

Modello CUD

Controlli da Effettuare		Finalità dei Controlli
1	Corrispondenza tra il Codice Fiscale del titolare del CUD e del richiedente del mutuo	Verificare il corretto censimento del richiedente e che il documento si rifesca al cliente
2	Controlli reddituali (redditi da lavoro dipendente e assimilati e ritenute irpef)	Verificare che il reddito totale inserito in Mirò corrisponda al totale dei redditi cumulati da lavoro dipendente al netto delle ritenute irpef
3	Tipologia contratto di lavoro "determinato / indeterminato". Presente valore "1" se indeterminato, "2" se determinato	Il reddito prodotto deve essere riveniente da un'attività lavorativa a tempo indeterminato. In caso in cui il richiedente sia titolare di un contratto a tempo determinato, è richiesto un ulteriore documento che attesti la proroga del contratto con scadenza futura.
4	Anagrafica del datore di lavoro	Verificare che il datore di lavoro indicato sulle buste paga corrisponda a quello indicato sul CUD. In caso di mancata corrispondenza (es. cambio lavoro), in alternativa al CUD è richiesta la lettera di assunzione presso il nuovo datore di lavoro che riporti tipologia di contratto e il superamento del periodo di prova
5		
6		
7		
8		

Controlli Antifrode

1	Verificare che il Modello CUD sia conforme a quello in uso. (La numerazione delle caselle può variare di anno in anno)
2	Verificare i dati anagrafici del datore di lavoro e del mutuatario
3	Verificare che l'imposta lorda sia congrua rispetto allo scaglione di reddito del cliente
4	Confrontare l'imponibile previdenziale con l'estratto conto INPS, ove presente. Di norma è superiore all'imponibile fiscale. Il rapporto tra i contributi a carico del lavoratore e l'imponibile previdenziale solitamente da un risultato compreso tra 0,091 e 0,094
5	Verificare congruità della data di emissione (es. se il CUD è del 2011 sui redditi 2010 la data di emissione, in basso a sinistra, dovrà essere entro Febbraio 2011) e la congruità del datore di lavoro
6	Verificare la tipologia contrattuale e la durata del rapporto lavorativo, l'importo riportato deve corrispondere a quello della prima pagina (imponibile fiscale)
7	Verificare le informazioni inerenti ai famigliari a carico, nello specifico il grado di parentela, il numero di mesi a carico e la percentuale di detrazione spettante. (es. il cliente porta in detrazione il 100% dell'unico figlio, per coerenza, sul CUD della moglie non si dovrà riscontrare alcun tipo di detrazione)

