



AUTORIZZAZIONE TEST IDONEITA' FINANZIAMENTO
(Da allegare al modulo <http://www.brainscf.com/test-idoneita-finanziamento/>)

La società _____ con sede legale in _____
e CF _____
qui rappresentata da _____
(di seguito denominata "Committente")

chiede

alla **B.R.A.IN. Società di Consulenza Finanziaria srl** con sede a Milano in Corso Buenos Aires, 90 codice fiscale 07862450967

di verificare la propria idoneità a ricevere un finanziamento di euro _____ della durata di _____ mesi (min 3 max 84 mesi) e la

AUTORIZZA

a comunicare a Crif SpA, direttamente e/o per il tramite di intermediari finanziari le informazioni fornite. La scrivente società è consapevole che Crif SpA agisce quale titolare autonomo dei dati, affinché la stessa possa procedere a fornire agli intermediari autorizzati informazioni relative alla scrivente società presenti nei loro archivi; in mancanza del consenso della Committente all'invio delle informazioni a CRIF S.p.A. non sarà possibile procedere con l'analisi del dossier relativo alla Committente e conseguentemente, in caso di esito positivo di tale analisi, procedere al perfezionamento ed erogazione del progetto di finanziamento.

Siamo consapevoli, altresì, che sempre con il consenso della scrivente società gli intermediari interessati dalla Brain Scf srl procederanno ad informare Crif SpA circa l'esito (positivo o la non prosecuzione della procedura) della richiesta di finanziamento. Anche in questo caso in mancanza del consenso della Committente non sarà possibile procedere con l'analisi del dossier e conseguentemente, in caso di esito positivo di tale analisi, procedere al perfezionamento ed erogazione del progetto di finanziamento.

Sottoscrivendo il presente documento, la Committente dichiara di aver preso visione della informativa sulla privacy del gruppo Brain Group sulla pagina del sito <http://www.brainscf.com/informativa-ex-art-13-d-lgs-1962003/> e di esprimere liberamente il consenso al trattamento dei dati per le finalità ivi indicate.

Allegato 1 Privacy Brain per Società

Allegato 2 Privacy Brain per Rappresentante Legale

Allegato 3 Delega Accesso Centrale Rischi Banca d'Italia (ultimi 36 mesi)

Allegato 4 Copia a colori del Documento di identità del Rappresentante Legale

Luogo e data

Firma e Timbro



Denominazione
Sede Legale
Codice Fiscale

D'ora innanzi Società.

In qualità di soggetto che agisce nell'ambito della propria attività imprenditoriale o professionale, dichiara di aver ricevuto e comprendere l'informativa di seguito integralmente riportata:

Informativa ex art. 13 D.lgs. 196/2003

Desideriamo informarLa che il D.lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") prevede la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali.

Secondo la normativa indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti. Ai sensi dell'articolo 13 del D.lgs. n.196/2003, pertanto, Le forniamo le seguenti informazioni:

1. Tutti i dati da Lei forniti verranno trattati da Brain Scf Srl per svolgere delle analisi economico finanziarie sulla Società e per tutte le attività connesse all'espletamento dei servizi e/o alla fornitura dei prodotti selezionati nel contratto di fornitura dei Moduli della Piattaforma BREVO (d'ora innanzi i Servizi) e, più in generale, oggetto del rapporto contrattuale tra la Società e la Brain Scf (d'ora innanzi il Contratto), nonché per la promozione di prodotti o servizi connessi anche mediante comunicazioni commerciali.

Nell'esecuzione delle analisi svolte sulla realtà economico-finanziaria-patrimoniale-reddituale della Società, Brain scf potrà generare, una reportistica riepilogativa e valutativa dei dati economico-finanziari con funzione di riclassificazione, comprendente, tra l'altro, a solo titolo di esempio non limitativo né esaustivo, la riclassificazione dei bilanci e delle segnalazioni creditizie, relative alla Società e annotate nelle banche dati Pubbliche e/o Private.

Si precisa che la suddetta reportistica e, in ogni caso, qualunque parere reso dalla Brain scf, scritto o orale, nell'esecuzione del Contratto non assume, né mai potrà assumere natura di "giudizio emesso dalla Brain sul conto della Società" né di "giudizio emesso dalla Brain sul merito di credito o sulla solvibilità della Società", né ancora di "rating emesso dalla Brain a carico della Società", né mai potrà essere descritta come tale dalla Società nei confronti dei terzi, ivi compresi coloro che fossero dalla Società autorizzati a prenderne visione. La Brain non è una "credit rating agency", e dunque non esercita tale attività, e non emette giudizi né i c.d. "Ratings".

2. Il trattamento sarà effettuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente riconducibili alle suddette finalità e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso, la protezione dei dati è assicurata anche allorché BRAIN SCF SRL utilizzi strumenti di comunicazione a distanza, inclusi i servizi multimediali usufruibili dall'Interessato, mediante il sito di BRAIN SCF SRL e per il tramite di comunicazioni interattive commerciali. Ai fini dell'instaurazione e della regolare gestione dell'offerta dei Servizi, BRAIN SCF SRL può avvalersi di soggetti terzi, garantendo comunque uno standard elevato circa le modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione dei dati, ricorrendo all'eventuale uso di tecniche o sistemi automatizzati di credit scoring per l'effettuazione di elaborazioni, monitoraggi e rappresentazioni dei dati.

3. Il conferimento dei dati risulta obbligatorio per svolgere tutte le attività connesse all'espletamento dei servizi collegati alle attività indicate al punto 1 che precede; l'eventuale rifiuto di fornire tali dati potrebbe comportare l'impossibilità di fornire suddetti servizi.

4. Per consentire l'offerta e l'erogazione dei Servizi, e sempre nei limiti esclusivamente di quelli oggetto del Contratto, i dati raccolti potranno essere comunicati o diffusi presso componenti della comunità finanziaria come banche, società di leasing, società di factoring e tutte le istituzioni ed intermediari finanziari in genere, nonché le società di gestione delle informazioni creditizie le quali, altresì, potranno fornire a BRAIN SCF SRL dati ed informazioni relative alla posizione della Società anche di carattere riservato, sempre con riferimento ai servizi rivolti alle imprese.

In particolare, per il perseguimento di scopi correlati e strumentali alle finalità proprie dei Servizi oggetto del Contratto e sempre nei limiti delle finalità degli stessi, i dati potranno essere trasmessi a:

- banche ed enti e società di garanzia e controgaranzia;
- Sgr, Sicav, OICR ed in genere tutti gli investitori qualificati e professionali;
- le società di gestione delle informazioni creditizie, al fine di valutare il rischio creditizio. I dati saranno trattati secondo modalità strettamente indispensabili per perseguire la finalità sopra descritta, attraverso strumenti che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi;
- studi commerciali, legali, notarili ed altri soggetti iscritti ad albi riconosciuti a norma di legge che possono essere a vario titolo coinvolti nell'esecuzione dei servizi;
- società di elaborazione informatizzata dei dati.

L'elenco analitico dei soggetti a cui possono essere comunicati i dati è a disposizione presso la sede di BRAIN SCF SRL e, ove attivo, sul sito internet www.Brain Scf Srl.it.

5. Il titolare del trattamento è Brain Scf Srl, sede legale in c.so Buenos Aires, 90 20124 Milano.

6. Il responsabile del trattamento è il Legale Rappresentante di Brain Scf Srl pro tempore;

7. In ogni momento potrà esercitare i Suoi diritti nei confronti del titolare del trattamento, ai sensi dell'art.7 del D.lgs.196/2003. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) 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;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) 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.

L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA DELLA SOCIETA'



Nome Cognome
Codice Fiscale
Residenza
Documento di identità n.

dichiara di aver ricevuto e comprendere l'informativa di seguito integralmente riportata:

Informativa ex art. 13 D.lgs. 196/2003

Desideriamo informarLa che il D.lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") prevede la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali.

Secondo la normativa indicata, tale trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua riservatezza e dei Suoi diritti. Ai sensi dell'articolo 13 del D.lgs. n.196/2003, pertanto, Le forniamo le seguenti informazioni:

1. Tutti i dati da Lei forniti verranno trattati da Brain Scf Srl per svolgere delle analisi economico finanziarie sulla Società di cui Lei è rappresentante legale (d'ora innanzi Società) e per tutte le attività connesse all'espletamento dei servizi e/o alla fornitura dei prodotti oggetto del contratto di fornitura dei Moduli della Piattaforma BREVO (d'ora innanzi i Servizi) e, più in generale, oggetto del rapporto contrattuale tra la Società e la Brain Scf (d'ora innanzi il Contratto), nonché per la promozione di prodotti o servizi connessi anche mediante comunicazioni commerciali.

Nell'esecuzione delle analisi svolte sulla realtà economico-finanziaria-patrimoniale-reddituale della Società, Brain scf potrà generare, una reportistica riepilogativa e valutativa dei dati economico-finanziari con funzione di riclassificazione, comprendente, tra l'altro, a solo titolo di esempio non limitativo né esaustivo, la riclassificazione dei bilanci e delle segnalazioni creditizie, relative alla Società e annotate nelle banche dati Pubbliche e/o Private.

Si precisa che la suddetta reportistica e, in ogni caso, qualunque parere reso dalla Brain scf, scritto o orale, nell'esecuzione del Contratto non assume, né mai potrà assumere natura di "giudizio emesso dalla Brain sul conto della Società" né di "giudizio emesso dalla Brain sul merito di credito o sulla solvibilità della Società", né ancora di "rating emesso dalla Brain a carico della Società", né mai potrà essere descritta come tale dalla Società nei confronti dei terzi, ivi compresi coloro che fossero dalla Società autorizzati a prenderne visione. La Brain non è una "credit rating agency", e dunque non esercita tale attività, e non emette giudizi né i c.d. "Ratings".

2. Il trattamento sarà effettuato mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente riconducibili alle suddette finalità e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso, la protezione dei dati è assicurata anche allorché BRAIN SCF SRL utilizzi strumenti di comunicazione a distanza, inclusi i servizi multimediali usufruibili dall'Interessato, mediante il sito di BRAIN SCF SRL e per il tramite di comunicazioni interattive commerciali. Ai fini dell'instaurazione e della regolare gestione dell'offerta dei Servizi, BRAIN SCF SRL può avvalersi di soggetti terzi, garantendo comunque uno standard elevato circa le modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione dei dati, ricorrendo all'eventuale uso di tecniche o sistemi automatizzati di credit scoring per l'effettuazione di elaborazioni, monitoraggi e rappresentazioni dei dati.

3. Il conferimento dei dati risulta obbligatorio per svolgere tutte le attività connesse all'espletamento dei servizi collegati alle attività indicate al punto 1 che precede; l'eventuale rifiuto di fornire tali dati potrebbe comportare l'impossibilità di fornire suddetti servizi.

4. Per consentire l'offerta e l'erogazione dei Servizi, e sempre nei limiti esclusivamente di quelli oggetto del Contratto, i dati raccolti potranno essere comunicati o diffusi presso componenti della comunità finanziaria come banche, società di leasing, società di factoring e tutte le istituzioni ed intermediari finanziari in genere, nonché le società di gestione delle informazioni creditizie le quali, altresì, potranno fornire a BRAIN SCF SRL dati ed informazioni relative alla posizione della Società anche di carattere riservato, sempre con riferimento ai servizi rivolti alle imprese.

In particolare, per il perseguimento di scopi correlati e strumentali alle finalità proprie dei Servizi oggetto del Contratto e sempre nei limiti delle finalità degli stessi, i dati potranno essere trasmessi a:

- banche ed enti e società di garanzia e controgaranzia;
- Sgr, Sicav, OICR ed in genere tutti gli investitori qualificati e professionali;
- le società di gestione delle informazioni creditizie, al fine di valutare il rischio creditizio. I dati saranno trattati secondo modalità strettamente indispensabili per perseguire la finalità sopra descritta, attraverso strumenti che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi;
- studi commerciali, legali, notarili ed altri soggetti iscritti ad albi riconosciuti a norma di legge che possono essere a vario titolo coinvolti nell'esecuzione dei servizi;
- società di elaborazione informatizzata dei dati.

L'elenco analitico dei soggetti a cui possono essere comunicati i dati è a disposizione presso la sede di BRAIN SCF SRL e, ove attivo, sul sito internet www.Brain Scf Srl.it.

5. Il titolare del trattamento è Brain Scf Srl, sede legale in c.so Buenos Aires, 90 20124 Milano.

6. Il responsabile del trattamento è il Legale Rappresentante di Brain Scf Srl pro tempore;

7. In ogni momento potrà esercitare i Suoi diritti nei confronti del titolare del trattamento, ai sensi dell'art.7 del D.lgs.196/2003. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; b) 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;
- c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) 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.

L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

LUOGO E DATA

FIRMA

Le istanze di accesso ai dati di Centrale dei rischi possono essere presentate presso una delle **Filiali della Banca d'Italia** oppure inviate alle stesse Filiali via **"pec"** (posta elettronica certificata), **"posta"** o **"fax"** (per gli indirizzi cfr. www.bancaditalia.it/bancaditalia/organizzazione/filiali). Le istanze aventi ad oggetto **periodi anteriori a dicembre 1995** saranno evase con una tempistica significativamente maggiore dell'ordinaria e comunque solo nel caso **siano adeguatamente motivate**.

Spett. le Banca d'Italia
Filiale di

Richiesta di accesso ai dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia (persone giuridiche)

(le informazioni sotto riportate hanno valenza ai sensi dell'art. 38, 46 e 47 D.P.R. 28 dicembre 2000 n.445 e successive modifiche)

Dati del soggetto richiedente:

Nome..... Cognome.....
Codice fiscaleData di nascita.....
Luogo di nascitaProvincia Stato
Comune di residenza.....ProvinciaStato
Via.....N.CAP.....
Numero di telefono per eventuali comunicazioni:

Oggetto della richiesta:

- dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia a nome della società/ente:

Denominazione
Sede legale.....Indirizzo..... cap.....
Codice fiscale.....Numero di iscrizione al REA¹
Abi/num. iscrizione elenco²
Eventuali procedure concorsuali in essere (ad es. fallimento)
.....

Periodo di riferimento:

- ultimi dodici rilevazioni disponibili³
 da 31/08/2014.....a 31/07/2017.(indicare una data successiva a novembre 1995)
- mesi antecedenti a dicembre 1995⁴: da..... a.....
motivazione (da inserire solo per le richieste relative a mesi antecedenti a dicembre 1995):
.....
.....

¹ Repertorio delle notizie Economiche e Amministrative, reperibile presso il Registro delle Imprese.

² Qualora si tratti di banche, intermediari finanziari, Sgr, Sim, Sicav, Imel deve essere indicato il relativo codice abi o numero di iscrizione nell'elenco.

³ Tra la data contabile alla quale i dati si riferiscono e quella in cui sono disponibili decorrono non meno di 40 giorni.

⁴ Sono disponibili i dati a partire da gennaio 1989.

A tal fine dichiara:

- a) di essere consapevole che, ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 28.12.2000, n.445, le dichiarazioni mendaci, le falsità negli atti e l'uso di atti falsi o contenenti dati non più rispondenti a verità sono puniti ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia;**
- b) di essere legittimato in qualità di⁵.....all'accesso ai dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi.**

Modalità di risposta:

- ritiro presso la Filiale della Banca d'Italia di.....
- posta elettronica certificata (P. E. C.) BRAINSCF@ARUBAPEC.IT
- posta
 - prospetto dati su carta⁶
 - prospetto dati su cd

all'indirizzo:

Nome e cognome / denominazione

Via N. cap.....

Comune di Provincia Stato

Allegati:

- copia non autenticata del proprio documento di riconoscimento in corso di validità⁷
- delega per il ritiro dei dati

Eventuali ulteriori comunicazioni e/o precisazioni: chiedo che la risposta venga inviata al nostro consulente di fiducia Brain Scf Srl. Per ogni evenienza indico il mio numero

personale..... e quello del Rapp. Legale della Brain **02 87167578**

L'accesso ai dati presenti nell'archivio della Centrale dei rischi è gratuito.

Gli intermediari segnalanti sono responsabili della correttezza delle segnalazioni trasmesse alla Centrale dei rischi; la Banca d'Italia non può apportare di propria iniziativa variazioni alle segnalazioni ricevute.

Per la correzione dei dati inesatti, si deve contattare direttamente l'intermediario segnalante.

.....

(luogo e data)

Firma del richiedente

.....

(leggibile e per esteso)⁸

⁵ Legale rappresentante, socio di srl, socio illimitatamente responsabile o altra qualifica che legittimi all'accesso ai dati ai sensi della normativa vigente.

⁶ Se il numero delle pagine del prospetto è cospicuo, i dati saranno forniti su cd.

⁷ Tale copia deve essere allegata solo per le richieste inviate a mezzo posta, fax, Pec non sottoscritta digitalmente o presentate allo sportello senza la sottoscrizione in presenza dell'addetto.

⁸ La firma deve essere conforme a quella presente sul documento di riconoscimento.