

Elenco documenti per altri finanziamenti (cfr. CIRC 32/2003)

– Clienti Imprese –

Per tutte le tipologie di finanziamento

- Domanda di finanziamento redatta sugli appositi moduli Banca
- Documenti da produrre per l'istruttoria tecnica (perizia o autoperizia)
- Documenti da produrre per l'istruttoria legale esterna (relazione notarile)
- In caso di regolamento delle rate di rimborso in conto corrente, disposizione di addebito con estremi del conto corrente

Per i finanziamenti garantiti da ipoteca

- Relazione preliminare del notaio e relativa dichiarazione notarile di esonero dalla solidarietà del pagamento delle spese
- Perizia del tecnico esterno di fiducia della Banca o autoperizia per finanziamenti fondiari e agrari fino a 130.000 Euro
- Visura catastale aggiornata
- Planimetria catastale
- In caso di immobile già gravato da ipoteca, copia del contratto di finanziamento con altra banca e ultimo avviso di pagamento debitamente quietanzato
- In caso di immobile insistente su terreno demaniale o in diritto di superficie, copia dell'atto di concessione demaniale o atto costitutivo del diritto di superficie
- In caso di ipoteca prestata da società terza datrice, copia dello statuto da cui risulti la facoltà di prestare garanzie a favore di terzi

Finanziamenti richiesti da imprese

- Certificato di iscrizione al Registro delle Imprese
In caso di imprese non tenute alla redazione del bilancio
- Situazione economica e patrimoniale riferita agli ultimi 3 esercizi
- Copia dell'ultima dichiarazione dei redditi
- Copia della dichiarazione annuale IVA
In caso di società di capitali
- Atto costitutivo
- Statuto
- Copia dei bilanci degli ultimi 3 esercizi della società richiedente ed eventuali società controllante e collegate
- Relazioni degli organi amministrativi e di controllo
In caso di società di persone
- Atto costitutivo
- Statuto
- Situazione patrimoniale
- Documentazione fiscale dei soci (dichiarazione dei redditi e dichiarazione annuale IVA)

Finanziamenti edilizi

- Progetto approvato dalle competenti autorità Comunali
- Concessione edilizia
L. 21 dicembre 2001, n. 443
- Copia denuncia di inizio attività
- Progetto di costruzione
- Relazione tecnica che attesti l'esistenza dei piani attuativi approvati dal Consiglio Comunale

Finanziamenti agevolati

- Nulla osta dell'ente concedente il contributo, se l'operazione può essere deliberata per legge solo ad avvenuta concessione dell'agevolazione

Finanziamenti industriali ed alberghieri

- Relazione dell'impresa sull'attività svolta, la struttura produttiva, l'andamento di mercato, della produzione e delle vendite nell'ultimo triennio, con la descrizione dell'eventuale programma di investimenti da finanziare, della situazione occupazionale e dei programmi produttivi e commerciali previsti, e con l'indicazione dei dati previsionali di bilancio per l'esercizio in corso ed i 2 successivi, dei fabbisogni finanziari globali e del piano di copertura
- Copia dell'autorizzazione amministrativa all'esercizio dell'attività
- In caso di clienti di nuova acquisizione, certificato di iscrizione all'INPS con indicazione del settore di appartenenza
In caso di finanziamento di programmi di investimento
- Copia del progetto approvato o in corso di approvazione
- Eventuale concessione edilizia
- Programma di investimenti (descrizione, preventivi, disegni, ordini, ecc.)
- Copia del certificato di agibilità (per immobili già edificati)
In caso di consolidamento di esposizioni a breve termine
- Certificazioni bancarie dell'indebitamento a breve termine alla data di presentazione della domanda con indicazione del soggetto debitore e della durata originaria delle operazioni
In caso di attività esercitata in immobili non di proprietà
- Copia del contratto da cui deriva la disponibilità del suolo o del fabbricato

Funzione / Referente incaricato dell'accettazione della documentazione:

.....

Data,

Banca Nazionale del Lavoro S.p.a.