



Ministero dell'Economia e delle Finanze



Ministero dell'Interno

AII. 2 - MODULO IMPRESE

Modulo di istanza al Prefetto per il riesame della propria posizione nei confronti delle banche

Il modulo deve essere compilato in ogni sua parte e trasmesso all'indirizzo di posta elettronica della Prefettura provinciale competente disponibile nei siti internet www.interno.it e www.tesoro.it o per posta ordinaria all'Ufficio di Gabinetto del Prefetto competente. Se inviato per posta ordinaria, deve essere firmato dal legale rappresentante nell'ultima pagina.

Il Prefetto raccoglie in modo riservato tale istanza e la trasmette alla banca o alle banche indicate nel modulo per facilitare un riesame. L'esito del riesame verrà comunicato direttamente dalla banca, che ne informerà il Prefetto.

SEZIONE A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA

A.1. Dati identificativi dell'impresa

Denominazione	
Indirizzo della sede legale	
Forma giuridica	
Numero di iscrizione nel registro delle imprese	
Codice fiscale	
Partita IVA	
Settore di attività economica	
Codice ATECO	
Data di costituzione	

Telefono	
Fax	
E-mail	

A.2. Dati identificativi del legale rappresentante

Cognome e nome	
Data e luogo di nascita	
Codice fiscale (se diverso da quello dell'impresa)	

A.3. Principali dati sull'impresa con riferimento all'ultimo bilancio (in migliaia di euro)

	2008
Fatturato	
Utile netto/perdita	
Totale attivo	
Totale debiti	
Patrimonio netto	

A.4. Informazioni sulla situazione finanziaria dell'impresa

Numero di banche con cui l'impresa intrattiene rapporti di credito	
Importo complessivo di credito bancario (in migliaia di euro)	
Siete in ritardo nei pagamenti a banche?	[SI] [NO]
Avete protesti in essere?	[SI] [NO]
Siete in difficoltà con i pagamenti verso fornitori e/o altri creditori ?	[SI] [NO]
Esiste un rischio di insolvenza a breve termine ?	[SI] [NO]
Avete crediti liquidi ed esigibili nei confronti di Pubbliche Amministrazioni?	[SI] [NO]
Avete avuto accesso agli interventi del Fondo Antiusura ex legge n. 108/96?	[SI] [NO]
Siete associati a Confidi?	[SI] [NO]

SEZIONE B. INFORMAZIONI SUL RECLAMO.

I reclami dovranno riguardare esclusivamente situazioni di difficoltà verificatesi nella gestione/erogazione di forme di credito/finanziamento ad imprese. Pertanto, dovranno essere esclusi i reclami relativi a problematiche riscontrate nel rilascio/funzionamento di carte di credito e di debito, esercizio di POS, effettuazione di bonifici bancari, pagamento/circolazione assegni, operazioni attinenti la negoziazione di titoli o strumenti finanziari. Compilare una sezione per ogni banca o intermediario finanziario iscritto nell'elenco generale di cui all'art. 106 ovvero nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del testo unico bancario (d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385).

Banca o intermediario finanziario 1

B.1. Banca o intermediario finanziario con cui è insorta la problematica

B.1.a. Se banca:

Denominazione e codice ABI	
Agenzia/Filiale. Indirizzo e codice CAB	

B.1.b. Se intermediario finanziario

Denominazione	
Agenzia/Filiale. Indirizzo	
Tipologia attività svolta	
Numero iscrizione nell'Elenco generale tenuto dalla Banca d'Italia (se conosciuto)	

B.2. Natura e durata del rapporto

Tipologie dei rapporti di credito (barrare le caselle di interesse): <input type="checkbox"/> crediti a breve termine <input type="checkbox"/> crediti a medio e lungo termine <input type="checkbox"/> garanzie ricevute <input type="checkbox"/> derivati finanziari <input type="checkbox"/> altro (specificare)
--

Importo del finanziamento oggetto del reclamo (in migliaia di euro): _____

Durata del rapporto

- Breve termine
- Medio termine
- Lungo termine

B.3. Motivo del reclamo

Problema insorto:

- revoca totale o parziale delle linee di credito
- diniego del fido
- peggioramento delle condizioni applicate (es. tassi)
- richiesta di nuove garanzie
- richiesta di rientro immediato di una linea di credito a revoca

Breve descrizione del problema insorto

Quali sono i motivi invocati dalla vostra banca/intermediario?

Data di inizio della problematica:

- meno di 6 mesi
- più di 6 mesi

Presentazione di istanze sulla stessa questione in altre sedi:

- autorità giudiziaria
- organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie
- autorità di vigilanza (Banca d'Italia, Consob, etc)

Banca o intermediario finanziario 2

B.1. Banca o intermediario finanziario con cui è insorta la problematica

B.1.a. Se banca:

Denominazione e codice ABI	
Agenzia/Filiale. Indirizzo e codice CAB	

B.1.b. Se intermediario finanziario

Denominazione	
Agenzia/Filiale. Indirizzo	
Tipologia attività svolta	
Numero iscrizione nell'Elenco generale tenuto dalla Banca d'Italia (se conosciuto)	

B.2. Natura e durata del rapporto

Tipologie dei rapporti di credito (barrare le caselle di interesse): <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> crediti a breve termine<input type="checkbox"/> crediti a medio e lungo termine<input type="checkbox"/> garanzie ricevute<input type="checkbox"/> derivati finanziari<input type="checkbox"/> altro (specificare)

Importo del finanziamento oggetto del reclamo (in migliaia di euro): _____

Durata del rapporto <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Breve termine<input type="checkbox"/> Medio termine<input type="checkbox"/> Lungo termine
--

B.3. Motivo del reclamo

Problema insorto:

- revoca totale o parziale delle linee di credito
- diniego del fido
- peggioramento delle condizioni applicate (es. tassi)
- richiesta di nuove garanzie
- richiesta di rientro immediato di una linea di credito a revoca

Breve descrizione del problema insorto

Quali sono i motivi invocati dalla vostra banca/intermediario?

Data di inizio della problematica:

- meno di 6 mesi
- più di 6 mesi

Presentazione di istanze sulla stessa questione in altre sedi:

- autorità giudiziaria
- organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie
- autorità di vigilanza (Banca d'Italia, Consob, etc)

Banca o intermediario finanziario 3

B.1. Banca o intermediario finanziario con cui è insorta la problematica

B.1.a. Se banca:

Denominazione e codice ABI	
Agenzia/Filiale. Indirizzo e codice CAB	

B.1.b. Se intermediario finanziario

Denominazione	
Agenzia/Filiale. Indirizzo	
Tipologia attività svolta	
Numero iscrizione nell'Elenco generale tenuto dalla Banca d'Italia (se conosciuto)	

B.2. Natura e durata del rapporto

Tipologie dei rapporti di credito (barrare le caselle di interesse): <input type="checkbox"/> crediti a breve termine <input type="checkbox"/> crediti a medio e lungo termine <input type="checkbox"/> garanzie ricevute <input type="checkbox"/> derivati finanziari <input type="checkbox"/> altro (specificare)
--

Importo del finanziamento oggetto del reclamo (in migliaia di euro): _____

Durata del rapporto <input type="checkbox"/> Breve termine <input type="checkbox"/> Medio termine <input type="checkbox"/> Lungo termine

B.3. Motivo del reclamo

Problema insorto:

- revoca totale o parziale delle linee di credito
- diniego del fido
- peggioramento delle condizioni applicate (es. tassi)
- richiesta di nuove garanzie
- richiesta di rientro immediato di una linea di credito a revoca

Breve descrizione del problema insorto

Quali sono i motivi invocati dalla vostra banca/intermediario?

Data di inizio della problematica:

- meno di 6 mesi
- più di 6 mesi

Presentazione di istanze sulla stessa questione in altre sedi:

- autorità giudiziaria
- organismi di risoluzione stragiudiziale delle controversie
- autorità di vigilanza (Banca d'Italia, Consob, etc)

Informativa sul trattamento dei dati personali

(art. 13 d.lg. 30 giugno 2003, n.196)

La compilazione, facoltativa, del presente modulo sarà utilizzata da questa Prefettura, titolare del trattamento dei dati, per facilitare il riesame delle pratiche riguardanti l'erogazione del credito presso la struttura della banca o dell'intermediario finanziario interessati, ai quali i dati stessi saranno comunicati. Le informazioni fornite sono trattate in forma cartacea e automatizzata esclusivamente per le finalità dell'iniziativa, non saranno comunicate ad altri soggetti né diffuse ed è possibile accedervi per verificarne l'utilizzo o per correggerle, aggiornarle od opporsi al loro trattamento rivolgendosi all'Ufficio di Gabinetto di questa Prefettura (all'indirizzo di posta elettronica della Prefettura reperibile nei siti www.interno.it – www.tesoro.it o per posta ordinaria – Ufficio di Gabinetto del Prefetto di....). I dati e le informazioni fornite, al termine del processo, saranno distrutte e conservate esclusivamente in forma aggregata e anonima.