

Elenco dei documenti da richiedere a Ditte Individuali e Liberi Professionisti
DOCUMENTI BASE
• Certificato di iscrizione alla CCIAA
• Estratto dell'atto di matrimonio (se i coniugi sono in regime di separazione dei beni)
• Certificato di residenza
• Modelli di dichiarazione fiscale degli ultimi due anni
• Situazione contabile della frazione d'anno corrente
• Dichiarazione IVA annuale
• Bilancio presentato e firmato dal Cliente
• Autodichiarazione del fatturato da parte del Cliente
EVENTUALI DOCUMENTI INTEGRATIVI
• Copia di estratti conto di altre Banche
• Copia di atti di proprietà e/o note di trascrizione immobiliari
• Copia dei compromessi relativi agli immobili per il cui acquisto si richiede il finanziamento
• Piano finanziario di copertura del progetto da finanziare
• Copia di atti di costruzione di fondo patrimoniale
• Copia del registro dei corrispettivi e/o delle fatture emesse per l'anno corrente
• Quietanza di pagamento (se successivo alle rilevazioni C.R.) dell'ultima rata di mutuo concesso da altre Banche
• Certificati di iscrizione all'Albo professionale
• Certificato del Tribunale attestante l'assenza di procedure esecutive

NB: gli stessi documenti devono essere richiesti al garante.

Elenco dei documenti da richiedere alle Società
DOCUMENTI BASE
• Certificato di iscrizione alla CCIAA
• Copia atto costitutivo, statuto ed eventuali variazioni
• Bilanci ufficiali degli ultimi tre anni, per le Società di capitali
• Modelli di dichiarazione fiscale degli ultimi tre anni, con allegati bilanci civilistici per le Società di persone
• Situazione contabile della frazione d'anno corrente (qualora la richiesta di fido venga presentata dopo il 30 giugno)
• Dichiarazione IVA annuale
• Bilancio presentato e firmato dal Cliente
• Autodichiarazione del fatturato da parte del Cliente
EVENTUALI DOCUMENTI INTEGRATIVI
• Verbale di concessione dei poteri di straordinaria amministrazione, qualora non risultanti dallo statuto
• Copia di estratti conto di altre Banche
• Copia dei compromessi relativi agli immobili per il cui acquisto si richiede il finanziamento
• Piano finanziario di copertura del progetto da finanziare
• Copia del registro dei corrispettivi e/o delle fatture emesse per l'anno corrente
• Quietanza di pagamento (se successivo alle rilevazioni C.R.) dell'ultima rata di mutuo concesso da altre Banche
• Estratto del libro dei Soci

• Certificato del Tribunale attestante l'assenza di procedure esecutive