

Oggetto: **RICHIESTA CONCESSIONE GARANZIA**

Il sottoscritto/La sottoscritta \_\_\_\_\_

Legale rappresentante della Cooperativa \_\_\_\_\_

con sede a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_

telefono \_\_\_\_\_ mail \_\_\_\_\_

PEC \_\_\_\_\_

esercente l'attività di \_\_\_\_\_

### CHIEDE

Con le agevolazioni concordate nella vigente Convenzione tra Cooperfidi e

l'istituto finanziatore \_\_\_\_\_ (indicare la banca)

una **GARANZIA**  **A PRIMA RICHIESTA** \_\_\_\_\_%  **SUSSIDIARIA** \_\_\_\_\_%

Relativamente alla seguente **linea di credito**, specificando la tipologia (c/c, sbf, mutuo chiro/ipotecario...)

\_\_\_\_\_ per € \_\_\_\_\_ di durata \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ per € \_\_\_\_\_ di durata \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ per € \_\_\_\_\_ di durata \_\_\_\_\_

Con la seguente motivazione

- LIQUIDITA' AZIENDALE
- INVESTIMENTO
- RISTRUTTURAZIONE FINANZIARIA / CONSOLIDO PASSIVITA'
- ALTRO \_\_\_\_\_

## D I C H I A R A

- Di essere consapevole che la concessione della garanzia impegna aiuti a titolo di De-minimis, determinato secondo le previsioni dei vigenti Regolamenti Comunitari
- che la **DIMENSIONE DELL'IMPRESA**, ai sensi dell'allegato del regolamento della Commissione Europea n. 364 di data 25 febbraio 2004, che ha recepito la raccomandazione 2003/361/CE di data 6 maggio 2003 è:

MICRO IMPRESA

PICCOLA IMPRESA

MEDIA IMPRESA

Anche in relazione a quanto previsto dall'art. 137 TUB dichiaro che tutti i dati e le informazioni fornite per ottenere la concessione del credito sopra descritto corrispondono a verità.

Sarà mia cura fornire con regolarità, e in ogni caso a Vostra richiesta, i dati e le notizie utili per il mantenimento del credito, nonché comunicare ogni successiva rilevante variazione della situazione patrimoniale.

## A L L E G A:

- Bilanci ultimo triennio e situazione provvisoria dell'esercizio in corso
- Elenco affidamenti bancari (accordato / utilizzato per i fidi e piano amm.to per i mutui)
- Ultimo verbale di revisione della Federazione

In relazione alla presente richiesta di garanzia, il richiedente:

- esonera, anche in relazione all'istruttoria della presente richiesta, l'Istituto di credito all'osservanza del segreto bancario nei confronti di Cooperfidi;
- autorizza sin d'ora l'Istituto di credito ad addebitare le commissioni richieste da Cooperfidi

In relazione alla situazione dei soci/dipendenti, dichiara che alla data del \_\_\_\_\_ (anno ultimo bilancio approvato) sono presenti:

n. soci sovventori \_\_\_\_\_

n. soci cooperatori \_\_\_\_\_

n. dipendenti \_\_\_\_\_

DATA \_\_\_\_\_

FIRMA  
Il legale rappresentante

\_\_\_\_\_

## NOTE INFORMATIVE INERENTI L'INDIVIDUAZIONE DELLA DIMENSIONE AZIENDALE

Definizione di piccole e medie imprese - estratto dalla raccomandazione della Commissione n. 361/2003, recepita dal Regolamento della Commissione Europea n. 364/2004

•**Micro impresa** - occupa meno di 10 persone e realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore ai 2 milioni di euro.

•**Piccola impresa** - occupa meno di 50 persone, realizza un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore ai 10 milioni di euro;

•**Media impresa** - occupa meno di 250 persone, realizza un fatturato annuo non superiore ai 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo di 43 milioni di euro

Per quanto riguarda il metodo di calcolo delle soglie si procede nel modo seguente:

-per un'impresa autonoma i dati finanziari e gli effettivi si basano unicamente sui conti dell'impresa stessa;

-per un'impresa partner di altre imprese vengono cumulati i dati dell'impresa e quelli delle imprese partner;

-per un'impresa collegata ad altre imprese si aggiungono ai dati dell'impresa tutti i dati delle imprese alle quali essa è collegata.

La definizione di PMI distingue tre tipi di imprese (impresa autonoma, impresa partner, impresa collegata) a seconda del tipo di relazione in cui si trovano rispetto ad altre imprese in termini di partecipazione al capitale, diritti di voto o di esercitare un influsso dominante.

**Impresa autonoma** - Si tratta della situazione più ricorrente, ovvero di tutte le imprese che non appartengono a nessuno degli altri due tipi di imprese (partner o collegate).

Un'impresa si definisce autonoma se:

-non possiede partecipazioni del 25 % o più in un'altra impresa;

-non è detenuta direttamente al 25 % o più da un'impresa o da un organismo pubblico, oppure congiuntamente da più imprese collegate o organismi pubblici, a parte talune eccezioni;

-non elabora conti consolidati e non è ripresa nei conti di un'impresa che elabora conti consolidati e quindi non è un'impresa collegata.

Un'impresa può comunque essere considerata autonoma, anche se la soglia del 25 % è raggiunta o superata, se si è in presenza delle seguenti categorie di investitori (a patto che questi ultimi non siano collegati con l'impresa richiedente):

-società pubbliche di partecipazione, società di capitale di rischio, persone fisiche o gruppi di persone fisiche che svolgono regolarmente un'attività di investimento in capitale di rischio ("business angels"), che investono fondi propri in imprese non quotate in borsa, a patto che il totale degli investimenti di tali "business angels" in una stessa impresa non superi 1 250 000 euro;

-università o centri di ricerca senza scopo di lucro;

-investitori istituzionali, compresi i fondi di sviluppo regionale;

-amministrazioni locali autonome aventi un bilancio annuo inferiore a 10 milioni di euro e aventi meno di 5000 abitanti. (cfr. definizione, articolo 3, paragrafo 2, secondo comma).

**Impresa partner** - Si tratta di imprese che intrattengono relazioni di partenariato finanziario significative con altre imprese, senza che l'una eserciti un controllo effettivo diretto o indiretto sull'altra. Si definiscono "partner" le imprese che non sono autonome, ma che non sono nemmeno collegate fra loro. Un'impresa è definita "partner" di un'altra impresa se:

-possiede una partecipazione compresa tra il 25 % e meno del 50 % in tale impresa;

-l'altra impresa detiene una partecipazione compresa tra il 25 % e meno del 50 % nell'impresa richiedente;

-l'impresa richiedente non elabora conti consolidati che riprendono l'altra impresa e non è ripresa tramite consolidamento nei conti di tale impresa o di un'impresa ad essa collegata.

**Impresa collegata** - Le imprese collegate fanno economicamente parte di un gruppo che controlla direttamente o indirettamente la maggioranza del capitale o dei diritti di voto (anche grazie ad accordi o, in taluni casi, tramite persone fisiche azionisti), oppure ha la capacità di esercitare un influsso dominante su un'impresa. Si tratta quindi di casi meno frequenti e che si distinguono di solito in modo molto chiaro dai due tipi precedenti. Per evitare alle imprese difficoltà di interpretazione la Commissione europea ha definito questo tipo di imprese riprendendo, se esse sono adatte all'oggetto della definizione, le condizioni indicate all'articolo 1 della direttiva 83/349/CEE del Consiglio sui conti consolidati, che si applica da vari anni. Di solito un'impresa sa subito di essere "collegata", poiché è già tenuta a titolo di tale direttiva ad elaborare conti consolidati, oppure è ripresa tramite consolidamento nei conti di un'impresa che è tenuta ad elaborare conti consolidati.

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 REGOLAMENTO EU 2016/679 - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION (GDPR)

Ai sensi degli art. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ed in generale in osservanza del principio di trasparenza previsto dal Regolamento medesimo, La informiamo che Cooperfidi S.C., con sede in Via C. Vannetti 1 a Trento, in qualità di Titolare del trattamento, procederà al trattamento dei dati personali rispetto ai quali Lei riveste la qualifica di interessato ai sensi del menzionato Regolamento, forniti al momento della sua richiesta di ammissione alla compagine sociale o che Le verranno in seguito richiesti, ovvero acquisiti da pubblici registri. Le specifichiamo che per trattamento di dati personali si intende qualunque operazione o complesso di operazioni concernenti la loro raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, la consultazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione la cancellazione e la distruzione dei dati stessi, anche se non registrati in una banca dati.

### Finalità del trattamento dei dati.

- 1) Finalità funzionali alla gestione dei rapporti con i soci e clienti. Con riferimento alle finalità del trattamento dei dati di Sua pertinenza, Le indichiamo che gli stessi verranno innanzi tutto utilizzati per adempiere agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, quali ad esempio quelli previsti dagli articoli 2421 del cod. civ., nonché per adempiere agli obblighi istituiti dalle eventuali successive modifiche di tali disposizioni legislative. Sempre con riferimento agli obblighi connessi agli adempimenti cui Cooperfidi è tenuta, La informiamo che i Suoi dati verranno altresì utilizzati per adempiere alle disposizioni impartite dalla Banca d'Italia, in base alle delibere del CICR e comunque per dare seguito ad ogni direttiva emanata dalle Autorità Creditizie nell'ambito dei loro poteri di vigilanza. Inoltre, i dati in parola verranno utilizzati al fine di:
  - dare corso ad obblighi recati dallo Statuto di Cooperfidi S.C. per la cui esecuzione risulta necessario l'utilizzo dei dati stessi;
  - soddisfare obblighi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti posti in essere nella Sua qualità di socio e/o cliente, quali ad esempio, quelli recati dall'art. 2220 del cod. civ.;
  - far valere un diritto, anche ricorrendo a mandatarî, in sede extragiudiziale, giurisdizionale o amministrativa.
- 2) Finalità funzionali dell'attività della Società, per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare la propria opposizione, quali l'invio attraverso e-mail di materiale informativo, servizi offerti e iniziative di Cooperfidi.

### Tipologia dei dati personali trattati

- Possono essere oggetto di trattamento le seguenti categorie di dati personali dei soci e del cliente, trattati esclusivamente ai fini di istruttoria:
- cognome, nome e data luogo di nascita, residenza;
- soddisfare obblighi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti posti in essere nella Sua qualità di socio, quali ad esempio, quelli recati dall'art. 2220 del cod. civ.;
- codice fiscale e/o partita IVA;
- numero di telefono/indirizzo e-mail;
- cognome, nome di persone collegate (familiari, soci, garanti, ecc.) al socio;
- dati economico patrimoniali e finanziari inerenti all'operazione in essere;
- eventuali dati di pertinenza tributaria necessari all'operazione. Si rileva che in tali dati possono essere compresi quelli appartenenti a categorie particolari (quali ad esempio idonei rivelare opinioni politiche, convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale o informazioni sullo stato di salute) presenti nella Dichiarazione dei redditi.
- eventuali dati di pertinenza giudiziaria (quali ad esempio: assenza di condanne penali passate in giudicato per gravi reati).

### Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati o portati a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati.

I dati acquisiti potranno essere comunicati:

- a soggetti la cui facoltà di accedere ai suoi dati personali sia riconosciuta da disposizioni di legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria;
  - ai soggetti ai quali la comunicazione dei suoi dati personali risulti necessaria o sia comunque funzionale allo svolgimento dell'attività della società quali, ad esempio, soggetti che svolgono per conto della società attività di service nella postalizzazione, ivi compreso l'invio di materiale pubblicitario e divulgativo, soggetti che intervengono a vario titolo nell'organizzazione di attività culturali e ricreative. I soggetti ai quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi del Regolamento EU 2016/679, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso Cooperfidi S.C.. Le precisiamo, infine, i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di incaricati del relativo trattamento: dipendenti e collaboratori, amministratori, sindaci e revisori di Cooperfidi S.C., in relazione alle funzioni svolte. Possono, inoltre, venire a conoscenza dei dati personali dell'interessato ovvero in qualità di responsabili del trattamento ai sensi del Regolamento 2016/679: gestori di servizi informatici anche in Outsourcing (sistemi informatici esterni a Cooperfidi S.C.); servizi di imbustamento corrispondenza e archiviazione documentale; servizi di consulenza; servizi di controllo. Gli interessati potranno conoscere l'elenco dei soggetti esterni nominati/incaricati al trattamento dei dati, rivolgendosi agli Uffici del Titolare.
- I dati non sono soggetti a diffusione.

### Base giuridica del trattamento

Per quanto riguarda la finalità 1) non sussiste un obbligo di conferimento dei dati, ma se essi non verranno conferiti non sarà possibile per Cooperfidi lo svolgimento delle attività richieste e necessarie alla gestione dei rapporti, operazioni e servizi finanziari, nonché obblighi di legge. La base giuridica del relativo trattamento dei dati personali è la necessità di dare esecuzione al contratto con Lei in essere o alle relative misure precontrattuali adottate su Sua richiesta. Inoltre si evidenzia che per il trattamento di dati personali particolari ciò è consentito solo qualora l'interessato presti il proprio esplicito consenso. In caso di mancato conferimento di tali dati o di mancato Suo espresso consenso al trattamento, non sarà possibile fornire i servizi e le attività richieste. Le facciamo quindi presente che l'eventuale rifiuto a fornire i dati richiesti per le finalità 1) comporterà l'oggettiva impossibilità per Cooperfidi S.C. di osservare gli obblighi di legge o scaturenti dallo Statuto sociale, ovvero di perfezionare la sua domanda di ammissione a socio e l'erogazione di servizi al cliente.

Per quanto riguarda la finalità 2), il trattamento avverrà sulla base del legittimo interesse del Titolare di inviare attraverso le coordinate e-mail da Lei fornite, comunicazioni inerenti iniziative e servizi analoghi a quelli che già le abbiamo fornito, sempre che Lei, adeguatamente informato, non rifiuti tale uso, inizialmente o in occasione di successive comunicazioni (comma 4 dell'art. 130 D.Lgs. 196/2003 - Codice Privacy). Il Suo eventuale rifiuto a consentire tali comunicazioni non le permetterà di ricevere informazioni e notizie che possono assumere una rilevante importanza e comportare l'eventuale perdita di opportunità.

**Modalità di trattamento dei dati e conservazione**

Il trattamento dei dati avverrà mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza e potrà essere effettuato anche attraverso strumenti automatizzati atti a memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi. Le modalità con le quali il trattamento dei dati a Lei riferibili viene effettuato potrà prevedere l'utilizzo di strumenti automatici idonei a collegare i dati stessi anche a dati di altri soggetti in base a criteri qualitativi, quantitativi e temporali ricorrenti e definibili di volta in volta.

Non vi sono processi decisionali automatizzati.

I dati personali saranno conservati per tutta la durata del rapporto contrattuale, per quanto rimangano a ciò necessari e, dopo la cessazione del rapporto – sempre limitatamente ai dati a quel punto necessari – per l'estinzione delle obbligazioni contrattualmente assunte e per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti di legge e per le esigenze di tutela anche contrattuale connessi o da esso derivanti.

**Luogo di trattamento dei dati**

Lo svolgimento dell'attività avviene sul territorio dell'Unione Europea. Non vi è intenzione di trasferire i dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea o ad un'Organizzazione internazionale.

**Diritti dell'interessato**

Ai sensi del Capo III del Regolamento EU 2016/679 Lei potrà esercitare i seguenti diritti di:

- a. accesso ai dati personali (avrà quindi il diritto di avere gratuitamente le informazioni in merito ai dati personali detenuti dal Titolare, nonché di ottenerne copia in formato accessibile);
- b. rettifica dei dati (provvederemo, su Sua segnalazione, alla correzione di Suoi dati –non espressione di elementi valutativi– non corretti o imprecisi, anche divenuti tali in quanto non aggiornati);
- c. revoca del consenso (qualora il trattamento avvenga in forza di consenso da Lei manifestato, Lei potrà in qualsiasi momento revocare il consenso e tale revoca del consenso comporterà la cessazione del trattamento);
- d. cancellazione dei dati (diritto all'oblio) (ad esempio, in caso di revoca del consenso, se non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento);
- e. limitazione del trattamento (in determinati casi –contestazione dell'esattezza dei dati, nel tempo necessario alla verifica; contestazione della liceità del trattamento con opposizione alla cancellazione; necessità di utilizzo per i Suoi diritti di difesa, mentre essi non sono più utili ai fini del trattamento; se vi è opposizione al trattamento, mentre vengono svolte le necessarie verifiche– i dati verranno conservati con modalità tali da poter essere eventualmente ripristinati, ma, nel mentre, non consultabili dal Titolare se non appunto in relazione alla validità della Sua richiesta di limitazione).
- f. opposizione al trattamento per motivi legittimi (in determinate circostanze Lei potrà comunque opporsi al trattamento dei Suoi dati, ed in ogni caso potrà opporsi al trattamento effettuato ai fini di marketing diretto);
- g. portabilità dei dati (su Sua richiesta, i dati saranno trasmessi al soggetto da Lei indicato in formato che renda agevole la loro consultazione ed utilizzo).
- h. proposizione reclamo all'autorità di controllo (Garante Privacy).

La richiesta di maggiori informazioni in ordine al trattamento e alla comunicazione dei suoi dati personali potrà essere formulata a Cooperfidi S.C. Via Clementino Vannetti, 1 – 38122 Trento - Email: [info@cooperfidi.it](mailto:info@cooperfidi.it) presso i quali recapiti potrà, in qualsiasi momento consultare l'elenco costantemente aggiornato dei soggetti cui i Suoi dati personali possono essere comunicati.

**Dati di contatto del responsabile della protezione dei dati personali**

Si informa che il Titolare del trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento il responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer, in sigla "DPO"), che è contattabile attraverso i seguenti canali: Cooperfidi S.C. Via Clementino Vannetti, 1 – 38122 Trento - Email: [rdp@cooperfidi.it](mailto:rdp@cooperfidi.it).

Io sottoscritto/a ..... in qualità di Titolare/Legale

Rappresentante della Società: .....

dichiaro di aver ricevuto l'informativa sull'uso dei dati personali e di consentire a Cooperfidi S.C. il trattamento dei miei dati personali, inclusi gli eventuali dati di natura particolare, in misura strettamente pertinente e correlata all'attivazione e all'esecuzione delle attività, delle operazioni e dei servizi da me richiesti.

Autorizzo -  Non Autorizzo

data, .....

firma .....

Intestazione \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
CAG \_\_\_\_\_

Spettabile  
COOPERFIDI S.C.  
Via Vannetti, 1  
38122 TRENTO

**Qualifica del cliente ai sensi della normativa bancaria**  
*(da rilevare prima della conclusione del contratto o a seguito di richiesta di modifica del cliente)*

Dichiaro/Dichiariamo, di sottoscrivere il contratto indicato in epigrafe “*per scopi estranei all’attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale da me/noi eventualmente svolta*”. Pertanto, rivesto/rivestiamo la qualifica di **CONSUMATORE e di CLIENTE AL DETTAGLIO**.

Prendo/prendiamo atto che Cooperfidi S.C. è tenuto a cambiare la qualifica assegnatami/ci, qualora ne ricorrano i presupposti, solo a seguito di mia/nostra esplicita richiesta.

\_\_\_\_\_, data \_\_\_\_\_

Firma del/i cliente/i

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Dichiaro/Dichiariamo, di sottoscrivere il contratto indicato in epigrafe “*nell’esercizio della mia/nostra attività imprenditoriale o professionale*”. Pertanto, rivesto/rivestiamo la qualifica di **PROFESSIONISTA**.

Ai fini della mia/nostra qualificazione come **CLIENTE AL DETTAGLIO** o meno, dichiaro/dichiariamo inoltre:

1. Se sono/siamo **persona fisica**, di essere:

lavoratore autonomo:

libero professionista (*es: avvocato, medico, architetto, geometra,...*)

artigiano con

- numero addetti:  inferiore a 10  pari o superiore a 10  
- fatturato annuo o totale di bilancio annuo:  inferiore o pari a euro 2 milioni  superiore a euro 2 milioni

imprenditore (*es: commerciante, agricoltore*) con

- numero addetti:  inferiore a 10  pari o superiore a 10  
- fatturato annuo o totale di bilancio annuo:  inferiore o pari a euro 2 milioni  superiore a euro 2 milioni

2. Se rappresento **una società**, di avere:

- numero addetti:  inferiore a 10  pari o superiore a 10  
- fatturato annuo o totale di bilancio annuo:  inferiore o pari a euro 2 milioni  superiore a euro 2 milioni

3. Se rappresento **un altro ente**:

di essere il rappresentante di un ente senza finalità di lucro

Pertanto, rivesto/rivestiamo la qualifica di:

**CLIENTE AL DETTAGLIO**

**CLIENTE NON AL DETTAGLIO**

Prendo/prendiamo atto che Cooperfidi S.C. è tenuto a cambiare la qualifica assegnatami/ci, qualora ne ricorrano i presupposti, solo a seguito di mia/nostra esplicita richiesta.

\_\_\_\_\_, data \_\_\_\_\_

Firma del/i cliente/i

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_