



## Banca del Piemonte

Società per Azioni con unico socio– Sede legale in Torino

### **ELENCO DOCUMENTI DA ALLEGARE ALLA RICHIESTA DI AFFIDAMENTO** (barrare con una X le caselle relative alla documentazione raccolta)

#### **DITTE INDIVIDUALI, LAVORATORI AUTONOMI, LIBERI PROFESSIONISTI**

- richiesta di affidamento
- informativa per la richiesta di credito
- certificato iscrizione Registro Imprese/Albo Professionisti (il certificato deve essere recente, antecedente cioè al massimo di 12 mesi rispetto alla data di presentazione per la richiesta di affidamento)
- documentazione fiscale completa relativa agli ultimi due esercizi, allegando anche il bilancio se in regime di contabilità ordinaria
- situazione contabile dell'esercizio in corso debitamente firmata
- elenco principali clienti e fornitori
- elenco affidamenti bancari, garanzie rilasciate ed eventuali rapporti con società di leasing e di factoring
- per richieste di mutui fondiari: perizia immobiliare di perito incaricato dalla banca e compromesso
- per finanziamenti agevolati regionali: lettera di delibera dell'ente erogante
- se il richiedente intrattiene rapporti di controllo/garanzia verso altre società o è socio illimitatamente responsabile in altre società, sono necessari i bilanci di tali società

#### **SOCIETA'**

- richiesta di affidamento
- informativa per la richiesta di credito
- certificato di iscrizione al Registro Imprese (il certificato deve essere recente, antecedente cioè al massimo di 12 mesi rispetto alla data di presentazione per la richiesta di affidamento)
- atto costitutivo e statuto
- copia dell'elenco azionisti o estratto libro soci
- bilanci ufficiali degli ultimi due esercizi comprensivi di nota integrativa relazione sulla gestione, relazione collegio sindacale. per le società di persone anche il modello fiscale
- bilancio provvisorio dell'esercizio in corso, debitamente firmato da soggetto autorizzato

- business plan
- elenco principali clienti e fornitori
- elenco affidamenti bancari, garanzie rilasciate ed eventuali rapporti con società di leasing e factoring
- copia ultima dichiarazione dei redditi dei soci (per le società di persone) o di eventuali fidejussori
- se la società richiedente intrattiene rapporti con altre società controllate o collegate, sono necessari i bilanci di tutte le società facenti parte del gruppo o bilancio consolidato
- organigramma di gruppo con esatta ripartizione compagine sociale
- per richieste di mutui fondiari : perizia immobiliare redatta da perito incaricato dalla banca e compromesso

Saranno necessari i seguenti ulteriori dettagli se non presenti in bilancio:

- crediti diversi
- debiti diversi
- proventi straordinari
- oneri straordinari
- dettaglio eventuali lavori in corso
- dettaglio attività immateriali

### **FIDEJUSSORI**

- informativa per la richiesta di credito
- dichiarazione immobili di proprietà

Privati

- copia dell'ultima dichiarazione dei redditi

Aziende

- i bilanci come indicato per le aziende richiedenti in caso di società
- atto costitutivo e statuto
- eventuale atto per l'attribuzione dei poteri di amministrazione e rappresentanza (per le soc. di persone)
- eventuale delibera per attribuzione poteri di firma e rappresentanza (soc di cap.)
- verbale di delibera prestazione garanzia
- certificato di iscrizione al Registro Imprese (il certificato deve essere recente, antecedente cioè al massimo di 12 mesi rispetto alla data di presentazione per la richiesta di affidamento)

**Data consegna del presente modulo riportante l'elenco documenti da allegare alla richiesta di affidamento \_\_\_\_\_**

Resta ferma in ogni caso la documentazione prevista dalla legge sulla riservatezza.

Per la consegna dei documenti sopra riportati e per ogni eventuale successiva richiesta relativa alla Vostra pratica di affidamento, potrete contattare il Direttore della Filiale o gli operatori addetti alla gestione del credito.

In particolare:

**persona e/o funzione incaricata ad accettare i documenti**

\_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

**persona e/o funzione incaricata ad intrattenere i contatti relativi alla richiesta di affidamento**

\_\_\_\_\_ Tel. \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

Si attesta l'avvenuta ricezione dei documenti sopra selezionati relativi all'impresa \_\_\_\_\_

**Data ritiro documentazione (completa)** \_\_\_\_\_ Banca del Piemonte S.p.A. \_\_\_\_\_

(COPIA PER IL CLIENTE)