

Scicli, 18/10/2021

Nota 17/2021

Alle Reti Distributive

Oggetto: Consulenza per il reperimento ed il miglior utilizzo delle fonti di finanziamento

Gentili colleghi

la presente per informarvi che a partire dal 19 ottobre 2021 entrerà in vigore la nuova modulistica revisionata per il prodotto

"CONSULENZA PER IL REPERIMENTO E IL MIGLIOR UTILIZZO DELLE FONTI DI FINANZIAMENTO" Rev. 05 del 19-10-2021

L'attività del consulente commerciale Confeserfidi consiste nel fornire un servizio di consulenza e assistenza all'impresa cliente per il reperimento e il migliore utilizzo delle fonti finanziarie. Nello specifico sarà necessario analizzare il fabbisogno finanziario dell'impresa in base al suo profilo economico, finanziario e patrimoniale ed al suo posizionamento nel mercato del credito. All'impresa cliente verrà prospettata la soluzione finanziaria più congeniale, per il successivo inoltro della richiesta alla banca o all'intermediario finanziario o alla società di lending individuata.

Si seguito le principali novità:

- il prodotto di consulenza è **soggetto ad IVA** (nel mandato e nel foglio informativo viene indicata la presenza dell'iva)
- è obbligatorio compilare sempre la **Relazione per la Consulenza per il Reperimento e il miglior utilizzo delle fonti di finanziamento**, modulo inserito nel telematico
- si procederà esclusivamente nella richiesta del Report Crif (dati pubblici) e non nella richiesta della Crif Sprint che implica la segnalazione per la richiesta di finanziamento
- è necessario richiedere sempre al cliente la CR Banca d'Italia ultimi 36 mesi : <https://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr/>

Buon lavoro

La Divisione Sviluppo