

## RISERVATO A FIDINDUSTRIA

NDG SOCIO

PRATICA N.

DATA RICEZIONE DOMANDA

DATA DELIBERA

# DOMANDA DI GARANZIA

AZIENDA

BANCA

FILIALE

### RIFERIMENTI OPERATIVI PER LA PRESENTAZIONE DELLA DOMANDA

**Piacenza** Via IV Novembre, 130 - 29100 Piacenza - Tel: 0523/072407 Fax: 0523/073165 - email: piacenza@fidindustria.eu - Pec: fidindustriapc@legalmail.it

**Parma** Largo Cacciari, 1/D - 43100 Parma - Tel: 0521/1802450 Fax: 0521/1802464 - email: parma@fidindustria.eu - Pec: fidindustriapr@legalmail.it

**Reggio Emilia** Largo Cacciari, 1/D - 43100 Parma - Tel: 0521/1802450 Fax: 0521/1802464 - email: reggioemilia@fidindustria.eu - Pec: fidindustriapr@legalmail.it

**Modena** Via Ganaceto, 134 - 41121 Modena - Tel: 059/208274 Fax: 059/242742 - email: modena@fidindustria.eu - Pec: fidindustriamo@legalmail.it

**Bologna** Via Brini, 45 - 40128 Bologna - Tel: 051/0956711 Fax: 051/0956798 - email: bologna@fidindustria.eu - Pec: fidindustriabo@legalmail.it

**Romagna** Via Brini, 45 - 40128 Bologna - Tel: 051/0956711 Fax: 051/0956798 - email: romagna@fidindustria.eu - Pec: fidindustriabo@legalmail.it

**Fidindustria Emilia Romagna Soc. Coop.** Via Giuseppe Brini 45 - 40128 - Bologna - Tel. 051/0956711 - fax 051/0956798

email: fidindustria@fidindustria.eu - Pec: fidindustriaer@legalmail.it

Albo Coop A182701 - REA 269206 - P.I. 02985351200 - Reg. imp. e cod. fisc. 92003300370

## DOMANDA DI GARANZIA SU FINANZIAMENTO

IL SOTTOSCRITTO  CF

In qualità di Legale Rappresentante dell'impresa

RAGIONE SOCIALE  CF

DIMENSIONE IMPRESA (DM 18/04/2005 G.U. 238/05 )  Micro  Piccola  Media  Grande

APPARTENENZA A UN GRUPPO: l'impresa partecipa e/o è partecipata da altre imprese per oltre il 50% del capitale?  SI  NO

Se sì, l'azienda redige il bilancio consolidato?  SI  NO

**RICHIESTE LA CONCESSIONE DELLA GARANZIA FIDINDUSTRIA CON LE SEGUENTI SPECIFICHE:**

### CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO

IMPORTO FINANZIAMENTO €  DURATA (mesi)  di cui preammortamento\*

\* Preammortamento max 24mesi solo per finanziamenti finalizzati ad investimenti

periodicità rata (es. mensile, trimestrale, etc.)

PERCENTUALE DI GARANZIA RICHIESTA  % IMPORTO GARANZIA €

FINALITA'  INVESTIMENTI  
 LIQUIDITA' (nuova finanza): specificare finalità   
 CONSOLIDAMENTO BANCA SU STESSA BANCA/GRUPPO  
 RINEGOZIAZIONE MEDIO/LUNGO  
 LIQUIDITA' DI BREVE TERMINE  
 SMOBILIZZO CREDITI  
 FIDO DI C/C  
 ALTRO: specificare

DISPONIBILITA' GARANZIE ACCESSORIE  SI  NO

### EVENTUALI CONTROGARANZIE

FONDO CENTRALE DI GARANZIA (legge 662/96).

In caso di richiesta, verrà valutata l'ammissibilità dell'intervento in controgaranzia sul Fondo stesso.

PERCENTUALE CONTROGARANZIA  % IMPORTO CONTROGAR.€

### ISTITUTO DI CREDITO PRESCELTO

BANCA  FILIALE

REFERENTE  TEL  FAX  E-MAIL

### CONTATTI AZIENDA

INDIRIZZO COMPLETO

TELEFONO  FAX  SITO INTERNET

E-MAIL AZIENDALE  PEC

REFERENTE OPERAZIONE

E-MAIL REFERENTE

TEL

Si precisa che Fidindustria effettua le proprie comunicazioni, di norma, attraverso PEC.

## DOCUMENTAZIONE DA ALLEGARE ALLA DOMANDA *(la documentazione presentata, in ogni caso, non verrà restituita)*

### 1) DATI CONTABILI

- Ultimo bilancio approvato (solo se non ancora depositato)
- Ultima situazione trimestrale aggiornata timbrata e firmata (bilancio di verifica al 31/03; 30/06; 30/09; 31/12).
- Dichiarazione importo e numero ordini in portafoglio e tempi di realizzazione
- Situazione banche: affidamenti e utilizzi - vedi fac simile in allegato
- Descrizione dell'intervento richiesto:
  - per finanziamenti di investimenti: dettaglio dei costi relativi al piano di investimenti
  - per finanziamenti di liquidità: informazioni/documenti rilevanti sulla finalità specifica
  - per operazioni di ristrutturazione (consolidamento o rinegoziazione) del passivo: dettaglio posizioni da consolidare

### 2) ALTRI DOCUMENTI

- Copia dei documenti di identità del legale rappresentate e di tutti i soci con più del 25% delle quote.
- In caso di presenza di eventuali garanti persone fisiche:
  - Alla presentazione della domanda, per ciascun garante:
    - >> copia dell'ultima dichiarazioni dei redditi
    - >> sottoscrizione dichiarazione di autorizzazione alla banca al rilascio di informazioni a FDN
  - Al momento della stipula con la banca:
    - >> Dichiarazione di rinuncia alle azioni di regresso

### 3) PER OPERAZIONI ASSISTITE DA CONTROGARANZIA FONDO CENTRALE DI GARANZIA

- Allegato 4 - Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale *(in allegato al presente documento)*
- Bilancio previsionale di almeno 2 esercizi (solo per richieste con iter non semplificato)
- Copia del codice fiscale del sottoscrittore
- Copia modulo DM 10/Uniemens relativo al mese di dicembre dell'ultimo bilancio depositato
- Copia DURC
- Copia libro soci (solo per spa)
- Dettaglio eventuale utilizzo del FCG (pratiche già in corso, debito residuo, % garanzia coperta dal Fondo)

*Si ricorda infine che, ai fini della processabilità della Domanda di Garanzia, è obbligatoria la sottoscrizione della modulistica di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio, in merito alla quale vi invitiamo a contattare i nostri uffici.*

## DICHIARAZIONI E IMPEGNI

Con la presente domanda si autorizza esplicitamente:

- L'Istituto di Credito \_\_\_\_\_ a rilasciare a Fidindustria E.R. Soc. Coop., con sede in Bologna, in Via Giuseppe Brini, 45 tutte le informazioni relative ai rapporti in corso ed estinti, nonché quelle di carattere commerciale e/o patrimoniale di cui è in possesso, in ottemperanza ai disposti della Convenzione in essere,
- L'impresa si impegna a fornire a Fidindustria la propria Centrale dei Rischi richiedendola direttamente a Banca d'Italia, qualora Fidindustria non sia autonomamente in grado di richiederla e autorizza esplicitamente Fidindustria a metterla a disposizione dell'Istituto di credito prescelto per il finanziamento, in vista dell'instaurazione di un rapporto di natura creditizia.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

### L'Impresa accetta e dichiara, altresì,

ai sensi degli art. 46 e 47 del DPR 445/2000 e consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto che le clausole, dichiarazioni e impegni sotto riportate sono contenute, con la medesima numerazione di seguito riportata nel contratto di garanzia che sarà sottoscritto tra Fidindustria e l'impresa successivamente alla delibera di concessione della garanzia e ne costituiscono parte integrante:

#### Art. 5) Corrispettivi a favore di FIDINDUSTRIA

L'IMPRESA SOCIA si obbliga a corrispondere a FIDINDUSTRIA, al momento della delibera di concessione della garanzia comunicata con lettera, il corrispettivo richiesto come specificato nel Documento di Sintesi. Il rilascio della garanzia è subordinato al pagamento delle competenze complessivamente spettanti a FIDINDUSTRIA e riportate nel Documento di Sintesi.

L'IMPRESA SOCIA si impegna fin d'ora ad autorizzare l'Istituto di credito finanziatore affinché lo stesso provveda a riconoscere a FIDINDUSTRIA, al momento dell'erogazione del finanziamento, l'importo relativo agli oneri indicati. L'esecutività della garanzia è subordinata al pagamento delle competenze complessivamente spettanti a FIDINDUSTRIA riportate nel Documento di Sintesi.

#### Art. 6) Intervento in Cogaranzia e Controgaranzia

Gli affidamenti richiesti potranno essere assistiti dalla cogaranzia e/o controgaranzia prestate dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI o da altri Istituti e/o Confidi e/o Fondi di Garanzia attivi o che saranno attivati. In tal caso l'IMPRESA SOCIA acconsente fin d'ora a fornire a FIDINDUSTRIA tutta la documentazione necessaria per l'espletamento delle attività di vigilanza da parte delle autorità preposte ai controlli per la gestione dei Fondi/Istituti/Confidi sopracitati.

#### Art. 7) Garanzie personali e/o reali

FIDINDUSTRIA si riserva a suo esclusivo giudizio, il diritto di chiedere all'IMPRESA SOCIA il rilascio, in favore di FIDINDUSTRIA, di una o più garanzie personali o reali. In questo caso, la prestazione della/delle ulteriori garanzia/e richiesta/e da FIDINDUSTRIA, si pone come condizione per la concessione della garanzia richiesta dall'IMPRESA SOCIA.

In tal caso l'IMPRESA SOCIA si obbliga sin da ora a fornire a FIDINDUSTRIA tutta la documentazione necessaria per la gestione ed il controllo delle garanzie rilasciate in suo favore, in conformità al successivo art. 10.

#### Art. 9) Obblighi di informazione dell'impresa socia

L'IMPRESA SOCIA ha il dovere di fornire la documentazione ritenuta necessaria da FIDINDUSTRIA in fase di istruttoria, nonché per il monitoraggio della garanzia, e di comunicare le successive variazioni che alterino sostanzialmente la situazione patrimoniale, la composizione sociale e degli organi amministrativi. L'IMPRESA SOCIA ha il dovere di aggiornare, su richiesta di FIDINDUSTRIA, le informazioni fornite con la richiesta di garanzia e con i relativi allegati.

L'IMPRESA SOCIA si impegna alla corretta presentazione della documentazione richiesta da FIDINDUSTRIA, ed in particolare del bilancio affinché esso rappresenti in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale - finanziaria, il risultato economico e le variazioni nella situazione patrimoniale- finanziaria in conformità a corretti principi contabili e alle norme di legge.

#### Art. 10) Diritto di surroga o di regresso

In caso di avvenuta escussione di FIDINDUSTRIA da parte dell'Istituto di credito garantito, FIDINDUSTRIA potrà esercitare il diritto di regresso o di surroga nei confronti dell'IMPRESA SOCIA, i suoi successori ed aventi causa, i suoi terzi garanti, a norma del Codice Civile.

L'IMPRESA SOCIA si impegna, nel caso in cui vengano richieste all'azienda ulteriori garanzie di terzi, a farsi parte diligente per ottenere da questi ultimi il consenso (ai sensi del D.Lgs 196/2003) a favore della banca, affinché rilasci a FIDINDUSTRIA le informazioni necessarie alla valutazione della pratica e al trattamento di suddetti dati.

Nel caso in cui il finanziamento deliberato dalla banca prescelta sia assistito da terzi fidejussori, l'IMPRESA SOCIA, all'atto della stipula del contratto di finanziamento, si farà rilasciare da ogni garante la Dichiarazione di rinuncia alle azioni di regresso con la quale il garante medesimo si impegna a ritenere la propria obbligazione autonoma e distinta da quella di FIDINDUSTRIA, non essendovi rapporto di co-fidejussione, con rinuncia espressa ad ogni preteso diritto di surroga e di regresso nei confronti di FIDINDUSTRIA.

#### Art. 20) Rinuncia all'operazione

Il presente contratto non ha efficacia tra FIDINDUSTRIA e l'IMPRESA SOCIA nel caso in cui quest'ultima rinunci ad istituire il rapporto con l'Istituto di credito. Tale rinuncia deve essere comunicata a FIDINDUSTRIA dall'IMPRESA SOCIA, non appena questa lo abbia comunicato all'Istituto di credito, a pena del risarcimento degli eventuali danni da questa subiti per la mancata comunicazione dall'IMPRESA SOCIA.

#### Art. 21) Comunicazioni

Le comunicazioni da FIDINDUSTRIA all'IMPRESA SOCIA e viceversa devono essere fatte alle rispettive sedi legali.

#### Art. 23) Dichiarazioni dell'impresa socia:

L'IMPRESA SOCIA dichiara inoltre:

- di essere consapevole che, in deroga all'art.1193 codice civile, 1° comma, non potranno essere effettuate libere imputazioni di pagamento da parte dell'impresa stessa;
- di autorizzare FIDINDUSTRIA, sin d'ora, ad acquisire e utilizzare, limitatamente al rapporto di garanzia, report e informazioni commerciali;
- che non si sono verificati eventi, successivamente alla data di bilancio, i quali abbiano determinato effetti rientranti nella competenza dell'esercizio cui si riferisce il bilancio, modificando in modo significativo la situazione economica e patrimoniale dallo stesso rappresentata, o eventi che, pur non modificando il bilancio, debbano essere evidenziati per

una corretta informativa, in quanto modificano significativamente la situazione patrimoniale - finanziaria in atto all'approvazione del bilancio;

- che non risultano, allo stato attuale delle proprie conoscenze, violazioni a leggi e regolamenti, i cui effetti debbano essere presi in considerazione per menzione nel bilancio o per effettuare stanziamenti a fronte di una potenziale passività. L'IMPRESA SOCIA ha rispettato tutti gli accordi contrattuali che in caso di inosservanza possano avere un impatto significativo sul bilancio;
- di sollevare FIDINDUSTRIA fin d'ora da ogni e qualsiasi responsabilità che dovesse derivare a seguito di inesattezza o di non veridicità di quanto sopra dichiarato;
- di essere consapevole che le mendaci dichiarazioni di cui sopra saranno causa di esclusione del socio ex articolo 12 dello Statuto di FIDINDUSTRIA;
- di ritenere validi e vincolanti i suddetti impegni anche in caso di accesso ai fondi antiusura.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

## INFORMATIVA PRIVACY

(ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. n.196 del 30 giugno 2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali")

Desideriamo informarvi, ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196, recante "Codice in materia di protezione dei dati personali", che i dati personali forniti in virtù della Vostra partecipazione a Fidindustria, formeranno oggetto di trattamento nel pieno rispetto delle norme di cui al decreto legislativo indicato, dei principi di liceità, correttezza e trasparenza, e garantendo, comunque, il pieno esercizio dei Vostri diritti, come sotto meglio specificato.

**Trattamento statutario:** il trattamento è necessario per il perseguimento delle finalità previste nello Statuto del nostro Confidi, in particolare per esigenze gestionali, promozionali, informative, di accesso e tutela del credito, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenza, di studio e di ricerca statistica; attività di amministrazione e contabilità e obblighi previsti dalla legge in materia civile e fiscale.

**Modalità del trattamento:** Il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dal nostro Statuto e degli scopi dallo stesso perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, ove necessario, la riservatezza. Potrà, inoltre, essere effettuato mediante l'impiego di strumenti automatizzati idonei a memorizzare, elaborare, gestire e trasmettere i dati stessi, anche avvalendosi di soggetti terzi, ritenuti idonei dal Confidi.

**Ambito di comunicazione e diffusione:** Sono fatte salve, inoltre, la diffusione e le comunicazioni ai soggetti di seguito indicati:

- banche, 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 del Confidi;
- enti e istituzioni pubbliche, tra cui CCIAA, Regione, Provincia, Comuni, per la concessione di interventi a sostegno delle imprese tramite il Confidi;
- associazioni di categoria locali per una più approfondita conoscenza dell'operatività del Confidi;
- società di consulenza, società di servizi ed enti collegati al Confidi per adempimenti connessi ad obblighi di legge e in tutti i casi in cui risulti necessario allo svolgimento delle attività del Confidi, ivi incluse quelle relative alla garanzia;
- società esterne al Confidi per attività di informazione e di aggiornamento sulle novità di carattere economico, giuridico, finanziario relativo alla attività di impresa;
- ispettori contabili, amministrativi, di controllo per adempimenti connessi ad obblighi di legge in capo al Confidi

**Trattamento per obblighi connessi alla normativa Antiriciclaggio e Antiterrorismo:** il trattamento è necessario per l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio, che questa Cooperativa è tenuta a segnalare all'Unità di Informazione Finanziaria, ai sensi della vigente normativa in materia di antiriciclaggio

**Modalità del trattamento:** Il trattamento dei dati avverrà nei limiti delle attività consentite dalla normativa antiriciclaggio e degli scopi dalla stessa perseguiti e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, ove necessario, la riservatezza.

**Ambito di comunicazione e diffusione:** La normativa impone i seguenti obblighi:

- Verifica dell'identità e delle informazioni ricevute dai clienti

- Registrazione delle operazioni superiori a € 15.000 e dei dati di chi le compie
- Segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria – UIF delle operazioni sospette e dei loro dettagli e operatori, con obbligo di NON comunicazione al cliente dell'avvenuta segnalazione.

**Trattamento per obblighi di legge:** il trattamento è necessario per ottemperare agli adempimenti connessi alle richieste provenienti da autorità giudiziarie.

Modalità del trattamento: Il trattamento dei dati avverrà in conformità alle richieste ricevute mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e, ove necessario, la riservatezza.

Ambito di comunicazione e diffusione: La normativa impone un obbligo di adempimento alle richieste pervenute

**Trattamento per scopi promozionali:** il trattamento per fini di marketing, customer care, pubblicità o promozionale è facoltativo

**Diritti dell'interessato:** vi informiamo, da ultimo, che, in relazione al predetto trattamento, l'articolo 7 del D.Lgs 196/2003 garantisce l'esercizio di specifici diritti, con particolare riferimento alla possibilità:

- di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che vi riguardano, anche se non ancora registrati e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- di avere comunicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e dei rappresentanti eventualmente designati; dei soggetti o delle categorie di soggetti, oltre a quelli in precedenza indicati, 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;
- di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi avrete interesse, l'integrazione dei dati;
- di ottenere 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;
- di ottenere l'attestazione che le operazioni, di cui ai due punti che precedono, 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;
- di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che Vi riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, ed al trattamento di dati personali che Vi riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

**Natura del conferimento** il conferimento dei dati e la comunicazione ai soggetti sopra indicati è da parte vostra necessario per l'espletamento delle attività richieste al Confidi; il mancato conferimento, o conferimento errato, impedisce la regolare gestione e l'erogazione dei servizi offerti dal Confidi. Titolare del trattamento è Fidindustria Emilia Romagna soc. coop., Via Brini 45 – 40128 – Bologna.

Ogni ulteriore informazione potrà essere richiesta direttamente presso la sede del Confidi.

Il Presidente  
Anna Maria Artoni

#### **CONSENSO AI SENSI DELL'ART. 23 D.Lgs. n.196 del 30 giugno 2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali"**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ in qualità di legale rappresentante dell'impresa \_\_\_\_\_ a conoscenza del contenuto dello Statuto sociale della Cooperativa, acquisite le informazioni che precedono, acconsente al trattamento dei dati personali, propri e dell'impresa rappresentata sin qui raccolti o che verranno raccolti nel prosieguo del rapporto associativo, nei limiti e per le finalità descritte nella suddetta informativa. Ai fini dell'art. 26 del D.Lgs. 196/2003, inoltre, acconsento al trattamento del dato relativo alla eventuale appartenenza dell'impresa all'Associazione di categoria.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

**SITUAZIONE BANCHE AL \_\_\_\_\_****LINEE DI BREVE**

Banca	SCOPERTO DI C/C		ANTICIPAZIONI CREDITI		Garanzie rilasciate
	Affidamento	% utilizzo	Affidamento	% utilizzo	

**FINANZIAMENTI IN CORSO**

Banca	Importo iniziale	Durata (mesi)	Data stipula	Debito residuo	Periodicità rata	Rate impagate	Garanzie rilasciate
						No <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/>	
						No <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/>	
						No <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/>	
						No <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/>	
						No <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/>	

**LEASING IN CORSO**

Società di Leasing	Importo	Durata (mesi)	Data stipula	Scadenza	Canone	Periodicità	Residuo	Importo riscatto