

RICHIESTA DI FINANZIAMENTO PER EMERGENZA COVID-19

MODELLO PER RICHIESTA FINANZIAMENTO

ai sensi dell'art.13 comma 1 lettera m del D.L. 23/2020

all'indirizzo email: (utilizzare l'indirizzo email della filiale di riferimento)

o da inviare all'indirizzo PEC: bplajatico@pec.it

Denominazione
Impresa o persona:

Codice fiscale:

Partita IVA:

Indirizzo sede:

In caso di impresa, in persona di:

Cognome e Nome:

Codice fiscale:

in qualità di:

CHIEDE

ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera m del DL 23/2020, la concessione di un mutuo di

€..... (Euro)

con le seguenti caratteristiche:

Durata:

Modalità di erogazione:

Modalità di rimborso:

Periodicità rate:

Garanzie:

Tipo tasso:

Determinazione del tasso:

Parametro 1:

..... Mesi (max 72 mesi)
in unica soluzione alla stipula
24 mesi preammortamento e max 48 mesi ammortamento
mensile/trimestrale (sia preammortamento che ammortamento)
garanzia del Fondo Centrale di Garanzia PMI per il 100% della somma mutuata
fisso
somma di Parametro 1, Parametro 2 e Spread
rendistato con durata residua tra 4 anni e 7 mesi a 6 anni e 6 mesi (riferito al mese solare precedente al mese di stipula del mutuo)

Parametro 2:	differenza tra il Credit Default Swap Banche a 5 anni e il Credit Default Swap Italia a 5 anni, come definiti dall'accordo quadro per l'anticipo finanziario a garanzia pensionistica di cui all'art. 1, commi da 166 a 178 della legge 11.12.2016 n. 232 (rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese solare antecedente al mese in cui avviene la stipula)
Spread:	0,20%
Imposta sostitutiva:	0,25% della somma mutuata
Altri oneri:	nessuno

e a tal fine ALLEGA:

Copia del documento di riconoscimento del sottoscrittore in corso di validità

Uno dei seguenti documenti (per imprese costituite entro il 01.01.2019):

- Ultimo bilancio depositato alla data del presente documento
- Ultimo modello Unico con ricevuta di presentazione all'Agenzia delle Entrate (per società di persone o ditte individuali in contabilità semplificata o persone fisiche con partita IVA e professionisti)
- Ultimo modello Unico completo di IRAP, IVA e ricevute di presentazione all'Agenzia delle Entrate (per società di persone o ditte individuali in contabilità ordinaria)

o uno dei seguenti documenti (per imprese costituite dopo il 01.01.2019):

- Autocertificazione ai sensi dell'art.47 del DPR 28/12/2000 n. 455
- Dichiarazione annuale IVA o altra documentazione comprovante ricavi 2019

e in caso di persona fisica esercente attività di impresa, arti o professioni:

- Certificato di attribuzione della partita IVA

e in caso di persona fisica esercente libera professione:

- Certificato di iscrizione all'Albo professionale o all'Associazione professionale

e DICHIARA:

- che non è stata richiesta analogha facilitazione ad altra Banca;
- che l'impresa/persona per la quale si richiede il mutuo ha le caratteristiche per essere classificata, ai sensi del D.L. 23/2020, come micro, piccola, media impresa, o come persona fisica esercente attività d'impresa, arti o professioni;
- che l'impresa/persona per la quale si richiede il mutuo è stata danneggiata dall'emergenza sanitaria connessa alla diffusione del virus denominato Covid-19;
- di essere consapevole che l'importo del mutuo richiesto non può superare il 25% dei ricavi del soggetto beneficiario, come desumibili dalla documentazione allegata, e comunque entro l'importo massimo di € 25.000;
- di essere consapevole che l'erogazione del mutuo può essere subordinata dalla Banca alla delibera favorevole del Fondo di Garanzia in ordine alla garanzia richiesta;
- che le condizioni economiche e le clausole contrattuali non oggetto della presente richiesta saranno definite con il contratto che verrà sottoscritto in caso di concessione ed erogazione del mutuo;

e PRENDE ATTO:

- che la definitiva concessione del mutuo richiesto con la presente, salvo diverse decisioni della Banca, è subordinata alla conversione in legge delle pertinenti disposizioni del D.L. 23/2020;
- che nel caso di mancata conversione in legge, o di conversione in legge con modificazioni delle disposizioni stesse, il mutuo richiesto potrà essere eventualmente concesso con modalità diverse da quelle attualmente previste dall'art. 13, comma 1, lettera m) del D.L. 23/2020 e sopra richiamate

Luogo e data:

timbro e firma

In riferimento al Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti, approvato dal Garante della protezione dei dati personali con provvedimento del 12 settembre 2019, con la presente, io sottoscritto/la sottoscritta (nome e cognome /denominazione)

_____dichiaro di aver ricevuto da parte della Banca l'informativa sull'uso dei miei dati personali in merito all'utilizzo dei Sistemi di informazioni creditizie (SIC).

(luogo)

(data)

(firma)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETA'
resa ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. 445 del 28.12.2000

resa ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. n. 445 del 28.12.2000 "Testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa" e dell'art. 13, comma 1 del D.L. n. 23/2020.

Il sottoscritto nato a, il
e residente in Via n.,
(C.F.)

in qualità di titolare/legale rappresentante della ditta/società

DICHIARA:

- che l'impresa/persona richiedente le misure di sostegno finanziario ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera m del D.L. n. 23/2020 è stata danneggiata dall'emergenza Covid-19;
- che l'importo per il quale è richiesto il mutuo non è superiore al 25% dell'ammontare dei ricavi del soggetto beneficiario per l'anno 2019;
- di essere consapevole delle responsabilità e delle sanzioni penali stabilite dalla legge, art. 76 del succitato T.U. per le false attestazioni e le mendaci dichiarazioni.

Data _____ Il dichiarante _____

**Informativa per tutti gli operatori di SIC - Sistema di Informazioni Creditizie di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016
resa anche per conto dei Sistemi di informazioni creditizie.**

Gentile Cliente,

La **Banca Popolare di Lajatico Scpa** in qualità di titolare del trattamento, La informa che per dare seguito alla sua richiesta, utilizza alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC¹.

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta.

La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuata sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I suoi dati non saranno, di norma, da noi trasferiti ad un paese extra UE o a un'organizzazione internazionale e, in ogni caso se non in presenza di una delle seguenti condizioni: che si tratti o di paese terzo ritenuto adeguato ex art. 45 del GDPR o di paese che fornisce garanzie adeguate o opportune circa la tutela dei dati ex art. 46 e 47 del GDPR e sempre a condizione che gli interessati dispongano di diritti azionabili e mezzi di ricorso effettivi. Il cliente potrà comunque rivolgersi alla Banca per ottenere una copia di tali dati e conoscere il luogo dove gli stessi sono disponibili.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, può contattare la nostra società ai seguenti recapiti:

Partecipante Banca Popolare di Lajatico Scpa	Indirizzo: Via Prov.le di Gello 192, 56038 Ponsacco (Pi) Email: privacy@bplajatico.it – PEC: bplajatico@pec.it
---	---

o al nostro Responsabile della protezione dei dati (DPO), ai seguenti recapiti:

- Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano Spa, via Segantini, 5 (38122) – Att.ne Data Protection Officer
- e-mail: dpo@cassacentrale.it
- posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: dpo@pec.cassacentrale.it

e/o le società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati.

I Suoi dati non saranno da noi utilizzati all'interno di processi decisionali automatizzati.

¹ Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

- a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);
- b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;
- c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;
- d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta (...) e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

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

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

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (*c.d. 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 sua richiesta.

I SIC cui noi aderiamo sono gestiti da:

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: **Experian Italia S.p.A.**, con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11/b, 00185 Roma
DATI DI CONTATTO: Servizio Tutela Consumatori Tel: 199183538 Fax: 199101850 Resp. protezione dati: dpoltaly@experian.com; sito internet: www.experian.it
TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo
TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata
USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: si
ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO: no

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano scrivendo alla nostra Società oppure ai gestori dei SIC, 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 (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei SIC:

Richieste di finanziamento	6 mesi , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa; in ogni caso i dati personali relativi alla richiesta cui l'interessato ha rinunciato o che non è stata accolta possono essere conservati nel sistema non oltre novanta giorni dalla data del loro aggiornamento con l'esito della richiesta.
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori a due rate o due mesi, successivamente sanati	24 mesi dalla regolarizzazione
Informazioni creditizie di tipo negativo (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a sessanta mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Rapporti che si sono svolti positivamente con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria (senza ritardi o altri eventi negativi)	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. In caso di compresenza di rapporti con eventi positivi e di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati, si applica il termine di conservazione previsto per i rapporti con eventi negativi non sanati.

Le disposizioni sopra indicate non riguardano la conservazione ad uso interno, da parte del partecipante, della documentazione contrattuale o contabile contenente i dati personali relativi alla richiesta/rapporto.