



Foglio informativo Business plan

Questo foglio informativo fornisce informazioni riguardo al prodotto "Business plan" elaborato dal Confidi su richiesta del cliente.

SEZIONE I – INFORMAZIONI SUL CONFIDI

Fidimed Soc. Coop. p.a.

Sede legale: Siracusa, 1/E – 90141 Palermo

Partita Iva 00730360823

Tel: 091.341889 Fax 091.309700

mail: info@fidimed.eu

pec: confidipalermo@legalmail.it

SEZIONE II – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

1. Che cosa è il "Business plan" ed i principali rischi per il cliente

Il presente servizio è finalizzato a fornire, a seguito di apposita attività di analisi, un Business Plan. Il Business Plan è un documento programmatico, strategico ed analitico che sintetizza i contenuti e le caratteristiche di un progetto imprenditoriale anche ai fini dell'accesso al mondo del credito.

Molteplici sono le sue finalità:

- Individuare obiettivi a breve e a medio termine, identificando il miglior piano strategico aziendale;
- Identificare e valutare i punti di forza e debolezza del progetto individuando le strategie alternative praticabili;
- Fornire le informazioni di base per costruire la struttura finanziaria, quantificando il fabbisogno finanziario netto e indicando la scelta delle fonti di finanziamento necessarie per la copertura del fabbisogno.

Non si evidenziano particolari rischi per il cliente.

SEZIONE III – CONDIZIONI ECONOMICHE

Il mandante si impegna a riconoscere a Fidimed Soc. Coop.p.a., contestualmente alla sottoscrizione del mandato "Servizio di business plan" la commissione di seguito specificata:

Mini Euro 350,00 – Max Euro 1.000,00

L'importo della commissione è legato ad alcuni fattori ed in particolare alla dimensione aziendale, alla tipologia di investimento da effettuare, alla complessità dell'elaborazione del prodotto.

L'impresa è tenuta a versare a titolo di anticipo il 40% della commissione dovuta.

La commissione e l'anticipo non sono in nessun caso restituibili.

SEZIONE IV – PRINCIPALI CLAUSOLE DEL MANDATO

Il mandato alla redazione del Business Plan decorrerà dalla data di sottoscrizione del mandato ed avrà la durata di cinque mesi. Qualora, alla predetta data, le attività di Fidimed non fossero ancora concluse, il mandato sarà prorogato automaticamente di altri cinque mesi per consentire l'espletamento del servizio, salvo disdetta da far pervenire al Confidi per iscritto almeno trenta giorni prima della data prevista per la scadenza per primo termine pattuito.

Anche in caso di disdetta la commissione non è mai restituibile.

SEZIONE V- RECLAMI

Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con il Confidi, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami dello stesso. Il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Monitoraggio del Confidi tramite raccomandata a/r indirizzata a "Fidimed soc. coop.p.a., via Siracusa n°1/E, 90141 Palermo - Ufficio Monitoraggio". Lo stesso reclamo può anche essere inoltrato per via telematica all'indirizzo di posta elettronica info@fidimed.eu e posta elettronica certificata confidipalermo@legalmail.it.

Fidimed deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo stesso.

La procedura è gratuita, salvo le eventuali spese relative alla corrispondenza inviata. L'Ufficio Monitoraggio evade la richiesta entro il termine ultimo di trenta giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso. Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al Giudice, il cliente può rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi a Fidimed che mette a disposizione dei propri clienti, presso la propria sede e sul sito internet www.fidimed.eu, sezione reclami, la Guida pratica "ABF IN PAROLE SEMPLICI".

Il Cliente, per qualunque controversia dovesse insorgere in ordine all'interpretazione ed esecuzione del mandato Business plan, qualora si ritenga insoddisfatto del reclamo presentato al Confidi può rivolgersi all'Autorità Giudiziaria stabilendo fin d'ora convenzionalmente la competenza esclusiva del Tribunale di Palermo.

NEL CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

Parte riservata al Confidi:

Cognome _____ Nome _____

Tel. _____ E-mail _____

Mail PEC: _____

nella qualità di:

Dipendente Agente in attività finanziaria Mediatore Creditizio Associazione datoriale Collaboratore

Altro _____ N° iscrizione Albo / Elenco: _____

Parte riservata al Cliente:

Il/la Sottoscritto/a _____

Dichiara di aver ricevuto copia del presente documento "Foglio Informativo Business plan".

Luogo e data _____ Firma _____

MANDATO SERVIZIO BUSINESS PLAN

La sottoscritta Impresa / Società _____, con sede in _____ (____),
 via _____ CAP _____ P. IVA _____ tel. _____
 cell. _____ e-mail azienda _____ e-mail PEC azienda _____
 rappresentata dal titolare/legale rappresentante _____ nato a _____ (____)
 il ____/____/____, codice fiscale _____ qui di seguito denominato "cliente",

premessi che:

- Il Business Plan è un documento programmatico, strategico ed analitico che sintetizza i contenuti e le caratteristiche di un progetto imprenditoriale
- A seguito dell'analisi viene redatto un apposito documento denominato "Business Plan" che viene consegnato al cliente.
- Le attività di analisi nonché l'elaborazione del documento finale vengono realizzate da Fidimed anche attraverso la consultazione di banche dati pubbliche e/o private, di altri intermediari finanziari e di enti di garanzia;
- il cliente è interessato al servizio e, pertanto, intende avvalersi della riconosciuta professionalità e prestazione di Fidimed;

Con il presente mandato CONFERISCE

a Fidimed soc.coop.p.a., con sede in via Siracusa 1/E- 90141 Palermo, - C. F./P.I. 00730360823, l'incarico di effettuare l'attività di cui all'art. 1 del presente mandato.

Art.1 - Oggetto del mandato

L'attività di Fidimed consiste nell'effettuare un'analisi della situazione economico-patrimoniale del cliente e rilasciare, a conclusione, un documento di analisi, denominato "Business Plan" atto a:

- Individuare obiettivi a breve e a medio termine, identificando un piano strategico aziendale;
- Identificare e valutare i punti di forza e debolezza del progetto individuando eventuali strategie alternative praticabili;
- Fornire le informazioni di base per costruire la struttura finanziaria, quantificando il fabbisogno finanziario netto e indicando la scelta delle fonti di finanziamento necessarie per la copertura del fabbisogno.

Art.2 – Durata del mandato

2.1 Il presente mandato ha una durata di mesi cinque decorrenti dalla data di sottoscrizione da parte del cliente del presente mandato ed è irrevocabile.
 2.2 Qualora, alla predetta data, le attività di Fidimed non fossero ancora concluse, il mandato sarà prorogato automaticamente di altri cinque mesi per consentire l'espletamento del servizio, salvo disdetta da far pervenire al Confidi per iscritto almeno un mese prima della data prevista per la scadenza del primo periodo.

Art.3 – Obblighi del cliente

3.1 Il cliente è tenuto a fornire a Fidimed tempestivamente, e comunque entro e non oltre 15 giorni dalla sottoscrizione del presente mandato, tutte le informazioni e la documentazione necessaria all'espletamento dell'incarico e si impegna a mettere a disposizione tempestivamente tutti i documenti, i dati e le notizie (dati finanziari, giuridici, tecnici, etc.) che saranno richiesti o che, comunque, si renderanno necessari al fine di avere un quadro veritiero, fedele, aggiornato ed esauriente dell'impresa e di tutti gli elementi rilevanti ai fini dell'esecuzione del presente mandato, manlevando e tenendo indenne Fidimed, sin da ora, da qualsiasi responsabilità in caso di omessa, parziale o ritardata consegna, ovvero in caso di informazioni o documentazione non autentica, non veritiera, incompleta e non aggiornata.

3.2 A tal fine, il cliente, con la sottoscrizione del presente mandato, dichiara che la documentazione, i dati e le informazioni da lui fornite sono autentiche, veritiere, complete ed aggiornate e si impegna a collaborare con Fidimed ai fini dell'esecuzione del presente mandato.

Art.4 – Obblighi di Fidimed

4.1 Il presente mandato si intende conferito senza attribuzione a Fidimed del potere di rappresentanza, per cui Fidimed non potrà rendere o accettare dichiarazioni, o comunque compiere atti, che impegnino il cliente nei confronti di terzi.

4.2 Nell'espletamento della sua attività Fidimed dovrà conformarsi ai principi di diligenza, correttezza, lealtà e buona fede e dovrà svolgere il servizio con semplicità e chiarezza, nel rispetto delle disposizioni imposte dalle normative di settore, impegnandosi ad uniformare agli stessi principi e attitudini il proprio personale e i professionisti esterni eventualmente delegati.

4.3 Il cliente prende atto che l'attività svolta da Fidimed configura un'obbligazione di mezzi e non di risultato.

Art.5 – Commissioni

5.1 Il cliente si impegna a riconoscere a Fidimed, per le attività indicate all'art.1, al momento della sottoscrizione del presente mandato l'importo complessivo di Euro _____ di cui Euro _____ a titolo di Anticipo pari al 40% del totale dovuto ¹.

Il pagamento deve avvenire tramite Bonifico Bancario a favore di Fidimed soc.coop. p.A. sul conto **IBAN IT59T0521604609000009082537** da versarsi anticipatamente al momento della sottoscrizione del mandato.

5.2. La commissione e l'anticipo non sono in ogni caso restituibili.

Art.6 - Controversie e foro competente

6.1 Per ogni eventuale controversia le parti stabiliscono l'esclusiva competenza dell'autorità del Foro di Palermo. Resta salva la facoltà del cliente se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al Giudice, il cliente può rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi a Fidimed che mette a disposizione dei propri clienti, presso la propria sede e sul sito internet www.fidimed.eu, sezione reclami, la Guida pratica "ABF IN PAROLE SEMPLICI".

_____, lì _____

Firma e timbra mandante

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano specificamente gli artt. 1,2,3,5 e 6 del presente mandato

Firma e timbro

¹ L'importo della commissione varia da un minimo di Euro 350,00 ad un massimo di Euro 1.000,00 come indicato nel Foglio Informativo

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Con riferimento all' informativa fornita da FIDIMED ai sensi del Regolamento UE 2016/679 e del D.Lgs. 196/2003, come novellato dal D.Lgs. 101/2018 (vedi "Allegato 1/d – informativa alla clientela sul trattamento dei dati personali) e consapevole di potere, in qualunque momento modificare la decisione con immediatezza e semplicità, al solo scopo del perseguimento delle finalità che sono strettamente connesse e/o strumentali al rapporto che intende concludere con **FIDIMED**

Il Cliente per quanto riguarda:

- la comunicazione dei dati personali, per finalità relative allo svolgimento di attività strettamente connesse e/o strumentali all'ottenimento del Servizio di Business Plan alle categorie di soggetti esplicitate nell' informativa,

Presta il consenso

Nega il consenso

- Il trattamento dei dati parte di CRIF SpA e la lettura degli stessi al fine di pervenire al Business Plan

Presta il consenso

Nega il consenso

Il Cliente dichiara di essere consapevole che in mancanza del consenso, la FIDIMED non potrà dar corso al servizio di cui all'oggetto.

Data _____

Timbro e Firma _____

- Il trattamento da parte di FIDIMED, e la comunicazione a terzi dei medesimi dati personali per l'invio di informazioni commerciali, la partecipazione a ricerche di mercato, l'invio di materiale pubblicitario, l'invio di inviti ad eventi promozionali (attività connesse all'operatività di FIDIMED)

Presta il consenso

Nega il consenso

Data _____

Timbro e Firma _____