



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

DOCUMENTI PER ISTRUTTORIA CAMBIALE DIRETTA

Ditta/Società _____

Via _____ N° _____ Città _____ Prov. _____

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

Consulente Dott/Rag. _____ Tel. _____ Fax _____

Documenti da Produrre per DITTA INDIVIDUALE

- ❑ Fotocopia Documento d'Identità **valido** e Codice Fiscale del Titolare / Garanti, **Firmati**;
- ❑ Certificato Camera Commercio a data recente con Attestazione Fallimentare - **Originale**;
- ❑ Bilanci Completi Anni: 2006 - 2007 **Timbrati e Firmati**;
- ❑ Bozza Bilancio (2008) a data recente **Timbrata e Firmata**;
- ❑ Modelli: Unico 2007-Unico 2008 comprensivi di quadri I.V.A. **Firmati dal Titolare** in ogni pagina e copia **Ricevuta Trasmissione Telematica o di Presentazione**;
- ❑ Elenco delle Banche con specifica degli affidamenti (*Mod. Cambiale Diretta BANCHE*);
- ❑ Modulo Beni Immobili di Proprietà del Titolare e/o del Garante, qualora il garante non presenta Dichiarazione Fiscale produrre VISURA CATASTALE **Aggiornata**;
- ❑ Fotocopia del Contratto di Locazione, o del Contratto di Comodato, dei locali ove saranno installati i beni oggetto dell'acquisto (se di proprietà non allegare);
- ❑ Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio, Schede Privacy Banca, Modulistica Consorzio Fidi, Privacy Sviluppo Aziendale, di tutti i componenti impegnati nel finanziamento - Titolare / Garanti.

Documenti da Produrre per SOCIETA' DI PERSONE O DI CAPITALI

- ❑ Fotocopia dei Documenti d'Identità e Codici Fiscali, Amministratore / Soci, **Firmati**;
- ❑ Certificato Camera Commercio a data recente con Attestazione Fallimentare- **Originale**;
- ❑ Atto Costitutivo e Statuto Società;
- ❑ Fascicoli di Bilanci Completi Anni: 2006 - 2007 **Timbrati e Firmati**;
- ❑ Bozza Bilancio (2008) a data recente **Timbrata e Firmata**;
- ❑ Modelli: Unico 2007-Unico 2008 comprensivi di quadri I.V.A. **Firmati Legale Rappresentante** in ogni pagina e copia **Ricevuta Trasmissione Telematica o di Presentazione**;
- ❑ Elenco delle Banche con specifica degli affidamenti (*Mod. Cambiale Diretta BANCHE*);
- ❑ Modulo Beni Immobili di Proprietà dei soci e/o del Garante, qualora il garante non presenta Dichiarazione Fiscale produrre VISURA CATASTALE **Aggiornata**;
- ❑ Fotocopia del Contratto di Locazione, o del Contratto di Comodato, dei locali ove saranno installati i beni oggetto dell'acquisto (se di proprietà non allegare);
- ❑ Dichiarazione Sostitutiva di Atto Notorio, Schede Privacy Banca, Modulistica Consorzio Fidi, Privacy Sviluppo Aziendale, di tutti i componenti impegnati nel finanziamento - Soci / Amministratore / Garanti.

- ❑ OFFERTA della Ditta Venditrice **Timbrata e Firmata** per Accettazione dall'Acquirente.



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)

(Timbro Completo Cliente)

Spett/le
SVILUPPO AZIENDALE S.r.l.
Via Bellini N. 3 Pal. B
95030 Sant'Agata li Battiati (Catania)

OGGETTO: Cambiale Diretta Delega conferimento Incarico allo Studio: SVILUPPO AZIENDALE S.r.l.

In relazione alla domanda di finanziamento indicata in oggetto, con la presente Vi comunichiamo di averVi conferito mandato per l'espletamento degli adempimenti relativi all'istruttoria dell'operazione, ivi compresi in particolare la raccolta, l'esame e la trasmissione all'Istituto Finanziatore di Vs. fiducia di tutta la documentazione atta a consentirvi sia di esaminare la pratica sotto il profilo del merito creditizio, sia di procedere alle necessarie valutazioni tecnico-legali che precedono la stipula del contratto e/o il perfezionamento di tutte le successive modifiche e/o integrazioni contrattuali anche mediante semplice scambio epistolare, sia di procedere alla verifica dell'esistenza dei requisiti di cui le singole leggi agevolative demandano l'accertamento agli Istituti Finanziatori ai fini della concessione dei contributi in conto interessi o capitale o di altre forme d'incentivazione; nonché per l'assistenza alla nostra società/impresa nel rapporto con l'Istituto Finanziatore di Vs. fiducia in relazione ad eventuali problematiche che potessero insorgere nel corso dell'istruttoria in relazione ai predetti accertamenti.

Il presente mandato è irrevocabile ed esclusivo, in caso di violazione del patto di irrevocabilità o di esclusiva saremo tenuti a corrisponderVi a Vostra semplice richiesta scritta una somma pari all'importo del 3% (tre per cento) oltre IVA del finanziamento richiesto. Il presente mandato cessa i propri effetti ove la comunicazione che precede non avvenga entro e non oltre il termine di sei mesi dal giorno della stipula della presente: in tal caso Sviluppo Aziendale S.r.l. tratterà le somme corrispostegli a titolo di rimborso forfettario indicate successivamente.

Dichiariamo: di accettare le condizioni economiche stabilite dall'Istituto Finanziatore, nonché le garanzie richieste dallo stesso Istituto a copertura del rischio; di accettare che l'Istituto Finanziatore potrà a sua discrezione intrattenere corrispondenza di ogni tipo e contenuto, sia verbalmente che per iscritto, direttamente con Vs. Studio in veste di nostro mandatario o con la nostra società con domicilio temporaneamente eletto presso la Vs. sede; di essere a conoscenza dei contenuti dell'informativa da Voi trasmessaci e del consenso da noi rilasciatoVi al trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 7 e 13 D. Lgs. n.196/2003 sulla tutela di tali dati; di essere a conoscenza che fra il Vs. Studio e l'Istituto Finanziatore esiste un accordo di collaborazione avente ad oggetto la presentazione di operazioni di finanziamento; che tutte le notizie forniteVi per l'espletamento dell'incarico, ivi compresi i bilanci e le situazioni economico/patrimoniali corrispondono alla realtà.

Dichiariamo altresì che la Ns. società/ditta, i soci, gli eventuali garanti ed i tecnici da noi indicati: non abbiamo e non hanno procedure concorsuali in corso o pregresse; non abbiamo e non hanno avuto, nel corso del pregresso quinquennio, protesti di cambiali o assegni; non abbiamo e non hanno avuto incagli con Banche e/o Istituti di finanziamento pubblici o privati; non abbiamo e non hanno avuto pratiche in contenzioso con Fornitori, Banche o finanziatori in genere.

L'onorario di consulenza a favore del Vs. Studio nonché le relative condizioni di pagamento verranno pattuiti con separato mandato. Comunque, resta confermato che se la richiesta di finanziamento sarà accettata dall'Istituto Finanziatore prescelto dal Vs. Studio e ciò nonostante noi non intendessimo avvalercene, Vi corrisponderemo a titolo di compenso per l'attività svolta, entro e non oltre quindici giorni dalla Vostra comunicazione relativa alla concessione del finanziamento, una somma pari al 3 % (Tre per cento) oltre IVA dell'importo del finanziamento richiesto. Per quanto riguarda le spese sostenute dal Vs. Studio per l'espletamento di tutti gli adempimenti relativi all'istruttoria dell'operazione oggetto del presente mandato, Vi riconosciamo fin da adesso a titolo di acconto un rimborso forfetariamente determinato in €. 516,00; resta comunque salvo il Vs. diritto di richiederci ulteriori somme se documentate. Riconosciamo di non aver diritto alla restituzione delle somme pagateVi, salvo nel caso in cui la pratica non abbia esito positivo per Vs. colpa.

Per ogni controversia che dovesse insorgere relativamente all'interpretazione e/o esecuzione del presente mandato sarà competente esclusivamente il Foro del Tribunale di Catania, con esclusione di ogni altro.

Data

(Timbro e Firma Cliente)



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**