



SVILUPPO AZIENDALE S.r.l. – *Finanziamenti alle Imprese e ai Privati* -
Via Bellini N. 3 Pal. B 95030 CATANIA (S.A.Li Battiati) ☎095/7253969 Fax 095/7254184
WWW.SVILUP.IT E-Mail SVILUP@SVILUP.IT

MUTUO AI PRIVATI - DOCUMENTAZIONE RICHIESTA

DOCUMENTI ANAGRAFICI

- Fotocopia fronte/retro carta d'identità o patente di guida o passaporto (1)
- Fotocopia Fronte Retro Tessera Sanitaria (2)
- Certificato di residenza e stato di famiglia in carta semplice (3)
- Carta di soggiorno o Permesso di soggiorno in originale (laddove previsto) (4)
- Omologa separazione/atto di divorzio (5)
- Certificato separazione dei beni (6)

PER LAVORATORI DIPENDENTI

- Ultimo mod. CUD o Attestato di servizio o se pensionato mod. 201 (7)
- N.6 Ultime buste paga (8) Se dipendente da meno di un anno nella stessa ditta, altrimenti ultime 2
- Attestato di servizio (3)
- Ultimo mod. 730 o mod. Unico (in caso di altri redditi, proprietà e/c pagamenti mutui) (9)
- Dichiarazione di anzianità di lavoro (solo se non presente in busta paga) (10)
- Estratti conto bancari ultimi 3 mesi (laddove previsti) (11)
- Dossier titoli/fondi/libretti di deposito (laddove previsti) (12)

PER LAVORATORI AUTONOMI

- Ultimo mod. Unico per persone fisiche o persone giuridiche completo di versamenti (F24) (13)
- Visura CCIAA ultimi 6 mesi o iscrizione Albo Professionale (14)
- Ultimi 3 mesi di estratti conto bancari personali (laddove previsti) (15)
- Ultimi 3 mesi di estratti conto bancari della ditta/società (laddove previsti) (16)
- Dossier titoli/fondi/libretti di deposito (laddove previsti) (17)

DOCUMENTAZIONE IMMOBILE

- Copia Atto di Provenienza (completo) (18)
- Planimetria e visura catastale (19)
- Preliminare di compravendita (compromesso) o proposta di acquisto (accettata) o autocertificazione attestante l'acquisto (20)
- Concessioni edilizie, condoni (completi di oblazioni pagate) laddove presenti (21)
- Dimostrazione pagamento ultime 2 semestralità, 4 trimestralità o 6 mensilità del mutuo e contratto di mutuo (per mutuo di scambio) (22)
- Conteggi d'estinzione (per mutuo di scambio) (23)
- Preventivi lavori e relativi permessi (per mutuo ristrutturazione/completamento) (24)



SVILUPPO AZIENDALE S.r.l. – *Finanziamenti alle Imprese e ai Privati* -
Via Bellini N. 3 Pal. B 95030 CATANIA (Sant'Agata li Battiati) ☎095/7253969 Fax 095/7254184
WWW.SVILUP.IT E-Mail SVILUP@SVILUP.IT

MUTUO AI PRIVATI - DOCUMENTAZIONE RICHIESTA

LEGENDA

- (1) I documenti devono essere in corso di validità.
- (2) Occorre la Tessera Sanitaria rilasciata dalla Regione in corso di Validità.
- (3) Certificati in carta semplice emessi a vista in Circostrizione o Comune, in corso di validità (6 mesi dall'emissione).
- (4) Certificato emesso dalla Questura per clienti non residenti in Italia, San Marino o Città del Vaticano. Il permesso di soggiorno deve avere validità residua non inferiore a sei mesi.
- (5) In caso di clienti separati o divorziati.
- (6) Sunto di matrimonio.
- (7) Ex mod. 101 emesso dalla azienda datrice di lavoro. In caso di nuova assunzione: attestato di servizio recante la retribuzione annua lorda, inquadramento e durata periodo di prova.
- (8) Cedolino paga emesso dall'azienda datrice di lavoro.
- (9) Dichiarazione dei redditi dell'ultimo anno completa di tutti i quadri e versamenti.
- (10) Attestato emesso dalla ditta/azienda per la quale il dipendente lavora.
- (11) Spediti dalla propria banca, ovvero anche quelli stampati via internet o a modulo continuo emessi allo sportello, recanti dati identificativi del cliente. Laddove possibile allegare copia del vecchio e/o ufficiale.
- (12) Documentazione emessa dalla propria Banca o Sim attestante la disponibilità finanziaria.
- (13) Dichiarazione dei redditi dell'ultimo anno completa di tutti i quadri e versamenti.
- (14) Certificazione della Camera di Commercio o tesserino iscrizione Albo per i liberi professionisti.
- (15) Vedi punto 11.
- (16) Vedi punto 11.
- (17) Vedi punto 12.
- (18) Documento comprovante il titolo di proprietà dell'immobile oggetto di garanzia (contratto di acquisto, dichiarazione di successione, atto di donazione, documento attestante l'avvenuta usucapione).
- (19) La planimetria catastale e la piantina dell'immobile conservato in catasto. La visura catastale e il documento recante i dati identificativi dell'immobile (zona censuaria, categoria, rendita catastale, classe, sub).
- (20) Documento di impegno tra parte venditrice e parte acquirente non necessariamente registrato, recante i dati dell'immobile oggetto dell'acquisto, il prezzo, le modalità di pagamento e le date relative alla formalizzazione nonché la provenienza.
- (21) Documentazione emessa dal comune in conformità ai progetti presentati (le oblazioni sono i pagamenti dovuti per quella determinata tipologia di abuso da sanare).
- (22) Ultimi pagamenti certificati da contabili, e/c bancari o attestazioni di banche o finanziarie titolari del mutuo.
- (23) Certificazione emessa dalla banca o finanziaria recante oltre al capitale residuo da estinguere, anche gli eventuali costi accessori (penali, more, diritti di cancellazione, ecc.).
- (24) Preventivi e conteggi relativi ai lavori da espletare emessi dalla ditta appaltatrice su carta intestata, nonché documentazione necessaria per effettuare i lavori (permessi pubblici ufficiali, eventuali licenze, DIA).



SVILUPPO AZIENDALE S.r.l. - FINANZIAMENTI AGEVOLATI ALLE AZIENDE -
 Via Bellini N. 3 Pal. B 95030 Sant'Agata li Battiati (Catania) ☎095/7253969 Fax 095/7254184
WWW.SVILUP.IT E-Mail SVILUP@SVILUP.IT

Ditta/Società _____

Via _____ N° _____ Città _____ Prov. _____

☎Tel. _____ Fax _____ Cell. _____ E-Mail _____

MODULO BANCHE

Consapevole della responsabilità penale cui può andare incontro in caso di dichiarazioni mendaci, ai sensi e per gli effetti degli articoli 47 e 76 del D.P.R. N. 445 del 28/12/2000, si dichiara con la presente di intrattenere rapporti bancari con i seguenti Istituti e di aver in corso i seguenti finanziamenti:

- Conti Correnti:

ISTITUTO BANCARIO	FILIALE/ AGENZIA	CONTO CORRENTE				AFFIDAMENTO IN EURO	UTILIZZO IN EURO
		CIN	ABI	CAB	NUMERO CONTO		

- Mutui / Prestiti:

ISTITUTO BANCARIO EROGATORE DEL MUTUO/PRESTITO	IMPORTO DEL MUTUO/PRESTITO	DURATA IN ANNI	IMPORTO DELLA RATA MENSILE/ SEMESTRALE	IMPORTO RESIDUO DEL MUTUO/PRESTITO	N. RATE DA PAGARE

- Leasing:

SOCIETA'	VALORE BENE IN EURO (IVA ESCLUSA)	DATA INIZIO CONTRATTO (CONSEGNA)	DURATA IN MESI	IMPORTO CANONE IN EURO (IVA ESCLUSA)	NUMERO CANONI RESIDUI

Indicazione dell'appoggio bancario per addebito rate:

ISTITUTO BANCARIO	FILIALE/AGENZIA	CODICE IBAN																											
		A	A	9	9	A	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Si sottoscrive la presente dichiarazione con le modalità previste dall'art. 38 comma 3 del D.P.R. n. 445 del 28/12/2000.

In Fede _____
 (Timbro e Firma)



SVILUPPO AZIENDALE S.r.l. - FINANZIAMENTI AGEVOLATI ALLE AZIENDE -
 Via Bellini N. 3 Pal. B 95030 Sant'Agata li Battiati (Catania) ☎095/7253969 Fax 095/7254184
WWW.SVILUP.IT E-Mail SVILUP@SVILUP.IT

Ditta/Società _____

Via _____ N° _____ Città _____ Prov. _____

☎Tel. _____ Fax _____ Cell. _____ E-Mail _____

ELENCO PROPRIETA' IMMOBILIARI
 NOME PROPRIETARIO _____

1) Tipo di Immobile _____ Vani / Mq _____
 Via _____ n. _____ Città _____ Prov. _____
 Quota di proprietà % _____ In comproprietà con _____
 Ipoteca di Euro _____ Scadente il _____ a Favore di _____
 Valore di mercato _____ Euro _____

2) Tipo di Immobile _____ Vani / Mq _____
 Via _____ n. _____ Città _____ Prov. _____
 Quota di proprietà % _____ In comproprietà con _____
 Ipoteca di Euro _____ Scadente il _____ a Favore di _____
 Valore di mercato _____ Euro _____

3) Tipo di Immobile _____ Vani / Mq _____
 Via _____ n. _____ Città _____ Prov. _____
 Quota di proprietà % _____ In comproprietà con _____
 Ipoteca di Euro _____ Scadente il _____ a Favore di _____
 Valore di mercato _____ Euro _____

4) Tipo di Immobile _____ Vani / Mq _____
 Via _____ n. _____ Città _____ Prov. _____
 Quota di proprietà % _____ In comproprietà con _____
 Ipoteca di Euro _____ Scadente il _____ a Favore di _____
 Valore di mercato _____ Euro _____

Totale Euro _____

Si sottoscrive la presente dichiarazione con le modalità previste dall'art. 38 comma 3 del D.P.R.
 n. 445 del 28/12/2000.

In Fede _____
 (Timbro e Firma)



Informativa ex art.13 D. Lgs. 196/2003 per il trattamento di dati sensibili

In ossequio al D. Lgs. 196/2003, sulla tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, il trattamento delle informazioni che La/Vi riguardano, sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, tutelando la Sua/Vostra riservatezza e i Suoi/Vostri diritti. In particolare, i dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale, possono essere oggetto di trattamento solo con il consenso scritto dell'interessato e previa autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali (articolo 26). Ai sensi dell'articolo 13 del predetto decreto, Le/Vi forniamo quindi le seguenti informazioni. **1.** I dati da noi trattati rientrano nelle seguenti categorie: dati non sensibili che permettono l'identificazione diretta, quali a titolo esemplificativo: nome, cognome, dati anagrafici, dati fiscali, denominazione aziendale, indirizzo; dati provenienti da pubblici registri e non, relativi alla situazione economica e patrimoniale, quali a titolo esemplificativo: i dati identificativi, anagrafici e fiscali, i dati storici, economici, patrimoniali, finanziari e di bilancio, anche mediante il raggruppamento dei dati di bilancio e la loro riclassificazione; valutazione concernenti la consistenza e la situazione finanziaria, l'affidabilità, il livello di rischiosità, la redditività, il grado di rotazione di magazzino; analisi comparative di settore; informazioni relative ai rapporti di controllo e di collegamento societario, ai protesti, alle unità secondarie, alle abitudini di pagamento; dati risultanti da registri tenuti da Conservatorie Immobiliari, Uffici del Catasto e Camere di Commercio; **2.** Il trattamento sarà effettuato con le seguenti modalità: registrazione, conservazione, elaborazione, cancellazione e distruzione, nonché nella combinazione di due o più di tali operazioni; **3.** La comunicazione dei dati personali Suoi/Vostri o di terzi, presso di Lei/Voi raccolti sarà effettuata da parte nostra con il vincolo per il Cliente di farne uso esclusivamente interno, senza ulteriore divulgazione dei menzionati dati a terzi. I dati personali Suoi/Vostri, potranno essere altresì comunicati: ai nostri Agenti e/o procuratori incaricati della commercializzazione dei nostri Prodotti e/o Servizi; ai Responsabili del trattamento come individuati nella presente informativa; ai soggetti incaricati del recupero dei nostri crediti; a soggetti a cui i Suoi/Vostri dati debbano essere trasmessi in adempimento di un obbligo normativo. Rispetto ai trattamenti dei Suoi/Vostri dati, tali soggetti potranno svolgere funzione di incaricati o di responsabili di trattamenti dei Suoi/Vostri dati da parte della Società od operare in totale autonomia come distinti titolari di trattamenti dei Suoi/Vostri dati. I dati non saranno comunicati né diffusi ad altri soggetti, se non chiedendo Le/Vi espressamente il consenso salvo che nelle ipotesi – ulteriori rispetto a quelle suindicate, in cui la comunicazione dei dati non richiede il consenso dell'interessato ai sensi dell'art. 24 del D.Lgs. 196/03; **4.** Al momento in cui l'informativa è resa: il titolare del trattamento è la Sviluppo Aziendale S.r.l. con sede in Sant'Agata Li Battiati, Via V. Bellini n. 3 Pal. B, Cap. 95030; Il responsabile del trattamento designato per il riscontro delle richieste in caso di esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. n. 196/03 è pro-tempore la Direzione della Società domiciliata presso la Società. **5.** Il trattamento che intendiamo effettuare con riguardo ai Suoi/Vostri dati personali avrà finalità inerenti l'oggetto sociale della nostra Società quali: La comunicazione ad altri intermediari bancari e finanziari per fini di controllo dei rischi connessi all'attività creditizia e finanziaria; **6.** Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti. A. 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 intellegibile; B. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione: dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati. C. L'interessato ha il diritto di ottenere: l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; 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; l'attestazione che le operazioni di cui in precedenza 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. D. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; 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. **7.** In ogni momento potrà esercitare i Suoi/Vostri diritti nei confronti del titolare del trattamento, ai sensi dell'articolo 7 del D.lgs.196/2003, che per Sua/Vostra comodità riproduciamo integralmente:

Decreto Legislativo n.196/2003.

Art. 7 - Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

1. 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 intellegibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione: dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. 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.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; 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.

DICHIARAZIONE DELL'INTERESSATO – CONSENSO

Con riferimento alla su estesa informativa, da me/noi ricevuta ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/03, preso atto di tutto quanto in essa contenuto, do/diamo il consenso, previsto dall'art. 23 del citato Codice, alle comunicazioni e correlati trattamenti in tale informativa indicati e funzionali ai servizi ed operazioni da me/noi richieste/i.

Presto il consenso: SI

Non presto il consenso: NO

- **FIRMA**
- **Luogo e Data**