

Per quanto concerne, i dati/documentazione necessaria per l'analisi preliminare gratuita delle condizioni bancarie a Voi riservate dalle vostre banche di riferimento, si richiedono:

- copia gli ultimi 4 estratti conto scalare delle banche utilizzate: solo il fogli con i conteggi, non i movimenti;
- copia dell'ultima comunicazione di trasparenza inviata dalla banca con l'indicazione delle condizioni attuali;
- elenco banche utilizzate;
- saldo banche attuale;
- i fidi e gli utilizzi medi per singola banca;
- copia Centrali Rischi aggiornata;
- indicazione del costo attuale delle distinte Ri.Ba. e del loro numero;
- indicazione del costi delle singole Ri.Ba. presentate e del loro numero;
- indicazione dei giorni valuta applicati all'incasso delle Ri.Ba.;
- indicazione del costo dei bonifici e del loro numero ;
- indicazione del costo delle spese di istruttoria fido;
- indicazione del costo del servizio C.B.I. attivo;
- copia degli ultimi 2 bilanci e del provvisorio dell'anno in corso;
- indicazione del valore complessivo del fatturato previsto per l'anno in corso ed il successivo;
- indicazione di eventuali impegni finanziari futuri previsti per l'anno in corso ed il successivo;
- finanziamenti/leasing in corso: debito residuo, scadenza, tassi applicati;
- garanzie fideiussorie e/o garanzie reali rilasciate;
- titoli e/o assicurazioni utilizzati: posti a garanzia/pegno;
- varie ed eventuali informazioni aziendali utili...

N.B.: la Centrale Rischi potrà essere richiesta e rilasciata dalle singole Banche di riferimento se di numero contenuto, altrimenti, se superiore a 4/5 si potrà effettuare la richiesta direttamente alla Filiale di Brescia della Banca d'Italia compilando gli appositi moduli che vi saranno da noi consegnati da inviare unitamente alla copia dei documenti indicati via fax allo 030/2408011.

Ai sensi della Decreto Legislativo 196/2003 ("Legge sulla Privacy") si precisa inoltre che, con la consegna di questo documento, il ricevente si impegna a mantenere strettamente riservate tutte le informazioni ivi contenute o che verranno a lui messe a disposizione nelle successive indagini. Né questo documento né le informazioni che possono essere successivamente fornite, possono essere duplicati o resi disponibili in alcun caso ad altre parti senza l'approvazione scritta di IFABRESCIA.

Pertanto, il ricevente del presente documento, all'atto stesso della ricezione, si impegna alla riservatezza circa i dati e le conclusioni in esso contenuti, approvando esplicitamente tale restrizione all'utilizzo. Qualora il destinatario possa trovarsi non in accordo con il vincolo di riservatezza sopra descritto, è pregato di rimettere lo stesso alla IFABRESCIA in originale, nel più breve tempo possibile.