

RICHIESTA DI AFFIDAMENTO

(persone giuridiche, enti, associazioni)

Alla Banca Popolare Etica - Società cooperativa per azioni
Via N. Tommaseo, 7
35131 Padova

e p.c. al **Coordinamento locale dei soci di:**

Dati relativi al legale rappresentante (presidente, vice presidente, altro

Il/la sottoscritto/a

Nato/a a il

Residente a in via n°

Tel. codice fiscale

Dati relativi all'Ente

Ragione sociale

Indirizzo sede legale: comune in via n°

Indirizzo sede operativa: comune in via n°

(solo se diversa dalla legale)

Tel. fax

posta elettronica

cod. fiscale partita Iva

sì onlus no onlus

NB. In caso di appartenenza a organizzazioni di secondo livello (consorzi, federazioni, associazioni di categoria, ecc.) indicarne il nome:

Tipologia dell'ente:

Eventuale esistenza di rapporti tra il soggetto richiedente e membri del consiglio di amministrazione della Banca Etica:

no sì, con

Oggetto sociale (come da statuto):

Principali attività svolte:

Chiede

La concessione dei seguenti affidamenti e/o finanziamenti

| Importo in Euro | Forma tecnica utilizzo (*) | Durata | Tipologia di tasso (**) |
|-----------------|----------------------------|--------|-------------------------|
| 1) | | | |
| 2) | | | |
| 3) | | | |

(*) apertura di credito in c/c, anticipo SBE, anticipo fattura, anticipo contratti, mutui chirografari a medio/lungo termine, mutui ipotecari, fidejussioni

(**) indicare la tipologia di tasso richiesto: fisso, rivedibile o variabile
altro

Vi preghiamo di elencare le motivazioni che Vi hanno spinto a richiedere l'affidamento a Banca Etica:

Descrizione sintetica del progetto:

A fronte di tale richiesta, si offrono le seguenti garanzie:

Reali:

Personali:

Garanzia Consorzio Fidi: no si Nome consorzio:

Dichiara

1. Di appartenere a gruppi societari (vedi art. 2359 codice civile - società controllate).
Descrizione sintetica dei rapporti:
- Di non appartenere a gruppi societari (così come definito dall'art. 2359 codice civile).
2. Di applicare il contratto di lavoro previsto per l'attività svolta.
3. Di pagare con regolarità i contributi previdenziali relativi ai soci lavoratori e dipendenti.
4. Che i dati e le notizie contenuti nella presente richiesta e relativi documenti sono veritieri e che non sono state omesse passività, pesi, vincoli esistenti sulle attività lasciando comunque alla Banca popolare Etica la facoltà di effettuare ogni accertamento ritenuto opportuno.
5. Di aver ricevuto dalla Banca l'informativa ai sensi del Codice in materia di protezione dei dati personali nonché del Codice Deontologico e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità dei pagamenti, di cui al Provvedimento del Garante n. 8 del 16 novembre 2004.
6. Di esprimere il consenso alla comunicazione dei dati relativi all'ente rappresentato ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie citati nella suddetta informativa nonché al loro trattamento da parte degli stessi, effettuato con le modalità di cui all'informativa medesima. Esprime inoltre il consenso alla diffusione, da parte dei citati sistemi, dei suddetti dati nell'ambito dei propri soci, aderenti, utenti o aventi causa.
7. Di autorizzare la Banca Popolare Etica a dare pubblica informazione sul finanziamento erogato al fine di garantire ai suoi soci e risparmiatori una corretta e trasparente gestione del loro denaro.
8. Di autorizzare la Banca Popolare Etica a dare pubblica informazione, allo stesso fine del paragrafo precedente, circa il mancato rispetto da parte nostra delle obbligazioni contrattuali assunte in forza della presente richiesta di affidamento.
9. Di conoscere e condividere l'articolo 16 dello Statuto sociale, sotto riportato, secondo il quale – fra l'altro – il mancato rispetto delle obbligazioni contrattuali assunte verso la Banca Popolare Etica determinerà la possibile esclusione dalla compagine sociale:
Estratto dall'articolo 16 dello Statuto Sociale di Banca Etica "Esclusione del socio"
«L'esclusione, di competenza del Consiglio di Amministrazione, può essere deliberata in caso (omissis)
d) di inadempienza alle obbligazioni contrattuali assunte verso la Banca e, inoltre, qualora il socio abbia costretto la Società ad atti giudiziari per l'adempimento delle obbligazioni contratte o si sia reso responsabile di atti dannosi o contrari all'interesse o al prestigio della società».
10. Di aver ricevuto in data odierna il Foglio Informativo relativo a *(indicare il prodotto di finanziamento richiesto)*
.....aggiornato al *(indicare la data del Foglio Informativo)*
11. Nel caso di offerta fuori sede, di aver ricevuto la tabella contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n° 108/1996 (c.d. "legge antiusura").

Autocertificazione Sociale

Attesta

che l'attività svolta dall'ente stesso non è caratterizzata né direttamente né indirettamente da:

1. produzione, finanziamento e commercializzazione di armi;
2. rapporto con regimi che non rispettano i diritti umani;
3. sfruttamento di minori e/o soggetti deboli;
4. attività di ricerca scientifica nel cui ambito vengano svolti esperimenti su soggetti deboli e non tutelati;
5. gioco d'azzardo;
6. esclusione ed emarginazione delle minoranze o di intere categorie di popolazione;
7. produzione ed utilizzo di fonti energetiche e di tecnologie rischiose per l'uomo e l'ambiente (nucleare, CFC, pesticidi, ecc.);
8. produzioni ad elevato impatto ambientale (emissione di sostanze altamente inquinanti nelle acque, nel suolo, nel sottosuolo e nell'atmosfera).

Dichiara

1. che l'ente proponente agisce nel pieno rispetto dei seguenti valori:

- la partecipazione democratica;
- la trasparenza gestionale;
- le pari opportunità;
- il rispetto dell'ambiente;
- la qualità sociale nei processi e nei prodotti;
- il rispetto dei lavoratori;
- la valorizzazione del volontariato (quando presente);
- il radicamento territoriale.

2. che le attività dell'ente ed il progetto per il quale viene chiesto il finanziamento sono finalizzati ad una utilità sociale, ambientale e culturale - così come stabilito dallo statuto della Banca Popolare Etica.

SITUAZIONE PATRIMONIALE ALLA DATA

ATTIVO

| | |
|---|-------|
| 1. IMMOBILI | |
| a) urbani | |
| b) rustici | |
| 2. STABILIMENTI E IMPIANTI | |
| 3. MACCHINE, attrezzi, mobili | |
| 4. PARTECIPAZIONI (2) | |
| 5. BREVETTI, spese varie da amm.re | |
| 6. TITOLI | |
| 7. MATERIE PRIME | |
| 8. PRODOTTI in lavorazione | |
| 9. MERCI in magazzino | |
| 10. EFFETTI IN PORTAFOGLIO | |
| 11. CREDITI | |
| a) con garanzia reale | |
| b) chirografi esegibili | |
| c) dubbi o in contenzioso | |
| 12. CASSA E BANCHE | |
| 13. | |
| 14. | |
| 15. PERDITE | |
| TOTALE | |

CONTI D'ORDINE

PASSIVO

| | |
|---------------------------|-------|
| 1. DEBITI | |
| a) verso Banche | |
| b) verso Privati | |
| c) verso Fornitori | |
| 2. EFFETTI PASSIVI | |
| a) verso Banche | |
| b) verso Privati | |
| c) verso Fornitori | |
| 3. | |
| 4. | |
| 5. | |
| 6. | |
| 7. | |
| 8. FONDI DI AMM.TO | |
| 9. CAPITALE | |
| 10. RISERVE | |
| 11. UTILI | |
| TOTALE | |

La ditta/società dichiara che i risultati economici degli ultimi tre esercizi sono stati i seguenti:

| Anno | Fatturato ricavi | Risultato economico netto |
|------|------------------|---------------------------|
| | | |
| | | |
| | | |

Elenco affidamenti/finanziamenti in essere al importi in Euro

| Banca (*) | Tipo fido (**) | Importo accordato | Importo utilizzato | Scad. fissa | Garanzie (***) |
|-----------|----------------|-------------------|--------------------|-------------|----------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

ALTRI DEBITI

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

(*) Compresa la Banca alla quale è rivolta la richiesta di fido

(**) ad esempio: fido c/c, castelletto sbf, mutuo chirografario, mutuo ipotecario, credito di firma, estero, ecc.

(***) indicare: ipoteca, pegno, fidejussione, cambiale, altro

Notizie relative agli immobili, stabilimenti e impianti di proprietà al in Euro

| Località / descrizione | % di possesso | valutazione | Pesi / gravami (*) | A favore di |
|------------------------|---------------|-------------|--------------------|-------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

(*) ipoteca, pignoramento, ecc.

La ditta/società garantisce inoltre:

1. Che il fido è richiesto nel suo esclusivo interesse
2. Che tutte le notizie o cifre sopra denunciate corrispondono a verità, impegnandosi a fornire alla Banca la documentazione ritenuta necessaria ed a comunicare le successive variazioni che alterino sostanzialmente la situazione patrimoniale.

Luogo e data **Timbro e firma**

(G) Informazioni relative allo sviluppo

Scopo di questa sezione è quella di rilevare le previsioni di sviluppo che l'ente pensa di realizzare anche grazie al finanziamento della Banca Etica.

Questa sezione è stata suddivisa sulla base delle tre principali forme di finanziamento:

- 1) Sostegno agli investimenti: si tratta di finanziamenti finalizzati a sostenere i piani di investimento delle realtà che si rivolgono a Banca Etica;
- 2) Finanziamento del capitale circolante, ossia il finanziamento per garantire le esigenze di liquidità, anche quotidiane, necessarie all'operatività dell'ente;
- 3) Finanziamento per il consolidamento: crediti concessi per il raggiungimento dell'equilibrio patrimoniale.

Tabella per le prime due tipologie - Incrementi

| | I anno | II anno | III anno | Totale incr. |
|--|--------|---------|----------|--------------|
| Fatturato | | | | |
| Investimento totale | | | | |
| Dipendenti | | | | |
| Inserimenti coop. Soc. A | | | | |
| Inserimenti lavorativi coop. Soc. B | | | | |
| Volontari | | | | |
| Clienti/utenti per realtà diverse dalle coop. Soc. | | | | |

Tabella per la terza tipologia - Obiettivi del consolidamento

| | |
|--|--|
| Fatturato | |
| Dipendenti | |
| Inserimenti coop. Soc. A | |
| Inserimenti lavorativi coop. Soc. B | |
| Volontari | |
| Clienti/utenti per realtà diverse dalle coop. Soc. | |

Il/la sottoscritto/a legale rappresentante dell'ente, con riferimento alla richiesta di affidamento fatta in pari data consegna i seguenti documenti:

documenti obbligatori per tutti

- Copia atto costitutivo e statuto
- Bilanci ultimi tre esercizi con relativi allegati
- Situazione economico patrimoniale aggiornata (max tre mesi)
- Copia verbali dell'Assemblea e del Consiglio di Amministrazione (o dell'organo equivalente) relativi alla nomina degli amministratori e dei legali rappresentanti dell'ente
- Copia verbali dell'organo amministrativo per le richieste di straordinaria amministrazione (relativi cioè alla richiesta di affidamento, alla richiesta di sottoscrizione azioni Banca Etica e alla richiesta di apertura del c/c, con l'indicazione dei nominativi delegati alla firma della documentazione e, per i c/c, la relativa modalità di firma se congiunta o disgiunta)
- Fotocopia dei documenti di riconoscimento di questi ultimi
- Previsioni economiche per l'esercizio in corso
- Visura camerale aggiornata – max tre mesi – (**)
- Copia ultima dichiarazione dei redditi corredata dalle attestazioni di pagamento delle imposte
- Copia ultima dichiarazione IVA (**)
- Elenco dei principali fornitori con l'indicazione delle relative modalità e tempi di pagamento
- Elenco dei principali clienti con l'indicazione delle relative modalità e tempi di incasso
- Estratti di c/c bancari e postali in corso
- Documentazione attestante eventuali proprietà immobiliari
- Questionario VARI
- Lettera di consenso al trattamento dei dati ai fini privacy ai sensi del D. Lgs. 196/2003. NB. La lettera di consenso deve essere firmata, una per ciascun nominativo, da tutti i soggetti (persone fisiche e giuridiche) che avranno contatto con Banca Etica.

documenti da produrre solo quando la natura giuridica dell'ente richiedente o la tipologia dell'operazione, oggetto della domanda di finanziamento, lo prevedono

- Documentazione informativa sui progetti e/o sugli investimenti oggetto del finanziamento
- Prospetto di determinazione fabbisogno finanziario (per investimenti in capitale circolante e per nuovi progetti)
- Preventivi/fatture
- Copia convenzioni con enti pubblici e/o relative delibere (in caso di anticipo crediti)
- Documentazione relativa ad eventuali proprietà immobiliari
- Documentazione reddituale relativa ad eventuali avallanti
- Copia del certificato di iscrizione al registro prefettizio (solo per quelle iscritte)
- Copia dell'atto di riconoscimento della personalità giuridica (associazioni)
- Copia ultimo verbale di revisione (solo per cooperative)
- Documentazione da cui si evinca la qualifica di ONLUS (eventuale)
- Bilancio sociale
- Rapporto ambientale

(**) documenti richiesti solo agli enti che, per legge, sono tenuti a produrli

Luogo e data

Timbro e firma