***RACCOLTA DOCUMENTI PER ELABORAZIONE ESTRATTO PERITALE***

***CONTI CORRENTI***

Documentazione necessaria per l’analisi delle condizioni applicate ai conti correnti:

1) COPIA DEL CONTRATTO ORIGINARIO ed eventuali variazioni delle condizio­ni contrattuali;

2) ESTRATTI CONTO SCALARI TRIMESTRALI e foglio del conteggio dettagliato delle COMPETENZE/COSTI relativi a:

- Conti Correnti Ordinari

- Conti Correnti di Corrispondenza

- Conti Correnti Cedente SBF

Gli estratti conto scalari ed il calcolo delle competenze/costi trimestrali sono quel­li stampati con data

31 marzo – 30 giugno – 30 settembre – 31 dicembre

Per ogni anno di rapporto di conto corrente da analizzare servono pertanto 4 (QUATTRO) scalari per date antecedenti a quella dell’incarico senza limiti (unico limite dettato dalla normativa sull’anatocismo che si prescrive dopo 10 anni).

Per facilitare il controllo e l’inserimento gli scalari dovranno essere fasci­colati iniziando dal più datato (base del fascicolo di fotocopie) fino al più recente (che dovrà trovarsi in alto al fascicolo delle fotocopie).

***MUTUI / LEASING***

**VALORI MINIMI PER ESTRATTO PERITALE MUTUI/LEASING - IMPORTO MINIMO CONTRATTO *€ 150.000,00***

Documentazione necessaria per l’analisi:

1) COPIA DEL CONTRATTO di Mutuo o di Leasing stipulato tra la Banca ed il Cliente;

2) COPIA DEL PIANO DI AMMORTAMENTO ORIGINARIO allegato al contratto di mutuo o di leasing (laddove presente e consegnato);

3) COPIA DEL DOCUMENTO DI SINTESI DELLE CONDIZIONI CONTRATTUA­LI allegato al contratto di Mutuo o di leasing;

4) Eventuali ALTRI PIANI DI AMMORTAMENTO, successivi alla stipula del con­tratto, in possesso del cliente;

5) CONTABILI DEL CLIENTE da cui verificare i pagamenti delle rate di pream­mortamento tecnico (se previste) e delle rate previste dal contratto con eviden­ziate le quote di capitale residuo, le quote di interessi ed eventuali altri oneri accessori comunque addebitati;

6) In caso di richiesta dal Cliente alla Banca, comunicazione della banca della approvazione della sospensione delle quote capitali del Mutuo o del Leasing og­getto del contratto con l’indicazione dei periodi di sospensione;

7) PIANO DI AMMORTAMENTO CONSOLIDATO dal quale si evincono il numero e l’ ammontare delle rate pagate.

***CARTELLE ESATTORIALI***

**VALORI MINIMI PER ESTRATTO PERITALE CARTELLE ESATTORIALI - IMPORTO MINIMO CONTRATTO**

***€ 10.000,00 (PRIVATI) - € 50.000,00 (AZIENDE)***

Documentazione primaria indispensabile per l’analisi delle cartelle esattoriali:

1) COPIA CARTELLA ESATTORIALE

2) oppure DELEGA PER LA CONSULTAZIONE DEI DATI del cassetto fiscale per ottenere la stampa aggiornata della posizione a ruolo del cliente presso Ente Esat­tore (Equitalia – o altri Enti di riscossione)

3) FOTOCOPIA DOCUMENTO DI IDENTITÀ E CODICE FISCALE del cliente o del legale rappresentante della società

4) compilazione della scheda raccolta dati per operazioni di preanalisi gratuita