



Requisiti minimi

- **Anzianità:** la società deve essere costituita da almeno due anni, viceversa dovrà essere dimostrata continuità nell'oggetto sociale rispetto ad attività similare precedentemente esercitata dai soci e/o amministratori.
- **Anticipo minimo:**
 - Contratti di Finanziamento: 15% (ad eccezione dei Contratti di rinnovo per i quali può essere accordato l'acconto zero)
 - Contratti di Locazione finanziaria 1%
- **Durata massima:** 60 mesi
- **Prodotti dedicati:** sono applicabili a Società tutti i prodotti finanziari di TFSI ad eccezione del Toyota Easy

Casistiche speciali

- **STUDIO ASSOCIATO:** caricare la pratica come S.S. (Società Semplice). Se il numero REA non è rintracciabile (e solo per tale fattispecie) inserire il valore "00000" laddove richiesto.
- Le Società del settore NOLEGGIO possono presentare richiesta esclusivamente, senza i servizi assicurativi Incendio e Furto.
- Le Società del settore COMMERCIO DI AUTOVEICOLI non sono finanziabili (eventualmente potrà valutarsi l'acquisto in leasing)
- Le Società del settore AUTOSCUOLE sono finanziabili tramite prodotto Leasing, esclusivamente con riscatto all'1% o in alternativa con Buy Back dealer. A tale settore non sono applicabili le garanzie accessorie: Kasko Premium, Collisione Premium, Kasko Base, Collisione Base e Protezione Franchigia.

Documentazione Contrattuale

- **Modulo Richiedente:** riporta i dati anagrafici della Società e deve essere sottoscritto con TIMBRO della Società e firma di chi detiene i **poteri di straordinaria amministrazione** come indicati in CCIAA o Atto Costitutivo. Nel caso i poteri di straordinaria amm.ne siano attribuiti in maniera congiunta a più soggetti, occorrerà la firma di TUTTI i soggetti indicati in CCIAA (c.d. firma congiunta)
- **Modulo Coobbligato:** riporta i dati anagrafici del legale rappresentante (amministratore o altro preposto alla firma, identificabile da CCIAA). Lo stesso dovrà sottoscrivere la pagina del coobbligato con la sua firma personale (senza timbro societario); Per le società di capitali qualora il Coobbligato non voglia firmare a garanzia comunicarlo in chat. **Per le società di persone è invece obbligato a firmare a garanzia.**
- **Modulo SEPA:** riporta le coordinate bancarie del conto corrente intestato alla Società. Il modulo deve essere sottoscritto dalla Società, con timbro e firma del legale rappresentante. **In alcun modo potrà essere accettato un SEPA con IBAN debitore riferito a soggetto diverso dalla Società richiedente.**
- **Modulo KYC:** inserire nel modulo KYC, oltre al legale rappresentante, il titolare effettivo o i titolari effettivi qualora ve ne sia più di uno. Il "titolare effettivo" è la persona fisica che detiene almeno il 25% del capitale sociale. Il legale rappresentante se non ha quote di partecipazione al capitale sociale, non va inserito come titolare effettivo. La quota massima di detenzione al capitale sociale inseribile in Desired è pari al 99%.
- **Il modulo KYC deve sempre essere firmato dal Legale Rappresentante, deve essere compilato in ogni sua parte e deve essere accompagnato dai documenti identificativi di TUTTI i titolari effettivi. In caso di difficoltà a individuare il titolare effettivo (es. Società che hanno come socio di maggioranza un'altra Società), potete contattare il Reparto Corporate.**
- **Modulo Servizi Accessori al Contratto (coperture assicurative):** il modulo deve essere sottoscritto con timbro società e firma del legale rappresentante. Eventuali eccezioni alle Coperture Assicurative andranno concordate direttamente con le rispettive Compagnie Assicurative.

ATTENZIONE! Le firme apposte sui moduli contrattuali devono essere conformi a quelle dei documenti identificativi dei soggetti firmatari

ATTENZIONE! I dati inseriti nel contratto devono corrispondere ai documenti presentati, diversamente il Contratto deve essere corretto e ri-firmato

Documenti necessari

Documento di identità fronte e retro, in corso di validità, leggibile e completo di fronte/retro. **SIA PER LEGALE RAPPRESENTANTE CHE TITOLARE EFFETTIVO**

Tessera sanitaria fronte e retro, di chi detiene i poteri di firma, in corso di validità, leggibile. **SOLO LEGALE RAPPRESENTANTE**

Permesso soggiorno (per cittadini extra UE) in corso di validità, leggibile e completo di fronte/retro o con richiesta di rinnovo. **SOLO LEGALE RAPPRESENTANTE**

Visura camerale della società non più vecchia di 6 mesi rispetto la data di inserimento della proposta

Atto Costitutivo in caso di studio associato o enti che non siano registrati presso la camera di commercio

Documentazione di reddito

Società di Capitali ((SPA, SRL, SRLS, SAPA, SOC. COOP.)

Ultimo bilancio depositato con nota integrativa (Inoltre se disponibile allegare ultima situazione contabile provvisoria disponibile)

Ultimo Modello Unico Garante presentato + ricevuta di presentazione telematica

Società di Persone (SS, SNC, SAS)

Ultimo Modello Unico presentato + ricevuta di presentazione telematica

Ultimo Modello Unico Garante presentato + ricevuta di presentazione telematica

LINEE GUIDA PER LA PRESENTAZIONE DELLE FLOTTE



Definizione di "FLOTTA"

Un'operazione di finanziamento è definita "FLOTTA" quando:

- La richiesta di finanziamento/Leasing super l'importo di 100k€
- La richiesta di finanziamento/Leasing è riferita ad un minimo di TRE vetture

Per i finanziamenti "flotta" valgono le stesse regole descritte per i Finanziamenti a Società, in termini di:

- requisiti minimi
- modulistica contrattuale
- documenti di identità
- documenti di reddito
- congruenza firme e correttezza dati inseriti

Documentazione aggiuntiva per FLOTTE

In caso di Flotta, oltre alla documentazione standard sopra descritta, va fornita la seguente documentazione:

- **Situazione patrimoniale - economica aggiornata** della società (a seconda del periodo sarà richiesta quella di fine anno o infrannuale)
- **Modulo presentazione Flotta**

Modulo supporto flotta

Il modulo supporto flotta deve riportare informazioni esaustive e utili sulla Società richiedente, quali: recapiti e contatti utili a TFSI, parco auto in essere, descrizione del business e del mercato di riferimento della società, destinazione d'uso delle vetture acquistate, rapporti di collaborazione con la concessionaria, ecc

In merito al PARCO AUTO eventualmente detenuto dalla Società richiedente, è necessario fornire la composizione dello stesso, dettagliando se i mezzi sono di proprietà o in leasing. Inoltre dovrete indicare se la flotta eventualmente finanziata da TFSI, è destinata ad integrare il parco auto della Società o a rinnovarlo, chiarendo quali vetture verranno sostituite.

N.B. L'istruttoria avrà inizio da parte del reparto Corporate solo dopo aver ottenuto tutta la documentazione richiesta.