

DOCUMENTI DA ALLEGARE A SPECIFICHE RICHIESTE DI AFFIDAMENTO

Documentazione attestante l'esistenza del credito

In caso di richiesta temporanea di:

- a) Smobilizzo di crediti - Negoziazioni di portafoglio commerciale, anticipi fatture, MAV, RID
- b) Anticipo export euro e divisa
- c) Smobilizzo di crediti con cessione del credito

Documentazione relativa all'operazione da finanziare

In caso di richiesta temporanea di:

- a) Finanziamento all'importazione
- b) Apertura di credito documentata import

Documentazione prevista dalla convenzione

In caso di richiesta temporanea di:

- a) Credito convenzionato (Esempio Prestito Unicredit, prestito agevolato, finanziamento regionale)

Planimetria unità immobiliare

Eventuale preliminare di vendita unità immobiliare

In caso di richiesta di:

- a) Mutui ipotecari
- b) Conti correnti garantiti da ipoteca

Testo della garanzia da rilasciare con approvazione del testo

In caso di richiesta temporanea di:

- a) Credito di firma

Documentazione attestante gli investimenti da finanziare

In caso di richiesta temporanea di:

- a) Apertura di credito in conto corrente
- b) Prestiti non convenzionati
- c) Finanziamenti in valuta

DOCUMENTI OBBLIGATORI DA ALLEGARE ALLA RICHIESTA DI AFFIDAMENTO

Certificato di iscrizione al registro delle imprese

Dichiarazione dei redditi

Bilancio ultimi due anni (a)

Bilancio consolidato ultimi due anni (a)

Bozza bilancio (b)

Situazione contabile intermedia (c)

Fotocopia del codice fiscale

Poteri di firma vigenti

Atto costitutivo

Statuto

Posizione verso altre banche

Richiesta di fido e Dichiarazione di appartenenza a gruppi

a) completo di: note integrative, relazione, verbali delle assemblee e, se presente, relazione dei revisori

b) indispensabile per le proposte da valutare a partire dal 13° mese successivo alla data di riferimento dell'ultimo bilancio analizzato

c) per le proposte di fido avanzate a partire dal mese di luglio e dopo 6 mesi dalla chiusura del bilancio