

Riservato a SOGGETTI I.V.A.

## FACTORING PER ITALIA ED ESTERO

### Condizioni & Documenti – Aggiornamento 01.12.2006

#### CONDIZIONI MINIME RICHIESTE:

- ⌚ Richiedente e titolare (o responsabile) immune da protesti e procedure concorsuali;
- ⌚ Importi minimi accettabili: € 50.000,00 a nominativo di cliente del quale si intende cedere il credito;
- ⌚ Anticipi: fino al 100% del credito ceduto, detratto interesse e spese;
- ⌚ Scadenza max dei crediti: 120 gg. (eccezionalmente fino a gg. 180 e oltre);
- ⌚ Altre condizioni da valutare di volta in volta in relazione alle caratteristiche del credito, del debitore e della cedente;
- ⌚ Per l'Estero e per il pro-soluto: stesse condizioni e documenti.

#### DOCUMENTI RICHIESTI SUBITO:

- ⌚ Visura CCIAA (non anteriore a 90 gg);
- ⌚ Fotocopia del certificato di attribuzione partita IVA;
- ⌚ Bilanci fiscali relativi agli ultimi 2 esercizi, timbrati e firmati, completi di Conto Economico e Stato patrimoniale. Se S.r.l. o S.p.A.: Ai predetti documenti aggiungere Note Integrative e Verbali di Assemblee;
- ⌚ Ultimi 2 modelli Unici completi di allegati F24 e copie dichiarazione IVA;
- ⌚ Elenco delle banche con le quali vi sono rapporti in essere e relativi affidamenti e utilizzi;
- ⌚ Se possibile: Copia di una fattura (anche da archivio) dei clienti per i quali è richiesta l'operazione; oppure: Lista nominativi, indirizzi, importi.

#### Documenti che potrebbero essere richiesti in proseguo:

- ⌚ Società: Copia atto costitutivo e Statuto + eventuale atto variazione quote;
- ⌚ Bilancio relativo all'ultimo trimestre dell'esercizio in corso completo di Conto Economico e Stato Patrimoniale;
- ⌚ Elenco delle banche con le quali vi sono stati rapporti, ora chiusi, negli ultimi cinque anni (anche se si è trattato solo di richieste a vario titolo);
- ⌚ Relazione concisa, ma chiara, dell'attività aziendale e degli obiettivi a breve e medio termine;
- ⌚ Copia del contratto di mutuo e/o di eventuali finanziamenti a vario titolo (se ve ne sono in corso);
- ⌚ Prova di pagamento (ricevute, estratto c/c banc., ecc.) delle ultime due rate di mutuo e/o finanziamento/i (se ve ne sono in corso).

#### DOCUMENTI RICHIESTI SUBITO AL TITOLARE O LEGALE RAPPRESENTANTE (A TUTTI I SOCI PER LE SOC. DI PERSONE):

- ⌚ Documento di identità non scaduto (carta di identità fronte e retro o passaporto);
- ⌚ Codice fiscale (fotocopia del tesserino, non scaricato da Internet).

#### Documenti che potrebbero essere richiesti in proseguo:

- ⌚ Certificato di Residenza e Stato di Famiglia rilasciato dal Comune (no autocertificazione) in originale, non anteriore a 90 gg.;
- ⌚ Ultimo modello Unico firmato e completo di allegati F24.