

Check list documenti per richiesta linea di credito - DEALER

Anche in caso di già cliente risulterà necessario verificare la presenza dei documenti elencati e se scaduti richiedere quelli aggiornati (Es: buste paga, ultimo modello unico)

PERSONA FISICA

- 1) LETTERA DI OFFERTA (anche se non firmata in caso di prescoring).
- 2) MLA COMPLETO (o almeno il modulo di privacy precontrattuale in caso di prescoring) firmata dal Cliente. L' MLA Consumer deve contenere anche : informazioni precontrattuali consumer e modulo servizi aggiuntivi.
- 3) LETTERA DI NETTING se prevista
- 4) COPIA DI UN DOCUMENTO DI IDENTITA' VALIDO
Per gli stranieri permesso di soggiorno o attestato di regolarità del soggiorno
- 5) ULTIME DUE BUSTE PAGA
- 6) ULTIMO CUD (generalmente disponibile a Marzo ed Aprile) o 730 (generalmente disponibile a maggio/giugno con ricevuta certificato telematico agenzia delle entrate) o MODELLO UNICO (generalmente disponibile da maggio a settembre con RICEVUTA CERTIFICATO TELEMATICO agenzia delle entrate)
- 7) COPIA DELL'UTENZA INTESTATA ALLA PERSONA FISICA (su cliente prospect)

LIBERI PROFESSIONISTI

- 1) LETTERA DI OFFERTA (anche se non firmata in caso di prescoring)
- 2) MLA BUSINESS (o almeno il modulo di privacy precontrattuale in caso di prescoring) firmata dal Cliente
- 3) LETTERA DI NETTING se prevista
- 4) COPIA DI UN DOCUMENTO DI IDENTITA' VALIDO
Per gli stranieri permesso di soggiorno o attestato di regolarità del soggiorno
- 5) CERTIFICATO DI ATTRIBUZIONE PARTITA IVA
- 6) ISCRIZIONE ALL'ALBO se previsto
- 7) ULTIMO MODELLO UNICO (Scadenza Settembre) con RICEVUTA DEL CERTIFICATO TELEMATICO
agenzia delle entrate
- 8) COPIA DELL'UTENZA INTESTATA ALLA PERSONA FISICA (su cliente prospect)
Utenza dello studio se differisce da quello della persona fisica, quella di residenza se coincide con l'indirizzo fornito

DITTA INDIVIDUALE

- 1) LETTERA DI OFFERTA (anche se non timbrata in caso di prescoring)
- 2) MLA BUSINESS (o almeno il modulo di privacy precontrattuale in caso di prescoring) firmata dal Cliente
- 3) LETTERA DI NETTING se prevista
- 4) COPIA DI UN DOCUMENTO di IDENTITA' VALIDO
- 5) VISURA CAMERALE (per i prospect non più vecchia di 6 mesi)
- 6) ULTIMO MODELLO UNICO (Scadenza Settembre) con RICEVUTA DEL CERTIFICATO TELEMATICO
agenzia delle entrate
- 7) ULTIMO MODELLO IRAP (Scadenza Settembre) con RICEVUTA DEL CERTIFICATO TELEMATICO
agenzia delle entrate
- 8) COPIA DELL'UTENZA INTESTATA ALLA PERSONA FISICA (su cliente prospect)
Utenza della ditta se differisce da quello della persona fisica, quella di residenza se coincide con
l'indirizzo fornito

SOCIETA' DI PERSONE

- 1) LETTERA DI OFFERTA (anche se non timbrata in caso di prescoring)
- 2) MLA BUSINESS (o almeno il modulo di privacy precontrattuale in caso di prescoring) firmata dal Cliente
- 3) LETTERA DI NETTING se prevista
- 4) COPIA DEL DOCUMENTO di IDENTITA' del FIRMATARIO
- 5) ULTIMO MODELLO UNICO (Scadenza Settembre) con RICEVUTA DEL CERTIFICATO TELEMATICO agenzia delle entrate
- 6) ULTIMO MODELLO IRAP (Scadenza Settembre) con RICEVUTA DEL CERTIFICATO TELEMATICO agenzia delle entrate
- 7) VISURA CAMERALE (per i prospect non più vecchia di 6 mesi)
- 8) COPIA DELL'UTENZA INTESTATA ALLA SOCIETA (su cliente prospect con volume d'affari <500k)

SOCIETA' DI CAPITALI

- 1) LETTERA DI OFFERTA (anche se non timbrata in caso di prescoring)
- 2) MLA BUSINESS (o almeno il modulo di privacy precontrattuale in caso di prescoring) firmata dal Cliente
- 3) LETTERA DI NETTING se prevista
- 4) COPIA DEL DOCUMENTO di IDENTITA' del firmatario dell'MLA e della quotazione
- 5) VISURA CAMERALE (per i prospect non più vecchia di 6 mesi)
- 6) UTENZA INTESTATA ALLA SOCIETA' (su cliente prospect con volume d'affari <500k)
- 7) ULTIMO BILANCIO con relativo CERTIFICATO DI DEPOSITO

SOCIETA ESTERE

- 1) LETTERA DI OFFERTA (anche se non timbrata in caso di prescoring)
- 2) MLA BUSINESS (o almeno il modulo di privacy precontrattuale in caso di prescoring) firmata dal Cliente
- 3) LETTERA DI NETTING se prevista
- 4) VISURA CAMERALE (in caso la società estera disponga di un ufficio di rappresentanza e/o sede secondaria in Italia) o DOCUMENTO EQUIVALENTE emesso nella Nazione di Residenza (possibilmente in Inglese)
- 5) DICHIARAZIONE DEI REDDITI ultimo anno fiscale relativa alla sede secondaria, effettuata ai fini fiscali in Italia
- 6) BILANCIO individuale del richiedente (possibilmente in Inglese)
- 7) Disponibilità di un conto corrente per pagamento tramite SEPA Direct Debit SDD
- 8) CERTIFICATO ATTRIBUZIONE DELLA PARTITA IVA, rilasciato dall'agenzia delle entrate e/o dall'ente preposto nello stato di appartenenza della società
- 9) DOCUMENTO D'IDENTITÀ DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

SOCIETA ALTRO (CONSORZI, SINDACATI, ASSOCIAZIONI, ONLUS)

- 1) LETTERA DI OFFERTA (anche se non timbrata in caso di prescoring)
- 2) MLA BUSINESS (o almeno il modulo di privacy precontrattuale in caso di prescoring) firmata dal Cliente
- 3) LETTERA DI NETTING se prevista
- 4) COPIA DEL DOCUMENTO di IDENTITA' del firmatario dell' MLA e della quotazione
- 5) ULTIMO BILANCIO se disponibile oppure CONTABILITA ULTIMO ANNO FISCALE
- 6) STATUTO
- 7) DELIBERA DI SPESA
- 8) POTERI DI FIRMA DEL LEGALE RAPPRESENTANTE se non presenti nello statuto
- 9) COPIA DELL'UTENZA INTESTATA ALLA SOCIETA' (su cliente prospect con volume d'affari <500k)