

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 _____

Esercente l'attività _____

Con sede in _____ Via _____

Unità Locale _____ Via _____

Email _____ @ _____

DICHIARA DI

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

Per l'attività di: _____

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 anni _____ 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 _____

Titolare Ditta / Società _____

Con sede in _____ Via _____

Unità locale _____ Via _____

AUTORIZZA L'ISTITUTO DI CREDITO

BANCA: _____ FILIALE: _____

A TRATTENERE DAL FINANZIAMENTO EROGATO LE SEGUENTI COMMISSIONI:

FINANZIAMENTI CHIROGRAFARI

(1) Quote Sociali 1,50% 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% (2,20% 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% (3,50% 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% (4,20% 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% (1,50% 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 a socio		Totale _____

IBAN _____ **Totale Generale** _____

Rimini li, _____ Firma _____

DETTAGLIO COMMISSIONI (1)

			da 2 a 3 anni di durata		da 4 a 5 anni di durata		da 6 a 7 anni di durata	
Finanziamenti Chirografari	spese di iscrizione	(2) quote sociali da restituire	garanzia 30%	garanzia 50%	garanzia 30%	garanzia 50%	garanzia 30%	garanzia 50%
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	1,50%	1,00%	1,50%				
			Fido					
Affid. a Breve 12m	€ 175,00	1,50%	1,30%	2,00%				
Finanziamenti Ipotecari Gar max 10 anni	spese di iscrizione	(2) quote sociali da restituire	garanzia 20%	garanzia 30%	garanzia 50%			
	€ 175,00	0,00%	2,50%	3,20%	4,50%			
Legge Reg. 40 Gar max 10 anni	spese di iscrizione	(2) quote sociali da restituire	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	spese di iscrizione	(2) quote sociali da restituire	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

Modulo per l'identificazione diretta della Clientela
ex art. 18 e 19 DLGS 231/2007 (G.U. n. 290 del 14/12/07 S.O.)

DATI RIFERITI AL CLIENTE

Il/La sottoscritt o/a _____

Nato/a a _____ **Il** 00/01/00 _____

Residente in _____ **Via** _____

Denominazione impresa _____

Codice Fiscale _____ **P.IVA** _____

consapevole delle responsabilità penali previste dall'art. 55 comma 2, d.lgs. 31 novembre 2007 n. 231, in caso di omessa o mendace dichiarazione delle generalità del soggetto per conto del quale eventualmente esegue l'operazione di finanziamento,

DICHIARA

(1) di essere l'unico titolare effettivo dell'impresa sopra citata,

di essere il titolare effettivo dell'impresa sopra citata, unitamente a:

- 1) _____ identificazione nella pagina seguente
- 2) _____ identificazione nella pagina seguente
- 3) _____ identificazione nella pagina seguente

di non essere il titolare effettivo dell'impresa e i/il effettivi/o sono:

- 1) _____ identificazione nella pagina seguente
- 2) _____ identificazione nella pagina seguente
- 3) _____ identificazione nella pagina seguente

che non esiste un titolare effettivo

di essere persona politicamente esposta

di impegnarsi a comunicare a Finterziario le eventuali modifiche societarie

DATI IDENTIFICATIVI RIFERITI AL CLIENTE

Documento identità _____ Numero _____

Luogo _____ Emesso il _____ Scade il _____

Rilasciato da _____

Rimini li, _____ Firma _____

(1) le persone fisiche che detengono direttamente o indirettamente una partecipazione superiore al 25%

CLIENTELA IDENTIFICATA A DISTANZA

Banca		Filiale		Referente	
-------	--	---------	--	-----------	--

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 _____

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, _____ Firma _____

PROSPETTO CONTRIBUTI IN CONTO INTERESSI / "AIUTI DE MINIMIS"

Il/la sottoscritto/a _____

Nato/a _____ il _____

Titolare/legale rappresentante della ditta _____

Sede in _____ Via _____

Unità locale _____ Via _____

C.F. _____ P. Iva _____

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, _____ Firma _____

Ricevuta ed espressione di consenso del soggetto interessato

Il sottoscritt o/a _____

Legale rappresentante della Ditta _____

dichiara di aver ricevuto da Finterziario Soc. Coop. a r.l. completa informativa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 196/03, unitamente alle indicazioni relative ai diritti dell'interessato di cui all'art. 7 del medesimo decreto.

in particolare, relativamente alle finalità indicate al punto a) 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 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 indicate al punto f) in relazione all'attività promozionale 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.

infine 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.

Per le rimanenti finalità non è necessaria la raccolta dell'espressione del consenso in quanto rientranti tra quelle di cui all'art. 24 del D.Lgs n. 196/03 (casi nei quali può essere effettuato il trattamento senza consenso).

Rimini li, _____

Firma _____

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

Il sottoscritt o/a _____

Legale rappresentante della Ditta _____

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 dal CDA del 07/07/2011

Rimini li, _____

Firma _____

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

Il/la sottoscritto/a _____

Nato/a _____ il _____

Titolare/leg. rappresentante ditta _____

Sede in _____ Via _____

Unità loc. _____ Via _____

Cod.fisc. _____ P. Iva _____

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, _____

Firma _____

**Informativa ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. 30/06/2003 n. 196
"Codice in materia di protezione dei dati personali"**

Gentile Cliente/Socio

Il D.Lgs. 196 del 30/06/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) prevede la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali.

La scrivente società cooperativa, in qualità di Titolare del trattamento, con riferimento all'instaurazione di rapporti contrattuali, informa che i dati, qualificati dalla legge come personali, da Voi direttamente forniti o raccolti presso terzi (società di informazione commerciale, studi commercialisti, istituti di credito, ecc.), anche verbalmente, essenzialmente riconducibili a dati personali identificativi, nonché a dati relativi all'attività economica e commerciale quali coordinate bancarie, dichiarazione dei redditi e/o bilanci e dati sulla solvibilità finanziaria (vedi informativa sui sistemi di informazioni creditizie), potranno formare oggetto di trattamento nel rispetto della normativa prevista dal citato D.Lgs. 196/03 e degli obblighi di correttezza, liceità e riservatezza.

Ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 196/03, pertanto, Vi forniamo le seguenti informazioni:

- Le **finalità** per cui i dati personali a Voi relativi vengono trattati sono riconducibili a:
 - a) esecuzione di obblighi derivanti da:
 - domanda di ammissione a socio alla scrivente società cooperativa, riscossione dei rispettivi contributi direttamente o tramite gli istituti di credito, invio di ogni comunicazione e convocazione degli Organi statutari;
 - esecuzione del contratto, con Voi stipulato, dei connessi obblighi e per quelle finalità strettamente previste dall'atto costitutivo e dallo Statuto della società cooperativa fra cui, in via esemplificativa:
 - Prestazione, assistenza e consulenza ai soci, nella soluzione di operazioni attive e passive attinenti il credito anche in sede contrattuale e attraverso la prestazione di garanzie mutualistiche al fine di agevolare il credito. Per il raggiungimento dei fini sociali la cooperativa potrà aderire ad organismi di secondo grado e ad altre istituzioni similari per il potenziamento della propria attività;
 - Assistenza ai soci nella formulazione e documentazione delle richieste di credito di qualsiasi forma e tipo;
 - Erogazione contributi in conto interessi su operazioni a breve e medio termine, finalizzati al rinnovo dei beni strumentali.
 - b) adempimenti di legge connessi a norme civilistiche, fiscali, contabili, regolamenti e normative comunitarie, ecc.;
 - c) adempimenti derivanti da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e dagli organi di vigilanza;
 - d) gestione amministrativa, finanziaria, organizzativa e commerciale del rapporto, inclusi le eventuali rilevazioni statistiche;
 - e) tutela dei diritti contrattuali della scrivente società cooperativa, anche in sede di contenzioso;
 - f) attività di marketing o di vendita diretta attraverso l'invio, anche mediante posta elettronica e telefax, di materiale promozionale e pubblicitario, comunicazioni commerciali e offerte inerenti prodotti e/o servizi, della nostra società cooperativa;

La società cooperativa potrà inoltre trattare, per le finalità strettamente necessarie all'esecuzione del contratto e nel rispetto dell'autorizzazione concessa dall'Autorità Garante in materia di trattamento dei dati sensibili e previo Suo consenso, i seguenti dati dalla legge definiti sensibili in quanto idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rilevare lo stato di salute.

- Il trattamento dei dati può essere **effettuato utilizzando** procedure manuali (ad es. su supporto cartaceo) e/o attraverso strumenti elettronici e/o telematici nel rispetto delle disposizioni di legge atte a garantirne la riservatezza, la sicurezza, l'esattezza, l'aggiornamento e la pertinenza dei dati stessi rispetto alle finalità dichiarate ed al fine di evitare accessi e conseguenti trattamenti da parte di soggetti non previamente autorizzati.
- Il **conferimento** dei dati per le finalità di cui al punto a) è strettamente funzionale all'esecuzione del rapporto contrattuale e obbligatorio per adempiere a quanto previsto da disposizioni normative. Il trattamento dei relativi dati richiede il Vostro consenso, in quanto le finalità richiedono il trattamento di dati personali di natura sensibile. L'eventuale rifiuto a fornire i dati determinerà l'impossibilità della scrivente società cooperativa a dar corso ai rapporti contrattuali medesimi.
Il **conferimento** dei dati per le finalità di cui ai punti b), c), d), e) è strettamente funzionale all'esecuzione del rapporto contrattuale e obbligatorio per adempiere a quanto previsto da disposizioni normative. Il trattamento dei relativi dati non richiede il Vostro consenso, in quanto le finalità rientrano tra quelle di cui all'art. 24 del D.Lgs. n. 196/03 (Casi nei quali può essere effettuato il trattamento senza consenso). L'eventuale rifiuto a fornire i dati determinerà l'impossibilità della scrivente società cooperativa a dar corso ai rapporti contrattuali medesimi.
Il **conferimento** dei dati per le finalità di cui al punto f) è da ritenersi facoltativo e pertanto, in caso di Vostro rifiuto, non sussistono conseguenze se non l'impossibilità di porre in atto iniziative volte a migliorare il nostro servizio nei Vostri confronti e di mantenere aggiornata la Vostra informazione sugli sviluppi delle nostre offerte. Il trattamento dei relativi dati personali richiede la raccolta dell'espressione del consenso da parte Vostra.
- Ferme restando le **comunicazioni** effettuate in esecuzione di obblighi previsti da leggi, regolamenti o normativa comunitaria, i dati potranno essere comunicati in Italia ai soggetti o categorie di soggetti che di seguito indichiamo sommariamente:
 - Istituti di credito, Confidi, enti e società di riassicurazione convenzionati per la gestione della pratica ai fini della concessione della garanzia e del finanziamento e per il perseguimento di scopi correlati e strumentali alle finalità statutarie della scrivente società cooperativa;
 - Enti o associazioni di categoria, Autorità o Istituzioni Pubbliche (tra cui CCIAA, Regione, Provincia, Comuni per la concessione di interventi a sostegno delle imprese tramite la scrivente società cooperativa);
 - Altre società di servizi ed enti collegate alla scrivente società cooperativa, qualora ciò risulti necessario allo svolgimento delle attività svolte dallo stesso;
 - Aziende operanti nel settore del trasporto;
 - soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta in base a disposizioni di legge e di normativa secondaria;
 - Società di recupero crediti;
 - Società di consulenza informatica e aziendale;
 - Società di informazioni commerciali;
 - Professionisti esterni e/o società che forniscono servizi e consulenze (ad esempio: in campo contabile, fiscale, legale, ecc.) nei limiti necessari per svolgere le loro funzioni secondo specifico contratto e nel rispetto della riservatezza e sicurezza dei dati;

Tali soggetti o categorie di soggetti trattano i dati per le medesime finalità sopra definite in qualità di **autonomi titolari**.

La presente informativa, nei limiti delle finalità sopra illustrate, deve intendersi rilasciata anche per conto dell'Associazione di categoria Confesercenti Provinciale di Rimini e della Servizi Confesercenti S.r.l. con sede legale a Santarcangelo di Romagna (RN) in Via Montevicchi n. 17, tel. 0541 50105, fax. 0541 24700 che, anche avvalendosi della collaborazione di altre società del Sistema Confesercenti Rimini, presta servizi di gestione contabile per conto del Titolare del trattamento. Per avere l'elenco completo degli autonomi titolari, per i quali questa informativa deve intendersi rilasciata, e dei relativi responsabili al trattamento, eventualmente nominati da questi stessi autonomi titolari e per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. n. 196/03, relativamente i dati autonomamente trattati dai soggetti esplicitati, può contattare il responsabile per il riscontro all'interessato, identificato nel Responsabile pro-tempore dell'Ufficio Affari Generali, inoltrando apposita richiesta scritta indirizzata a Confesercenti provinciale di Rimini Via Clementini, 31 – 47900 Rimini, o tramite fax al n. 0541 50427.

- Non è prevista la **diffusione** dei dati personali, intendendosi con tale termine il darne conoscenza a soggetti indeterminati in qualunque modo, anche mediante la loro messa a disposizione o consultazione.
- Le categorie di soggetti che **possono venire a conoscenza** dei dati personali, nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, sono gli addetti e/o nostri collaboratori specificatamente autorizzati a trattare tali dati per il perseguimento delle finalità sopraindicate.
- I dati saranno trattati per tutta la **durata** dei rapporti contrattuali instaurati e anche successivamente per l'espletamento di tutti gli adempimenti di legge e, previo Vostro consenso, per l'invio di comunicazioni commerciali.
- Relativamente ai Vostri dati personali potete esercitare i diritti previsti dall'art. 7 del Codice nei limiti ed alle condizioni previste dagli articoli 8, 9 e 10 del Codice. In particolare Voi potete ottenere dal Responsabile per il riscontro all'interessato la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che la riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile. Potrete altresì chiedere di accedere gratuitamente ai Vostri dati personali per verificarne l'utilizzo oppure per correggerli, aggiornarli nei limiti previsti dalla legge, ovvero per cancellarli od opporsi al loro trattamento, se trattati in violazione di legge, nonché opporsi in particolare ai fini d'invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale. Per l'**esercizio dei Vostri diritti**, nonché per avere l'elenco nominativo e informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i Vostri dati personali sono comunicati o che ne vengono a conoscenza in qualità di Responsabili e/o Incaricati, Vi potete rivolgere 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 società cooperativa, per la carica domiciliato presso la sede della società Finterziario Soc. Coop. a r.l. – via Clementini, 31 – 47900 Rimini – tel 0541 26022 fax 0541 437679 – e-mail finterziario@confesercentirimini.it.
- **Titolare del trattamento** dei dati è la società cooperativa Finterziario Soc. Coop. a r.l., con sede legale in via Clementini, 31 – 47900 Rimini – tel. 0541 26022 fax. 0541 437679.

Vi preghiamo di ritornarci firmata l'allegata manifestazione di consenso.

**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

Come utilizziamo i Suoi dati personali

art. 13 del D.Lgs. 196/03 "Codice sulla protezione dei dati personali"
art. 5 del "Codice deontologico sui Sistemi di Informazioni Creditizie" (SIC)

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 riepiloga 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)

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

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

Corrispettivi

Per operazioni di liquidità chirografarie	2,20%	6,00% una tantum
Per operazioni finalizzate chirografarie	1,60%	5,20% una tantum
Per operazioni ipotecarie	2,30%	4,50% una tantum
Affidamenti a breve	1,00%	1,60% una tantum

L.r. 40/02 Emilia Romagna

Per operazioni chirografarie	2,20%	4,80% una tantum
Per operazioni ipotecarie	2,00%	2,50% una tantum

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

Rimini, _____

Firma Confidi _____