

ISTANZA "RATING-MARKETPLACE" GRATUITA  
(Da allegare al modulo <http://www.brainscf.com/istanza-rating-marketplace/>)



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 elaborare, per suo ordine e conto, i dati utili a verificare la compatibilità dei suoi indici economico-finanziari con i criteri di valutazione in uso nella Comunità Finanziaria al fine di ottenere

- i) un giudizio sintetico sulla propria situazione economico-finanziaria e qualità creditizia (c.d. rating);
- ii) il "piano d'azione finanziario" con individuazione delle migliori opportunità che il sistema finanziario (sistema bancario e mercato dei capitali) può offrirle in relazione alla situazione economico-finanziaria rilevata.

La B.r.a.in. S.c.f., sulla base della presente istanza ed in virtù dei dati forniti dalla Committente, produrrà a titolo GRATUITO, degli elaborati (Rating e Piano d'Azione Finanziario) che verranno messi a disposizione del Committente sulla Piattaforma di Proprietà della Brain SCF denominata "MarketPlace" che sarà accessibile al Committente previo rilascio da parte della Brain di apposite credenziali.

Il Committente autorizza la B.r.a.in. S.c.f. ad inviare le credenziali di cui sopra al all'indirizzo di posta elettronica del Rappresentante Legale del Committente indicato nell'allegato "Questionario" ed anche, eventualmente, ai delegati sig.ri \_\_\_\_\_ alla seguente email: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ alla seguente email: \_\_\_\_\_

Si allegano alla presente istanza:

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

Allegato 5 (Opzionale) Una fattura per cui il Committente autorizza la Brain Scf e i suoi rappresentanti legali a richiedere ad intermediari finanziari un preventivo per l'anticipo anche attraverso l'iscrizione - gratuita - del Committente, per suo ordine e conto, a piattaforme specializzate nella cessione dei crediti commerciali

Luogo e data

Firma e Timbro

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\* La compilazione del modulo deve essere accurata. Errori o imprecisioni nei campi possono comportare ritardi nell'elaborazione della risposta da parte della Banca d'Italia e, conseguentemente, nel rilascio delle credenziali del MarketPlace Brain



**ALLEGATO 1**

Istanza  
Rating-Marketplace

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

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 richiesti nella c.d. "Istanza Rating-Marketplace" (d'ora innanzi i Servizi) nonché per la promozione di prodotti o servizi connessi anche mediante comunicato- ni 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 gestio-

ne 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 della c.d. "Istanza Rating-Marketplace", 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

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

- Banche, intermediary finanziari 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.brainscf.it](http://www.brainscf.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

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 richiesti nella c.d. "Istanza Rating-Marketplace" (d'ora innanzi i Servizi) 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 Servizi 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 gestio-

ne 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 della c.d. "Istanza Rating-Marketplace", 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.

In particolare, per il perseguimento di scopi correlati e strumentali alle finalità proprie dei Servizi oggetto della c.d. Istanza Rating-Marketplace 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.brainscf.it](http://www.brainscf.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](http://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 fiscale .....Data di nascita.....  
Luogo di nascita .....Provincia ..... Stato .....  
Comune di residenza.....Provincia .....Stato .....  
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 REA<sup>1</sup> .....  
Abi/num. iscrizione elenco<sup>2</sup> .....  
Eventuali procedure concorsuali in essere (ad es. fallimento) .....  
.....

**Periodo di riferimento:**

- ultimi dodici rilevazioni disponibili <sup>3</sup>  
da....31/12/2014.....a 30/11/2017.(indicare una data successiva a novembre 1995)
- mesi antecedenti a dicembre 1995<sup>4</sup>: da..... a.....  
motivazione (da inserire solo per le richieste relative a mesi antecedenti a dicembre 1995):  
.....  
.....

<sup>1</sup> Repertorio delle notizie Economiche e Amministrative, reperibile presso il Registro delle Imprese.

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

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

<sup>4</sup> 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 di<sup>5</sup>.....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 carta<sup>6</sup>
  - 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 validità<sup>7</sup>
- 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)<sup>8</sup>

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

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

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> La firma deve essere conforme a quella presente sul documento di riconoscimento.