

Domanda di concessione di mutuo

Al Prefetto di

.....

Il sottoscritto

nato a *in data*

residente a *in via*

CHIEDE

la concessione di un mutuo senza interesse ai sensi dell'art. 14 della Legge 108/1996, ai fini del reinserimento nell'economia legale, pari a lire, da erogare secondo le seguenti modalità

CHIEDE

altresi, un'anticipazione di lire in relazione ai sotto specificati, comprovati motivi di urgenza

A tal fine dichiara di :

1. di esercitare un'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o comunque economica, ovvero una libera arte o professione ai sensi dell'art. 14, comma 2, della legge 108/1996;
2. di essere vittima del reato di usura per fatti verificatisi tra il 19..... ed il 19 di aver presentato relativa denuncia il e di aver riferito all'Autorità giudiziaria di, in data, tutti i particolari di cui aveva conoscenza;
3. di aver avuto notizie delle indagini in corso dalla Procura di tramite il seguente atto del giorno
4. di aver ricevuto comunicazione da cui si evince che detto procedimento si trova nella seguente fase giudiziale:
 - indagini preliminari
 - richiesta di rinvio a giudizio
 - decreto di rinvio a giudizio.....
 - sentenza
 - altra fase
5. di aver subito danno per effetto degli interessi e degli altri vantaggi usurari corrisposti agli autori del reato per l'importo di lire
6. di aver subito un maggior danno per perdite e mancati guadagni di lire , derivanti dalle sottoesposte caratteristiche del prestito usurario (ovvero dalle modalità di riscossione, ovvero ancora dalla riferibilità del prestito ad organizzazioni criminali da indicare puntualmente);
7. di non trovarsi in alcuna delle situazioni ostative indicate dall'art. 14, comma 7, della legge 108/1996 e dall'art. 4, comma 1, lett. b) e c) della legge 44/1999;
8. di investire l'importo del mutuo che sarà concesso, secondo il piano di investimento e utilizzo che si allega, finalizzato al reinserimento nell'economia legale;
9. di restituire l'importo del mutuo senza interessi in 5 anni secondo l'unito piano di ammortamento.

Ai fini dell'eventuale accoglimento della presente istanza, si allega in riferimento ai sopra elencati punti:

1. documentazione comprovante l'attuale svolgimento di un'attività economica come ad esempio:
 - aggiornata misura della locale Camera di Commercio Industria ed Artigianato;

- copia dell'attuale iscrizione ad Albi professionali;
- copia dell'attuale apertura della partita I.V.A.;
- 2. copia della denuncia presentata alle Autorità giudiziarie competenti del luogo comprensiva di una analitica descrizione dei fatti di usura;
- 3. copia dell'atto giudiziario e della comunicazione con cui sono stato per la prima volta informato circa l'inizio e lo svolgimento di indagini relative ai fatti denunciati;
- 4. copia degli atti giudiziari della Procura attualmente in mio possesso;
- 5. documentazione comprovante il danno subito per la corresponsione di interessi usurari di cui allego il prospetto di sintesi delle operazioni di prestito poste in essere;
- 6. documentazione comprovante il danno subito per perdite e mancati guadagni connessi al reato di usura da me denunciato, come ad esempio:
 - data di cessazione o fallimento dell'attività economica;
 - dichiarazioni dei redditi relative al periodo dei fatti di usura;
 - altri danni derivanti da perdite di beni mobili od immobili;
- 7. piano di investimento e di utilizzo delle somme richieste a mutuo per finalità di reinserimento nell'economia legale ed in particolare un aggiornato elenco nominativo dei creditori personali e dell'attività da me esercitata;
- 8. piano di restituzione quinquennale del mutuo commisurato alle capacità di reddito dell'attività economica, documentata dall'attuale dichiarazione dei redditi e di quelle riferite ai due anni antecedenti i fatti di usura;
- 9. situazioni di urgenza comprovanti la richiesta di un'eventuale anticipazione.

Data

Firma

ALLEGATO. 2

QUESTIONARIO SUGLI INTERVENTI DELLE FONDAZIONI ANTIUSURA

Denominazione della Fondazione

Data di compilazione del questionario.....

Persona che ha compilato il questionario.....

Numero progressivo del questionario.....

Persona (indicare non il nome, ma un numero progressivo del fascicolo)

Data del primo contatto con la Fondazione.....

DATI DEMOGRAFICI E SOCIALI	
A. Età	
B. Sesso	
1. M	<input type="checkbox"/>
2. F	<input type="checkbox"/>
B.1. Stato civile	
1. Coniugato	<input type="checkbox"/>
2. Non coniugato	<input type="checkbox"/>
B.2. Città di residenza	
Provincia	
B.3. Titolo di studio	
1. Licenza elementare	<input type="checkbox"/>
2. Licenza media	<input type="checkbox"/>
3. Diploma di scuola superiore	<input type="checkbox"/>
4. Diploma di laurea	<input type="checkbox"/>
5. Nessuno	<input type="checkbox"/>
6. Altro	<input type="checkbox"/>
C. Condizione professionale	
1. Commerciante	<input type="checkbox"/>
2. Pubblico esercente (bar, ristorante, albergo)	<input type="checkbox"/>
3. Artigiano	<input type="checkbox"/>
4. Agricoltore	<input type="checkbox"/>
5. Lavoratore dipendente	<input type="checkbox"/>
a. Da amministrazione pubblica	<input type="checkbox"/>
b. Da impresa o ditta privata	<input type="checkbox"/>
6. Libero professionista	<input type="checkbox"/>
7. Pensionato	<input type="checkbox"/>
8. Disoccupato	<input type="checkbox"/>
9. Altro (specificare)	<input type="checkbox"/>
D. Capofamiglia	
1. SI	<input type="checkbox"/>
2. NO	<input type="checkbox"/>
E. Altro componente della rete familiare	
1. Moglie	<input type="checkbox"/>

2. Figlio	<input type="checkbox"/>
3. Familiare convivente	<input type="checkbox"/>
4. Familiare non convivente	<input type="checkbox"/>
E.1. Totale componenti del nucleo familiare convivente
DATI ECONOMICI	
E.2. Redditi del nucleo familiare	
NB: sono possibili risposte multiple (nel caso di più tipi di entrate)	
1. Lavoro dipendente
2. Lavoro autonomo
3. Pensione
4. Immobili
5. Altro
6. Totale reddito annuale
a. Di cui documentato
F. Spese correnti sostenute annualmente	
1. Spese primarie	
a. Vitto, alloggio, utenze enel, italgas ecc, vestiario, istruzione scolastica ecc.
b. Cure mediche e in genere per la salute dei familiari
2. Trasporti
3. Consumi voluttuari
4. Totale spese correnti annuali
G. Soggetti creditori legali	
1. Banche	<input type="checkbox"/>
2. Finanziarie	<input type="checkbox"/>
3. Proprietà d'immobili	<input type="checkbox"/>
4. Fornitori	<input type="checkbox"/>
5. Enti previdenziali o Fisco e tributi	<input type="checkbox"/>
6. Utenze	<input type="checkbox"/>
7. Commercialisti-Notai-Avvocati	<input type="checkbox"/>
8. Medici	<input type="checkbox"/>
9. Parenti e amici	<input type="checkbox"/>
10. Altro	<input type="checkbox"/>
ASSISTENZA IN CORSO	
F. SI	<input type="checkbox"/>
G. NO	<input type="checkbox"/>
Se NO:	
5. data di cessazione
6. motivo della cessazione	
a. Mancanza dei requisiti per l'intervento della Fondazione	<input type="checkbox"/>
b. Completato il programma di riabilitazione	<input type="checkbox"/>
c. Cessazione immotivata del contatto	<input type="checkbox"/>
d. Rifiuto esplicito delle condizioni del programma di assistenza	<input type="checkbox"/>
e. Spontanea soluzione del problema	<input type="checkbox"/>
f. Altro motivo (specificare)	<input type="checkbox"/>

H. Ammontare dello stock del debito pregresso al momento del contatto con la Fondazione (IN EURO)
I. Ammontare dell'intervento del Fondo ex art. 15 della legge 108
ANAMNESI	
L. Numerare, in ordine d'importanza, il motivo o i motivi del bisogno:	
1. Spese familiari necessarie ed impreviste:	
a. spese mediche	<input type="checkbox"/>
b. funerali	<input type="checkbox"/>
c. assistenza o debiti di un familiare tossicodipendente	<input type="checkbox"/>
2. Spese familiari per consumi non strettamente necessari	
3. Aumento del costo della vita che ha ridotto la possibilità di accantonare il reddito per le rate del mutuo per la casa	
4. Idem... per le rate dell'acquisto di beni di consumo durevoli	
5. Incidente in ambito familiare	
a. ai propri beni	<input type="checkbox"/>
b. a danno di terzi	<input type="checkbox"/>
6. Furto o rapina che hanno arrecato grave danno al patrimonio familiare	
7. Riduzione del reddito per licenziamento di un familiare convivente	
8. Riduzione del reddito per cassa integrazione o mobilità di un familiare convivente	
9. Riduzione della domanda dell'azienda commerciale di cui è (o era) titolare	
10. Riduzione della domanda dell'azienda artigianale di cui è (o era) titolare	
11. Raccolto scarso o rovinato, o abbassamento imprevisto dei prezzi al produttore agricolo	
12. Frode, truffa, danneggiamento subito dal produttore agricolo	
13. Investimento per avvio di attività economica (commercio, artigianato, agricoltura, servizi, eccetera)	
14. Ritardo dei pagamenti dei clienti a cui sono state fornite delle merci, dei prodotti, delle prestazioni o dei servizi	
15. Ritardo dei pagamenti della Pubblica Amministrazione a prestazioni o opere forniti	
16. Debiti di gioco	
17. Altro (specificare).....	
M. Ha trovato aiuto nella cerchia dei propri familiari e parenti?	
1. SI	<input type="checkbox"/>
2. NO	<input type="checkbox"/>
N. Ha provato a ottenere credito nel circuito legale?	
1. SI	<input type="checkbox"/>
2. NO	<input type="checkbox"/>
O. Se alla precedente domanda la risposta è SI, a chi si è rivolto?	
1. Banche	<input type="checkbox"/>
2. Società finanziarie abilitate	<input type="checkbox"/>
3. Mutue aziendali	<input type="checkbox"/>
4. Credito speciale per le attività produttive (es. Artigiancassa, Confidi eccetera)	<input type="checkbox"/>

<i>P. Se si è rivolto alle sopraindicate offerte di credito legale, ha ottenuto il prestito o il finanziamento atteso?</i>	
1. SI	<input type="checkbox"/>
2. NO	<input type="checkbox"/>

INIZIO DEL RAPPORTO CON L'OFFERTA ILLEGALE DI CREDITO	
Q. Da quando ha ottenuto, per la prima volta, anticipazioni di denaro al di fuori del circuito legale?	
a. da 1 anno	<input type="checkbox"/>
b. da 2 anni	<input type="checkbox"/>
c. da 3	<input type="checkbox"/>
d. da 4	<input type="checkbox"/>
e. da 5	<input type="checkbox"/>
f. da 6 anni a 7 anni	<input type="checkbox"/>
g. da 8 a 10 anni	<input type="checkbox"/>
h. da più di 10 anni	<input type="checkbox"/>
R. A quanto è arrivato ad ammontare il debito?	
(indicare la somma stimata in euro)
S. Quali beni ha dovuto cedere?	
1. Abitazione	<input type="checkbox"/>
2. Azienda	<input type="checkbox"/>
3. Beni tipici della famiglia (gioielli tramandati da genitori a figli eccetera)	<input type="checkbox"/>
4. Altri tipi di beni immobili	<input type="checkbox"/>
5. Beni di consumo durevoli (esempio, autovetture)	<input type="checkbox"/>
6. Altro (specificare).....	<input type="checkbox"/>
T. Sono stati coinvolti, ed hanno subito danni, i familiari e i parenti?	
1. SI	<input type="checkbox"/>
2. NO	<input type="checkbox"/>

RISPOSTA ISTITUZIONALE	
H. Ha presentato denuncia all'Autorità giudiziaria?	
1. SI	<input type="checkbox"/>
2. NO	<input type="checkbox"/>
U. Vi sono stati sviluppi significativi dell'azione giudiziaria?	
1. Solo denuncia, senza ulteriore sviluppo d'indagini	<input type="checkbox"/>
2. Avvio di un procedimento penale a carico dei denunciati	<input type="checkbox"/>
3. Adozione di provvedimenti cautelari (custodia dei denunciati, sequestro dei beni e di documenti eccetera)	<input type="checkbox"/>
4. Rinvio a giudizio	<input type="checkbox"/>
5. Condanna in primo grado	<input type="checkbox"/>
6. Condanna in secondo grado	<input type="checkbox"/>
7. Condanna definitiva	<input type="checkbox"/>
BISOGNO ATTUALE DI SOSTEGNO	
V. Di quale tipo di sostegno ha ora bisogno	
(sono possibili risposte multiple)	
1. Morale	<input type="checkbox"/>
2. Materiale	<input type="checkbox"/>
3. Religioso	<input type="checkbox"/>
4. Psicologico	<input type="checkbox"/>
5. Consulenza finanziaria e aziendale	<input type="checkbox"/>
6. Assistenza legale nella costituzione di parte civile	<input type="checkbox"/>
7. Protezione da parte delle forze dell'ordine perché minacciata	<input type="checkbox"/>
8. Altro (specificare).....	<input type="checkbox"/>

ALLEGATO. 3

data

ALLA FONDAZIONE

.....
Fondo di Solidarietà Antiusura
Via

Il sottoscritto
nato a () il, residente a
via/piazza
Cod. fisc. Eventuale domicilio.....

chiede

preliminarmente di **essere ascoltato** dai volontari addetti di Codesta Fondazione, e successivamente, ove ritenuto meritevole di assistenza, di **ottenere quegli aiuti che il Consiglio Direttivo, a suo insindacabile giudizio, determinerà di poter assicurare;**

si impegna

- a fornire tutti quei dati, notizie e documenti che il gruppo di ascolto dovesse richiedere e che resteranno comunque acquisiti agli atti della Fondazione, che potrà farne solo l'uso contemplato nell'allegata scheda riguardante la "privacy" come da leggi vigenti;
- a non nascondere alcunchè della propria complessiva situazione economico-finanziaria, pena la decadenza di ogni beneficio concesso e/o concedibile;
- a non modificare, nelle more della fase istruttoria, la propria situazione debitoria ed a comunicare tempestivamente eventuali mutamenti di quella creditoria;

dichiara

- di non aver potuto ottenere credito da Banche e Finanziarie – oltre quello che va a dichiarare in sede di ascolto e che, riportato su apposito modello e sottoscritto in segno di piena concordanza alla verità dichiarata – necessario al superamento dei problemi pure indicati nel questionario di ascolto. Essendo pertanto impossibilitato ad ottenerne per vie legali, potrebbe doversi rivolgere a canali alternativi;
- di essere a conoscenza che la Fondazione – Ente riconosciuto dalla Regione Puglia - non esercita attività finanziaria, né di sussidio, ma si attiva nel campo della prevenzione all'usura (Legge 108/96 art.15) e della solidarietà nei confronti di coloro che sono vittime dell'usura (Legge 108/96 art.14) e che pertanto nel primo caso, stanti alcune condizioni, può intervenire con il Fondo di Garanzia Statale e nel secondo mediante l'assistenza nelle pratiche riguardanti la denuncia e gli sviluppi conseguenti;
- di essere altresì a conoscenza che in casi particolari la Fondazione può intervenire attraverso il Fondo di Solidarietà istituito ai sensi dell' art. 9 del proprio Statuto;
- di non essere indagato, imputato e/o condannato per reati attinenti l'usura, l'estorsione, il riciclaggio di denaro o qualsiasi altro delitto riguardante il patrimonio, salvo quanto sarà riferito appreso nel questionario d'ascolto.

Con osservanza.

Firma

INFORMAZIONI SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DA PARTE DELLA FONDAZIONE E CONSENSO AL TRATTAMENTO MEDESIMO (ARTT. 10, 13 e 14 legge 31 dicembre 1996, n.675).

1. Informazioni

1.1. TIPOLOGIA DEI DATI SOGGETTI A RACCOLTA

Al momento della presentazione al centro d'ascolto della Fondazione 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

I dati raccolti serviranno a valutare la Sua situazione economica per stabilire se questa rientri nei parametri operativi della Fondazione e se, quindi, sia possibile prestare una garanzia. Nel caso in cui si decida di prestare la garanzia, tali dati serviranno anche a condurre le trattative con Suoi creditori, al fine di riuscire a ottenere transazioni e riduzioni dell'indebitamento.

La raccolta dei dati avviene attraverso una scheda di rilevazione prestampata, che successivamente potrà essere riportata su supporto informatico.

1.3. NATURA OBBLIGATORIA DELLA RACCOLTA

I dati che Le daranno richiesti sono necessari per lo svolgimento dell'attività della Fondazione nel Suo interesse; pertanto, esse dovranno essere forniti in modo completo e veritiero.

1.4. CONSEGUENZE DI UN EVENTUALE RIFIUTO DI RISPONDERE

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

1.5. AMBITO DI DIFFUSIONE DEI DATI FORNITI

I dati forniti potranno circolare fra gli organi e gli operatori della Fondazione, qualora ciò sia reso necessario dal coordinamento dell'attività interna; dovranno essere comunicati agli Istituti bancari convenzionati, ai fini dell'erogazione di crediti personali; potranno essere resi noti ad altri soggetti qualora, a insindacabile giudizio della Fondazione, 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 Lei o con i Suoi familiari rapporti di credito e debito.

1.6. DIRITTI DELLA PERSONA CHE FORNISCE I DATI

Si riporta in allegato il testo dell'articolo 13 della legge 31 dicembre 1996, n. 675; tale testo fa integralmente parte di questa informativa. La preghiamo di leggerlo con attenzione, in quanto esso stabilisce i Suoi diritti in relazione al trattamento dei dati personali.

1.7. TITOLARE DEI DATI

La raccolta dei Suoi dati personali e il loro trattamento saranno effettuati dalla Fondazione.....
Il rappresentante legale della Fondazione è _____, nato a _____, domiciliato in _____, presso la sede della Fondazione medesima.

2. Consenso.

lo sottoscritto _____, nato a _____ il ____ / ____ / _____, dichiaro 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., 1.5., 1.6., 1.7.. Esprimo, al riguardo, in assoluta libertà, il mio consenso pieno ed incondizionato, secondo quanto previsto dall'art. 10 della L. 31 dicembre 1996, n. 675. In particolare, il consenso deve intendersi espresso anche rispetto al trattamento di dati rientranti tra quelli "sensibili" in base agli artt. 22, 23 e 24 della citata legge.

li _____

In fede
