

Per quanto riguarda l'analisi di mutui, finanziamenti e leasing sono necessari i seguenti documenti:

1) La documentazione, per mutui e leasing

Onde poter verificare le condizioni applicate al credito è necessario disporre:

- della copia del contratto di finanziamento chirografario, mutuo ipotecario, leasing, od altro tipo di finanziamento assimilabile, unitamente a tutti i relativi allegati richiamati nel testo, che potrebbero essere, ad es., le "condizioni generali" ed il "piano di ammortamento";
- copia delle quietanze di erogazione e quietanza finale (qualora si tratti di mutui concessi in più *tranches*, tipico esempio è quello dei S.A.L. nei mutui per l'edilizia), copia dei versamenti effettuati e delle relative quietanze di pagamento, oppure, copia dell'estratto dei pagamenti (che nella filiale potrà essere stampato in tempo reale);
- copia di ogni eventuale contratto di assicurazione sottoscritto, sia che riguardi l'assicurazione prestata per l'immobile ipotecato, sia che concerna polizze sulla vita, sia che riguardi la garanzia prestata da un Ente di Garanzia (es. un Confidi), ecc...;
- copia di ogni eventuale garanzia prestata, sia personale (fideiussione), reale (ipoteca), o sotto forma di titoli.

Invece per quanto riguarda l'analisi sui conti corrente sono necessari i seguenti documenti:

2) La documentazione, per i conti corrente

Al fine di poter procedere con l'analisi del rapporto di conto corrente e dei conti collegati, dal punto di vista tecnico-contabile prima e legale, poi, è necessario disporre degli estratti conto, comprensivi di scalare, unitamente ad i relativi contratti e ad eventuali successive modifiche concordate.

Nel caso in cui non si disponga della riferita documentazione, potrebbe essere trasmessa specifica richiesta alla Banca, la quale, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 119 T.U.B. è tenuta a conservare gli estratti conto fino a dieci anni indietro rispetto alla richiesta, mentre, per ciò che concerne la contrattualistica, è tenuta a conservare i contratti quantomeno per l'intera durata del rapporto.

Copia di ogni eventuale garanzia prestata, sia personale (fideiussione), reale (ipoteca), o sotto forma di titoli.