

## Modulo richiesta di intervento

(Dati forniti per la prima analisi)

Con la presente richiediamo l'avvio di un'istruttoria documentale finalizzata a:

Tipologia	Indicare la tipologia di operazione richiesta
Cessione di crediti	
Gestione di crediti su mandato	
Apertura di credito	
Finanziamento	
Altro	

### Il sottoscritto

Cognome		Nome	
Residente a			
Indirizzo			
Nato a		Data di nascita	
Codice fiscale			
Documento di riconoscimento		n.doc.	
Rilasciato da		Data rilascio	
Dati scadenza			

Il quale interviene nella sua qualità di (Amministratore, Presidente; Rappresentante Legale, Titolare, ecc.)

--

**Cliente (Ragione sociale, indirizzo, cap, città, p.iva o codice fiscale)**

Ragione Sociale			
Indirizzo sede legale		N	
Cap		Città	
P.IVA:		Codice Fiscale	
Tel.	Fax	Cell	

E-mail:	Pec:
---------	------

**Questionario (preghiamo di rispondere a tutte le domande)**

1. Anno di costituzione della società e/o ditta		
2. Volume di affari dell'ultimo anno		
3. Capitale sociale		
4. Utile (+) Perdita (-) dell'ultimo anno		
5. Numero di dipendenti		
6. Tipo di attività svolta		
7. Iscrizione albo fornitori convenzionati (indicare i riferimenti di pubblicazione ufficiale) / Numero accreditamento con il SSR per le strutture Sanitarie.		
8. Importo del fatturato che si vuole cedere		
9. Importo massimo annuale del fatturato che si vuole cedere in caso di cessione di crediti futuri per un periodo massimo di 24 mesi		
10. Elenco dei debitori da cedere e relativi tempi medi di pagamento	Debitore:	DSO:
12. Forma preferibile di cessione (indicare se pro-soluto o pro-solvendo) per informazioni consultare i relativi fogli informativi consultabili sul sito istituzionale della Rcf <a href="http://www.rcf.cloud">www.rcf.cloud</a> o reperibili in sede negli appositi espositori		
13. Esistono contratti di fornitura a termine		
14. Esistono contratti di appalto		
15. Importo fido richiesto		

Il sottoscritto autorizza la società al trattamento dei propri dati personali ai soli fini della presente richiesta secondo quanto stabilito dall'art.13 della Legge 196/03 T.U. Privacy e REGOLAMENTO UE 679/2016  
Da inviare via fax al nr. 0823 407921 - o via pec a: [recredit@pec.rcf.cloud](mailto:recredit@pec.rcf.cloud) - o consegnare a mani alla direzione.

**Maddaloni (CE) lì**

**Firma e Timbro**

**Documentazione da allegare alla richiesta di valutazione**

(In assenza della quale la Domanda non può essere protocollata)

- ✓ Presentazione dell'azienda con breve cronistoria della stessa, dell'attività svolta ed accenno ai programmi futuri;
- ✓ Visura storica CCIAA non inferiore ai tre mesi (salvo recenti variazioni) + certificato di attribuzione P.Iva.;
- ✓ Statuto vigente (indicare anche la composizione del capitale sociale) + atto costitutivo;
- ✓ Delibera di nomina del C.d.A. o dell'amministratore unico;
- ✓ Fotocopia della C.I. (in corso di validità) e cod. fiscale dell'amministratore firmatario e dei soci;
- ✓ Bilanci ultimi due esercizi firmati e completi di nota integrativa e verbale di approvazione (se il bilancio è redatto in forma abbreviata, allegare anche il documento in forma analitica);
- ✓ Bilanci consolidati qualora la società richiedente faccia parte di un gruppo economico;
- ✓ Relazioni del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale ai bilanci;
- ✓ Bilancio provvisorio o situazione contabile patrimoniale intermedia a data recente;
- ✓ Modelli Unici dell'azienda degli ultimi due anni con ricevute di presentazione e relativi F24;
- ✓ Modelli Unici dei vari soci degli ultimi due anni con ricevuta di presentazione e relativi F24;
- ✓ D.U.R.C. Documento Unico di Regolarità contributiva in corso di validità;
- ✓ Dettaglio affidamenti bancari e finanziamenti in corso e ultima CR Banca d'Italia;
- ✓ Estratto conto Agenzia delle Entrate e se presenti decreti di rateizzazione con relativa quietanza delle rate pagate;
- ✓ Attestazione bancaria intestazione conto corrente;
- ✓ Elenco debitori (clienti) da offrire in cessione;
- ✓ Elenco principali fornitori;
- ✓ Esempio fatturazione completa (fattura + dd + contratto/ordine);
- ✓ Contratto di fornitura e documentazione a supporto delle verifiche del credito (fattura + ddt + contratto/ordine) con indicazione specifica della scadenza del credito ed i giorni medi di pagamento da parte del singolo debitore (solo per richiesta di cessione crediti);
- ✓ Estratto libri contabili, autenticato dal Notaio, relativo alle fatture oggetto di cessione;
- ✓ In caso di aziende convenzionate AA.SS.LL. / I.N.A.I.L. produrre copia del contratto e/o della convenzione, in caso di gare d'appalto produrre la relativa documentazione del bando dell'aggiudicazione e del successivo contratto, per le aziende autorizzate alla fabbricazione e alla fornitura di dispositivi medici su misura ex d.m. 332 del 1999 indicare la tipologia di fabbricante (ottico, oftalmico, ortopedico etc.) e produrre copia dell'ultima iscrizione e relativa pubblicazione sull'elenco tenuto dal ministero della salute e sui bollettini ufficiali regionali.

#### **Garanti / Fideiussori (se richiesti)**

- ✓ Fotocopia della C.I. (in corso di validità) e cod. fiscale del garante;
- ✓ Sommara descrizione proprietà del garante ed eventuali gravami esistenti;
- ✓ Ultimo mod. Unico Persone Fisiche del garante;
- ✓ Modello C.U.D., se disponibile.

### **INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEL CLIENTE AI SENSI DELL'ART. 13 E 14 DEL REGOLAMENTO UE N. 679/2016 DEL PARLAMENTO EUROPEO**

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (il "Regolamento"), Re Credit Factoring s.p.a. (l'Intermediario"), in qualità di Titolare del trattamento, desidera informare i propri clienti, anche potenziali, i debitori acquisiti nell'ambito di operazioni di cessione dei crediti e/o dei rapporti da parte di terzi cedenti, gli eventuali coobbligati o garanti (gli "Interessati"), che i dati personali a loro riferibili (i "Dati") saranno trattati in modo lecito, corretto e trasparente, secondo le modalità e per le finalità di seguito illustrate.

## 1. Titolare del trattamento

IL titolare del trattamento è la società Re Credit Factoring S.p.A. con sede legale in Caserta (CE) alla Via G.Mazzini n. 34 c.a.p. 81100.

Mail: [presidenza@rcf.cloud](mailto:presidenza@rcf.cloud),

Pec: [recredit@pec.rcf.cloud](mailto:recredit@pec.rcf.cloud),

tel/fax: 0823 407921

In Virtù di detta qualità, l'intermediario fornisce le informazioni riguardanti il trattamento dei dati personali, richiedendone altresì il consenso.

## 2. Definizione di dati personali

Per dato personale si intende qualunque informazione relativa a persona fisica identificata o identificabile (interessato), ossia che possa essere identificata direttamente o indirettamente, con particolare riferimento ad un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo on line o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale.

Si intendono categorie particolari di dati personali (ex "dati sensibili"), quei dati che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

Si intendono per "dati giudiziari" i dati personali relativi a condanne penali e reati.

## 3. Fonte dei dati personali

I Dati oggetto di attività di trattamento da parte dell'Intermediario sono acquisiti, direttamente dall'intermediario e/o per il tramite di soggetti terzi a ciò appositamente incaricati, presso gli Interessati e/o presso terzi (compresi i gestori di banche dati pubbliche, i c.d. pubblici registri, ecc.).

## 4. Finalità del trattamento e base giuridica

I Dati sono trattati nell'ambito della normale attività dell'Intermediario, per le seguenti finalità mediante strumenti manuali, informatici e telematici, sempre nel rispetto della normativa in oggetto e delle finalità di seguito indicate e comunque in modo tale da garantire la sicurezza e l'adeguatezza dei dati personali trattati:

A) adempimento di obblighi di legge, sia nazionale che europea, nonché di ordini/disposizioni di Pubbliche Autorità e/o Organismi di Vigilanza (es. obblighi imposti dalla normativa finalizzata al contrasto del riciclaggio, del terrorismo e dell'evasione fiscale, ecc.);

B) esecuzione di obblighi derivanti da un contratto concluso con l'Interessato e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste pervenute dall'Interessato stesso, nonché di altre attività connesse e strumentali all'esecuzione e alla gestione del rapporto (es. valutazione del merito creditizio; gestione degli incassi; verifiche sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi; cartolarizzazione dei crediti; assicurazione dei crediti;

B1) esecuzione di obblighi derivanti da un contratto concluso con l'Interessato e/o adempimento, prima della conclusione del contratto, di specifiche richieste pervenute dall'Interessato stesso, nonché di altre attività connesse e strumentali all'esecuzione e alla gestione del rapporto es. valutazione del merito creditizio nell'ambito della quale l'intermediario potrebbe venire a conoscenza di dati particolari quali ad es. i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici, i dati biometrici, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona). Tali dati particolari possono rinvenirsi nell'ambito della suddetta attività nei dichiarativi fiscali delle persone fisiche nel riquadro relativo alla scelta della destinazione di quota Irpef a Partiti Politici, Associazioni di volontariato etc, Confessioni Religiose e possono essere trattati con il consenso dell'Interessato.

C) gestire, amministrare, incassare e recuperare i Crediti;

D) espletare gli altri adempimenti previsti dalla normativa italiana in materia di vigilanza prudenziale;

E) provvedere alla tenuta ed alla gestione di un archivio unico informatico.

F) previo specifico consenso:

- f1) promozione ed offerta di prodotti/servizi dell'intermediario o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato;
- f2) promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi;
- f3) comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi dell'Intermediario o ricerche di mercato volte a rilevare il grado di soddisfazione dell'Interessato;
- f4) comunicazione di dati personali a terzi per promozione ed offerta di prodotti/servizi di terzi medesimi.

In merito alle finalità *sub* A), B), C), D), ed E), il trattamento dei Dati da parte dell'Intermediario, anche per ciò che concerne la loro comunicazione ai soggetti di cui al successivo paragrafo 7 e, nei limiti in cui tale comunicazione risulti funzionale al perseguimento delle relative finalità, non necessita del consenso. Per quanto riguarda, invece, le finalità *sub* B1) e *sub* F), l'Interessato ha il diritto di non acconsentire, oltre che di opporsi in qualsiasi momento, allo svolgimento delle previste operazioni di trattamento da parte dell'Intermediario. L'unica conseguenza derivante da tale rifiuto sarà l'impossibilità per l'Interessato di fruire dei relativi servizi, senza che questo comporti qualsivoglia conseguenza pregiudizievole.

Il consenso potrà essere revocato in qualsiasi momento, senza che ciò pregiudichi la liceità dei trattamenti antecedentemente svolti.

## 5. Modalità di trattamento dei dati personali

Il trattamento dei Dati avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle cautele, delle garanzie e delle misure necessarie prescritte dalla normativa di riferimento, volte ad assicurare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei Dati, nonché ad evitare danni, siano essi materiali o immateriali (es. perdita del controllo dei dati personali o limitazione dei diritti, discriminazione, furto o usurpazione d'identità, perdite finanziarie, decifrazione non autorizzata della pseudonimizzazione, pregiudizio alla reputazione, perdita di riservatezza dei dati personali protetti da segreto professionale o qualsiasi altro danno economico o sociale significativo).

Ove necessario, i trattamenti svolti dall'Intermediario possono basarsi su processi decisionali automatizzati che producono effetti giuridici o che incidono in modo analogo significativamente sulla persona dell'interessato: ad esempio, l'Intermediario comunica dati personali dell'interessato ai sistemi di informazione creditizia quali sempre a titolo di esempio la centrale dei rischi e di allarme interbancaria cui partecipa mediante l'invio di flussi informatici.

## 6. Dati particolari

L'Intermediario, limitatamente a quanto necessario per il perseguimento delle finalità di cui al paragrafo 4, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Regolamento definisce particolari (es. i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici, i dati biometrici, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona). Tali dati particolari possono rinvenirsi ai fini della valutazione del merito creditizio nei dichiarativi fiscali delle persone fisiche nel riquadro relativo alla scelta della destinazione di quota Irpef a Partiti Politici, Associazioni di volontariato etc, Confessioni Religiose e possono essere trattati con il consenso dell'Interessato.

In ogni caso, i dati particolari eventualmente acquisiti saranno trattati attenendosi interamente a quanto stabilito in proposito dal Regolamento, nonché nel rispetto dei provvedimenti (generali e particolari) adottati in materia dal Garante Privacy e, in ogni caso, con la massima riservatezza. I dati particolari non saranno oggetto di diffusione e potranno essere comunicati ai destinatari di cui al paragrafo 7 esclusivamente per il perseguimento delle finalità dichiarate e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati.

## 7. Categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al paragrafo 4, l'intermediario si riserva la facoltà di comunicare i Dati ai destinatari appartenenti alle seguenti categorie:

- soggetti che svolgono servizi bancari, finanziari ed assicurativi; Autorità e Organismi di vigilanza e controllo e, in generale, soggetti, pubblici o privati, con funzioni di rilievo pubblicistico (es.: UIF, Banca d'Italia, Agenzia delle Entrate, Centrale di Allarme Interbancaria, Centrale Rischi della Banca d'Italia, Autorità Giudiziaria, in ogni caso solo nei limiti in cui ricorrano i presupposti stabiliti dalla normativa applicabile);
- soggetti che provvedono a confrontare i dati forniti dagli Interessati con quelli disponibili su pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili a chiunque, al fine di verificarne la veridicità, anche in ottemperanza agli obblighi di adeguata verifica imposti dal Decreto Anti-Riciclaggio, oltre che l'eventuale esistenza di protesti e iscrizioni pregiudizievoli;

- soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati;
- soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo dell'intermediario e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresi i servizi di mailing);
- soggetti che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni;
- soggetti che svolgono attività di archiviazione della documentazione e data-entry;
- soggetti che svolgono attività di assistenza all'Interessato;
- società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- studi professionali o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza;
- liberi professionisti, pubblici funzionari, ecc. (come quando, per esempio, il Cliente intende stipulare con l'intermediario un atto pubblico o, comunque, un atto la cui sottoscrizione deve essere autenticata da un notaio o da un altro pubblico ufficiale);
- sistemi di informazione creditizia, di verifica della congruità dei dati, di rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenze;
- agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario;
- soggetti che effettuano ricerche di mercato, volte a rilevare il grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi e sull'attività svolta dall'intermediario;
- soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dall'intermediario;
- soggetti incaricati di recuperare i crediti;

I Dati potranno inoltre essere conosciuti, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale dell'intermediario, ivi compresi gli stagisti, i lavoratori interinali, i consulenti, i membri del Consiglio di Amministrazione sotto la diretta autorità del titolare o del responsabile del trattamento.

## **8. Possibilità di trasferimento dei dati ad un Paese terzo**

I dati personali non verranno trasferiti a Paesi Terzi extra UE: laddove, per subentrati motivi connessi all'esecuzione del contratto, ovvero all'adempimento degli obblighi di legge, si rendesse necessario un trasferimento a Paesi e/o organizzazioni extra UE, detto trasferimento avverrà nel rispetto delle condizioni fissate dal GDPR, e, se necessario, previo consenso dell'interessato.

## **9. Conservazione e cancellazione dei dati personali**

I dati saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione dell'Interessato per un arco di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono stati trattati, fatti salvi i termini di conservazione previsti dalla legge. In particolare i dati personali sono conservati in via generale per un periodo temporale di anni 10 a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale di cui è parte l'interessato. Decorso tale termine, i Dati saranno cancellati o trasformati in forma anonima, salvo che la loro ulteriore conservazione sia necessaria per assolvere ad obblighi di legge o per adempiere ad ordini impartiti da Pubbliche Autorità e/O Organismi di Vigilanza.

## **10. Diritti dell'Interessato**

In qualità di soggetto interessato il cliente ha la possibilità, in qualsiasi momento, di esercitare nei confronti del titolare specifici diritti:

In particolare, l'Interessato può ottenere: a) la conferma dell'esistenza di trattamenti di dati personali che lo riguardano e, in tal caso, l'accesso a tali dati; b) la rettifica dei dati personali inesatti e l'integrazione dei dati personali incompleti; c) la cancellazione dei dati personali che lo riguardano, nei casi in cui ciò sia consentito dal Regolamento; d) la limitazione del trattamento, nelle ipotesi previste dal Regolamento; e) la comunicazione, ai destinatari cui siano stati trasmessi i dati personali, delle richieste di rettifica/cancellazione dei dati personali e di limitazione del trattamento pervenute dall'Interessato, salvo che ciò si riveli impossibile o implichi uno sforzo sproporzionato; f) la ricezione, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, dei dati personali forniti al Titolare, nonché la trasmissione degli stessi a un altro titolare del trattamento, e ciò in qualsiasi momento, anche alla cessazione dei rapporti eventualmente intrattenuti col Titolare;

L'Interessato ha altresì il diritto di opporsi in qualsiasi momento ai trattamenti di dati personali che lo riguardano fermo restando la liceità del trattamento fino a quel momento posto in essere: in tali casi, il Titolare è tenuto ad astenersi da ogni ulteriore trattamento, fatte salve le ipotesi consentite dal Regolamento. La revoca del consenso e/o l'opposizione al trattamento non potrà concernere i casi in cui il trattamento è necessario per adempiere ad

un obbligo di legge cui il titolare è tenuto;

L'Interessato ha altresì il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo (Garante Privacy) qualora ritenga che i suoi diritti non siano stati rispettati;

Gli interessati, i debitori ceduti e gli eventuali loro garanti, successori o aventi causa potrà rivolgersi per ogni ulteriore informazione e per esercitare i predetti diritti, presso la sede cui è sorto il rapporto contrattuale nella persona del Responsabile della protezione dei dati (DPO), Avv. Alessandro Saltalamacchia, nominato da Re Credit Factoring S.p.A. e reperibile al seguente indirizzo: [avv.alessandrosaltalamacchia@processonline.legalmail.it](mailto:avv.alessandrosaltalamacchia@processonline.legalmail.it) – fax: 0823 406435.

### 11. Processo decisionale automatizzato – marketing diretto

Il titolare dichiara di non avvalersi di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, ossia qualsiasi forma di trattamento automatizzato di dati personali consistenti nell'utilizzo di tali dati per valutare determinati aspetti personali relativi a una persona fisica. Il titolare dichiara altresì che detti dati non verranno utilizzati per finalità di marketing diretto (ossia, complesso di attività e/o servizi ausiliari che permettono di offrire prodotti e servizi e trasmettere messaggi pubblicitari alla clientela).

#### DICHIARAZIONE DI CONSENSO DEL CLIENTE AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 6, COMMA 1, LETT. A) DEL REGOLAMENTO UE 679/2016

Il sottoscritto, nato a IL C.F.: \_\_\_\_\_ e residente in \_\_\_\_\_ nella sua qualità di rappresentante legale dell'impresa di seguito indicata con sede in CAP \_\_\_\_\_ P.IVA: cliente di Re Credit Factoring s.p.a

- DICHIARA di avere ricevuto completa informativa ai sensi dell'art.13 e 14 del Regolamento UE 679/16;
- DICHIARA di essersi adeguato alla nuova normativa privacy ex d.lgs 196/2003 e regolamento UE 679/2016;
- DICHIARA di aver informato i propri clienti/pazienti che i loro dati personali possono essere comunicati, per finalità di cessione del credito e/o anticipazione, anche a soggetti intermediari finanziari, banche e società di cartolarizzazione e di aver ricevuto il relativo consenso;
- DICHIARA (da compilare solo in caso di società) di aver ricevuto il consenso e di essere stato autorizzato dai soci a presentare i dichiarativi fiscali dai quali possono rinvenirsi DATI PARTICOLARI ai fini della valutazione del merito creditizio nel riquadro relativo alla scelta della destinazione di quota Irpef a Partiti Politici, Associazioni di volontariato etc, Confessioni Religiose.

**Caserta (CE) Lì**

**Firma e Timbro**

Il consenso viene dato dalla Cliente per le finalità di cui al par. 4, lett. B1 della suesesa informativa.

- Presto il consenso
- Nego il consenso

Il consenso viene dato dalla Cliente per le finalità promozionali e commerciali indicate nel par. 4, lett. f), della suesesa informativa.

- Presto il consenso
- Nego il consenso

**Caserta (CE) Lì**

**Firma e Timbro**