

Lista di controllo dei documenti da inoltrare per una domanda di credito ipotecario/credito di costruzione per le PMI

Quali documenti devo portare per una consulenza finanziaria?

Documenti relativa alla ditta e al gerente/proprietario

- Estratto attuale del registro di commercio (se disponibile, in caso contrario: indirizzo, forma giuridica, capitale e data di fondazione)
- Informazioni attuali dell'ufficio esecuzione
- Bilancio firmato/conto economico degli ultimi tre anni, incluso il rapporto dell'ufficio di revisione
- Profilo della ditta (dati relativi ai prodotti e alle attività)
- Budget/Pianificazione delle liquidità, libro delle domande
- Profilo del gerente/proprietario (dati relativi al nome/cognome, indirizzo privato, data di nascita, nazionalità, relazioni bancari private presso la Banca Cler)
- Copia delle tre ultime dichiarazioni di reddito (se si tratta di una persona fisica)

Per tutti gli oggetti immobiliari

- Contratto d'acquisto/documentazione di vendita con distinta dei prezzi d'acquisto
- Planimetria/terreno annesso
- Estratto attuale del registro di commercio
- Piani di costruzione/relazione tecnica
- Tipo di oggetto (stabili ad uso commerciale, stabili ad uso abitativo e commerciale)
- Standard di arredamento (ripartizione ufficio, magazzino, produzione, negozi, appartamenti)
- Calcolo della cubatura
- Polizza assicurazione stabile
- Perizia esterna (se esistente)
- Distinta delle pigioni (se l'oggetto risulta affittato)
- Contratto del diritto di superficie (se esistente)
- Foto dell'oggetto

Ulteriori documenti per nuove costruzioni

- Relazione tecnica
- Preventivo dettagliato oppure calcolo della cubatura secondo i costi di costruzione
- Consuntivo di costruzione firmato
- Assicurazione stabile
- Permesso di costruzione
- Contratto impresa generale (se esistente)

Ulteriori documenti in caso di ristrutturazione e restauro

- Relazione tecnica
- Preventivo dettagliato
- Piani relativi alla ristrutturazione/al restauro
- Permesso di costruzione/assicurazione stabile

Documenti per garanzie supplementari

- Dati dettagliati relativi alle garanzie supplementari (se esistenti, p.e. altri immobili, elenco titoli, polizze di assicurazioni sulla vita, ecc.)

Speriamo che la lista possa esservi di aiuto per la presentazione del vostro dossier. Non esitate a contattare la vostra succursale Banca Cler per qualsiasi domanda.