



Camera di Commercio
Catanzaro

SPETT.LE

BANCA _____

FILIALE DI _____

RICHIESTA DI CONCESSIONE GARANZIA
"FONDO STRAORDINARIO DI GARANZIA RISCHI COVID-19
IN CONVENZIONE CON LA CAMERA DI COMMERCIO DI CATANZARO".

ai sensi degli accordi convenzionali tra il Cofidi Calabria e l'Istituto di Credito prescelto

IL/LA SOTTOSCRITTO/A

Nome/Cognome: _____ C.F.: _____

Nato/a: _____ Prov _____ il _____ residente in _____

Prov. _____ Via _____

in qualità di titolare/rappresentate legale,

CHIEDE PER CONTO DELL'IMPRESA

DENOMINAZIONE/RAG. SOCIALE: _____

C.F.: _____ P.IVA: _____ REA: _____

SEDE LEGALE: _____

CELL: _____ TEL.: _____ FAX: _____ EMAIL: _____

REFERENTE DELL'IMPRESA: _____

ESERCITA ATTIVITA' PRIMARIA DI: _____ COD. ATECO 2007: _____

IMPRESA CHE OPERA SU COMMESSA CON CICLI PRODUTTIVI ULTRANNUALI: SI NO

CONTABILITA': ORDINARIA SEMPLIFICATA ALTRO :

FATTURATO AL 31/12/2019 €: FATTURATO IN CORSO D'ANNO AL / / 20... (dato il più possibile aggiornato) €:

NUMERO MEDIO DIPENDENTI ULTIMI 3 ANNI: ANNO 20.....: ANNO 20.....: ANNO IN CORSO:

LA CONCESSIONE DELLA GARANZIA DEL COFIDI CALABRIA SUGLI
AFFIDAMENTI/FINANZIAMENTI SOTTO INDICATI

che saranno regolati presso l'Istituto di Credito indicato

IMPORTO	FORMA TECNICA	FINALITA'	% GARANZIA	DURATA/ SCAD.	di cui PREAMM.	FREQ.

DESCRIZIONE PROBLEMATICA ASSOCIATA ALL'EMERGENZA CORONAVIRUS (campo obbligatorio):

A TAL FINE L'IMPRESA FORNISCE LE SEGUENTI INFORMAZIONI:

AFFIDAMENTI BANCARI (anche non garantiti dal Cofidi Calabria, compresi quelli c/o l'Istituto di Credito richiedente)

ISTITUTO	FORMA TECNICA	FINALITA'	IMPORTO ACCORDATO	UTILIZZO ATTUALE	UTILIZZO MEDIO %	GARANZIE ALTRI FONDI O CONFIDI

FINANZIAMENTI/MUTUI IN ESSERE (anche non garantiti dal Cofidi Calabria, compresi quelli c/o l'Istituto di Credito richiedente)

ISTITUTO	FORMA TECNICA	FINALITA'	IMPORTO ORIGINARIO	DEBITO RESIDUO	SCADENZA	REGOLARE (SI/NO)	GARANZIE ALTRI FONDI O CONFIDI

LEASING IN CORSO

ISTITUTO DI LEASING	DESCRIZIONE BENI	IMPORTO ORIGINARIO	DEBITO RESIDUO	SCADENZA	REGOLARE (SI/NO)

IMMOBILI AZIENDALI: SI NO **IPOTECHE:** SI NO **IMPORTO:** _____

IMMOBILI DEI SOCI: SI NO **IPOTECHE:** SI NO **IMPORTO:** _____

L'IMPRESA RICHIEDENTE DICHIARA

- di rientrare, nel rispetto dei parametri dimensionali previsti dal Reg. (UE) n. 651/2014, Allegato I¹, nella definizione di PMI - **micro, piccola o media impresa** - e che l'impresa rappresentata è classificata come:

AUTONOMA* U.L.A.: _____ FATTURATO:€ _____ TOT.BILANCIO. € _____

ASSOCIATA (Compilare Mod. DIMENSIONE PMI)

COLLEGATA (Compilare Mod. DIMENSIONE PMI)

(*) Valorizzare i dati relativi all'ultimo esercizio contabile chiuso (se impresa di nuova costituzione fornire una stima)

- di **osservare nei confronti dei dipendenti la disciplina normativa e le condizioni retributive** previste dalla legge, dai contratti collettivi di lavoro, dagli accordi integrativi regionali e provinciali e da ogni altra disposizione di legge in materia assistenziale e previdenziale;
- **essere** **non essere** in stato di fallimento, di liquidazione coatta, di amministrazione controllata o di concordato preventivo o con procedimenti in atto per la dichiarazione di tali situazioni;
- **essere** **non essere** destinataria di provvedimenti giudiziari di cui al d.lgs. n. 231 del 2001;
- **essere** **non essere** in condizioni di difficoltà con riferimento alla definizione di impresa in difficoltà di cui agli orientamenti comunitari sugli aiuti di Stato per il salvataggio e la ristrutturazione di imprese non finanziarie in difficoltà (pubblicati in Gazzetta ufficiale UE serie C 249/01 del 31/07/2014)²;
- **aver ricevuto** **non aver ricevuto** aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea;
- che i dati e le notizie contenuti nella Richiesta di Concessione di Garanzia, nei relativi allegati e nelle situazioni economiche, patrimoniali e finanziarie presentate **sono veritieri** e che non sono stati omessi gravami, passività o vincoli esistenti sulle attività;
- di essere a conoscenza che il versamento della quota per la prestazione di garanzie (diritti di segreteria e corrispettivi) **è condizione sine qua non** per poter attivare la garanzia e che il versamento è irrevocabile; in caso di estinzione anticipata non si darà luogo a rimborsi neppure parziali.
- **di aver preso visione** del documento predisposto dal Confidi concernente **il Foglio Informativo**, presente anche sul sito www.confidigorizia.it, **e di accettarne i contenuti**;

_____, li ____/____/____

(Timbro e firma) _____

¹ ai sensi del suddetto Reg. (UE) n. 651/2014, Allegato I (disponibile sul sito web www.confiditrieste.it) si definisce:

IMPRESA AUTONOMA: qualsiasi impresa non classificata come impresa associata oppure impresa collegata.

IMPRESSE ASSOCIATE: le imprese non classificate come collegate e tra le quali esiste la relazione seguente: impresa (impresa a monte)

IMPRESSE COLLEGATE: le imprese fra le quali esiste una delle relazioni seguenti:

- a) un'impresa detiene la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di un'altra impresa;
- b) un'impresa ha il diritto di nominare o revocare la maggioranza dei membri del consiglio di amministrazione, direzione o sorveglianza di un'altra impresa;
- c) un'impresa ha il diritto di esercitare un'influenza dominante su un'altra impresa in virtù di un contratto concluso con quest'ultima oppure in virtù di una clausola dello statuto di quest'ultima;
- d) un'impresa azionista o socia di un'altra impresa controlla da sola, in virtù di un accordo stipulato con altri azionisti o soci dell'altra impresa, la maggioranza dei diritti di voto degli azionisti o soci di quest'ultima

Le imprese fra le quali intercorre una delle suddette relazioni per il tramite di una persona fisica o di un gruppo di persone fisiche che agiscono di concerto sono anch'esse considerate imprese collegate, a patto che esercitino le loro attività o una parte delle loro attività sullo stesso mercato rilevante o su mercati contigui.

² ai sensi dei suddetti orientamenti si intende in difficoltà l'impresa che in assenza di un intervento dello Stato, è quasi certamente destinata al collasso economico a breve o a medio termine. Pertanto un'impresa è considerata in difficoltà se sussiste almeno una delle seguenti circostanze:

- a) nel caso di società a responsabilità limitata qualora abbia perso più della metà del capitale sociale sottoscritto a causa di perdite cumulate. Ciò si verifica quando la deduzione delle perdite cumulate dalle riserve (e da tutte le altre voci generalmente considerate come parte dei fondi propri della società) dà luogo a un importo cumulativo negativo superiore alla metà del capitale sociale sottoscritto;
- b) nel caso di società in cui almeno alcuni soci abbiano la responsabilità illimitata per i debiti della società, qualora abbia perso più della metà dei fondi propri, quali indicati nei conti della società, a causa di perdite cumulate;
- c) qualora l'impresa sia oggetto di procedura concorsuale per insolvenza o soddisfi le condizioni previste dal diritto nazionale per l'apertura nei suoi confronti di una tale procedura su richiesta dei suoi creditori;

L'IMPRESA AUTORIZZA

L'Istituto di Credito affidante:

- a trasmettere al Cofidi Calabria le notizie, i documenti contabili, gli atti legali inerenti il rapporto con l'Istituto stesso, compresi i dati della Centrale Rischi e della Banca dati Crif/Cerved, relativi alle esposizioni del richiedente;
- **a trattenere e versare nel Fondo del Confidi la quota sulle garanzie concesse** prevista dallo Statuto, stabilita dal Consiglio di Amministrazione riportata nel Foglio Informativo, indicata anche nella lettera di garanzia, comprese eventuali commissioni aggiuntive previste nel caso di operazioni di controgaranzia.

Il Cofidi Calabria:

- qualora sussistano i requisiti di ammissibilità, a procedere con la richiesta di controgaranzia ai Fondi di garanzia pubblici o privati (tra cui il Fondo di Garanzia per le PMI ex L. 662/96,³)

SI IMPEGNA

- a fornire la documentazione richiesta dal Confidi in fase di istruttoria nonché per il successivo monitoraggio della garanzia, ed a comunicare tempestivamente le eventuali variazioni che dovessero alterare sostanzialmente la situazione patrimoniale, la composizione societaria e/o degli organi amministrativi;
- ad aggiornare, su richiesta del Confidi, le informazioni contenute nella presente richiesta e nei relativi allegati;
- a fornire, nel caso il Confidi si avvalga di interventi di controgaranzia del Fondo di Garanzia per le PMI ex L.662/96 e/o di riassicurazione presso altri Enti pubblici e privati, tutte le informazioni e l'assistenza che potranno essere richieste ed a permettere, in ogni momento e senza limitazioni, accertamenti documentali ed ispezioni in loco da parte del Controgarante;

_____ , li _____ / _____ / _____

(Timbro e firma) _____

ALLEGA OBBLIGATORIAMENTE

- FOTOCOPIA DEL DOCUMENTO DI IDENTITA'** in corso di validità del legale/i rappresentante/i, dell'eventuale esecutore e dell'eventuale/i Titolare/i Effettivo/i.
- MODELLO DE MINIMIS:** dichiarazione sostitutiva atto di notorietà su aiuti in regime De Minimis ricevuti.
- MODELLO ANTIRICICLAGGIO:** ai sensi del D.Lgs. n. 90/2017 in attuazione IV Diretiva UE.
- DOCUMENTAZIONE CONTABILE:**
 - per le società di capitali
 - **ultimi due bilanci** ufficiali approvati e bilanci analitici, completi di tutti gli allegati;
 - per le pratiche presentate dal mese di giugno, **situazione contabile dell'esercizio in corso** (stato patrimoniale e conto economico) non anteriore ai 3 mesi precedenti la presentazione della domanda, timbrata e firmata;
 - per le società di persone o imprese individuali
 - in contabilità ordinaria:
 - **ultimi due bilanci** analitici definitivi, timbrati e firmati;
 - per le pratiche presentate dal mese di giugno, **situazione contabile dell'esercizio in corso** (stato patrimoniale e conto economico) non anteriore ai 3 mesi precedenti la presentazione della domanda, timbrata e firmata.
 - in contabilità semplificata:
 - **ultimi due conti economici**, sulle cui basi sono state redatte le Dichiarazioni dei redditi, timbrati e firmati;
 - per le pratiche presentate dal mese di giugno, **situazione contabile dell'esercizio in corso**, non anteriore ai 3 mesi precedenti la presentazione della domanda, timbrata e firmata.
- In tutti i casi di cui sopra, quando per l'ultimo esercizio concluso non vi sia un bilancio già approvato o un conto economico definitivo, il **richiedente fornisce relativo bilancio/conto economico provvisorio oltre ai due definitivi.**
- DOCUMENTAZIONE FISCALE:** ultime **2 Dichiarazioni dei redditi** complete di ricevute di invio telematico.

INOLTRE

- MODELLO PRIVACY**, SE non precedentemente fornito, per TUTTI i Titolari/Soci e gli eventuali Garanti Terzi segnalati nella pratica;
- MODELLO DIMENSIONE PMI**, SE Impresa ASSOCIATA / COLLEGATA;
- MODELLO START-UP**, SE impresa di nuova costituzione che non presenta dati contabili;
- MODELLO AGRICOLTURA**, SE impresa del settore agricolo;
- ELENCO COMMESSE** con relativi ordini, SE impresa che opera su un portafoglio ordini;
- DOCUMENTAZIONE GIUSTIFICATIVA** a supporto della richiesta di concessione della garanzia:
 - SE acquisto d'azienda - presentazione del preliminare o atto di acquisto dell'attività;
 - SE consolidamento - l'elenco delle esposizioni che si intendono estinguere con indicazione del saldo c/o l'istituto bancario;
 - SE debiti commerciali - allegare copia delle fatture.
- ALTRA DOCUMENTAZIONE** (ad. es. atto di procura, patti parasociali...): _____

³ Il Fondo di Garanzia per le PMI (di cui all'art. 2, comma 100, lettera a della L. 662/96) è costituito dallo Stato Italiano e gestito dal Medio Credito Centrale, che fornisce garanzie per il sistema bancario e per i Confidi, al fine di agevolare l'accesso al credito delle PMI.