



Prot. .... Data .....  
(spazio riservato alla Finmolise)

Spettabile  
**Finmolise S.p.A.** Società Unipersonale  
Via Pascoli, 68  
86100 Campobasso

## RICHIESTA DI PICCOLO PRESTITO: *MI "FIDO" DI TE*

IL/LA SOTTOSCRITTO/A .....

NATO A ..... IL .....

E RESIDENTE IN..... PROV.....

VIA..... N..... C.F..... TEL.....

IN QUALITÀ DI LEGALE RAPPRESENTANTE DELL'IMPRESA:

COSTITUENDA NELLA REGIONE MOLISE

COSTITUITA CON DENOMINAZIONE / RAGIONE SOCIALE

..... FORMA GIURIDICA.....

C.F. .... P.IVA ..... N° DIPENDENTI..... FATTURATO ULTIMO ANNO.....

CON SEDE LEGALE IN VIA..... N.....

CAP ..... COMUNE ..... PROV.....

TEL..... FAX..... E-MAIL.....

ATTIVITÀ ECONOMICA ..... CLASSIFICAZIONE ATECO 2007. ....

SETTORE DI APPARTENENZA :  Industria;  Commercio;  Turismo e servizi;  Artigianato;  Altro.....

REGIME CONTABILE: CONTABILITÀ: ORDINARIA  SEMPLIFICATA

**UNITÀ PRODUTTIVA** (indicare una unità produttiva, se diversa da quella legale, nella quale l'impresa svolge l'attività di cui alla presente agevolazione che deve comunque risultare regolarmente censita presso la CCIAA)

VIA..... N.....

CAP ..... COMUNE ..... PROV.....

TEL..... FAX..... E-MAIL.....





## CHIEDE

### DI POTER BENEFICIARE DELLO STRUMENTO FINANZIARIO MI “FIDO” DI TE

PER L'IMPORTO DI €..... (IN LETTERE EURO.....)

CON L'IMPEGNO DELLA RESTITUZIONE ENTRO MESI ..... (IN LETTERE .....

#### SI ALLEGA :

- ✓ CERTIFICATO DI ISCRIZIONE ALLA CAMERA DI COMMERCIO E/O VISURA CAMERALE PER LE IMPRESE ESISTENTI
- ✓ VISURA PROTESTI DELLA CAMERA DI COMMERCIO DEL RICHIEDENTE (PER LE SOCIETÀ ANCHE A NOME DEI SOCI)
- ✓ DICHIARAZIONI SOSTITUTIVE DELL'ATTO DI NOTORIETÀ (MODELLO DI PAGINA 4)
- ✓ COPIA DI UN DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO DEL SOTTOSCRITTORE IN CORSO DI VALIDITÀ
- ✓ INFORMATIVA E CONSENSO DATI ORDINARI (ALLEGATO A)
- ✓ CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA (ALLEGATO B)

**LUOGO E DATA**

**IL RICHIEDENTE**

#### P.S.: DOCUMENTAZIONE DA INVIARE DOPO L'APPROVAZIONE DEL FINANZIAMENTO

- ✓ FOTOCOPIE ULTIMI TRE MODELLI UNIFICATI COMPENSATIVI (UNICO)
- ✓ FOTOCOPIE ULTIMI TRE BILANCI
- ✓ FOTOCOPIA DI UN DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO E DEL CODICE FISCALE DEL LEGALE RAPPRESENTANTE
- ✓ SE TRATTASI DI IMPRESA DI NUOVA COSTITUZIONE PRESENTAZIONE DI BILANCI PREVISIONALI PER I PRIMI TRE ANNI DI ATTIVITÀ NONCHÉ LE FONTI DI COPERTURA

**DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETÀ**  
**(Art. 47 D.P.R. 28 dicembre 2000, n.445)**

IL/LA SOTTOSCRITTO/A .....

NATO A ..... IL .....

E RESIDENTE IN..... PROV.....

VIA..... N..... C.F..... CONSAPEVOLE

DELLE RESPONSABILITÀ ANCHE PENALI DERIVANTI DAL RILASCIO DI DICHIARAZIONI MENDACI (ART 75 E 76 DEL DPR 28 DICEMBRE 2000, N. 445), IN QUALITÀ DI LEGALE RAPPRESENTANTE DELL'IMPRESA:

COSTITUENDA NELLA REGIONE MOLISE

COSTITUITA CON DENOMINAZIONE / RAGIONE SOCIALE .....

FORMA GIURIDICA ..... C.F. .... P.IVA .....

CON SEDE LEGALE IN VIA..... N.....

CAP ..... COMUNE ..... PROV.....

**DICHIARA:**

1. di conoscere, accettare ed applicare tutta la normativa che disciplina il piccolo prestito di cui alla deliberazione della Giunta regionale n.208/2012;
2. che i dati e le notizie riportati nel presente modulo rispondono a verità;
3. che per la stessa operazione non risulta in essere altra richiesta di intervento avanzata;
4. di trovarsi nel pieno e libero esercizio dei propri diritti e non trovarsi in stato di scioglimento o liquidazione e non essere sottoposta a procedure concorsuali e che a carico dell'impresa non sono state emesse sentenze dichiarative di fallimento, non sono stati aperti procedimenti esecutivi mobiliari e/o immobiliari;
5. di essere in possesso di idonea documentazione atta a comprovare l'appartenenza dell'impresa beneficiaria ai settori ammissibili al presente intervento;
6. di rinunciare sin da ora a vantare qualsivoglia diritto, azione o ragione su quanto spettante a Finmolise S.p.A. a titolo di contributi risultati non dovuti a seguito di cessazione o revoca dell'intervento agevolativo;
7. che l'impresa beneficiaria non è assoggettata a procedura concorsuale o liquidazione volontaria e che non si trova in stato di difficoltà ai sensi della Comunicazione CE 2004/C244/04;
8. che l'unità produttiva dell'impresa beneficiaria indicata nel presente modulo risulta regolarmente iscritta nel competente Registro delle Imprese, R.E.A., ed è localizzata nel territorio della Regione Molise o che si impegna a costituirla ed iscriverla nello stesso registro entro 30 giorni dalla notifica di concessione del prestito;
9. che l'impresa beneficiaria, se già costituita, è in regola con le normative vigenti in materia fiscale, assicurativa e previdenziale, di avviamento al lavoro, di applicazione del CCNL e del contratto di categoria, di diritto al lavoro dei disabili, nonché con il pagamento dei tributi locali (ICI, Tarsu, COSAP, IMU);
10. di impegnarsi a comunicare tempestivamente a Finmolise S.p.A. ogni evento che possa determinare il venir meno dei presupposti di fatto e di diritto per la concessione dell'agevolazione;
11. di tenere a disposizione di Finmolise S.p.A. per la durata di 10 anni ogni documento e attestazione predisposti ai fini della concessione delle agevolazioni;
12. di non trovarsi in situazione di "sofferenza bancaria".

LUOGO E DATA

IL RICHIEDENTE

**SI IMPEGNA INOLTRE ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c.:**

1. a comunicare tempestivamente alla Finmolise S.p.A. ogni modifica sostanziale ai dati forniti, quali ad esempio: rinuncia dell'impresa al prestito, cessazione di attività, variazione della titolarità o proprietà dell'impresa, assoggettamento a procedure concorsuali, procedimenti penali nei confronti degli amministratori, nonché ogni altro fatto ritenuto rilevante sull'andamento dell'azienda;

LUOGO E DATA

IL RICHIEDENTE

2. ad accettare che per ogni controversia relativa alla presente operazione è esclusivamente competente il Foro di Campobasso.

LUOGO E DATA

IL RICHIEDENTE



## Informativa e consenso Dati Ordinari

Gentile cliente/signore,

Desideriamo informarLa che il D.Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 («Codice in materia di protezione dei dati personali») prevede la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali.

Secondo la normativa indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti.

Ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 196/2003, pertanto, Le forniamo le seguenti informazioni:

1. I dati da Lei forniti verranno trattati per le seguenti finalità: Amministrativo - contabili
2. Il trattamento sarà effettuato con le seguenti modalità: Elettronico/Manuale
3. Il mancato consenso al trattamento dei dati comporta l'impossibilità di prosecuzione del rapporto contrattuale essendo i dati personali stessi causa esclusiva di tale rapporto.
4. I dati non saranno comunicati ad altri soggetti, né saranno oggetto di diffusione.
5. Il titolare del trattamento è: FINMOLISE S.p.A. - Via Pascoli,68 - 86100 Campobasso CB
6. In ogni momento potrà esercitare i Suoi diritti nei confronti del titolare del trattamento, ai sensi dell'art.7 del D.Lgs. n. 196/2003, che per Sua comodità riproduciamo integralmente.

Decreto Legislativo n. 196/2003, Art. 7 - Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

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

2. L'interessato ha 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. L'interessato ha 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. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

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

### consenso dell'interessato

Il/la sottoscritto/a .....acquisite le informazioni fornite dal titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 196/2003:

- presta il suo consenso al trattamento dei dati personali per i fini indicati nella suddetta informativa

**Si**  **No**

(Qualora il trattamento non rientri in una delle ipotesi di esenzione di cui all'art. 24 del D.Lgs. n.196/2003)

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

### Art. 24 - Casi nei quali può essere effettuato il trattamento senza consenso

1. Il consenso non è richiesto, oltre che nei casi previsti nella Parte II, quando il trattamento:

- a) è necessario per adempiere ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria;
- b) è necessario per eseguire obblighi derivanti da un contratto del quale è parte l'interessato o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche richieste dell'interessato;
- c) riguarda dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque, fermi restando i limiti e le modalità che le leggi, i regolamenti o la normativa comunitaria stabiliscono per la conoscibilità e pubblicità dei dati;
- d) riguarda dati relativi allo svolgimento di attività economiche, trattati nel rispetto della vigente normativa in materia di segreto aziendale e industriale;
- e) è necessario per la salvaguardia della vita o dell'incolumità fisica di un terzo. Se la medesima finalità riguarda l'interessato e quest'ultimo non può prestare il proprio consenso per impossibilità fisica, per incapacità di agire o per incapacità di intendere o di volere, il consenso è manifestato da chi esercita legalmente la potestà, ovvero da un prossimo congiunto, da un familiare, da un convivente o, in loro assenza, dal responsabile della struttura presso cui dimora l'interessato. Si applica la disposizione di cui all'articolo 82, comma 2;
- f) con esclusione della diffusione, è necessario ai fini dello svolgimento delle investigazioni difensive di cui alla legge 7 dicembre 2000, n. 397, o, comunque, per far valere o difendere un diritto in sede giudiziaria, sempre che i dati siano trattati esclusivamente per tali finalità e per il periodo strettamente necessario al loro perseguimento, nel rispetto della vigente normativa in materia di segreto aziendale e industriale;
- g) con esclusione della diffusione, è necessario, nei casi individuati dal Garante sulla base dei principi sanciti dalla legge, per perseguire un legittimo interesse del titolare o di un terzo destinatario dei dati, anche in riferimento all'attività di gruppi bancari e di società controllate o collegate, qualora non prevalgano i diritti e le libertà fondamentali, la dignità o un legittimo interesse dell'interessato;
- h) con esclusione della comunicazione all'esterno e della diffusione, è effettuato da associazioni, enti od organismi senza scopo di lucro, anche non riconosciuti, in riferimento a soggetti che hanno con essi contatti regolari o ad aderenti, per il perseguimento di scopi determinati e legittimi individuati dall'atto costitutivo, dallo statuto o dal contratto collettivo, e con modalità di utilizzo previste espressamente con determinazione resa nota agli interessati all'atto dell'informativa ai sensi dell'articolo 13;
- i) è necessario, in conformità ai rispettivi codici di deontologia di cui all'allegato A), per esclusivi scopi scientifici o statistici, ovvero per esclusivi scopi storici presso archivi privati dichiarati di notevole interesse storico ai sensi dell'articolo 6, comma 2, del decreto legislativo 29 ottobre 1999, n. 490, di approvazione del testo unico in materia di beni culturali e ambientali o, secondo quanto previsto dai medesimi codici, presso altri archivi privati.

**Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti INFORMATIVA E CONSENSO DATI**

(G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

**Come utilizziamo i suoi dati**

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso<sup>1</sup>. 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 di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento cancellazione, ecc).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.finmolise.it](http://www.finmolise.it) inoltrandolo alla nostra società:

**Finmolise S.p.A. — Via Pascoli, 68 — Campobasso — Tel. 0874/4791 Fax 0874/4793.**

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 informazione creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale 23 dicembre 2004 n 300 sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti esposizione debitoria residua/e 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.

I Suoi dati non 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).

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti dalla Società S.I.A. — Via Taramelli 20 124 Milano — Tel. 02.6084.1 Fax 02.6084.2543 — 2601 — sito internet "www.sia.it". Partecipano al Servizio CRIC le società finanziarie appartenenti a gruppi creditizi (art. 65, del Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia) e gli intermediari finanziari che svolgono la propria attività nei confronti del pubblico (art. 107 del Testo unico) e quindi sono sottoposti alla vigilanza di Banca d'Italia. I dati anagrafici vengono conservati negli archivi della S.I.A. per il periodo di 10 anni dall'ultima segnalazione pervenuta da parte di intermediari partecipanti al servizio. Vengono conservati per il periodo di 12 mesi i dati su soggetti segnalati. La S.I.A. non utilizza sistemi automatizzati di credit scoring

La S.I.A. non utilizza sistemi automatizzati di credit scoring

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Lei potrà rivolgersi alla nostra società e precisamente all'Area Contabilità e Sistema Informativo, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati, inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

*Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:*

|  |  |
|--|--|
| <b>Richiesta di finanziamento</b>  | <b>6 mesi</b> qualora l'istruttoria lo richieda, o i mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa.   |
| <b>Morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>                                     | <b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione.   |
| <b>Ritardi superiori sanati anche su transazione</b>                                     | <b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione.   |
| <b>Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>      | <b>36 mesi</b> , dalla data di cadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri venti rilevanti in relazione al rimborso).   |
| <b>Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b> | <b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre 2005, dopo la valutazione del Garante tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi si veda il ns. sito <a href="http://www...">www...</a> ). |

**consenso dell'interessato**

Il/la sottoscritto/a .....acquisisce le informazioni fornite dal titolare del trattamento ai sensi dell'articolo 13 del D.Lgs. n. 196/2003:

- presta il suo consenso al trattamento dei dati personali per i fini indicati nella suddetta informativa

**Si**  **No**

(Qualora il trattamento non rientri in una delle ipotesi di esenzione di cui all'art. 24 del D.Lgs. n.196/2003)

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.