/01/00 Firma _____

PROSPETTO CONTRIBUTI IN CONTO INTERESSI / "AIUTI DE MINIMIS"

Il/la sottoscritto/a 0

Nato/a 0 il 00/01/00

Titolare/legale rappresentante della ditta 0

Sede in 0 Via 0

Unità locale 0 Via 0

C.F. 0 P. Iva 0

consapevole delle responsabilità derivanti da rendere dichiarazioni false, ai sensi dell'art.76 del Dpr 445/2000, nonché di quanto indicato dall'art. 75 , in tema di decadenza dei benefici,

DICHIARA

che l'impresa suddetta ha presentato domanda per diventare / è socio di Finterziario, che ha richiesto / ottenuto un finanziamento garantito da Finterziario, per le finalità sottoelencate:

arredi ristrutturazione locali impianti
 attrezzature automezzo aziendale

allega alla presente / **si impegna a trasmettere nei termini comunicati alla impresa, le copie delle fatture, dei contratti di acquisto o altra documentazione** comprovante il raggiungimento delle finalità del finanziamento, **pena la decadenza del beneficio previsto.**

DICHIARA INOLTRE

Di essere a conoscenza che i contributi concessi dagli Enti Locali di competenza, sono in abbattimento del tasso di interesse e assegnati all'impresa suddetta ai sensi del **Regolamento Comunitario n. 69/2001 " De Minimis"** e precisamente nell'esercizio in cui è stato concesso l'aiuto, nonché nei due precedenti, non è stata superata la soglia di € 200.000,00.

DICHIARA PERTANTO

che la suddetta impresa **non ha ottenuto contributi** in Regime De Minimis;

che la suddetta impresa **ha ottenuto contributi** in Regime De Minimis sottoelencati:

Regime di aiuto	data concessione	importo contributo concesso

- A)** di essere stato messo al corrente dell'iniziativa ed in particolare che il beneficio in oggetto verrà evocato qualora, dai controlli effettuati, risulti l'insussistenza dei requisiti previsti per la sua concessione;
- B)** che tale beneficio dovrà essere proporzionalmente restituito in caso di rescissione, risoluzione del contratto o in caso di alienazione dei beni oggetto del contributo;

Rimini li, 00/01/00 Firma _____

Ricevuta ed espressione di consenso del soggetto interessato

Il sottoscritt o/a 0

Legale rappresentante della Ditta 0

dichiara di aver ricevuto da Finterziario Soc. Coop. a r.l. completa informativa privacy ex regolamento UE 2016/679, unitamente alle indicazioni relative ai diritti dell'interessato previsti dalla medesima informativa, in particolare, relativamente alle finalità previste

esprime consenso nega il consenso

al trattamento ed alla comunicazione dei propri dati personali, di natura comuni e sensibili, conferenti alla scrivente società cooperativa. Nel caso venga scelta l'opzione "nega il consenso" la scrivente società cooperativa non potrà accettare la domanda di ammissione a socio e attuare l'assistenza prevista dallo Statuto

L'interessato relativamente alle finalità relative alle attività promozionali e di Marketing, o comunicazioni commerciali, e nei limiti e con le modalità precisati nell'informativa resa.

esprime consenso nega il consenso

al trattamento ed alla comunicazione dei propri dati personali, di natura comuni, conferiti alla scrivente società cooperativa. Nel caso venga scelta l'opzione "nega il consenso" non sussistono conseguenze nei vostri confronti.

L'interessato presa visione di come vengono utilizzati i propri dati personali nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie per valutare il rischio creditizio,

esprime consenso nega il consenso

alla comunicazione dei dati a CRIF S.p.A. gestore del sistema di informazioni creditizie, nei limiti e con le modalità precisate nell'informativa resa. Nel caso venga scelta l'opzione "nega il consenso" la scrivente società cooperativa non potrà concedere il finanziamento richiesto.

Infine il sottoscritto, in merito all'utilizzo dei propri dati personali particolari per l'esecuzione del servizio richiesto da parte del titolare del trattamento

esprime consenso nega il consenso

Rimini li, 00/01/00

Firma _____

Trasparenza operazioni bancarie e finanziarie (T.U.B. - C.I.C.R.E.)

Il sottoscritt o/a 0

Legale rappresentante della Ditta 0

DICHIARA

di aver richiesto e ricevuto copia del contratto e/o documento di sintesi nella fase antecedente la firma del contratto

di non aver richiesto copia del contratto e/o del documento di sintesi nella fase antecedente la firma del contratto

di aver ricevuto, dopo la firma, copia del contratto sottoscritto ed il relativo documento di sintesi

DICHIARA ALTRESI

di aver ricevuto ovvero aver preso visione del regolamento interno approvato dall'Assemblea Ordinaria del 09/07/2020

Rimini li, 00/01/00

Firma _____

Legge Regionale 41/97
Dichiarazione sostitutiva di certificazione (art. 46 D.P.R.28 dicembre 2000 n. 445)

Il/la sottoscritto/a 0

Nato/a 0 il 00/01/00

Titolare/leg. rappresentante ditta 0

Sede in 0 Via 0

Unità loc. 0 Via 0

Cod.fisc. 0 P. Iva 0

consapevole delle responsabilità derivanti da rendere dichiarazioni false, ai sensi dell'art.76 del Dpr 445/2000, nonché di quanto indicato dall'art. 75 , in tema di decadenza dei benefici,

DICHIARA

di avere sede operativa (unità locale) oggetto di intervento in Emilia Romagna, risultante da relativa visura camerale;

di avere, ai sensi del comma 2 art. 5 della L.R. 41/97, un numero di addetti non superiore a 40 e le ulteriori caratteristiche di PMI di cui alla raccomandazione 2003/361/CE della Commissione del 6 maggio 2003 e all'allegato I del Reg. (UE) n. 651/2014;

di essere regolarmente costituite ed iscritte nel registro delle imprese della CCIAA territorialmente competente;

di non trovarsi in stato di fallimento, liquidazione coatta, liquidazione volontaria, concordato preventivo (ad eccezione del concordato preventivo con continuità aziendale), ed ogni altra procedura concorsuale prevista dalla legge fallimentare e da altre leggi speciali, né avere in corso un procedimento per la dichiarazione di una di tali situazioni nei propri confronti;

di esercitare un'attività economica identificata come prevalente, rientrante nei settori commercio, somministrazione di alimenti e bevande e servizi;

l'assenza di cause di divieto, sospensione o decadenza previste dall'art. 67 del D.Lgs. 159/2011 e successive modificazioni (Codice antimafia) nei confronti dei soggetti previsti, a seconda della tipologia dell'impresa richiedente, all'art. 85 del medesimo decreto;

Rimini li, 00/01/00

Firma _____

Informativa Privacy ex Regolamento UE 2016/679 e D. Lgs. 101/2018

1) Premessa / Introduzione

Finterziario Soc. Coop. a r.l., P. Iva 01922120405, con sede in 47921 - Rimini (RN), Via Clementini n. 31 (di seguito, per semplicità "Finterziario" o "il Titolare"), si impegna al meglio delle proprie possibilità per la tutela dei Dati Personali.

Come noto, dal 25 maggio 2018 è divenuto operativo il nuovo Regolamento Europeo in materia di Privacy (GDPR 2016/679), e Finterziario ha svolto le necessarie attività di adeguamento.

Di seguito viene quindi riportata la nostra informativa rilasciata ai sensi del GDPR e del D. Lgs. 101/2018, in cui vengono descritte le modalità con le quali raccogliamo e trattiamo i Dati Personali.

Ci preme altresì comunicare che la politica sulla Privacy di Finterziario potrebbe essere oggetto di modifiche a seguito dell'emanazione di nuove normative e/o dell'introduzione di nuovi servizi. Invitiamo quindi a controllare periodicamente eventuali modifiche/aggiornamenti della nostra informativa sul nostro sito <http://www.finterziario.it>.

2) Cosa si intende per Dato Personale

Per "Dato Personale" si intende ogni informazione idonea ad identificare, o rendere identificabile senza sostenere un significativo sforzo, una persona fisica. Sono esempi di Dati Personali nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale, l'indirizzo di residenza e dati bancari.

3) Cosa si intende per trattamento

Per "trattamento" si intendono tutte quelle operazioni aventi ad oggetto Dati Personali, dalla loro acquisizione alla loro distruzione, tra le quali appunto: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, diffusione, cancellazione e distruzione dei Dati.

4) Chi sono i titolari, responsabili e incaricati del trattamento dei Dati Personali

Il Titolare del trattamento dei Dati Personali è Finterziario Soc. Coop. a r.l., P. Iva 01922120405, con sede in 47921 - Rimini (RN), Via Clementini n. 31, contattabile a mezzo mail all'indirizzo info@finterziario.it oppure telefonando allo 0541/26022.

Finterziario NON è obbligata alla nomina di un DPO (Data Protection Officer) ai sensi degli artt. 37 e ss. del GDPR.

L'elenco aggiornato di eventuali responsabili interni e/o esterni e degli autorizzati del trattamento è custodito presso la sede legale del Titolare del trattamento.

5) Quali Dati Personali trattiamo

Finterziario tratta i Dati Personali dei propri clienti/soci e fornitori, laddove questi siano appunto persone fisiche.

Inoltre, il Titolare tratta Dati dei propri dipendenti e di dipendenti dei propri clienti/soci o fornitori persone giuridiche, quali per esempio mail aziendali contenenti il nome e cognome del dipendente (eg. claudio.rossi@societàsrl.it).

In caso di invio facoltativo, esplicito e volontario di comunicazioni agli indirizzi del Titolare, sarà acquisito successivamente l'indirizzo del mittente, necessario per rispondere alle richieste, nonché gli eventuali altri Dati Personali inseriti nella comunicazione.

Finterziario tratta anche i Dati dei candidati per le posizioni lavorative presenti in appositi curricula ricevuti tramite e-mail.

I Dati Personali vengono inoltre raccolti e trattati attraverso l'utilizzo di cookies presenti sul sito web del Titolare.

6) Come vengono trattati i Dati Personali

Il trattamento dei Dati Personali da parte di Finterziario è improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza, limitazione delle finalità, minimizzazione, esattezza, limitazione nella conservazione, integrità e riservatezza, principi tutti sanciti dall'art. 5 del Nuovo Regolamento.

I Dati Personali sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che telematico ed informatico. In ogni caso viene garantita la sicurezza, l'integrità e la riservatezza dei dati nel rispetto delle misure organizzative fisiche e logiche, previste dalle disposizioni vigenti, in modo da ridurre al minimo i rischi di distruzione o perdita, accesso NON consentito, modifica e divulgazione NON autorizzata nel rispetto delle modalità di cui agli artt. 6 e 32 del GDPR.

Finterziario NON svolge attività di profilazione, salvo l'utilizzo di cookie a ciò destinati, ed in nessun caso i dati saranno diffusi senza previo consenso dell'interessato.

7) Perché trattiamo i Dati Personali

I Dati Personali vengono raccolti e trattati per le seguenti finalità:

- a) Per l'espletamento delle necessarie attività precontrattuali (es. invio di preventivi, accordi precontrattuali) (base giuridica esecuzione di misure precontrattuali);
- b) Per adempiere a obblighi contrattuali e fiscali nei confronti dell'interessato (es. erogazione contributi, assistenza e consulenza ai soci) (base giuridica obbligo contrattuale);
- c) Per l'erogazione di servizi che implicano la comunicazione di dati personali particolari dell'interessato (base giuridica obbligo contrattuale / consenso dell'interessato);
- d) Per la tutela del nostro patrimonio e/o la difesa dei nostri diritti sulla base di un nostro legittimo interesse (base giuridica diritto di difesa in giudizio / legittimo interesse);
- e) Per adempiere a obblighi di legge e richieste delle autorità, nonché per rispettare le normative per prevenzione delle frodi, dell'attività di riciclaggio, etc. (base giuridica obbligo di legge);
- f) Per finalità di marketing, ed in particolare:
 - ❖ Per inviare comunicazioni elettroniche (e-mail) relative ai nostri servizi (marketing diretto), laddove l'interessato abbia già acquistato in passato detti servizi attraverso l'uso di una mail (cd. Soft spamming) (base giuridica legittimo interesse). Sarà in ogni caso possibile opporsi alla ricezione delle suddette comunicazioni scrivendo alla Società una mail, oppure attraverso la procedura OPTOUT sempre disponibile. Specifiche informative di sintesi, se necessario, all'occorrenza verranno riportate o visualizzate nelle pagine del sito predisposte per particolari ulteriori servizi a richiesta;
 - ❖ Per effettuare telefonate e/o inviare sms e/o mail di natura commerciale relativi a servizi promossi dal Titolare, laddove l'interessato abbia fornito il proprio consenso (base giuridica consenso dell'interessato);
- g) Per la valutazione del profilo dei candidati e della selezione degli stessi, nel caso dell'invio spontaneo di curricula (base giuridica esecuzione di misure pre-contrattuali);

Per riscontrare le richieste formulate dagli utenti del sito (base giuridica esecuzione di misure pre-contrattuali).

8) Obbligo di fornire i Dati Personali

Il conferimento dei dati per le finalità di cui ai punti a), b), c), e), f), g), h) della clausola 7 che precede NON è obbligatorio. Tuttavia, in loro assenza, NON potremo garantirvi l'esecuzione dei contratti e dei servizi richiesti.

Il conferimento è invece obbligatorio per le finalità di cui alle lettere d), e) della clausola 7 che precede.

9) A chi comunichiamo i Dati Personali

Senza la necessità di un espresso consenso, Finterziario potrà comunicare i Dati Personali per le finalità sopra indicate a Prefetture,

Organismi di vigilanza (quale l'IVASS), Autorità giudiziarie, nonché a quei soggetti ai quali la comunicazione sia obbligatoria per legge per l'espletamento delle finalità dette.

In particolare, i Dati potranno essere comunicati a Istituti di credito, Confidi e società di riassicurazione convenzionati per la gestione delle pratiche ai fini della concessione della garanzia e del finanziamento richiesti e per il perseguimento di scopi correlati e strumentali alle finalità statutarie di Finterziario, i quali tratteranno i Dati in qualità di autonomi titolari del trattamento.

1) Diritto di revocare il consenso

Laddove sia stato prestato consenso per uno specifico trattamento di Dati Personali, questo potrà essere liberamente revocato in qualsiasi momento da parte dell'interessato, inviando una e-mail o una raccomandata con ricevuta di ritorno ai recapiti del Titolare.

Resta inteso che la revoca del consenso NON pregiudicherà in alcun modo il corretto svolgimento di eventuali rapporti contrattuali in essere.

2) Chi accede ai Dati Personali

I Dati Personali potranno essere resi accessibili per le finalità sopra indicate:

- ❖ A dipendenti, amministratori e collaboratori del Titolare, nella loro qualità di incaricati e/o responsabili interni del trattamento e/o amministratori di sistema;
- ❖ A società terze o altri soggetti (a titolo indicativo, istituti di credito, studi professionali, consulenti, società di assicurazione per la prestazione di servizi assicurativi, etc.) che svolgono attività in outsourcing per conto di Finterziario, nella loro qualità di responsabili esterni del trattamento.

3) Dove conserviamo e trasferiamo i Dati Personali

I Dati Personali saranno trattati e conservati presso la sede di Finterziario, ovvero in 47921 - Rimini (RN), Via Clementini n. 31, oppure nelle sedi dei soggetti esterni coinvolti nel trattamento ai sensi dei paragrafi che precedono.

I Dati Personali sono conservati su server ubicati all'interno dell'Unione Europea.

Resta in ogni caso inteso che Finterziario, ove si rendesse necessario, avrà facoltà di spostare i server anche extra-UE. In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili, previa stipula delle clausole contrattuali standard previste dalla Commissione Europea o in conformità al Privacy Shield, per quei Paesi che non hanno ricevuto una decisione di adeguatezza da parte della Commissione Europea.

4) Per quanto conserviamo i Dati Personali

I Dati Personali saranno conservati nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, e comunque fino a che NON siano state perseguite le finalità del trattamento.

Ad ogni modo, i tempi di conservazione variano a seconda della tipologia di trattamento, come riportato nella tabella che segue.

Trattamento	Tempo di conservazione
Invio preventivi	5 anni
Fornitura di servizi, acquisti di prodotti e servizi	Per la durata del rapporto contrattuale
Fornitura di servizi, acquisti di prodotti e servizi (una volta cessato il rapporto)	11 anni successivi alla conclusione del rapporto
Tutela del patrimonio – difesa dei diritti	11 anni successivi alla conclusione del rapporto
Invio di informazioni ad autorità pubbliche	11 anni successivi alla conclusione del rapporto
Attività di marketing	Fino alla revoca del consenso da parte dell'interessato o all'esercizio della procedura OPTOUT
Riscontro delle e-mail	5 anni
Raccolta Dati per trasmissione a soggetti convenzionati per la gestione delle pratiche attivate dagli interessati	5 anni
Riscontro curriculum vitae	6 mesi dalla loro ricezione

Decorso il periodo di conservazione, i Dati Personali saranno cancellati.

5) Quali sono i diritti dell'interessato

L'interessato ha diritto di:

- a) Sapere se il Titolare detiene e/o tratta i Dati, ottenere l'indicazione relativa a: origine, categoria, finalità e modalità del trattamento, destinatari ai quali essi possono essere comunicati, logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici, periodo di loro conservazione nonché accedervi integralmente anche ottenendone copia (art. 15 **Diritto all'accesso**);
- b) Ottenere la rettifica dei Dati Personali inesatti che lo riguardano e l'integrazione di quelli incompleti (art. 16 **Diritto di rettifica**);
- c) Ottenere la cancellazione dei Dati Personali in possesso del Titolare se sussiste uno dei motivi previsti dal Nuovo Regolamento (art. 17 **Diritto alla Cancellazione**);
- d) Chiedere al Titolare di limitare il trattamento solo ad alcuni Dati Personali, se sussiste uno dei motivi previsti dal Nuovo Regolamento (art. 18 **Diritto alla limitazione del trattamento**);
- e) Sapere quali siano i destinatari cui sono state comunicate le eventuali rettifiche o cancellazioni o limitazioni del trattamento (art. 19 **Obbligo di notifica**);
- f) Richiedere e ricevere tutti i propri Dati Personali, in formato strutturato, di uso comune e leggibili da dispositivo automatico oppure richiedere la trasmissione ad altro titolare senza impedimenti (art. 20 **Diritto alla Portabilità**);
- g) Opporsi in tutto o in parte al trattamento dei dati per finalità di marketing (invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, ricerche di mercato e comunicazione commerciale) e per finalità di profilazione connessa a tale marketing (art. 21 **Diritto di opposizione**).

L'interessato ha infine il diritto di presentare reclamo / istanza direttamente all'Autorità Garante dei dati personali, con sede in Piazza Venezia n. 11 – 00186 ROMA, tel. (+39) 06.696771 e Fax: (+39) 06.69677.3785.

L'esercizio dei diritti descritti nel presente paragrafo è totalmente gratuito, salvi i casi in cui in determinate circostanze viene riconosciuto al titolare il diritto di applicare costi.

6) Come possono essere esercitati i diritti dell'interessato

L'interessato potrà in qualsiasi momento esercitare i propri diritti inviando:

- Una raccomandata a.r. indirizzata a Finterziario Soc. Coop. a r.l., P. Iva 01922120405, con sede in 47921 - Rimini (RN), Via Clementini n. 31; oppure
- Una e-mail all'indirizzo: info@finterziario.it

**Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati
in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti**
(G. U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

Informativa

Gentile Cliente/Socio

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. 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 personali e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (ad esempio rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati personali può rivolgerSi al Responsabile per il riscontro all'interessato, inoltrando apposita richiesta scritta all'indirizzo sotto riportato:

- **Responsabile per il riscontro all'interessato** nella persona del segretario della Finterziario Soc. Coop. a r.l., per la carica domiciliato presso la sede legale della società in via Clementini, 31 – 47900 Rimini – tel 0541 26022 fax 0541 437679 – e-mail finterziario@confesercentirimini.it.

e/o alla società, sotto indicata, cui comunicheremo i Suoi dati:

- **CRIF S.p.A.**

Troverà qui sotto il recapito di CRIF S.p.A. 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. I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo in 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 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 con il pubblico: via Montebello, 2/2, 40121 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: Sì;

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,



RIMINI Via Clementini n.31
 C.F. e P.I. 01922120405
TEL. 0541 - 26022 / FAX 0541 - 437679

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 può rivolgere al **Responsabile per il riscontro all'interessato**, oppure al gestore del sistema 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.

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 sane	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.

Finterziario soc. coop. a r.l.

TRASPARENZA OPERAZIONI E SERVIZI BANCARI E FINANZIARI
provvedimento Banca Italia del 29/07/2009 e successive modifiche ed integrazioni

PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE / SOCIO

Si consiglia una lettura attenta dei diritti prima di scegliere uno dei prodotti offerti e di firmare il relativo contratto.

DIRITTI

Avere e portare con se e/o di ricevere e/o scaricare una copia di questo documento.

Avere e portare con se e/o di ricevere e/o scaricare il Foglio Informativo che ne illustri le caratteristiche, rischi e tutti i costi.

Ricevere gratuitamente e portare con se una copia completa del contratto e/o il Documento di Sintesi anche prima della conclusione dello stesso e senza impegno per le parti.

AL MOMENTO DI FIRMARE

Prendere visione del Documento di Sintesi, con tutte le condizioni economiche, unito al contratto.

Stipulare il contratto in forma scritta, tranne nei casi previsti dalla legge.

Ricevere una copia del Contratto firmato da Finterziario e una copia del Documento di Sintesi, da conservare.

Non avere condizioni contrattuali sfavorevoli rispetto a quelle pubblicate nel Foglio Informativo e nel Documento di Sintesi.

Scegliere il canale di comunicazione, digitale o cartaceo, attraverso il quale ricevere le comunicazioni.

DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE

Ricevere comunicazioni sull'andamento del rapporto almeno una volta all'anno, mediante un rendiconto ed un documento di sintesi.

Ottenere a proprie spese, entro 90 giorni dalla richiesta e anche dopo la chiusura, copia della documentazione sulle singole operazioni degli ultimi 10 anni.

ALLA CHIUSURA

Ottenere al chiusura del contratto nei tempi predeterminati.

Ricevere il rendiconto che attesta la chiusura del contratto e riassume tutte le operazioni effettuate.

RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il Cliente/Socio può presentare un reclamo a Finterziario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica al seguente indirizzo:

Finterziario Soc. Coop. A r.l. Via Clementini n. 31 - 47900 Rimini (RN)

oppure **Finterziario@legalmail.it**

Finterziario deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Il Cliente/Socio che non è soddisfatto della risposta e/o delle decisioni assunte al riguardo da Finterziario o non ha ricevuto alcuna risposta al reclamo presentato, prima di ricorrere al giudice ordinario, può rivolgersi, nei casi previsti dalle norme in vigore, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitro.bancariofinanziario.it. Chiedere presso le filiali della Banca D'Italia, oppure chiedere a Finterziario.

FOGLIO INFORMATIVO PER RILASCIO GARANZIA

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLA GARANZIA CONCESSA

I Confidi rilasciano garanzie di tipo mutualistico, sussidiarie e/o a prima richiesta, per favorire i finanziamenti alle imprese socie/clienti da parte delle Banche convenzionate. La garanzia rilasciata dai Confidi per iscritto è accessoria rispetto alla concessione del finanziamento da parte della Banca finanziatrice. In ragione di ciò il finanziamento richiesto si configura nell'obbligazione principale, di cui il Confidi garantisce il relativo adempimento. Per questi motivi se tale obbligazione principale non viene posta in essere e/o si estingue anche il rapporto accessorio di garanzia perde efficacia. I rischi tipici del prodotto/servizio sono individuabili nel caso in cui si verificasse l'escussione della garanzia, il cliente (debitore principale) è tenuto a rifondere al Confidi (garante) quanto da questi corrisposto alla controparte.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

In relazione alla tipologia di operazioni garantite, l'ammontare delle commissioni a carico del Socio/Cliente, possono individuarsi nella misura di:

Iscrizione

n 1 quota sociale €25,00 + tassa ammissione € 150,00

Quote sociali

	min	max
<i>Per operazioni di liquidità chirografarie</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50% una tantum</i>
<i>Per operazioni finalizzate chirografarie</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50% una tantum</i>
<i>Per operazioni ipotecarie</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00% una tantum</i>
<i>Affidamenti a breve</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50% una tantum</i>

Corrispettivi

<i>Per operazioni di liquidità chirografarie</i>	<i>2,20%</i>	<i>5,60% una tantum</i>
<i>Per operazioni finalizzate chirografarie</i>	<i>1,60%</i>	<i>4,20% una tantum</i>
<i>Per operazioni ipotecarie</i>	<i>2,50%</i>	<i>4,50% una tantum</i>
<i>Affidamenti a breve</i>	<i>1,00%</i>	<i>2,00% una tantum</i>

L.r. 40/02 Emilia Romagna

<i>Per operazioni chirografarie</i>	<i>2,20%</i>	<i>5,10% una tantum</i>
<i>Per operazioni ipotecarie</i>	<i>2,20%</i>	<i>2,80% una tantum</i>

Prefinanziamento a semestre

0,30% 0,50% una tantum

RECESSO

Recesso del contratto: il Cliente/Socio ha diritto di recedere dal contratto di garanzia fatti salvi i diritti del beneficiario della stessa.

RECLAMI

Il Cliente/Socio può presentare un reclamo a Finterziario, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica al seguente indirizzo:

Finterziario Soc. Coop. A r.l. Via Clementini n. 31 - 47900 Rimini (RN)

Finterziario deve rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Il Cliente/Socio che non è soddisfatto della risposta e/o delle decisioni assunte al riguardo da Finterziario o non ha ricevuto alcuna risposta al reclamo presentato, prima di ricorrere al giudice ordinario, può rivolgersi, nei casi previsti dalle norme in vigore, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it. Chiedere presso le filiali della Banca D'Italia, oppure chiedere a Finterziario.

0

Modello di Scoring per la valutazione del rischio antiriciclaggio
D.Lgs 231/2007

Aspetti connessi al cliente socio		Valore	
Natura Giuridica (Catena di controllo)	1	Semplice	
	2	Media	
	3	Complessa	
Procedimenti penali o da danno erariale noti	1	No	
	2	Si	
Prevalente attività svolta	1	Attività istituzionale	
	2	Attività non istituzionale	
	3	Non Saprei	
Comportamento tenuto al momento dell'operazione	1	Collaborativo	
	2	Reticente	
	3	Non Saprei	
Distanza geografica da sede	1	Coerente	
	2	Non Coerente	
	3	Non Saprei	

Aspetti connessi all'operazione		Valore	
Tipologia operazione	1	Investimenti	
	2	Liquidità	
	3	Non Saprei	
-----Finalità (indicare)			
Modalità svolgimento garanzia	1	Prima richiesta	
	2	Sussidiaria	
	3	Non Saprei	
Ammontare finanziamento	1	0 € - 49.000 €	
	2	50.000 € - 150.000 €	
	3	> 150.000 €	
Frequenza operazioni	1	Ricorrente	
	2	Occasionale	
	3	Elevata	
Ragionevolezza (congruità)	1	Congrua	
	2	Non Congrua	
	3	Non Saprei	
Ragionevolezza (coerenza)	1	Coerente	
	2	Non Coerente	
	3	Non Saprei	
Ragionevolezza (convenienza)	1	Conveniente	
	2	Non Conveniente	
	3	Non Saprei	
Area geografica di destinazione operazione	1	Coerente	
	2	Non coerente	
	3	Non Saprei	

Rischio calcolato (somma valori)

Valutazione	Fino a 15	Rischio basso
	Fino a 27	Rischio standard
	Magg. di 27	Rischio alto