

FONDO DI GARANZIA PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE
LEGGE 662/96 art. 2 comma 100 lett. a), LEGGE 266 /97 art. 15, D.M. 248/99, DECRETO DEL MINISTRO DELLE ATTIVITA' PRODUTTIVE E DEL MINISTRO PER L'INNOVAZIONE E LE TECNOLOGIE DEL 20.6.05, DECRETO DEL MINISTRO DELLE ATTIVITA' PRODUTTIVE DEL 23.9.05

OPERAZIONI DI GARANZIA DIRETTA - RICHIESTA DI AMMISSIONE

OPERAZIONE: (Barrare almeno una casella)

1) RELATIVA A IMPRESA A PREVALENTE PARTECIPAZIONE FEMMINILE

2) PRESENTATA IN FORMA SEMPLIFICATA AI SENSI DELLA PARTE VI, LETTERA C
DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE (in tal caso il soggetto richiedente deve inviare, in sostituzione di pagina n. 5 o 6 o 8 del presente modulo, la dichiarazione di cui a pagina 14)

3) DI IMPORTO RIDOTTO AI SENSI DELLA PARTE VI, LETTERA C.BIS. DELLE
VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE (in tal caso il soggetto richiedente deve inviare, in sostituzione di pagina n. 5 o 6 o 8 del presente modulo, la dichiarazione di cui a pagina 15)

4) DI IMPORTO RIDOTTO CONCESSA A UNA NUOVA IMPRESA AI SENSI DELLA
PARTE VI, LETTERA C.TER. DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

5) RELATIVA AD IMPRESA SOGGETTA AL REGIME DI CONTABILITA'
SEMPLIFICATA O FORFETARIA, NON VALUTABILE SULLA BASE DEI DATI DI
BILANCIO

6) NON RIENTRANTE IN NESSUNA DELLE FATTISPECIE DI CUI AI PRECEDENTI
PUNTI 1), 2), 3), 4) E 5)

Timbro e firma del soggetto richiedente (Banca o Intermediario Finanziario).....

N.B.: IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE

Data..... / /

UNICREDIT MEDIOCREDITO CENTRALE SPA
Via Piemonte, 51
00187 ROMA
Fax 0647912557

POS. MC

(a cura di UNICREDIT MEDIOCREDITO

CENTRALE)

**FONDO DI GARANZIA PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE LEGGE 662/96 art. 2 comma 100 lett. a),
 LEGGE 266 /97 art. 15, D.M. 248/99, DECRETO DEL MINISTRO DELLE ATTIVITA' PRODUTTIVE E DEL MINISTRO
 PER L'INNOVAZIONE E LE TECNOLOGIE DEL 20.6.05, DECRETO DEL MINISTRO DELLE ATTIVITA' PRODUTTIVE
 DEL 23.9.05**

OPERAZIONI DI GARANZIA DIRETTA - RICHIESTA DI AMMISSIONE

SOGGETTO RICHIEDENTE:

Telefono:..... Fax:.....

Banca

.....

Intermediario finanziario (art.107 D.L.1.9.93 n.385)

.....

SFIS (art. 2 L.5.10.91 n.317)

.....

(denominazione sociale e forma giuridica)

IMPRESA :
 (denominazione sociale e forma giuridica)

CODICE FISCALE :
PARTITA IVA:

SI RICHIEDE LA GARANZIA SECONDO LA REGOLA "DE MINIMIS"

SI NO

TIPOLOGIA OPERAZIONE :

PRESENTATA AL SOGGETTO RICHIEDENTE IN DATA:

Finanziamento M / L

Prestito partecipativo

Partecipazione

Altra operazione :..... Consolidamento di passività a breve

(in caso di operazione "de minimis" deve essere allegata la dichiarazione di cui a pagina 13 del presente allegato)

(in caso di consolidamento di passività a breve deve essere allegata una relazione descrittiva contenente le informazioni di cui alla Parte VI delle vigenti disposizioni operative)

(in caso di partecipazione deve essere allegata una relazione contenente i dati di cui alla Parte VI delle vigenti disposizioni operative)

(in caso di finanziamento di durata superiore a 18 mesi deve essere compilata anche pagina 4 del presente allegato)

IMPORTO DI EURO :

CONCESSO / ACQUISITA IN DATA : **DA CONCEDERE / ACQUISIRE**

PER LA DURATA DI :

Il sottoscritto dichiara di ben conoscere la normativa e le vigenti disposizioni operative che disciplinano l'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministro dell'industria, del commercio e dell'artigianato del 3/11/99 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all'osservanza delle vigenti disposizioni operative e dei relativi allegati

Il sottoscritto dichiara inoltre di essere in possesso della dichiarazione di cui al punto 3 dell'Allegato 1bis, rilasciata dal soggetto beneficiario finale ai sensi del D.P.C.M. 23.5.2007 attuativo dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007.

Il richiedente, autorizzato ad operare con UniCredit MedioCredito Centrale per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese, istituito presso codesto Spett.le UniCredit Mediocredito Centrale, sull'operazione in oggetto.

Timbro e firma del soggetto richiedente (Banca o Intermediario Finanziario).....

L'OPERAZIONE È (O) SARÀ ASSISTITA DA ALTRE GARANZIE: SI NO
 (per le garanzie reali indicare la descrizione e l'ubicazione dell'immobile, la proprietà del medesimo, o il grado, eventuali precedenti gravami, l'ammontare dell'eventuale debito residuo, nonché il valore attribuito al bene concesso a garanzia.)

FINANZIAMENTO EROGATO IN DATA (*) DA EROGARE
 (*) per le operazioni a breve indicare la data di stipula

INFORMAZIONI DA ACQUISIRE AI SENSI DELLA CIRCOLARE N. 554/2009 (solo per le operazioni erogate)

Estremi del tasso applicato

fisso tasso praticato al cliente , % (tasso annuo di interesse)

Euribor < 1 mese

Euribor 1 mese

variabile Parametro di riferimento Euribor 3 mesi Spread applicato (in centesimi di punto)

Euribor 6 mesi

Euribor > 6 mesi

Timbro e firma del soggetto richiedente (Banca o Intermediario Finanziario).....



ADEMPIMENTI CONNESSI ALLA CONTROGARANZIA DEL FONDO EUROPEO PER GLI INVESTIMENTI (FEI)

Le operazioni con durata maggiore o uguale a 3 anni relative a imprese con un numero di dipendenti non superiore a 100 e finalizzate:

a) alla copertura di investimenti materiali ed immateriali, e/o all'assunzione di nuovi dipendenti; o

b) al sostegno di nuove imprese che risultano operative da non oltre 12 mesi;

vengono controgarantite dal Fondo Europeo per gli Investimenti (FEI), nel quadro del programma pluriennale della Comunità europea a favore dell'impresa e dell'imprenditorialità, in particolare per le piccole e medie imprese (PMI) (2001-2005).

N.B.: L'intermediario riconosce che la Corte dei conti delle Comunità europee e gli agenti della Commissione hanno il diritto di effettuare controlli riguardanti le garanzie, i prestiti inclusi e l'accordo e che gli può essere richiesto di fornire informazioni in merito a tali punti in relazione ai predetti controlli e di consentire alla Corte dei conti delle Comunità europee e agli agenti della Commissione di realizzare ispezioni aventi per oggetto operazioni, libri e documenti contabili.

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE PER LE OPERAZIONI CONTROGARANTITE DAL FEI

IMPRESA: *CODICE FISCALE :*
PARTITA IVA:

Dati relativi all'ultimo esercizio

Fatturato EURO

Totale Attivo EURO

Patrimonio Netto EURO

Risultato prima delle imposte EURO

Cash Flow EURO

Numero dipendenti

Numero dipendenti atteso fra 1 anno

Numero dipendenti atteso fra 2 anni

Numero dipendenti atteso fra 5 anni

Timbro e firma del soggetto richiedente (Banca o Intermediario Finanziario).....

Modello di valutazione - settori: industria manifatturiera, edilizia ed alberghi (società alberghiere proprietarie dell'immobile).

(importi in migliaia di Euro)

	200...		200...		Situaz. al	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Sintesi di Stato Patrimoniale						
Rimanenze						
Altro Attivo Circolante						
Immobilizzazioni						
Totale attivo						
Passivo Circolante						
Passivo a M/L termine						
Mezzi Propri						
Totale passivo						
Dati di Conto Economico						
Fatturato						
(per le imprese edili : Valore della produzione)						
Ammortamenti						
Oneri Finanziari						
Utile (perdita) di periodo						
Principali indicatori						
	Valore		Scoring			
(tra parentesi il valore "ottimale")						
M.Prop.+ Deb.M-L/Immobiliz. ($\geq 1,25$)						
M.Propri / Tot. Passivo ($\geq 15\%$)						
Oneri Finanziari / Fatturato ($\leq 5\%$)						
per le imprese edili: Oneri Finanziari / Valore della produzione						
Cash Flow / Totale Attivo ($\geq 4\%$)						
			0		0	
Livello			[]		[]	

Legenda: livello A : scoring ≥ 9 ; livello B : scoring = 7 o = 8; livello C : scoring < 7 .

N.B.: Si suggerisce di evidenziare eventuali rettifiche apportate alle poste di bilancio in sede di istruttoria:

Timbro e firma del soggetto richiedente (Banca o Intermediario Finanziario).....

LEGENDA

ATTIVO

1. **Rimanenze** : per rimanenze si intende la somma dei valori relativi alla voce *Rimanenze* (art. 2424, ATTIVO, lettera C), punto I del codice civile);
2. **Altro attivo circolante** : per altro attivo circolante si intende la somma dell'*Attivo circolante* (art. 2424, ATTIVO, lettera C) del codice civile) e dei *Ratei e risconti attivi* (art. 2424, ATTIVO, lettera D) del codice civile) ridotta delle *Rimanenze* (art. 2424, ATTIVO, lettera C), punto I del codice civile);
3. **Immobilizzazioni** : per immobilizzazioni si intende la somma dei valori relativi alla voce *Immobilizzazioni* (art. 2424, ATTIVO, lettera B) del codice civile);

PASSIVO

4. **Passivo circolante** : per passivo circolante si intende la somma dei *Debiti entro l'esercizio successivo* (art. 2424, PASSIVO, lettera D) del codice civile) e dei *Ratei e risconti passivi* (art. 2424, PASSIVO, lettera E) del codice civile);
5. **Passivo a m/l termine** : per passivo a medio e lungo termine si intende la somma dei *Fondi per rischi e oneri* (art. 2424, PASSIVO, lettera B) del codice civile), del *Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato* (art. 2424, PASSIVO, lettera C) del codice civile) e dei *Debiti oltre l'esercizio successivo* (art. 2424, PASSIVO, lettera D) del codice civile);
6. **Mezzi propri** : per mezzi propri si intende il *Patrimonio netto* (art. 2424, PASSIVO, lettera A) del codice civile) ridotto della somma dei *Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti* (art. 2424, ATTIVO, lettera A) del codice civile);

CONTO ECONOMICO

7. **Valore della produzione** : per valore della produzione si intende la somma dei valori relativi alla voce *Valore della produzione* (art. 2425, lettera A) del codice civile);
8. **Fatturato** : per fatturato si intende la somma dei *ricavi delle vendite e delle prestazioni* (art. 2425, lettera A), punto 1) del codice civile);
9. **Ammortamenti** : per ammortamenti si intende la somma degli *ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali* (art. 2425, lettera B), punto 10), lettera a) del codice civile) e degli *ammortamenti delle immobilizzazioni materiali* (art. 2425, lettera B), punto 10), lettera b) del codice civile);
10. **Oneri finanziari** : per oneri finanziari si intende la somma dei valori relativi alla voce *Proventi e oneri finanziari* (art. 2425, lettera C) del codice civile);
11. **Utile** : per utile si intende il *Risultato prima delle imposte* al netto delle *imposte sul reddito d'esercizio* (art. 2425 del codice civile);
12. **Cash flow**: per cash flow si intende la somma dei valori relativi alle voci ai punti **9. Ammortamenti** e **11. Utile**.

LEGENDA

(imprese soggette al regime di contabilità semplificata o forfetaria non valutabili sulla base dei dati di bilancio)

ATTIVO

1. **Rimanenze iniziali** : per rimanenze iniziali si intende la somma dei valori relativi alle voci, riportate nel quadro RG del modello “Unico”, **RG12** (*Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie e ai servizi non di durata ultrannuale*) e **RG13** (*Esistenze iniziali relative ad opere, forniture e servizi di durata ultrannuale – art. 60 del Tuir*);
2. **Rimanenze finali** : per rimanenze finali si intende la somma dei valori relativi alle voci, riportate nel quadro RG del modello “Unico”, **RG7** (*Esistenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie e ai servizi non di durata ultrannuale*) e **RG8** (*Esistenze finali relative ad opere, forniture e servizi di durata ultrannuale – art. 60 del Tuir*);

CONTO ECONOMICO

3. **Fatturato** : per fatturato si intende la somma dei valori relativi alle voci, riportate nel quadro RG del modello “Unico”, **RG2** (*Ricavi di cui alle lett. a) e b) dell’art. 53, comma 1, del Tuir*), **RG3** (*Altri proventi considerati ricavi*) e **RG4** (*Corrispettivi non annotati nelle scritture contabili*);
4. **Costo del venduto** : per costo del venduto si intende il valore relativo alla voce, riportata nel quadro RG del modello “Unico”, **RG14** (*Costi per l’acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci*);
5. **Margine operativo lordo** : per margine operativo lordo si intende la differenza dei valori relativi alle voci di cui ai precedenti punti **3. fatturato** e **4. Costo del venduto**;
6. **Ammortamenti** : per ammortamenti si intende il valore relativo alla voce, riportata nel quadro RG del modello “Unico”, **RG17** (*Quote di ammortamento*);
7. **Oneri finanziari** : per oneri finanziari si intende la differenza tra il valore di cui alla voce **RG10** (*Altri componenti positivi*) e il valore di cui alla voce **RG22** (*Altri componenti negativi*);
8. **Utile o perdita di periodo**: per utile (perdita) di periodo si intende la differenza tra il valore di cui alla voce **RG11** (*Totale componenti positivi*) e il valore di cui alla voce **RG24** (*Totale componenti negativi*);
9. **Cash flow**: per cash flow si intende la somma dei valori relativi alle voci di cui ai precedenti punti **6. Ammortamenti** e **8. Utile**.

DATI SULL'INVESTIMENTO (se presente)

Il soggetto richiedente,

con riferimento all'operazione finanziaria di euro

richiesta / concessa da / a

sulla quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia per le PMI, di cui all'art. 2 comma 100 lett. a) della legge 662/96 e all'art.

15 della legge 266/97, istituito presso UniCredit MedioCredito Centrale,

DICHIARA I SEGUENTI DATI SULL'INVESTIMENTO

INVESTIMENTO / PIANO DI SVILUPPO PRODUTTIVO DI EURO :

.....

INVESTIMENTO / PIANO DI SVILUPPO PRODUTTIVO : NON AGEVOLATO AGEVOLATO

AI SENSI DELLA LEGGE:..... ESL OTTENUTO:%

TIPOLOGIA INVESTIMENTO: INIZIATO IN DATA DA INIZIARE

(in caso di investimento già iniziato alla data di presentazione della richiesta di finanziamento deve essere compilata anche la dichiarazione di cui a pagina 13 del presente allegato)

	IMPORTO
- Terreni, fabbricati, opere murarie ed assimilate	
- Macchinari, impianti ed attrezzature	
- Investimenti immateriali	
- Altro:	

(in caso di investimenti immateriali diversi dalle spese legate al trasferimento di tecnologie sotto forma di acquisizione di brevetti, di licenze di sfruttamento o di conoscenze tecniche brevettate e di conoscenze tecniche non brevettate, deve essere compilata anche la dichiarazione di cui a pagina 13 del presente allegato)

UBICAZIONE DELL'INVESTIMENTO

Ubicazione : Zone art. 87.3.a Zone art. 87.3.c Restanti territori

Comune : Prov. :

via / piazza : n.

DESCRIZIONE DELL'INVESTIMENTO (indicare caratteristiche generali, finalità e stato di avanzamento)

(in caso di mera sostituzione di investimenti già esistenti deve essere compilata anche la dichiarazione di cui a pagina 13 del presente allegato)

Data//

Timbro e firma del soggetto richiedente (Banca o Intermediario Finanziario).....

**PROSPETTO DEGLI AIUTI DE MINIMIS OTTENUTI NEL TRIENNIO
ANTECEDENTE ALLA SPEDIZIONE DELLA RICHIESTA DI AMMISSIONE RELATIVA AD
ALTRA OPERAZIONE**

Il richiedente dichiara di essere in possesso di dichiarazione del soggetto beneficiario finale attestante che il medesimo ha non ha ottenuto nel triennio antecedente alla data di spedizione della richiesta aiuti riconducibili sotto la categoria de minimis (importo complessivamente non superiore a 200.000 EURO).

<i>Data di concessione dell'agevolazione</i>	<i>Importo agevolazione in Euro</i>
TOTALE	

Timbro e firma del soggetto richiedente (Banca o Intermediario Finanziario).....

DICHIARAZIONE PER LE OPERAZIONI PRESENTATE IN FORMA SEMPLIFICATA AI SENSI DELLA PARTE VI, LETTERA C DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

Il soggetto richiedente,

con riferimento all'operazione finanziaria di euro

richiesta / concessa da / a

sulla quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia per le PMI, di cui all'art. 2 comma 100 lett. a) della legge 662/96 e all'art. 15 della legge 266/97, istituito presso UniCredit MedioCredito Centrale,

DICHIARA CHE:

- l'operazione finanziaria non è assistita da garanzie reali, assicurative e dalle garanzie prestate dalle banche;
- l'impresa rientra nella fascia 1 di valutazione del modello di cui alle lettere A o B o G delle vigenti disposizioni operative;
- l'importo dell'operazione finanziaria (sommato agli altri eventuali affidamenti già garantiti dal *Fondo* e non ancora rimborsati) non supera il 20% del fatturato dell'impresa relativo all'ultimo bilancio approvato, ovvero (solo nel caso di operazioni finanziarie di durata non superiore a 36 mesi) il 15% del fatturato dell'impresa relativo all'ultimo bilancio approvato ;
- l'importo del fatturato dell'ultimo bilancio approvato non presenta una diminuzione, rispetto all'esercizio precedente, pari o superiore al 40%;
- l'impresa non presenta in uno degli ultimi bilanci approvati una perdita superiore al 5% del fatturato.

Timbro e firma del soggetto richiedente (Banca o Intermediario Finanziario).....

DICHIARAZIONE PER LE OPERAZIONI DI IMPORTO RIDOTTO AI SENSI DELLA PARTE VI, LETTERA C.BIS. DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

Il soggetto richiedente,

con riferimento all'operazione finanziaria di euro

richiesta / concessa da / a

sulla quale è richiesto l'intervento del Fondo di garanzia per le PMI, di cui all'art. 2 comma 100 lett. a) della legge 662/96 e all'art. 15 della legge 266/97, istituito presso UniCredit MedioCredito Centrale,

DICHIARA CHE:

• l'operazione finanziaria non è assistita da garanzie reali, assicurative e dalle garanzie prestate dalla banche;	
• l'impresa presenta un utile d'esercizio negli ultimi due anni come rilevato in base alle dichiarazioni fiscali;	

E. AI FINI DEL CALCOLO DELL'IMPORTO DEL FINANZIAMENTO AMMISSIBILE, DICHIARA CHE:

• l'importo base viene incrementato secondo i seguenti elementi (fino ad un importo massimo di: € 75.000,00)	importo base € 20.000,00
a) anzianità dell'impresa (+ 5% dell'importo base per ogni anno di attività dell'impresa con un limite di 15.000,00 Euro)	+ €
b) numero dipendenti dell'impresa (+ 25% dell'importo base per ogni dipendente con un limite di 15.000,00 Euro)	+ €
c) finanziamenti a fronte di investimenti in beni ammortizzabili (così come rilevati da documenti fiscalmente validi: + 20% del valore dei beni con un limite di 20.000,00 Euro)	+ €
d) finanziamenti a fronte di investimenti da effettuare successivamente alla richiesta di finanziamento (sulla base dei preventivi di spesa: + 10% del valore dei beni, con un limite di 15.000,00 Euro)	
e) crescita del fatturato almeno del 10% negli ultimi due anni così come rilevato dalle dichiarazioni fiscali o dai bilanci (+100% dell'importo base) <i>oppure</i> crescita del fatturato almeno del 5% negli ultimi due anni così come rilevato dalle dichiarazioni fiscali o dai bilanci (+50% dell'importo base)	+ € + €
f) immobile aziendale, solo per le imprese commerciali, turistiche e di servizi:	
• di proprietà dell'impresa (+ 200% dell'importo base)	+ €
• con contratto di locazione di durata residua non inferiore alla durata del finanziamento (+50% dell'importo base)	+ €
TOTALE	+ €

Timbro e firma del soggetto richiedente (Banca o Intermediario Finanziario).....