



DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE PER L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO CORRENTE

DOCUMENTAZIONE PER LAVORATORI DIPENDENTI

- 1) documento di identità
- 2) copia delle ultime due buste paga percepite nell'ultimo trimestre (antecedente la richiesta di finanziamento)
- 3) copia del CUD
- 4) bollettini trimestrali di versamento dei contributi (per collaboratori/collaboratrici domestiche)
- 5) in presenza di altri redditi: copia del modello 730 / Unico - corredato dalla copia delle ricevute di versamento delle imposte in acconto e a saldo – mod. F24
- 6) ove possibile dichiarazione da parte del datore di lavoro dell'esistenza del rapporto di lavoro e della tipologia di contratto

DOCUMENTAZIONE PER LAVORATORI DIPENDENTI IN CASSA INTEGRAZIONE O CON CONTRATTO DI SOLIDARIETÀ

- 1) documento di identità
- 2) lettera di comunicazione CIG (cassa integrazione guadagni)
- 3) copia delle ultime due buste paga percepite nell'ultimo trimestre (antecedente la richiesta di finanziamento)
- 4) copia del CUD
- 5) in presenza di altri redditi: copia del modello 730 / Unico - corredato dalla copia delle ricevute di versamento delle imposte in acconto e a saldo – mod. F24

DOCUMENTAZIONE PER LAVORATORI AUTONOMI

- 1) documento di identità
- 2) copia delle ultime due dichiarazioni dei redditi (Modello Unico), corredate obbligatoriamente dalla copia delle ricevute di versamento delle imposte in acconto e a saldo – mod. F24 (nel caso di pagamenti rateizzati, anche copia di tutte le ricevute disponibili; attestazione del fiscalista di avvenuta presentazione della dichiarazione dei redditi se a credito di imposta)
- 3) per imprenditori: visura camerale, qualora dalla visura camerale non si evidenzia la partita iva o nel caso non risulta l'iscrizione alla Camera di Commercio, richiedere copia del certificato di attribuzione di partita iva

4) per i liberi professionisti: copia della documentazione attestante l'iscrizione agli albi professionali (tesserino o altra documentazione equipollente)

Per tutti i redditi esclusi dal modello 730/Unico per disposizioni di legge (es. redditi di capitale soggetti a tassazione separata) dovrà essere acquisita specifica documentazione attestante il reddito sul quale viene basata la valutazione

DOCUMENTAZIONE PER PENSIONATI

1) Documento di identità

2) copia dell'ultimo cedolino della pensione/riepiloghi annuali

3) copia del CUD

4) copia del modello 730 / Unico - solo in presenza di altri redditi, corredato dalla copia delle ricevute di versamento delle imposte in acconto e a saldo – mod. F24

DOCUMENTI PER ALTRI LAVORATORI (ATTIVITÀ LAVORATIVE NON RICOMPRESE NELLE CATEGORIE PRECEDENTEMENTE INDICATE)

Per i lavoratori che percepiscono emolumenti, purché regolarmente dichiarati ai fini fiscali, che non vengono riepilogati mensilmente in una busta paga ma traggono origine da specifici contratti di lavoro o dall'attribuzione di incarichi pubblici, la documentazione da richiedere è la seguente:

1) Documento di identità

2) copia del contratto di lavoro o del documento dal quale si evince il rapporto di lavoro o l'attribuzione dell'incarico, la sua durata ed il relativo compenso

3) copia del riepilogo annuale degli emolumenti percepiti ove previsto

4) copia delle ultime due dichiarazioni dei redditi (Modello Unico), corredate dalla copia delle ricevute di versamento delle imposte in acconto e a saldo – mod. F24 (nel caso di pagamenti rateizzati occorre acquisire copia di tutte le ricevute disponibili, attestazione del fiscalista di avvenuta presentazione della dichiarazione dei redditi se a credito di imposta)

5) per i correntisti di altre banche copia dell'estratto conto della Banca ove sono accreditati gli emolumenti e dal quale siano chiaramente identificabili i versamenti mensili (copia dell'estratto conto dal quale risulti l'accredito degli emolumenti avvenuto negli ultimi sei mesi.)