

SCHEDA PRODOTTO CREDITI COMMERCIALI

DESCRIZIONE	
Cedenti	<p>Imprese residenti in Italia. Sono valutabili anche le Start-up. Fatturato superiore a € 500.000*.</p>
Debitori	<p>I debitori possono essere imprese residenti in Italia Requisiti minimi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fatturato superiore a € 2.000.000; • Assenza di negatività; • Parametro DPO (tempi di pagamento dei fornitori) inferiore a 180 gg.
Settori merceologici esclusi	<p>Sono esclusi i settori non etici:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Armamenti; • Pornografia; • Gioco d'azzardo e scommesse; • Trasporto e smaltimento rifiuti. <p>Non è prevista l'operatività Intercompany.</p>
Crediti	<ul style="list-style-type: none"> • Fatture emesse in data non antecedente a 30 gg. rispetto a quella di acquisto • Fatture con durata massima 180 gg. dalla data di emissione • Fatture di importo minimo pari a € 1.000 e massimo € 1.500.000 • Fatture con pagamento previsto a mezzo bonifico (sono escluse le RIBA) • Il credito sottostante alla fattura deve essere certo, liquido ed esigibile. Le fatture devono essere supportate da adeguata documentazione comprovante il credito (ordini, conferme d'ordine, SAL, eventuali autorizzazioni alla fatturazione, DDT firmati e timbrati, ecc.) • I crediti oggetto delle fatture proposte in cessione non devono essere sottoposti al vincolo di incedibilità • I crediti vengono verificati a mezzo PEC direttamente presso il debitore, previa welcome call effettuata Crescitalia • Le cessioni sono tutte notificate a mezzo PEC al debitore • Tutti i debitori saranno assicurati (a cura del cessionario investitore) e opereranno nel limite dei plafond concessi • Sono escluse fatture originate da contratti di appalto, subappalto e forniture soggette a collaudo • L'importo della fattura proposta deve essere coerente con il valore medio delle fatture emesse dal cliente

* Possibili deroghe previa valutazione a cura della struttura di Risk Management.

SCHEDA PRODOTTO CREDITI COMMERCIALI

DOCUMENTAZIONE RICHIESTA AI CEDENTI

Società di capitali	<ol style="list-style-type: none"> 1. Breve presentazione aziendale (storia, descrizione core business, esperienze dei soci e del management, prospettive future) 2. Documento di riconoscimento del titolare effettivo 3. Documento di riconoscimento e codice fiscale del Legale Rappresentante 4. CR Bankit aggiornata all'ultima rilevazione mensile e con profondità storica pari agli ultimi 12 mesi 5. Elenco rapporti bancari (incluso leasing e factoring) 6. Organigramma del Gruppo se esistente 7. Estratti Conto degli ultimi 12 mesi delle principali banche con cui la Società concentra l'operatività 8. DURC in corso di validità 9. Modello antiriciclaggio (KYC) 10. Contratto di adesione debitamente firmato e siglato su ogni pagina
Società di persone	<ol style="list-style-type: none"> 1. Breve presentazione aziendale (storia, descrizione core business, esperienze dei soci e del management, prospettive future) 2. Documenti di identità e CF di tutti i soci (accomandatari se si tratta di società in accomandita semplice) 3. Elenco rapporti bancari (incluso leasing e factoring) 4. Estratti Conto degli ultimi 12 mesi delle principali banche con cui la Società concentra l'operatività 5. Ultimo modello fiscale presentato con annessa ricevuta di trasmissione telematica 6. Prospetti economico e patrimoniale provvisori (solo per le società in contabilità ordinaria) 7. DURC in corso di validità 8. Modello antiriciclaggio (KYC) 9. Contratto di adesione debitamente firmato e siglato su ogni pagina
Accreditamento alla piattaforma	www.crescitalia.com