Da allegare alla richiesta di mutuo RICHIESTA DI MUTUO O APERTURA DI CREDITO IN C/C CON GARANZIA IPOTECARIA

Spett.le **Iccrea Banca** S.p.A.

Via Lucrezia Romana, 41/47 00178 Roma

**PRESENTAZIONE**

Succursale **Iccrea Banca** S.p.A. di ……………………………………………………………………..…….

AL…………

Soggetto Origination FIL. BCC di ……………….Cod.ABI………. FOR

AGENTE di INTERMEDIARIO FINANZ.

ALTRO …………………….……….

Campagna di MKTG Cod. ……………………… Desc. ………….…………………………………………….………………………

**RICHIEDENTE**

Denominazione sociale…………………………………………………………………………….…….. Forma giuridica ………… ……

Sede legale …………………………………………………………………………………..……………….Prov. …………… CAP ……. ………

Partita IVA …………………………………… Cod. Fiscale…………………………………Data costituzione …………………………

Iscritta al Registro delle Imprese C.C.I.A.A. di ………………………………. al n. ……………….R.E.A n …………………

Persona da contattare ……………………………………………Tel. uff.…………………….……………… Fax ……………….………

Cellulare.………………………………………….. e-mail ….…………………………………………………………………………………………

Identificazione soggetto/i firmatario/i (nome, cognome, qualifica)………………………………………………………………

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….

Poteri di firma (straordinaria amministrazione)

………………………….………………qualifica……………………………………

già cliente: **Iccrea Banca** S.p.A. BCC Lease

|  |  |
| --- | --- |
| ICCREA Banca | BCC Factoring |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ESTREMI DELLA RICHIESTA** |  |  |  |
| Tipologia Mutuo: | Fondiario | Ipotecario | Chirografo |
| Origination Mutuo: | Riscatto Anticipato  | Finanza Straordinaria | Operazione leasing già |
| deliberata | Altro |  |  |  |

Finalità del Mutuo……………………………………………………………………………………………………………………………………

**CONDIZIONI RICHIESTE**

Durata mesi: ……….…….Periodicità: .…….…………Tasso:………………..………… Data decorrenza: ……………..……

Data prima scadenza: …………………..Canoni periodici: Euro..……………………… Param. Indicizzazione………..…

Note: ………………………………………………………………………….……………………………………………………………………………...

**POLIZZA ASSICURATIVA SULL’IMMOBILE OFFERTO IN GARANZIA**

Tipologia Mutuo: Fondiario

Origination Mutuo: Riscatto Anticipato

Operazione leasing già deliberata

Finalità del Mutuo ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………….…………

Importo ………………………………………………………………………………

Ipotecario  Chirografo

Finanza Straordinaria

Altro

**CONDIZIONI RICHIESTE**

Durata mesi: ……………. Periodicità: ..……………… Tasso:…………. ……… Data decorrenza: …………………

Data prima scadenza: ……………….Canoni periodici: Euro..…………………Param. Indicizzazione…………

Note: ………………………………………………………………………….…………………………………………

**POLIZZA ASSICURATIVA SULL’IMMOBILE OFFERTO IN GARANZIA**

Compagnia:……………………………………….. Polizza:………………………………… Scadenza:…………………..…

Note: …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

**BANCA D’APPOGGIO**

Banca: ……………………………………………… ABI ……………CAB……………………….c/c………………………………CIN……….

**COOBBLIGATI (\*)**

1. ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….
2. ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
3. ………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….
4. ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
5. ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………
	* da allegare il “Modulo per coobbligati”

**GARANZIE OFFERTE CONDIZIONI RICHIESTE**

* REALI:
	1. IPOTECA SU BENI IMMOBILI - indicare:
		+ breve descrizione dell’immobile (tipo, luogo, mq, dati catastali e grado di ipoteca);
		+ proprietario/i (generalità o denominazione esatta di tutti gli intestatari ed eventuali

 quote di proprietà);

* + - eventuali oneri già esistenti (quali iscrizioni, trascrizioni o altri oneri che gravano

 l’immobile ivi compresi debiti in corso

per imposte dovute allo Stato)

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

b) PEGNO

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

* PERSONALI:

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

**NOTE DEL RICHIEDENTE**

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

**DOCUMENTI STANDARD DA ALLEGARE AI FINI DELL’ANALISI DELLA RICHIESTA**

**ALTRI DATI INFORMATIVI**

n. di iscrizione…………………………………

**DOCUMENTI STANDARD DA ALLEGARE**



DOCUMENTI PERSONALI / RELATIVI ALLA SOCIETA’

Atto costitutivo + statuto + patti sociali vigenti

Bilanci ufficiali (della richiedente, dei garanti ed eventualmente consolidati di gruppo) ed

1. individuali degli ultimi tre esercizi comprensivo delle relazioni del CdA e del Collegio Sindacale e del verbale di approvazione dell’assemblea

Situazione Infrannuale firmata dei richiedenti e dei garanti (se trascorso molto tempo dalla chiusura dell’esercizio sociale)

1. Bilancio infrannuale
2. Dichiarazione redditi soci

Copia del documento d’identità e del codice fiscale dei firmatari, dei garanti e del legale rappresentante

Dichiarazione dei redditi degli ultimi tre anni

Certificato Camerale con Soci e Poteri di data non anteriore ai 6 mesi

Eventuale delibera di finanziamento e la documentazione che comprovi il conferimento dei poteri al soggetto firmatario

Estratto libro soci

Dichiarazione espletamento obblighi di identificazione da apporre su copia documento d’identità e cod. fiscale del legale rappresentante della Società, dei soci illimitatamente responsabili e dei garanti

Dichiarazione di consenso ex art. 13 D.lgs 196/03 per richiedente e garanti

DOCUMENTI RELATIVI ALL’IMMOBILE

Copia dell’eventuale compromesso (qualora il mutuo sia destinato all’acquisto di un immobile).

Copia del titolo di proprietà (compravendita o successione o divisione).

In caso di bene ricevuto per successione: copia del mod.240 rilasciato dall’ufficio del registro presso il quale è stata inoltrata la denuncia per successione, attestante il pagamento delle relative imposte

Visura catastale di attualità clienti e garanti

Planimetria

Copia integrale eventuale domanda condono edilizio o concessione in sanatoria

In caso di ipoteca offerta non di primo grado: quietanza delle ultime rate pagate, dalle quali si possa rilevare il debito residuo

NEL CASO DI IMMOBILE DI NUOVA COSTRUZIONE

Atto di acquisto del terreno

Copia concessione edilizia e/o convenzione edilizia (per immobile costruito su terreno con diritto di superficie)

Dichiarazione di inizio e fine lavori

Visura catastale di attualità

Planimetria

DOCUMENTI PERSONALI / RELATIVI ALLA SOCIETA’ Atto costitutivo + statuto + patti sociali vigenti

1. Bilanci ufficiali ed individuali degli ultimi tre esercizi comprensivo delle relazioni del CdA e del Collegio Sindacale e del verbale di approvazione dell’assemblea

Situazione Infrannuale firmata (se trascorso molto tempo dalla chiusura dell’esercizio sociale)

1. Bilancio infrannuale
2. Dichiarazione redditi soci

Copia del documento d’identità e del codice fiscale Dichiarazione dei redditi degli ultimi tre anni

Certificato Camerale con Soci e Poteri di data non anteriore ai 6 mesi Estratto libro soci

Dichiarazione espletamento obblighi di identificazione da apporre su copia documento d’identità e cod. fiscale del legale rappresentante della Società, dei soci illimitatamente responsabili e dei garanti

Dichiarazione di consenso ex art. 13 D.lgs 196/03 per richiedente e garanti

(1)

(2)



(3)



*I bilanci ufficiali devono essere completi di nota integrativa. Se la nota integrativa non riporta approfondimenti sui conti accorpati, è necessario acquisire bilanci analitici*



*Il bilancio infrannuale deve essere aggiornato al mese più recente possibile Acquisire l’ultima dichiarazione redditi dei soci (Unico)*

**Dichiarazione per la concentrazione dei rischi ai fini dell’osservanza Istruzioni della Banca d’Italia**

1. La Società……………………………………. dichiara di non controllare in via diretta e/o indiretta e di non partecipare in misura significativa, non finanziare o garantire altri soggetti.
2. La Società ……………………………………. dichiara di controllare in via diretta e/o indiretta e/o di

avere una partecipazione significativa (indicare l’eventuale percentuale d’interessenza), finanziare o garantire i seguenti soggetti:

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

1. La Società ……………………………………. dichiara di non essere sottoposta a controllo in via diretta e/o indiretta e/o di non essere partecipata in misura significativa, finanziata o garantita da altri soggetti.
2. La Società……………………………………. dichiara di essere sottoposta a controllo in via diretta e/o indiretta e/o di essere partecipata in misura significativa, finanziata o garantita dai seguenti soggetti:

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

E) La Società…………………………………. Dichiara di non avere ovvero di avere tramite……………………….…………………

collegamenti, anche in via indiretta, con Esponenti e dipendenti della Banca e del Gruppo ICCREA nonché si impegna a comunicare variazioni in ordine a tutto quanto sopra dichiarato.

1. La sottoscritta ……………………………………,nei limiti conosciuti, indica di seguito le società controllate in via diretta e/o indiretta e/o partecipate in misura significativa, finanziate o garantite dai soggetti di cui al punto D):

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

*Timbro e firma del/i legali*

*rappresentanti*

 ………………………………………………………

*Data*……………………………………………….

Dichiara/iamo infine che:

* I dati e le notizie sono veri e reali, impegnandosi a fornire tempestivamente alla banca documentazione ritenuta necessaria e a comunicare le successive variazioni che alterino sostanzialmente le stesse;
* Non è/sono mai incorso/i in protesti cambiari, decreti ingiuntivi, sequestri conservativi o in similari procedure esecutive;
* \_I\_ sottoscritt\_ si impegna/ano a rimborsare alla banca le spese che verranno sostenute per la necessaria istruttoria legale anche nel caso in cui il mutuo non venisse accordato;
* Gli oneri derivanti dalla stipula del contratto e dall’iscrizione ipotecaria verranno da\_ sottoscritt\_ regolati direttamente al Notaio incaricato della stipula stessa. La spesa occorrente per la stima dell’immobile offerto in garanzia verrà parimenti regolata da\_ sottoscritt\_ direttamente con il tecnico incaricato;
* Rinunci\_\_\_ a richiedere copia della relazione di perizia;
* \_l\_ sottoscritt\_ prende/ono atto che i documenti prodotti resteranno presso la banca fino all’estinzione del debito.

*Timbro e firma del/i legali*

*rappresentanti*

…………………………………………………………

*Data* ……………………………………………….

Iccrea Banca S.p.A. Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, iscritto all’Albo dei Gruppi Creditizi