

**DOCUMENTO DI SINTESI – FRONTESPIZIO DELLA
 RICHIESTA DI GARANZIA CONSORTILE – proposta di contratto di concessione garanzia**

Richiesta presso Banca

Tra _____ (impresa richiedente)

e, **VALFIDI S.C.**, Avenue du Conseil des Commis, 32 – 11100 Aosta

CONDIZIONI ECONOMICHE

COMMISSIONI DI ISTRUTTORIA DELLA GARANZIA CONCESSA						
<i>Una tantum da calcolarsi per ogni garanzia deliberata sull'importo finanziato banca e da recuperare all'atto della concessione della garanzia</i>						
IMPORTO FINANZIATO BANCA					COMMISSIONALE	
<input type="checkbox"/>	fino a	€	10.000		€	50,00
<input type="checkbox"/>	da	€	10.001	a	€	100,00
<input type="checkbox"/>	da	€	20.001	a	€	150,00
<input type="checkbox"/>	da	€	40.001	a	€	200,00
<input type="checkbox"/>	da	€	60.001	a	€	300,00
<input type="checkbox"/>	da	€	100.001	a	€	500,00
<input type="checkbox"/>	da	€	200.001	a	€	800,00
<input type="checkbox"/>	oltre	€	500.000		€	1.000,00
Rinnovo di garanzie su linee di fido a Breve Termine scadenzate					Durata fino a 12 mesi	Durata oltre 12 mesi
<input type="checkbox"/>	Fino a	€	50.000		€	50,00
<input type="checkbox"/>	Da	€	50.001	a	€	100,00
<input type="checkbox"/>	oltre	€	200.000		€	150,00
Concessione di garanzie su linee scadenzate di durata inferiore ai 6 mesi non rinnovabili					Commissionale	
<input type="checkbox"/>	Fino a	€	50.000		€	50,00
<input type="checkbox"/>	da	€	50.001	a	€	100,00
<input type="checkbox"/>	oltre	€	200.000		€	150,00
<input type="checkbox"/>	Commissione di trasferimento garanzia su altra Banca				Per pratica e non su singola linea di fido	Minimo € 50,00 Massimo € 100,00
<input type="checkbox"/>	Commissione di istruttoria per conferme di garanzia, per variazioni compagini sociali e/o garanti per restrizioni ipotecarie o qualunque altra attività che determini l'istruttoria di una pratica				Per pratica e non su singola linea di fido	Minimo € 50,00 Massimo € 100,00
<input type="checkbox"/>	Commissione di istruttoria per rimodulazione fidi, rinegoiazione fidi, accolti				Per pratica e non su singola linea di fido	Minimo € 50,00 Massimo € 100,00
<input type="checkbox"/>	Commissione in caso di rinuncia da parte del cliente all'operazione					€ 50,00
<input type="checkbox"/>	Recupero delle spese per accesso a banche dati (Crif, visure catastali) qualora il costo superi i 50,00 euro					Nella misura del costo sostenuto
<input type="checkbox"/>	Recupero commissioni di controgaranzia					Nella misura del costo sostenuto
<input type="checkbox"/>	Rimborso spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione)				€	3,00

COMMISSIONI ANNUALI DI GESTIONE/GARANZIA

Tutte le commissioni di gestione dovranno essere parametrare alla percentuale di garanzia concessa

<input type="checkbox"/>	Commissione su linee a BT (apertura di credito, smobilizzo crediti, etc.)	0,60% sul finanziato banca (<i>per garanzia al 50%</i>)
<input type="checkbox"/>	Commissione su linee a M/L T – chirografari fino a 60 mesi	0,75% sui numeri debitori del FIN
<input type="checkbox"/>	Commissione su linee a M/L T – chirografari oltre 60 mesi	0,85% sui numeri debitori del FIN
<input type="checkbox"/>	Commissione su linee a M/L T – ipotecari	0,70% sui numeri debitori del FIN
<input type="checkbox"/>	Leasing mobiliari	0,75% sui numeri debitori del leasing (<i>per garanzia al 50%</i>)
<input type="checkbox"/>	Leasing immobiliari	0,70% sui numeri debitori del leasing (<i>per garanzia al 50%</i>)
<input type="checkbox"/>	Garanzie superiori al 50% con controgaranzia del Fondo Centrale per le PMI – Legge 662/96 – chirografari fino a 60 mesi	0,75% sui numeri debitori del FIN indipendentemente dalla percentuale di garanzia rilasciata
<input type="checkbox"/>	Garanzie superiori al 50% con controgaranzia del Fondo Centrale per le PMI – Legge 662/96 – chirografari oltre 60 mesi	0,85% sui numeri debitori del FIN indipendentemente dalla percentuale di garanzia rilasciata
<input type="checkbox"/>	Garanzie superiori al 50% con controgaranzia del Fondo Centrale per le PMI – Legge 662/96 – Breve termine scadenzato	0,60% dell'importo finanziato banca indipendentemente dalla percentuale di garanzia rilasciata

<input type="checkbox"/>	Saggio interesse di mora – in caso di escussione (cfr. art. 4 sez. IV - Condizioni generali per il rilascio di garanzie consortili)	Percentuale prevista dal D.Lgs. 231/2002
--------------------------	--	--

COMMISSIONE DI RISCHIO

Una tantum da recuperare all'atto della concessione della garanzia in caso di assenza di patrimonialità (sia in capo all'impresa che ad eventuali terzi garanti) e assenza di controgaranzie del Fondo Centrale per le PMI

	DURATA	% SU GARANZIA	% SU FINANZIATO BANCA SE GARANZIA AL 50%
<input type="checkbox"/>	Fino a 24 mesi	1,00%	0,50%
<input type="checkbox"/>	da 25 a 36 mesi	1,40%	0,70%
<input type="checkbox"/>	da 37 a 48 mesi	2,00%	1,00%
<input type="checkbox"/>	da 49 a 60 mesi	2,50%	1,25%
<input type="checkbox"/>	Oltre 60 mesi	3,00%	1,50%

PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE ¹

per l'attività di rilascio di garanzia consortile - Credito di firma

(offerta presso lo sportello e fuori sede)

Si consiglia una **lettura attenta** dei diritti prima di firmare il contratto.

DIRITTI

PRIMA DI SCEGLIERE:

- avere a disposizione e portare con sé una **copia di questo documento**;
- avere a disposizione e portare con sé una copia del **foglio informativo del servizio**, che ne illustra le caratteristiche, i rischi e tutti i costi e le condizioni economiche;
- **nel caso di offerta fuori sede⁽²⁾, ricevere**, anteriormente alla scelta, **copia del presente documento e del foglio informativo del servizio**, da parte del soggetto che procede all'offerta (in tale ipotesi, nei Fogli Informativi saranno altresì indicati i dati e la qualifica del soggetto che entra in rapporto con il cliente ed eventuali costi ed oneri aggiuntivi derivanti da tale modalità di offerta);
- ottenere gratuitamente e portare con sé una **copia completa del contratto (richiesta di garanzia consortile)** e/o il **documento di sintesi**, anche prima della conclusione 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;
- successivamente, all'esito positivo dell'istruttoria: ricevere l'accettazione scritta della Cooperativa che **perfeziona il contratto** nelle forme dell'art.1326 c.c., da conservare.
- ricevere una **copia del documento di sintesi**, da conservare;
- non avere **condizioni contrattuali sfavorevoli** rispetto a quelle pubblicizzate nel **foglio informativo** e nel **documento di sintesi**;
- **scegliere il canale di comunicazione**, digitale o cartaceo, attraverso il quale ricevere le comunicazioni relative al rapporto.

DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE:

- ricevere **comunicazioni sull'andamento del rapporto** di garanzia, almeno una volta l'anno, mediante un rendiconto e il documento di sintesi.
- ricevere la proposta di qualunque **modifica unilaterale delle condizioni contrattuali** da parte della Cooperativa, se la facoltà di modifica è prevista nel contratto. La proposta deve pervenire con un preavviso di almeno 30 giorni e indicare il motivo che giustifica la modifica. La proposta può essere respinta entro 60 giorni, chiudendo il contratto alle precedenti condizioni.
- ottenere, a proprie spese, entro 90 giorni e anche dopo la chiusura, **copia della documentazione sulle singole operazioni** degli ultimi dieci anni.

ALLA CHIUSURA:

- **recedere** in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura, dal contratto di garanzia, salvi i conseguenti obblighi contrattuali;
- ricevere il **rendiconto** che attesta la chiusura del rapporto di garanzia.

RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami di Valfidi per lettera raccomandata A/R all'indirizzo Av. du Conseil des Commis 32, Aosta o per via telematica all'indirizzo valfidi@legalmail.it. La Cooperativa deve rispondere entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, il cliente può rivolgersi all'**Arbitro Bancario Finanziario** (a tal proposito si consulti il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it oppure se ne chieda informazione presso le filiali della Banca d'Italia o presso l'Intermediario stesso) oppure ad altro organismo abilitato alla mediazione, riconosciuto dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero della Giustizia, ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010, preventivamente concordato con l'Intermediario medesimo. Si rammenta che nel caso in cui il cliente intenda rivolgersi all'autorità giudiziaria dovrà preventivamente, pena l'improcedibilità della relativa domanda, ricorrere a queste forme di risoluzione delle controversie.

¹ Documento redatto ai sensi dell'Allegato 2A delle *Disposizioni sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti* e delle relative modifiche disposte dal Provvedimento del 15 luglio 2015 di Banca d'Italia.

² Si definisce "fuori sede" l'offerta svolta in luogo diverso dalla sede della Cooperativa.



Avenue du Conseil des Commis, 32 – 11100 AOSTA C.F. 91002410073 Part. Iva 01047230071
Tel. 0165/34127 - Fax 0165/362749 - Sito Internet www.valfidi.it – PEC: valfidi@legalmail.it - E-mail: info@valfidi.it
Numero Iscrizione al registro regionale degli Enti Cooperativi: a118519
Iscritta nell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 del TUB – Codice Meccanografico 19513.1

RICHIESTA DI GARANZIA CONSORTILE – proposta di contratto di concessione garanzia

Sezione I (dati anagrafici e linee da garantire)

Codice Azienda	Codice Pratica
Nuovo Socio <input type="checkbox"/>	Già socio Valfidi <input type="checkbox"/>
Banca Presentatrice _____	Filiale _____
Gestore del rapporto _____	Tel. _____
Denominazione azienda _____	Località _____
Via _____	Numero _____ CAP _____
Tel. _____	Cellulare _____ Fax _____
E mail _____	Sito Internet _____
Codice Fiscale _____	Part. IVA _____
Legale Rappresentante _____	nato a _____
il _____	tel. _____ cellulare _____
Forma Giuridica _____	
dimensione _____	micro impresa <input type="checkbox"/> piccola impresa <input type="checkbox"/> media impresa <input type="checkbox"/>
attività svolta _____	codice Ateco _____
data inizio attività _____	data inizio rapporto con banca _____

Compagine Sociale (tabella 1)

Nominativo	% del capitale	Amministratore		Funzioni	Dati anagrafici
		SI	NO		

I collaboratori

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

La sede dell'attività è:

di proprietà in affitto canone annuo _____ scadenza contratto _____

Richieste, finalità e piano finanziario (tabella 2)

Tipologia (APC Fin)	Importo €	Durata mesi	Frequenza/a revoca	Finalità

Note

Sezione II (dati economici/di bilancio)

Contabilità ordinaria

Contabilità semplificata

ATTIVO	Esercizio	Esercizio	Esercizio
Immobilizzazioni materiali			
Immobilizzazioni immateriali			
Attivo finanziario immobilizz.			
<i>di cui rimanenze</i>			
<i>di cui clienti</i>			
<i>di cui liquidità</i>			
PASSIVO	Esercizio	Esercizio	Esercizio
Patrimonio Netto			
Fondo per rischi ed oneri			
Fornitori			
Debiti banche MLT			
Debiti banche BT			
Altri debiti BT			
CONTO ECONOMICO	Esercizio	Esercizio	Esercizio
Ricavi			
Ammortamenti			
Oneri finanziari			
Proventi/oneri straordinari			
Utile (perdita) d'esercizio			
Cash Flow			

ALTRI DATI	Esercizio	Esercizio	Esercizio
Numero dipendenti			
Dilaz. media da fornitori gg.			
Dilaz. media a clienti gg.			

Affidamenti bancari e leasing in corso

Banca/Società di leasing	Tipologia affidamento	Importo deliberato	Debito residuo

Sezione III (consistenza patrimoniale e garanzie)

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

Vedasi "Parte riservata all'Istituto di Credito Presentatore"

Documenti allegati:

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

Sezione IV (Condizioni generali per la concessione di garanzie consortili)

La presente sezione riguarda le modalità ed i costi a carico dell'impresa inerenti la concessione delle garanzie consortili che assistono le linee di credito accordate dai singoli Istituti di Credito convenzionati con Valfidi.

Le richieste di affidamento dovranno essere presentate dall'impresa all'Istituto di Credito prescelto o direttamente alla Cooperativa; le linee di credito saranno regolate alle condizioni stabilite con ogni singolo Istituto ed adeguatamente pubblicizzate tanto dallo stesso quanto dalla Cooperativa mediante appositi Fogli Informativi a disposizione della clientela. L'impresa potrà inoltre rivolgersi alla Cooperativa per ottenere esaustive indicazioni in merito alla consulenza necessaria per il reperimento delle risorse finanziarie, ai migliori costi e nelle forme tecniche più appropriate.

Art.1 (condizioni e validità della garanzia)

Il rilascio della garanzia da parte della Cooperativa è subordinato al positivo esito della propria istruttoria e dell'istruttoria della/e linea/e di credito da parte dell'Istituto di Credito finanziatore. Infatti, a seguito della presente richiesta di rilascio di garanzia consortile, la Cooperativa procede ad istruire la pratica ed a sottoporla all'attenzione del proprio Organo Deliberante. La Cooperativa si riserva la facoltà di respingere la richiesta, in particolare – e a titolo puramente esemplificativo e non esaustivo – qualora l'obbligato principale e/o gli obbligati in via di regresso non diano sufficienti garanzie di solvibilità, si tratti di una garanzia che deroghi ad alcune delle norme di cui al Libro IV, Titolo III, Capo XXII del codice civile. E' in ogni caso facoltà di Valfidi s.c. subordinare il rilascio della garanzia alla prestazione di idonee controgaranzie ovvero richiederle in un momento successivo. In caso di *delibera negativa*, la Cooperativa si impegna a darne comunicazione all'Istituto di Credito prescelto nonché al richiedente entro 15giorni. In caso di *delibera positiva*, la Cooperativa ne da comunicazione all'impresa richiedente in forma scritta, così perfezionando il contratto di credito di firma ai sensi e nelle forme di cui all'art. 1326 codice civile. Contestualmente rilascerà all'Istituto di Credito erogante il finanziamento apposta garanzia fideiussoria mediante consegna in originale di lettera di garanzia. La garanzia emessa dalla Cooperativa è pari ad una percentuale della linea di credito erogata dall'Istituto di credito finanziatore.

Art.2 (controgaranzia)

Valfidi S.c. opera in regime di controgaranzia con il "Fondo di garanzia per le PMI del Ministero dello Sviluppo Economico (Legge 662/96)". L'impresa potrà richiedere attraverso Valfidi S.c. l'intervento del suddetto "Fondo di garanzia", nel qual caso verrà valutata l'ammissibilità all'intervento di garanzia.

Art.3 (versamento di commissioni ed operatività della garanzia)

L'impresa richiedente è tenuta a corrispondere alla Cooperativa le commissioni di seguito elencate nella misura e con la periodicità indicate nella sezione VII relativa alle condizioni economiche:

- Commissione di Istruttoria una-tantum da riconoscere a Valfidi all'atto dell'erogazione del finanziamento nella misura stabilita annualmente dal Consiglio di Amministrazione della Cooperativa.
- Commissione annuale di gestione garanzia calcolata in percentuale sull'accordato per le linee di Apertura di Credito e di Smobilizzo Crediti e sui numeri debitori dell'anno per i finanziamenti. Tale commissione è dovuta di anno in anno sino alla completa liberazione della Cooperativa dalle obbligazioni derivanti dalla garanzia prestata.
- Eventuali altre spese che Valfidi sosterrà per l'istruttoria delle pratiche di concessione della garanzia.
- Un'eventuale commissione variabile per la concessione di tutte le garanzie consortili, che verrà deliberata dal Consiglio di Amministrazione di Valfidi.

La misura delle commissioni di cui sopra sono altresì consultabili sui fogli informativi esposti nella bacheca di Valfidi e presso gli sportelli delle Banche ed Istituti di credito convenzionati, nonché sul sito www.valfidi.it nella sezione "Trasparenza".

Ogni spesa o gravame inerente la garanzia, ivi comprese le eventuali spese di registrazione del presente atto, sono a carico dell'impresa richiedente. Sono altresì a carico di quest'ultima tutte le spese legali sostenute dalla Cooperativa per eventuali azioni giudiziarie promosse contro la medesima o dalla stessa utilmente proposte, presso qualsiasi foro o giurisdizione, in dipendenza del rilascio della garanzia.

Ogni competenza, commissione o spesa dovuta dall'impresa richiedente dovranno essere accreditate sui conti correnti segnalati dalla Cooperativa agli Istituti di Credito e/o specificati su ogni delibera di concessione della garanzia consortile.

Art.4 (obblighi del cliente)

Sigla Richiedente _____

Il consorzio dovrà dare immediata comunicazione alla Cooperativa in caso di:

- a) cessazione, sospensione o alienazione dell'attività;
- b) vendita o diversa destinazione dei bene oggetto di finanziamento;
- c) variazione dell'attività svolta o variazione dello stato dell'impresa.

Nei casi a) e b) il consorzio dovrà estinguere le linee di credito garantite, restituire la parte del finanziamento rimanente entro 60 giorni oppure concordare un piano di rientro che dovrà essere autorizzato dai competenti Organi deliberanti di Valfidi s.c.

L'impresa socia autorizza l'Istituto di Credito finanziatore a rilasciare alla Cooperativa tutte le notizie e le informazioni in ordine al servizio del credito concesso, esonerandolo da ogni dovere di riservatezza e manlevandolo, sin d'ora da qualsiasi conseguente responsabilità.

Inoltre l'impresa socia autorizza Valfidi s.c. a rilasciare all'Istituto di Credito finanziatore tutte le notizie e le informazioni in suo possesso in ordine al servizio della garanzia prestata, esonerandola da ogni dovere di riservatezza e manlevandola, sin d'ora da qualsiasi conseguente responsabilità.

L'Organo Deliberante di Valfidi si riserva di deliberare sovvenzioni in conto capitali o in conto interessi, in applicazione alle disposizioni regionali e al regolamento CE 1998/2006 del 15/12/2006 relativo all'applicazione degli articoli 87 e 88 del trattato (e successive variazioni e/o modificazioni) circa gli aiuti di stato in regime "de minimis". A tal proposito l'impresa dovrà verificare che l'agevolazione che andrà ad erogare non costituisca violazione al citato regolamento europeo e del caso rifiutare tale agevolazione.

Art.5 (obblighi del richiedente in caso di escussione)

Nel caso di escussione, da parte del beneficiario, della garanzia rilasciata in esecuzione del presente contratto, l'impresa richiedente è tenuta a rimborsare alla Cooperativa - dietro sua semplice richiesta scritta - quanto versato al beneficiario stesso, impegnandosi sin d'ora a corrispondere alla medesima – ogni eccezione rimossa – sull'ammontare versato dalla Cooperativa stessa al beneficiario ed a partire dalla data del pagamento, gli interessi computati al tasso indicato dalle condizioni economiche. Per il ritardato pagamento di quanto dovuto a qualsiasi titolo in conseguenza della prestazione della garanzia, il cliente è tenuto a corrispondere l'interesse di mora nella misura indicata nel documento di sintesi.

L'impresa richiedente autorizza pertanto Valfidi s.c., sin d'ora e per allora, ad eseguire, anche senza preventivo avviso all'impresa garantita, il pagamento a favore del beneficiario e ciò anche nell'ipotesi che sorgesse o fosse sollevata in qualsiasi sede – giudiziale o arbitrale – contestazione sulle sue pretese. In particolare, l'impresa si dichiara consapevole ed accetta che il pagamento richiesto dal beneficiario alla Cooperativa non potrà essere impedito o ritardato da eccezioni/opposizioni proposte alla Cooperativa medesima dall'impresa stessa o da terzi; al proposito, l'impresa richiedente rinuncia sin d'ora ad ogni e qualsiasi eccezione nei confronti della Cooperativa esonerandola nel contempo da ogni responsabilità in proposito.

Art. 6 (condizioni di recesso)

Valfidi s.c. ha facoltà di recedere in qualsiasi momento con comunicazione scritta dal contratto di credito di forma intercorrente con l'impresa richiedente, ancorché stipulato a tempo determinato, nonché di ridurre l'importo o di sospendere l'operatività; per il pagamento di quanto dovuto sarà dato all'impresa, con lettera raccomandata, un preavviso non inferiore a 15 giorni.

Analogo facoltà di recesso ha l'impresa richiedente, con effetto di chiusura dell'operazione mediante pagamento di quanto dovuto.

In ogni caso il recesso, anche verbalmente comunicato, ha l'effetto di sospendere immediatamente l'efficacia del contratto.

Art.7 (modifica unilaterale)

Valfidi s.c. ha facoltà di modificare il contratto di cui alla presente proposta, senza alcuna eccezione, osservando, in caso di variazioni in senso sfavorevole al cliente, le disposizioni di legge ed amministrative relative alla trasparenza dei rapporti contrattuali e salvo il diritto del richiedente di recedere dal contratto senza penalità e senza spese di chiusura, ottenendo, in sede di liquidazione, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate; in difetto le modifiche s'intenderanno approvate con la decorrenza indicata nella comunicazione.

Art.8 (limitazione di responsabilità)

L'impresa richiedente si impegna a tenere la Cooperativa manlevata ed indenne, in ogni caso, da ogni eventuale responsabilità diretta o indiretta che potesse derivare dal rilascio di garanzie in esecuzione del presente contratto.

Art.9 (reclami)

L'impresa richiedente può presentare reclamo scritto all'Ufficio Reclami di Valfidi s.c., Avenue du Conseil des Commis 32 – 11100 Aosta, fax: 0165/362749, e-mail: valfidi@legalmail.it. L'Ufficio reclami riscontra la richiesta entro 30 giorni dalla data di ricezione del reclamo. Qualora il cliente non si senta soddisfatto oppure non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere all'Autorità giudiziaria (pena, in caso contrario, l'improcedibilità della domanda), può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (a tal proposito si consulti il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it oppure se ne chieda informazione presso le filiali della Banca d'Italia o presso l'Intermediario stesso) oppure ad altro organismo abilitato alla mediazione, riconosciuto dall'ordinamento tramite iscrizione al registro del Ministero della Giustizia, ai sensi del D.Lgs. n. 28/2010.

Art.10 (comunicazioni)

Tutte le comunicazioni e le notifiche, in mancanza di diversi e specifici accordi, sono fatte da Valfidi s.c. all'indirizzo dichiarato dal richiedente nella sez. I della presente richiesta di concessione garanzia consortile. Le comunicazioni e le notifiche verso la Cooperativa andranno indirizzate presso la sede di quest'ultima in Aosta, Avenue du Conseil des Commis 32.

Art.11 (obblighi del richiedente)

All'atto della costituzione dei singoli rapporti, il cliente è tenuto a fornire alla Cooperativa propri dati identificativi, in conformità alla normativa vigente in materia di antiriciclaggio, che prevede l'acquisizione dei medesimi dati anche per le persone eventualmente autorizzate a rappresentare il cliente stesso.

Art.12 (clausola compromissoria)

Per ogni controversia relativa al rapporto contrattuale nascente dalla presente proposta è competente il foro di Aosta.

Sezione V

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

Gentile Cliente,

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

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

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

Consenso al trattamento dei dati

Con la sottoscrizione di cui in calce alla presente sezione, il legale rappresentante dell'impresa richiedente dichiara di aver ricevuto da parte di Valfidi l'informativa al trattamento del dato personale e di acconsentire, ai sensi della normativa sulla privacy³, al trattamento degli stessi, inclusi gli eventuali dati sensibili occasionalmente forniti, da parte della Cooperativa e degli altri soggetti indicati nella predetta informativa per lo svolgimento delle attività necessarie all'attivazione ed alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi richiesti.

Luogo e data _____

Timbro e firma

Sezione VI (Informativa sull'utilizzo di Sistemi di Informazioni Creditizie ai sensi della normativa Privacy⁴ e art 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Come utilizziamo i suoi dati

Gentile Cliente,

per concederLe il credito di firma da Lei richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concessa la garanzia consortile e/o il finanziamento da parte dell'Istituto erogante da Lei prescelto.

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

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito del Garante per la protezione dei dati personali (www.garanteprivacy.it) inoltrandolo a: Valfidi s.c., Avenue du Conseil des Commis, 32 - 11100 Aosta, tel. 0165/34127, fax 0165/362749, e-mail: valfidi@legalmail.it e/o alle società di seguito indicate, cui comunicheremo i Suoi dati: CRIF S.p.A. con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Francesco Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di deontologia e di buona condotta (Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

³ di cui al Dlgs 196/2003 così come modificato dal Dlgs n. 101/2018, nonché agli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 c.d. G.D.P.R.

⁴ di cui al Dlgs 196/2003 così come modificato dal Dlgs n. 101/2018, nonché agli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 c.d. G.D.P.R.

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza dei dati, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. *credit scoring*), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A. con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Francesco Zanardi 41, 40131 Bologna. Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito internet: www.consumatori.crif.com

TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo

PARTECIPANTI: banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi

TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata

USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: 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, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com/). Si fa comunque presente che i Suoi dati potranno essere comunicati a tale sistema solo nel caso in cui il suo finanziamento rientri, ove contrattualmente previsto dagli accordi fra la banca ed il gestore del sistema, fra le seguenti tipologie: prestito (personale, finalizzato per convenzione con il rivenditore, per ristrutturazione casa), mutuo (artigiano, chirografario, agevolato, ipotecario), cessione del quinto dello stipendio, leasing (auto, immobiliare, strumentale), apertura di credito revolving, carta di credito (rateale e pos con pagamento dilazionato, a saldo), finanziamento per anticipi, fido di conto, factoring, ramo assicurazione (crediti, cauzioni), impegni su fattura o su bolletta.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, titolare del trattamento, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

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

Tempi di conservazione dei dati nel sistema di informazioni creditizie gestito da CRIF S.p.a.:

richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<i>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</i>	12 mesi dalla regolarizzazione
<i>ritardi superiori sanati anche su transazione</i>	24 mesi dalla regolarizzazione
<i>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</i>	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<i>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</i>	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito www.garanteprivacy.it)

Sezione VII

(Richiesta rilascio garanzia - Condizioni Economiche)

Giusto quanto esposto nella presente “**Richiesta di garanzia consortile – proposta di contratto di concessione garanzia**”, siamo a richiedere a codesta Valfidi s.c. il rilascio di specifico credito di firma alle condizioni economiche riportate nella tabella sottostante, da eseguire mediante rilascio di garanzia/e consortile/i a valere sulla/e linea/e di credito in richiesta (cfr. sez. I, tabella 2):

(Nota: le condizioni applicate allo specifico rapporto sono quelle crocettate nella prima colonna a sinistra)

COMMISSIONI DI ISTRUTTORIA DELLA GARANZIA CONCESSA						
<i>Una tantum da calcolarsi per ogni garanzia deliberata sull' importo finanziato banca e da recuperare all'atto della concessione della garanzia</i>						
IMPORTO FINANZIATO BANCA				COMMISSIONALE		
<input type="checkbox"/>	fino a	€	10.000	€ 50,00		
<input type="checkbox"/>	da	€	10.001 a €	20.000	€ 100,00	
<input type="checkbox"/>	da	€	20.001 a €	40.000	€ 150,00	
<input type="checkbox"/>	da	€	40.001 a €	60.000	€ 200,00	
<input type="checkbox"/>	da	€	60.001 a €	100.000	€ 300,00	
<input type="checkbox"/>	da	€	100.001 a €	200.000	€ 500,00	
<input type="checkbox"/>	da	€	200.001 a €	500.000	€ 800,00	
<input type="checkbox"/>	oltre	€	500.000	€	1.000,00	
Rinnovo di garanzie su linee di fido a Breve Termine scadenzate				Durata fino a 12 mesi	Durata oltre 12 mesi	
<input type="checkbox"/>	Fino a	€	50.000	€ 50,00	€ 75,00	
<input type="checkbox"/>	Da	€	50.001 a €	200.000	€ 100,00	€ 125,00
<input type="checkbox"/>	oltre	€	200.000	€ 150,00	€ 200,00	
Concessione di garanzie su linee scadenzate di durata inferiore ai 6 mesi non rinnovabili				Commissionale		
<input type="checkbox"/>	Fino a	€	50.000	€	50,00	
<input type="checkbox"/>	da	€	50.001 a €	200.000	€ 100,00	
<input type="checkbox"/>	oltre	€	200.000	€	150,00	
<input type="checkbox"/>	Commissione di trasferimento garanzia su altra Banca			Per pratica e non su singola linea di fido	Minimo € 50,00 Massimo € 100,00	
<input type="checkbox"/>	Commissione di istruttoria per conferme di garanzia, per variazioni compagini sociali e/o garanti per restrizioni ipotecarie o qualunque altra attività che determini l'istruttoria di una pratica			Per pratica e non su singola linea di fido	Minimo € 50,00 Massimo € 100,00	
<input type="checkbox"/>	Commissione di istruttoria per rimodulazione fidi, rinegoziazione fidi, accolti			Per pratica e non su singola linea di fido	Minimo € 50,00 Massimo € 100,00	
<input type="checkbox"/>	Commissione in caso di rinuncia da parte del cliente all'operazione				€ 50,00	
<input type="checkbox"/>	Recupero delle spese per accesso a banche dati (Crif, visure catastali) qualora il costo superi i 50,00 euro				Nella misura del costo sostenuto	
<input type="checkbox"/>	Recupero commissioni di controgaranzia				Nella misura del costo sostenuto	
<input type="checkbox"/>	Rimborso spese per comunicazioni periodiche e altre dovute per legge inviate con modalità diverse dal canale telematico (per ogni singola comunicazione)			€	3,00	

COMMISSIONI ANNUALI DI GESTIONE/GARANZIA		
<i>Tutte le commissioni di gestione dovranno essere parametrare alla percentuale di garanzia concessa</i>		
<input type="checkbox"/>	Commissione su linee a BT (apertura di credito, smobilizzo crediti, etc.)	0,60% sul finanziato banca (per garanzia al 50%)
<input type="checkbox"/>	Commissione su linee a M/L T – chirografari fino a 60 mesi	0,75% sui numeri debitori del FIN
<input type="checkbox"/>	Commissione su linee a M/L T – chirografari oltre 60 mesi	0,85% sui numeri debitori del FIN
<input type="checkbox"/>	Commissione su linee a M/L T – ipotecari	0,70% sui numeri debitori del FIN
<input type="checkbox"/>	Leasing mobiliari	0,75% sui numeri debitori del leasing (per garanzia al 50%)
<input type="checkbox"/>	Leasing immobiliari	0,70% sui numeri debitori del

<input type="checkbox"/>	Garanzie superiori al 50% con controgaranzia del Fondo Centrale per le PMI – Legge 662/96 – chirografari fino a 60 mesi	leasing (per garanzia al 50%) 0,75% sui numeri debitori del FIN indipendentemente dalla percentuale di garanzia rilasciata
<input type="checkbox"/>	Garanzie superiori al 50% con controgaranzia del Fondo Centrale per le PMI – Legge 662/96 – chirografari oltre 60 mesi	0,85% sui numeri debitori del FIN indipendentemente dalla percentuale di garanzia rilasciata
<input type="checkbox"/>	Garanzie superiori al 50% con controgaranzia del Fondo Centrale per le PMI – Legge 662/96 – Breve termine scadenzato	0,60% dell'importo finanziato banca indipendentemente dalla percentuale di garanzia rilasciata
<input type="checkbox"/>	Saggio interesse di mora – in caso di escussione (cfr. art. 4 sez. IV - Condizioni generali per il rilascio di garanzie consortili)	Percentuale prevista dal D.Lgs. 231/2002

COMMISSIONE DI RISCHIO

Una tantum da recuperare all'atto della concessione della garanzia in caso di assenza di patrimonialità (sia in capo all'impresa che ad eventuali terzi garanti) e assenza di controgaranzie del Fondo Centrale per le PMI

	DURATA	% SU GARANZIA	% SU FINANZIATO BANCA SE GARANZIA AL 50%
<input type="checkbox"/>	Fino a 24 mesi	1,00%	0,50%
<input type="checkbox"/>	da 25 a 36 mesi	1,40%	0,70%
<input type="checkbox"/>	da 37 a 48 mesi	2,00%	1,00%
<input type="checkbox"/>	da 49 a 60 mesi	2,50%	1,25%
<input type="checkbox"/>	Oltre 60 mesi	3,00%	1,50%

Ferma la concessione del credito di firma, resta inteso che il rilascio della garanzia consortile è subordinato alla positiva valutazione tanto della Banca convenzionata, quanto di Valfidi s.c. in ordine alla ricorrenza di ogni condizione attinente all'operazione di credito e più in generale al merito creditizio.

Sarà cura di Valfidi s.c. notificare l'impresa richiedente dell'eventuale rilascio della garanzia consortile in esecuzione del/i credito/i di firma per il quale è richiesta e delle relative condizioni economiche applicate, ai sensi e secondo le modalità indicate nell'art.1 della sez. IV (Condizioni generali per il rilascio di garanzie consortili).

Luogo e data _____

Timbro e firma dell'impresa

Il sottoscritto, legale rappresentante dell'impresa, nel richiedere alla Spett.le Valfidi s.c. il rilascio di garanzia/e consortile/i per la/e linea/e di credito dettagliata/e nella tabella 2 di cui alla precedente sez. I, dichiara, consapevole delle sanzioni penali di cui all'art 76 del D.p.r. 445/2000, che:

- i dati, le notizie ed i documenti allegati alla presente sono veritieri e rappresentano la reale situazione dell'azienda;
- ha ricevuto l'informativa relativa al trattamento del dato personale come specificato alla sez. V della presente richiesta;
- ha ricevuto l'informazione relativa all'uso di SIC ex art. 13 Codice privacy e art. 5 del Codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie, di cui alla sez. VI della presente richiesta;
- ha preso visione ed accetta integralmente, senza riserve eccezioni e/o contestazioni, le "condizioni generali per la concessione di garanzie consortili" – regolamento applicativo, di cui alla sez. IV della presente richiesta. A tal fine la presente "richiesta di garanzia consortile – proposta di contratto di concessione garanzia" viene siglata dal sottoscritto, per accettazione, in calce ad ogni sua singola pagina;
- l'azienda non è soggetta a procedure concorsuali, che non è in stato di dissesto finanziario e che è in regola con il versamento dei contributi previdenziali personali e dei propri dipendenti;
- l'impresa rientra nella definizione di piccola e media impresa di cui alla raccomandazione 2003/361/CE;
- gli affidamenti richiesti e garantiti dalla Cooperativa saranno utilizzati per far fronte alle necessità aziendali;
- di rispettare quanto previsto dallo Statuto della Cooperativa e dalle delibere dei relativi Organi competenti;
- informerà Valfidi di ogni variazione in merito allo stato dell'impresa, in merito alle finalità dell'affidamento richiesto, compresa l'eventuale alienazione dei beni oggetto dei finanziamenti o la loro diversa destinazione.
- l'accettazione di eventuali sovvenzioni che Valfidi s.c. andrà ad erogare, in qualsiasi forma, non costituisce violazione del regolamento CE 1998/2006 del 15/12/2006.

Luogo e data _____

Timbro e firma dell'impresa

Dichiara altresì:

- di aver ricevuto un esemplare della presente proposta di contratto, comprensiva del documento di sintesi e delle condizioni generali;
- di aver ricevuto copia del Foglio Informativo e del documento generale denominato "Principali Diritti del Cliente";
- di aver preso atto che il presente documento è composto complessivamente da n. 9 pagine che si intendono tutte siglate e/o sottoscritte;
- di prendere atto che, in assenza di diversa richiesta da parte del cliente, il canale di comunicazione utilizzato per inviare le comunicazioni dalla Cooperativa è l'invio in forma cartacea, dichiara di scegliere il seguente canale di comunicazione alternativo per ricevere le comunicazioni della Cooperativa: _____

Luogo e data _____

Timbro e firma dell'impresa

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342, co.2, del codice civile, si dichiara di aver esaminato e di accettare espressamente le seguenti clausole di cui alla sez. IV "condizioni generali per la concessione di garanzie consortili": **Art. 1** (condizioni e validità della garanzia), **Art.3** (versamento di commissioni ed operatività della garanzia), **Art. 4** (obblighi del cliente); **Art. 5** (obblighi del richiedente in caso di escussione), **Art.6** (condizioni di recesso), **Art. 7** (modifica unilaterale), **Art. 8** (limitazione di responsabilità), **Art. 11** (obblighi del richiedente), **Art.12** (clausola compromissoria).

Luogo e data _____

Timbro e firma dell'impresa



Avenue du Conseil des Commis, 32 – 11100 AOSTA C.F. 91002410073 Part. Iva 01047230071
Tel. 0165/34127 - Fax 0165/362749 - Sito Internet www.valfidi.it – PEC: valfidi@legalmail.it - E-mail: info@valfidi.it
Numero Iscrizione al registro regionale degli Enti Cooperativi: a118519
Iscritta nell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 del TUB – Codice Meccanografico 19513.1

[Parte riservata all'Istituto di Credito presentatore]

Data di richiesta del fido alla banca: _____

Data di delibera del fido da parte della banca: _____

ANDAMENTALE INTERNO Crocettare le caselle corrispondenti

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> nessuna anomalia presente e utilizzi flessibili | <input type="checkbox"/> utilizzi massimizzati e/o sconfinamenti inferiori ai 30 gg. |
| <input type="checkbox"/> sconfinamenti tra 30 e 90 gg. nel corso dell'anno | <input type="checkbox"/> sconfinamenti oltre i 90 gg. nel corso dell'anno |
| <input type="checkbox"/> presenza di AB impagati (anche in prima presentazione) | <input type="checkbox"/> effetti insoluti entro il 20% |
| <input type="checkbox"/> effetti insoluti oltre il 20% | <input type="checkbox"/> presenza di rate di finanziamenti impagate da oltre 10 gg. |

ANDAMENTALE SU SISTEMA Crocettare le caselle corrispondentiE' stata consultata la Centrale Rischi? SI NO E' stata consultata la Centrale Rischi piccoli Crediti? SI NO **ESITO**

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> nessuna anomalia presente | <input type="checkbox"/> Sconfinamenti su sistema entro 10% |
| <input type="checkbox"/> sconfinamenti su sistema tra 10 e 20% | <input type="checkbox"/> sconfinamenti su sistema oltre 20% |

E' stata effettuata la verifica sulla presenza di atti pregiudizievoli in capo all'impresa, ai soci e ad eventuali garanti? SI NO **ESITO**

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> nessun pregiudizievole rilevato | <input type="checkbox"/> Rilevati pregiudizievoli (allegare documentazione) |
|--|---|

Verifica degli immobili dichiarati dall'impresa e dai garanti effettuata attraverso:

- | | | |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Visure ipotecarie | <input type="checkbox"/> Dichiarazioni dei redditi/bollettini ICI | <input type="checkbox"/> Altro da specificare |
|--|---|---|

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

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

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



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

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

GARANTI E GARANZIE ACQUISITE:

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

RATING BANCA: _____

Note e/o commenti dell'Istituto di credito presentatore

Timbro e firma della Banca Presentatrice

ATTESTAZIONE EX ART.27 DLGS 231/07

(modalità di esecuzione degli obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di terzi)

La Banca/Istituto di credito sotto indicato,

Denominazione dell'intermediario	Sede dell'intermediario	Codice fiscale/Partita IVA

intrattiene il/i seguente/i rapporto/i _____ con

Cliente persona giuridica:

Denominazione della società	Sede Legale (Stato)	Codice Fiscale
	Codice ATECO primario	Codici SAE - RAE

Cliente persona fisica (oppure, nel caso di identificazione di persona giuridica, dati del legale rappresentante/esecutore):

Cognome	Nome	Luogo di nascita (Stato)	Data di nascita
Luogo di residenza (Stato)	Indirizzo	Codice fiscale	

Il Cliente ovvero l'Esecutore nell'atto della compilazione della documentazione inerente la presente domanda ha assunto il seguente comportamento [rif. A01]:

- 01 Reticente
 02 Collaborativo
 03 Falso collaborativo

Il Cliente ovvero l'Esecutore è stato identificato ai sensi dell'articolo 19, comma 1, del D.Lgs 231/2007 mediante l'esibizione di:

Tipo documento	Numero documento	Autorità di rilascio	Data documento

Dal Sig. (dipendente della Banca identificante):

Nome	Cognome

Tale dichiarazione è una attestazione di "avvenuta identificazione" in base alla procedura di adeguata verifica della clientela da parte di terzi di cui all'articolo 27 del D.Lgs 231/2007.

Luogo e data

Timbro e firma della Banca identificante

Si allegano:

- Fotocopia dei documenti di identità in corso di validità e codice fiscale

DICHIARAZIONI RILASCIATE DAL SOGGETTO IDENTIFICATO OVVERO DAL RELATIVO ESECUTORE AI FINI DEGLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA

Il/La Sottoscritto/a _____

Dichiara che a proprio carico oppure del Cliente (in caso di dichiarazione rilasciata dall'Esecutore nell'interesse di questo) vi sono condanne o pendenze penali/misure cautelari relative ai reati di riciclaggio:

- in corso
 nessun procedimento
 estinte

Dichiara di essere una Persona Politicamente Esposta:

- Sì Note:.....
 No

Dichiara, in merito all'individuazione del titolare effettivo:

- di essere il solo titolare effettivo del rapporto
 di essere il titolare effettivo del rapporto unitamente ai signori di seguito indicati
 di non essere il titolare effettivo del rapporto, bensì il/i titolare/i effettivo del rapporto è/sono il/i soggetto/i di seguito indicato/i

Il Cliente ovvero l'Esecutore è consapevole che quanto dichiarato è stato espresso sotto la propria responsabilità in ottemperanza all'art. 22, *Obblighi del cliente*, del D.Lgs. n. 231/2007.

Luogo e data

Firma del dichiarante

ANAGRAFICHE DEI TITOLARI EFFETTIVI ⁵

Cognome: Nome:
Codice Fiscale: Sesso: Maschio - Femmina.
Comune di nascita/Stato estero: Data di nascita:/...../..... Provincia:
Residenza: Indirizzo: N°:
Comune: Provincia:
* Tipo documento di identificazione: Numero:
Autorità: Data rilascio:/...../..... Data scadenza:/...../.....
Cittadinanza: Pep: SI NO
(* Allegare il documento di identificazione)

⁵ La presente parte andrà compilata con i dati anagrafici del/i titolare/i effettivo/i indicati dal dichiarante



Cognome: Nome:
Codice Fiscale: Sesso: Maschio - Femmina.
Comune di nascita/Stato estero: Data di nascita:/...../..... Provincia:
Residenza: Indirizzo: N°:
Comune: Provincia:
* Tipo documento di identificazione: Numero:
Autorità: Data rilascio:/...../..... Data scadenza:/...../.....
Cittadinanza: Pep: SI NO
(* Allegare il documento di identificazione)

Cognome: Nome:
Codice Fiscale: Sesso: Maschio - Femmina.
Comune di nascita/Stato estero: Data di nascita:/...../..... Provincia:
Residenza: Indirizzo: N°:
Comune: Provincia:
* Tipo documento di identificazione: Numero:
Autorità: Data rilascio:/...../..... Data scadenza:/...../.....
Cittadinanza: Pep: SI NO
(* Allegare il documento di identificazione)

Cognome: Nome:
Codice Fiscale: Sesso: Maschio - Femmina.
Comune di nascita/Stato estero: Data di nascita:/...../..... Provincia:
Residenza: Indirizzo: N°:
Comune: Provincia:
* Tipo documento di identificazione: Numero:
Autorità: Data rilascio:/...../..... Data scadenza:/...../.....
Cittadinanza: Pep: SI NO
(* Allegare il documento di identificazione)

Note alla compilazione:

RICHIESTA CONTRIBUTO IN CONTO INTERESSI L.R. 21/2011

Il/la sottoscritto/a _____ nato/a a _____
 il _____ residente nel Comune di _____
 in qualità di titolare/rappresentante legale della ditta _____
 con sede in _____

Richiede contributo in conto interessi a valere sulla legge regionale 21/2011 per i seguenti finanziamenti:

Motivazione del Finanziamento	Importo Finanziamento	RISERVATO A VALFIDI		
		Data erogaz.	Importo ammesso	% del contrib.

DICHIARA

di voler richiedere / avere richiesto / avere beneficiato per gli stessi investimenti delle seguenti ulteriori agevolazioni ai sensi di:

- L.R. n. 6/2003 Interventi regionali per lo sviluppo delle imprese industriali ed artigiane:

- Contributo in conto capitale (fondo perso) nella misura percentuale del ____% per € _____
 in regime: De Minimis altro specificare _____
- Finanziamento agevolato nella misura percentuale del ____% concesso da _____
 in regime De Minimis altro specificare _____

- L.R. n. 19/2001 Interventi a sostegno dello sviluppo delle attività turistico-ricettive e commerciali:

- Contributo in conto capitale (fondo perso) nella misura percentuale del ____% per € _____
 in regime: De Minimis altro specificare _____
- Finanziamento agevolato nella misura percentuale del ____% concesso da _____
 in regime De Minimis altro specificare _____

- L.R. n. 3/2009 Interventi regionali per lo sviluppo dell'imprenditoria giovanile:

- Contributo in conto capitale (fondo perso) nella misura percentuale del ____% per € _____
 in regime: De Minimis altro specificare _____
- Finanziamento agevolato nella misura percentuale del ____% concesso da _____
 in regime De Minimis altro specificare _____

- P.S.R. 2007-2013 – Piano di Sviluppo Rurale Regionale:

- Contributo in conto capitale (fondo perso) nella misura percentuale del ____% per € _____
 in regime: De Minimis altro specificare _____
- Finanziamento agevolato nella misura percentuale del ____% concesso da _____
 in regime De Minimis altro specificare _____

- **Agenzia Regionale del Lavoro – politiche volte a favorire la creazione d'impresa e l'avvio di attività professionali ed a sostenere lo sviluppo d'impresa ed il passaggio di proprietà delle attività tradizionali od a rischio di estinzione e l'accompagnamento al subentro nelle imprese familiari:**
- Contributo in conto capitale (fondo perso) nella misura percentuale del ____% per € _____
in regime: De Minimis altro specificare _____
 - Finanziamento agevolato nella misura percentuale del ____% concesso da _____
in regime De Minimis altro specificare _____
- **L.R. n. 27/1998 Testo Unico in materia di Cooperazione:**
- Contributo in conto capitale (fondo perso) nella misura percentuale del ____% per € _____
in regime: De Minimis altro specificare _____
 - Contributi in c/interessi nella misura percentuale del ____% per € _____
in regime De Minimis altro specificare _____
- _____
- Contributo in conto capitale (fondo perso) nella misura percentuale del ____% per € _____
in regime: De Minimis altro specificare _____
a valere sulla Legge _____
 - Finanziamento agevolato nella misura percentuale del ____% concesso da _____
in regime De Minimis altro specificare _____
a valere sulla Legge _____
- _____ :
- Contributo in conto capitale (fondo perso) nella misura percentuale del ____% per € _____
in regime: De Minimis altro specificare _____
 - Finanziamento agevolato nella misura percentuale del ____% concesso da _____
in regime De Minimis altro specificare _____
1. **Dichiara che il totale degli aiuti in regime “DE MINIMIS”, concessi nell’esercizio finanziario in corso e nei due esercizi precedenti, non supera la soglia massima prevista dalla normativa di cui al Regolamento CE 1998/2006 del 15 dicembre 2006 (G.U.C.E. del 28 dicembre 2006).**
 2. **Dichiara che l’impresa**
__ NON OPERA nel settore del trasporto su strada
__ OPERA nel settore del trasporto sul strada
 3. **Dichiara che l’impresa è in regola con la normativa in materia di aiuti di stato. In particolare dichiara, agli effetti della legislazione vigente di non rientrare tra i soggetti che hanno ricevuto, neanche secondo la regola *de minimis*, aiuti dichiarati incompatibili con le decisioni della Commissione Europea.**
 4. **L’impresa si impegna a non alienare i beni oggetto di finanziamento e a mantenere la destinazione prevista al momento della concessione del finanziamento per tutta la durata del finanziamento stesso o, in ogni caso, a comunicare a Valfidi l’eventuale variazione di destinazione, e/o l’alienazione del bene stesso entro 60 gg.**
 5. **Per poter beneficiare del contributo in conto interessi l’impresa si impegna a presentare annualmente a Valfidi la “dichiarazione de minimis” attestante i contributi percepiti dall’impresa stessa nell’esercizio in corso e nei 2 esercizi precedenti.**
 6. **E’ consapevole che al fine dell’ammissione a contributo l’impresa dovrà presentare a Valfidi S.c. gli originali dei documenti di spesa debitamente quietanzati e stampigliati in tempo utile.**

Luogo e data _____

Timbro e firma
del Legale Rappresentante