

**“ASSOCIAZIONE  
BACCARATO – FONDO PER LA SOLIDARIETÀ E L’ANTIUSURA ETS”**

**“ASBAC ETS”**

**SCHEDA RILEVAZIONE DATI**

Sig. / Sig. ra \_\_\_\_\_

(RISERVATO AL CENTRO D’ASCOLTO)

Data Presentazione \_\_\_\_\_

Luogo \_\_\_\_\_

Operatori all’ascolto:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

---

## ANAGRAFE DEL RICHIEDENTE

---

Cognome ..... Nome .....

Luogo di nascita ..... Data .....

Codice Fiscale .....

Residenza (indirizzo) ..... Comune ..... C.A.P. ....

Recapiti telefonici .....  
(abitazione) (cellulare) (lavoro)

*(Mi impegno a comunicare all'Associazione ogni cambiamento di indirizzo e recapito telefonico).*

Stato civile: Coniugato/a  Comunione dei beni Sì  No   
Celibe/Nubile  Vedovo/a  Separato/a  Divorziato/a  Convivente

Coniuge a carico Sì  No

Altri famigliari:

..... (nome)	..... (luogo e data di nascita)	Studente <input type="checkbox"/>	Lavoratore <input type="checkbox"/>	A carico <input type="checkbox"/>
..... (nome)	..... (luogo e data di nascita)	Studente <input type="checkbox"/>	Lavoratore <input type="checkbox"/>	A carico <input type="checkbox"/>
..... (nome)	..... (luogo e data di nascita)	Studente <input type="checkbox"/>	Lavoratore <input type="checkbox"/>	A carico <input type="checkbox"/>

Attualmente svolge attività lavorativa? Sì  No

Se "Sì" quale? ..... Reddito mensile € .....

In pensione? Sì  No  Reddito mensile € .....

---

## ANAGRAFE DEL CONIUGE DEL RICHIEDENTE

---

Cognome ..... Nome .....

Luogo di nascita ..... Data .....

Residenza (indirizzo) ..... Comune ..... C.A.P. ....

Tel. Cellulare .....

Attualmente svolge attività lavorativa? Sì  No

Se "Sì" quale? ..... Reddito mensile € .....

In pensione? Sì  No  Reddito mensile € .....

---

## ANAGRAFE DEL COINTESTATARIO 1

---

Cognome ..... Nome .....

Luogo di nascita ..... Data .....

Residenza (indirizzo) ..... Comune ..... C.A.P. ....

Recapiti telefonici .....  
(abitazione) (cellulare) (lavoro)

Stato civile: Coniugato/a  Comunione dei beni Sì  No   
Celibe/Nubile  Vedovo/a  Separato/a  Divorziato/a  Convivente

Coniuge a carico Sì  No  N. persone a carico \_\_\_\_\_

Attualmente svolge attività lavorativa? Sì  No

Se "Sì" quale? ..... Reddito mensile € .....

In pensione? Sì  No  Reddito mensile € .....

---

## ANAGRAFE DEL COINTESTATARIO 2

---

Cognome ..... Nome .....

Luogo di nascita ..... Data .....

Residenza (indirizzo) ..... Comune ..... C.A.P. ....

Recapiti telefonici .....  
(abitazione) (cellulare) (lavoro)

Stato civile: Coniugato/a  Comunione dei beni Sì  No   
Celibe/Nubile  Vedovo/a  Separato/a  Divorziato/a  Convivente

Coniuge a carico Sì  No  N. persone a carico \_\_\_\_\_

Attualmente svolge attività lavorativa? Sì  No

Se "Sì" quale? ..... Reddito mensile € .....

In pensione? Sì  No  Reddito mensile € .....

---

## ALTRE ATTIVITÀ SVOLTE DAL RICHIEDENTE

---

Il richiedente svolge altre attività lavorative non inquadrate? Sì  No

Se ha risposto "Sì", in quale settore? .....

Quanto guadagna? .....

Il coniuge del richiedente svolge altre attività lavorative non inquadrate? Sì  No

Se ha risposto "Sì", in quale settore? .....

Quanto guadagna? .....

---

## ABITAZIONE

---

Il nucleo familiare vive in abitazione:

Di proprietà  Anno di acquisto ..... Valore dell'immobile € .....

In affitto  Durata del contratto dal ..... al ..... Canone mensile € .....

È in fase di sfratto Sì  No  Data di esecuzione .....

In comodato d'uso? Sì  No

Lei o il suo nucleo familiare siete proprietari di altri immobili e terreni?

Sì  Dove? In città  In paese  In campagna  Al mare  In montagna

No

Se ha risposto "sì", indicare il tipo di proprietà, valore, % di proprietà, ubicazione, eventuali gravami (ipoteche, usufrutto, ecc.):

.....

---

## AUTOMEZZI

---

Automezzi di proprietà (anche dei componenti del suo nucleo familiare) Sì  No

Se Sì, indicare marca e anno di immatricolazione:

Auto ..... Auto ..... Auto .....

Altro.....

---

## CREDITI

---

Ha risparmi? Sì  No

Ha un conto corrente? Sì  No

c/c bancario  c/c postale  altro

Ha contratto polizze assicurative? Sì  No   
(escluse polizze veicoli)

Attualmente vanta crediti? Sì  No

Se "sì" indicare la cifra € .....

---

## INFORMAZIONI COMPLEMENTARI

---

**Ha sempre onorato i suoi debiti?** Sì  No

**Come sono i rapporti con i suoi creditori?**

Buoni  Normali  Tesi  Cattivi

**Ha mai subito minacce o violenze dai suoi creditori?**

No, mai  Sì, una volta  Sì, diverse volte  Sì, ripetutamente

**Lei sa cos'è un protesto?** Sì  No

**Lei, o membri della Sua famiglia, avete mai subito un protesto?** Cambiario  Assegni

No, mai  Sì, una volta  Sì, diverse volte  Sì, ripetutamente

**Ha mai emesso assegni a vuoto?** Sì  No

**Ha dichiarato fallimento?** (Ditta commerciale) Sì  No

**Il coniuge ha dichiarato fallimento?** Sì  No

**Attualmente è soggetto a usura?** Sì  No

Se ha risposto “Sì”, con quali di questi soggetti?

Parenti                                   Altri privati                                   Società finanziarie  
 Amici                                         Datore di lavoro                                 Studi professionali

**Ha mai denunciato il/i suo/i usuraio/i?** Sì  No

**Ha mai avuto problemi con la giustizia ?** Sì  No

Se ha risposto “Sì”, indichi quali: .....

**Ha mai corrisposto denaro per iniziative di solidarietà ?** Sì  No

**Si è rivolto ad altre fondazioni o associazioni per chiedere un prestito ?** Sì  No

Se ha risposto “Sì” indichi quale: .....

### RIEPILOGO DEBITI *(compilare tutti i campi)*

CREDITORE *	TIPOLOGIA DEBITO	IMP. ORIGINARIO	IMP. RESIDUO	DATA INIZIO	DURATA	RATE ARRETRATE	RATA MENSILE

\* indicare istituto bancario, società finanziaria, INPS, tasse e imposte varie, affitto, utenze, debiti con parenti, amici, datore di lavoro, ecc.

\*\*indicare se: prestito personale, mutuo casa, fido, scoperto, cessione del V, ecc.

### BILANCIO FAMILIARE

ENTRATE		USCITE	
RICHIEDENTE	€ ,00	VITTO	€ ,00
CONIUGE	€ ,00	AFFITTO	€ ,00
FIGLIO/A	€ ,00	CONDOMINIO	€ ,00
FIGLIO/A	€ ,00	LUCE/GAS/TELEFONO	€ ,00
FIGLIO/A	€ ,00	TASSA RIFIUTI (media mensile)	€ ,00
GENITORE/I	€ ,00	ASSIC./BOLLO (media mensile)	€ ,00
ALTRE ENTRATE	€ ,00	CARBURANTE/TRASPORTI	€ ,00
	,00	SCUOLA/UNIVERSITÀ	€ ,00
	,00	MUTUO	€ ,00
	,00	RITENUTA/CESS. DEL V STIP	€ ,00
	,00	TOT. RATE PRESTITI	€ ,00
	,00	SPESE MEDICHE	€ ,00
	,00	VARIE	€ ,00
TOT.	€ ,00	TOT.	€ ,00

#### ANALISI DEL BILANCIO FAMILIARE:

ENTRATE € ,00 / USCITE € ,00 / SALDO € \_\_\_\_\_,00

---

**MOTIVAZIONI PER LE QUALI SI RIVOLGE ALL'ASSOCIAZIONE**

---

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

---

**RICHIESTA CREDITO**

---

Indichi l'ammontare della sua richiesta Euro .....

Indichi un'eventuale durata, da Lei preferita, tra le seguenti:

Mesi 12 18 24 30 36 42 48 60

Quale/i situazione/i debitoria/e intende chiudere con il prestito?

- 1. ....
- 2. ....
- 3. ....

**N.B.: Il richiedente si assume tutte le responsabilità in merito alla veridicità dei dati forniti.**

**I richiedenti e/o cointestatari sono tutti obbligati alla restituzione del prestito richiesto.**

Data \_\_\_\_\_

**FIRME**

\_\_\_\_\_

RICHIEDENTE

\_\_\_\_\_

CONIUGE

\_\_\_\_\_

COINTESTATARIO 1

\_\_\_\_\_

COINTESTATARIO 2

**INFORMAZIONI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE  
DELL'ASSOCIAZIONE ASBAC ETS,  
DELLA BANCA EROGATRICE DEL PRESTITO  
E CONSENSO AL TRATTAMENTO MEDESIMO (Art. 10,13 e 14 Legge 31.12.96 n.675).**

**1. INFORMAZIONI**

**1.1 TIPOLOGIA DEI DATI SOGGETTI A RACCOLTA**

Al momento della presentazione al centro di ascolto dell'Associazione ASBAC ETS viene richiesto ad ogni soggetto di fornire una serie di dati personali relativi a sé stesso e alla situazione economica del proprio nucleo familiare (dati anagrafici, stato civile, attività lavorativa, reddito, proprietà, obbligazioni e diritti di credito esistenti, situazione protesti, rapporti usurari).

**1.2 FINALITA' E MODALITA' DELLA RACCOLTA DATI**

I dati raccolti serviranno a valutare la Sua situazione economica per stabilire se questa rientri nei parametri operativi della Commissione preposta.

La raccolta dei dati avviene attraverso una scheda di rilevazione prestampata che successivamente potrà essere riportata su supporto informatico e allegata alla valutazione di ogni singolo caso rispetto alla somma da erogare in sussidi economici.

**1.3 NATURA OBBLIGATORIA DELLA RACCOLTA DATI**

I dati che Le saranno richiesti sono necessari per lo svolgimento dell'attività; nel Suo interesse essi dovranno essere forniti in modo completo e veritiero.

**1.4 CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO A RISPONDERE O RISPONDERE IN FORMA NON VERITIERA**

Il rifiuto di fornire i dati personali richiesti impedirà all'Associazione una valutazione accurata della Sua situazione; inoltre, nel caso in cui il rifiuto concerna dati essenziali, non sarà possibile dare corso alla pratica.

Qualora si riscontrasse che una o più informazioni non siano veritiere, automaticamente la pratica viene respinta e si interrompe definitivamente il rapporto.

**1.5a AMBITO DI DIFFUSIONE DEI DATI FORNITI**

I dati forniti potranno circolare fra gli organi e gli operatori volontari, legati all'Associazione ASBAC ETS, qualora ciò sia reso necessario dal coordinamento dell'attività interna; potranno essere resi noti ad altri soggetti qualora a insindacabile giudizio della Commissione tale comunicazione sia opportuna per facilitare la conclusione di transazioni e accordi finalizzati alla soluzione della Sua situazione finanziaria. Fra questi soggetti potranno rientrare normalmente Istituti Bancari, Enti Pubblici e Privati, persone fisiche che abbiano con il richiedente o con i suoi familiari rapporti di credito o debito.

**1.5b L'Associazione ASBAC ETS e/o la Banca erogatrice del prestito sono autorizzati a consultazione banca dati, qualsiasi società o enti che curano la rilevazione dei rischi creditizi di insolvenza – segnatamente alla CRIF S.p.A. – tutti i dati, compresi quelli anagrafici, relativi e che si rendono necessari per la eventuale deliberazione dei finanziamenti richiesti per il tramite di codesta Associazione.**

**1.6 Si precisa inoltre che si autorizza la Banca a dare all'Associazione ASBAC ETS tutte le informazioni che la stessa riterrà opportuno avere e tutti i documenti inerenti all'apertura e alla chiusura di questo conto.**

**2. Si dichiara di aver preso visione dell'informativa relativa alla raccolta e al trattamento dei dati personali di cui ai punti 1.1. - 1.2. - 1.3. - 1.4. - 1.5a – 1.5b. 1.6. Si esprime al riguardo, in assoluta libertà, il consenso pieno ed incondizionato, secondo quanto previsto dall'art. 10 della legge 31.12.1996, n. 675. In particolare il consenso deve intendersi espresso anche rispetto al trattamento di dati rientranti tra quelli "sensibili" in base agli art. 22, 23 e 24 della citata legge.**

**NORME CHE REGOLANO IL PRESTITO PERSONALE**

Il/i richiedente/i e gli eventuali garanti consapevoli dei diritti riconosciuti dall'art. 3 della L. 675/96, integralmente qui riprodotto, autorizzano la Banca a trasmettere, ai fini di valutazione delle esposizioni creditizie, a società o enti che curano la rilevazione dei rischi creditizi di insolvenza – e segnatamente alla CRIF S.p.A. con sede legale in Bologna – Via Lame n. 15 – tutti i dati, compresi quelli anagrafici, relativi a:

- la presente richiesta e/o conferma di affidamento/finanziamento e/o di esposizione e la sua eventuale accettazione, nonché tutte le vicende del relativo rapporto contrattuale, compresi l'eventuale inadempimento e/o il radicarsi di un contenzioso;
- tutte le esposizioni e tutte le vicende dei rapporti intestati o cointestati al prestatario stesso e ad eventuali garanti presso Banca alla data del presente contratto, ivi compresi eventuali rapporti aventi ad oggetto l'utilizzo di carte di credito;
- tutte le richieste di affidamento/finanziamento e/o esposizione che in futuro il cliente ed eventuali garanti presenteranno alla Banca e tutte le relative vicende.

Il/i richiedente/i del prestito e gli eventuali garanti autorizzano inoltre:

- che la società o enti di rilevazione dei rischi compiano tutte le operazioni di trattamento di tutti i dati sopra elencati anche in modalità elettronica e/o automatizzazione;
- alla conservazione di tutti i dati di cui sopra negli archivi delle società o enti di rilevazione dei rischi per la durata di anni 5 decorrenti a seconda dei casi, dalla data della richiesta, se rigettata, ovvero da quella dello scioglimento del relativo rapporto di affidamento finanziamento e/o dell'estinzione dell'esposizione, se accolta, ovvero decorrenti dalla data di estinzione di ogni altra esposizione già in essere o futura nei confronti della Banca;
- che a tali dati ed archivi accedano altri intermediari bancari, finanziari ed assicurativi, nonché in genere i soggetti economici che ne facciano eventuale richiesta a fini di prevenzione e/o di contenimento del rischio di insolvenza.

Il cliente e gli eventuali garanti autorizzano inoltre la Banca a consultare tutti i dati relativi al medesimo che venissero trasmessi a società o enti di rilevazione dei rischi da altri intermediari bancari, finanziari e assicurativi e comunque da soggetti economici per analoghe finalità di prevenzione e/o contenimento del rischio di insolvenza.

**Data** \_\_\_\_\_

**FIRME**

\_\_\_\_\_

RICHIEDENTE

\_\_\_\_\_

CONIUGE

\_\_\_\_\_

COINTESTATARIO 1

\_\_\_\_\_

COINTESTATARIO 2



# ELENCO DEI DOCUMENTI RICHIESTI

In caso di non accoglienza della domanda i documenti verranno restituiti

## 1. Documenti necessari per il RICHIEDENTE, per il CONIUGE e per il/i COINTESTATARIO/I:

- n. 2 **fotocopie** leggibili di tutto il documento di riconoscimento non scaduto (carta d'identità/patente auto)
- n. 2 **fotocopie** leggibili del codice fiscale
- n. 2 **fotocopie** leggibili del permesso di soggiorno
- Certificato di residenza (in carta libera) + **fotocopia**
- Stato di famiglia (in carta libera) + **fotocopia**

*Per il coniuge del richiedente senza reddito:*

- n. 2 fotocopie leggibili del documento di riconoscimento non scaduto
- n. 2 fotocopie leggibili del codice fiscale

## 2. Documenti necessari per gli stipendiati:

- Due buste paga in originale (le ultime due in ordine di tempo) + **fotocopie**
- n. 2 **fotocopie** del modello CERTIFICAZIONE UNICA
- n. 2 **fotocopie** degli ultimi due anni dei versamenti dei contributi INPS
- Attestato di servizio o lettera di referenze + fotocopia
- Altro .....
- Altro .....

## 3. Documenti necessari per i commercianti, gli artigiani, i lavoratori autonomi e gli imprenditori:

- n. 2 **fotocopie** del modello 730 o modello unico
- Iscrizione Registro delle Imprese + **fotocopia**
- n. 2 **fotocopie** contratto di locazione
- Altro .....
- Altro .....
- Altro .....

## 4. Documenti necessari per i pensionati:

- n. 2 **fotocopie** libretto di pensione
- n. 2 **fotocopie** modello CERTIFICAZIONE UNICA
- Altro .....
- Altro .....