

RICHIESTA DI CONCESSIONE DI FINANZIAMENTO

(compilare **obbligatoriamente** tutti i campi)

IMPRESA _____

Il sottoscritto _____ nato a _____ il _____

codice fiscale _____ nazionalità _____

residente in _____ (_____) via _____ n° _____

domiciliato in (scrivere di seguito il domicilio solo se diverso dalla residenza)

_____ (_____) via _____ n° _____

documento identificativo _____ n. _____

rilasciato da _____ in data _____ valido fino a _____

in qualità di esecutore dell'impresa sopracitata ed essendo munito dei poteri necessari (contrassegnare il quadratino di interesse)

- in forza dell'atto pubblicato nel Registro delle Imprese – Archivio Ufficiale della C.C.I.A.A. di _____ ;
- in forza dell'atto del _____ (indicare la data dell'atto di conferimento dei poteri) prodotto in copia a Neafidi S.c.p.a. unitamente al presente documento;

DICHIARA

(ai sensi dell'art. 46 e 47 del DPR 445/2000 consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto per le dichiarazioni mendaci, la falsità negli atti e l'uso di atti falsi)

che l'impresa ha sede legale a _____ (_____) CAP _____

via _____ n° _____

C.F. _____ P.IVA _____

Telefono fisso _____ cellulare _____

email _____ indirizzo PEC _____

esercente ai fini della presente richiesta l'attività di _____

codice ATECO ² _____

svolta prevalentemente in (indicare la Provincia italiana, Stato estero-UE oppure extra UE) _____

Numero dipendenti al 31/12/ _____ attuali _____ Compenso amministratori € _____

¹ ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera p), D.L. vo 231/07 s. m. i. "Esecutore" è il soggetto delegato ad operare in nome e per conto dell'impresa o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto dell'impresa stessa.

² scrivere qui il codice ATECO per la specifica attività a cui inerisce la presente richiesta di concessione di finanziamento.

CHIEDE LA CONCESSIONE DI FINANZIAMENTO

Importo _____ Durata mesi n. _____

Finalità/Scopo del rapporto _____

DESTINAZIONE DEL RAPPORTO (COMPILAZIONE OBBLIGATORIA)

Provincia italiana di destinazione o lo Stato estero (UE oppure extra UE) della specifica attività per cui si chiede la concessione del finanziamento è/sono _____

AREA GEOGRAFICA CONTROPARTE

(QUESTA SEZIONE VA COMPILATA SOLO SE L'INDICAZIONE E' DIVERSA DA QUELLA PRECEDENTE "DESTINAZIONE DEL RAPPORTO". INVECE SE L'INDICAZIONE E' UGUALE A QUELLA PRECEDENTE SCRIVERE UNA BARRA).

Si precisa infine che la Provincia italiana o lo Stato estero (UE oppure extra UE) di ubicazione dell'eventuale controparte (ovvero il soggetto verso il quale cliente del Confidi è contrattualmente obbligato per una prestazione) dell'attività finanziata per la quale si richiede la concessione di finanziamento è /sono _____

Il Finanziamento concesso, quindi (barrare la casellina di interesse): è non è

Destinato a transazioni, investimenti o attività pianificate con persone fisiche, o con Entità localizzate/organizzate o con Entità direttamente/indirettamente possedute o controllate da persone fisiche o da Entità localizzate/residenti in paesi terzi con regimi deboli di lotta al riciclaggio e il finanziamento del terrorismo (periodicamente pubblicati dal GAFI –Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale www.fatf-gafi.org, ma disponibili anche sul sito di Neafidi in www.neafidi.it sezione "Garanzia e credito/Modulistica Garanzia e Credito/Modulistica Credito" o forniti al richiedente la concessione di finanziamento dal Personale di Neafidi)

CONTO DI ACCREDITO DEL FINANZIAMENTO

Conto corrente intestato all'impresa socia sul quale chiede gli venga accreditato il finanziamento

BANCA _____

IBAN _____

CONTO DI ADDEBITO CONNESSO AL FINANZIAMENTO

Conto corrente sul quale l'impresa socia chiede gli venga addebitato il pagamento telematico di cui al mandato "SDD" (Sepa Direct Debit) delle singole rate del finanziamento e di ogni altro importo a qualsiasi titolo dovuto ai sensi del contratto di finanziamento stesso, nel quale l'impresa socia si obbliga a costituire i fondi necessari.

BANCA _____

IBAN _____

MODALITA' DI INVIO DELLE COMUNICAZIONI PERIODICHE

In relazione al rapporto, **DICHIARO** con la sottoscrizione della presente di voler ricevere le comunicazioni periodiche ex art. art. 119 d.lgs. 385/1993 (TUB) e le comunicazioni di variazione delle condizioni di cui all'art. 118 TUB in forma elettronica su supporto durevole al seguente indirizzo email _____

Sono altresì consapevole che, in qualsiasi momento, ho facoltà di richiedere a Neafidi di ricevere le suddette comunicazioni in forma cartacea anziché elettronica ad un nuovo e diverso indirizzo geografico previa comunicazione a Neafidi stessa scrivendo una mail al seguente indirizzo info@neafidi.it oppure inviando una lettera a Neafidi S.c.p.a., Piazza del Castello n. 30 cap 36100 Vicenza (VI).

INFORMAZIONI INTEGRATIVE

PROPRIETÀ IMMOBILIARI DELL'AZIENDA E RELATIVI VINCOLI

DESCRIZIONE	VALORE COMMER.	VINCOLO	A FAVORE DI	SCADENZA
_____	€ _____	_____	_____	____/____
_____	€ _____	_____	_____	____/____
_____	€ _____	_____	_____	____/____

<u>CLIENTI PRINCIPALI</u>	% sul fatturato	<u>FORNITORI PRINCIPALI</u>	% sugli acquisti
_____	_____ %	_____	_____ %
_____	_____ %	_____	_____ %
_____	_____ %	_____	_____ %
Giorni di incasso medio	_____ gg	Giorni di pagamento medio	_____ gg
EXPORT: PRINCIPALI PAESI	% sul fatturato	IMPORT: PRINCIPALI PAESI	% sugli acquisti
_____	_____ %	_____	_____ %
_____	_____ %	_____	_____ %
_____	_____ %	_____	_____ %

CREDITI ASSICURATI SI _____% NO

PORTAFOGLIO ORDINI € _____ Copertura capacità produttiva _____ mesi

FATTURATO PREVISTO AL 31/12 € _____ di cui export _____%

ELENCO AFFIDAMENTI IN ESSERE A BREVE TERMINE

Banca	Forma tecnica	Importo accordato	Garanzie
_____	_____	€ _____	_____
_____	_____	€ _____	_____
_____	_____	€ _____	_____
_____	_____	€ _____	_____
_____	_____	€ _____	_____

ELENCO FINANZIAMENTI IN ESSERE A MEDIO TERMINE

Banca	Forma tecnica	Scadenza	Garanzie	Importo originario	Debito residuo al 31/12/.....
_____	_____	____/____	_____	€ _____	€ _____
_____	_____	____/____	_____	€ _____	€ _____
_____	_____	____/____	_____	€ _____	€ _____

Descrizione bene oggetto del leasing	Importo originario	Scadenza	Importo residuo al 31/12/.....
_____	€ _____	____/____	€ _____
_____	€ _____	____/____	€ _____
_____	€ _____	____/____	€ _____

DICHIARA

(ai sensi degli artt. 46 e 47 del DPR 445/2000 e consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto per le dichiarazioni mendaci, la falsità in atti e l'uso di atti falsi)

- che l'impresa, i titolari e i rappresentanti legali della stessa non sono sottoposti a procedure concorsuali, a provvedimenti amministrativi, di non avere insolvenze palesi e di non aver subito condanne o pene che comportino l'interdizione anche temporanea dai pubblici uffici;
- che il **codice ISTAT relativo all'attività dell'impresa** risulta essere quello indicato nella visura camerale allegata;
- di aver preso atto dello statuto sociale (consultabile sul sito www.neafidi.it), di accettarlo senza riserve o condizioni, impegnandosi fin d'ora ad osservarne le norme e gli obblighi conseguenti;
- di consentire in qualsiasi momento il controllo da parte di Neafidi dell'ammontare e dell'utilizzo di tutti i propri fidi convenzionati e non, accesi presso il sistema bancario;
- di prendere atto che Neafidi ha l'obbligo di segnalare periodicamente alla Centrale Rischi i finanziamenti concessi;
- nel caso Neafidi si avvalga di interventi di controgaranzia del Fondo di Garanzia per le PMI e/o di riassicurazione presso altri enti, di impegnarsi nei confronti di Neafidi a fornire le informazioni e l'assistenza che potranno da questi essere richieste ed a permettere l'ispezione dei documenti relativi al finanziamento garantito;
- di autorizzare Neafidi all'aggiornamento nel libro dei soci dei dati anagrafici sopra forniti nonché del numero di fax e dell'indirizzo di posta elettronica ai fini del loro utilizzo per l'invio di comunicazioni ed avvisi ai sensi dello statuto;
- che l'Impresa rispetta la normativa vigente in tema di salute e sicurezza sul lavoro, nonché osserva nei confronti dei lavoratori dipendenti a disciplina normativa e le condizioni retributive previste dalla legge, dai contratti collettivi di lavoro unitamente ad eventuali accordi integrativi e da ogni altra disposizione di legge in materia assistenziale e previdenziale
- che l'impresa ha una composizione societaria **identica** a quella espressa dalla visura camerale allegata alla presente, fatto salvo quanto indicato di seguito

Cognome Nome / Ragione Sociale	Codice Fiscale / Partita I.V.A.	%	Data
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

- che l'impresa (contrassegnare il quadratino che interessa):
 - non ha subito negli ultimi due anni accertamenti fiscali con esito positivo e, quindi, contestazioni da parte della competente Autorità;
 - ha subito negli ultimi due anni accertamenti fiscali con esito positivo e, quindi, contestazioni da parte della competente Autorità;
- che l'impresa (contrassegnare il quadratino che interessa):
 - non ha adottato i MOG (Modelli Organizzativi Gestionali) di cui al D. Lgs. 231/01³ e non ha subito sanzioni nell'ultimo triennio;
 - ha adottato i MOG (Modelli Organizzativi Gestionali) di cui al D. Lgs. 231/01³ e non ha subito sanzioni nell'ultimo triennio.

Data e provenienza: quella dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata) di cui il presente documento costituisce allegato.

SPAZIO PER FIRMA DIGITALE

Firma digitale dell'esecutore

(Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)

In alternativa alla firma digitale è prevista la possibilità della firma autografa dell'esecutore da apporre nello spazio sottostante

 LUOGO E DATA



 TIMBRO AD INCHIOSTRO DELL'IMPRESA

 FIRMA AUTOGRAFA DELL'ESECUTORE.

³Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica.

DICHIARA

quanto alla **Disciplina della Trasparenza delle Condizioni contrattuali delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari – correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti di cui al Provvedimento di Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e s.m.i.; G.U. n. 156 del 05.07.2019**

DI AVER RICEVUTO E/O SCARICATO SU SUPPORTO DUREVOLE DAL SITO INTERNET www.neafidi.it :

- Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/1996 (c.d. "legge antiusura"); art. 2, comma 3 L.108/96
- guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario;
- foglio informativo aggiornato alla data odierna;
- schema delle condizioni generali di contratto;

AUTORIZZA

Neafidi all'uso dell'indirizzo di posta elettronica precisata a pag. 1 della presente richiesta di iscrizione/concessione di garanzia per l'invio, ove previsto, delle comunicazioni periodiche alla clientela di cui al par. 3 della Sezione IV della disciplina suindicata in materia di trasparenza, di eventuali comunicazioni di servizio utili o necessarie allo sviluppo del rapporto continuativo da instaurare o già instaurato con Neafidi stessa, delle eventuali finalità di marketing diretto se ne è stato espresso consenso in modo inequivocabile a seguito di idonea informativa ai sensi del GDPR 2016/679

Data e provenienza: quella dell'invio della PEC (Posta Elettronica Certificata) di cui il presente documento costituisce allegato.

SPAZIO PER FIRMA DIGITALE

Firma digitale dell'esecutore

(Il documento è firmato digitalmente ai sensi del D. Lgs. 82/2005 s.m.i. e norme collegate e sostituisce il documento cartaceo e la firma autografa)

In alternativa alla firma digitale è prevista la possibilità della firma autografa dell'esecutore da apporre nello spazio sottostante

LUOGO E DATA

TIMBRO AD INCHIOSTRO DELL'IMPRESA



FIRMA AUTOGRAFA DELL'ESECUTORE

NOTA INFORMATIVA PER IL RICHIEDENTE LA GARANZIA

**Fondo di garanzia per le PMI del Ministero dello Sviluppo Economico
(Legge 23 dicembre 1996 n. 662 e successive modifiche ed integrazioni)**

Neafidi opera con il Fondo di garanzia per le PMI del Ministero dello Sviluppo Economico (Legge 662/96).

Il Fondo di cui all'art. 2, comma 100, lettera a) della Legge 23 dicembre 1996 n. 662 e successive modifiche ed integrazioni, è un Fondo patrimoniale costituito dallo Stato Italiano e gestito da MCC S.p.A. (Medio Credito Centrale), in qualità di "Gestore", che fornisce garanzie per il sistema bancario, al fine di agevolare l'accesso al credito di Micro, Piccole e Medie Imprese di ogni settore.

Tali Imprese hanno la possibilità di richiedere l'intervento del Fondo nell'ambito della propria attività imprenditoriale.

L'intervento del Fondo assistito dalla Garanzia dello Stato, abbatte il rischio sull'importo garantito facilitando l'accesso al credito da parte delle Imprese.

In caso di richiesta dell'intervento di garanzia da parte dell'Impresa Socia, ne verrà valutata l'ammissibilità, o meno, a cura di Neafidi.

DOCUMENTI OBBLIGATORI DA ALLEGARE:

1. **modulo per l'identificazione del cliente – normativa antiriciclaggio** allegando inoltre l'eventuale attestazione di adeguata verifica del cliente da parte di terzi ai sensi dell'art. 27 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i. se effettivamente eseguita da terzi (ovvero: da una Banca, da un altro Confidi, da un altro Intermediario, ecc.);
2. **visura camerale ordinaria** con data di emissione non superiore a 120 gg dell'azienda, delle società collegate/associate;
3. **ultimo bilancio depositato, con relativo bilancio analitico, e situazione infrannuale** dell'azienda, delle società collegate/associate. Per le società di persone è necessario allegare il modello Unico Aziendale, il libro inventari e il bilancio definitivo timbrato e firmato;
4. **la fotocopia dei documenti d'identità in corso di validità e dei codici fiscali** (se non indicati nella visura camerale) dell'esecutore, del legale rappresentante, dei soggetti dotati dei poteri di straordinaria amministrazione e del/dei titolare/i effettivo/i e di tutti i soci per le società di persone;
5. **verbale di attribuzione poteri** nel caso in cui gli stessi non si evincano dalla visura camerale;
6. **per le imprese che hanno appalti e appartenenti al settore edile allegare il DURC** e l'elenco commesse.

DOCUMENTI FACOLTATIVI DA ALLEGARE

- **DICHIARAZIONE CIRCA IL "RATING DI LEGALITA' DELLE IMPRESE"** (tale documento si allega solo se l'Impresa è in possesso del giudizio di "Rating di legalità").