ArtigianCredito

DOMANDA DI GARANZIA

Mod. 01/2025

Codice Azienda (NDG) _____

Spett. **ARTIGIANCREDITO S.C. (di seguito AC)**

FILIALE _____

Il/I sottoscritto/i

- _____ Cod. fisc. _____ nato/a a _____ il _____e residente in _____, cell. _____ E-mail: _____;

- _____ Cod. fisc. _____ nato/a a _____ il _____e residente in _____, cell. _____ E-mail: _____;

in qualità di Legale/i rappresentante/i dell'Impresa: _____Forma Giuridica _____
con sede legale in _____ cap _____ esercente l'attività di Cod.Ateco _____ Cod.Fiscale _____ P.iva _____
Tel. _____ E-mail: _____ PEC: _____

CHIEDE/CHIEDONO

la concessione della vostra garanzia per il/i seguente/i finanziamenti:

- Richiesta n. 1
  Importo finanziamento/fido: € _____ Forma tecnica del fido: _____Durata in mesi: _____
  Destinazione: _____ Banca/Intermediario erogante: _____
  Filiale: _____ E-mail Referente Banca/Intermediario: _____ Garanzie Pubbliche: _____
  Note di subordine: _____
  Sostituzione precedenti rapporti con AC: _____ Codice IBAN: _____

- Richiesta n. 2
  Importo finanziamento/fido: € _____ Forma tecnica del fido: _____Durata in mesi: _____
  Destinazione: _____ Banca/Intermediario erogante: _____
  Filiale: _____ E-mail Referente Banca/Intermediario: _____ Garanzie Pubbliche: _____
  Note di subordine: _____
  Sostituzione precedenti rapporti con AC: _____ Codice IBAN: _____

DICHIARA / DICHIARANO

☐ che i fidi sono richiesti nell'esclusivo interesse dell'impresa rappresentata;
☐ che tutte le notizie e le cifre denunciate ad AC corrispondono a verità, impegnandosi a fornire su richiesta ad AC tutte le informazioni e la documentazione circa l'andamento aziendale nonché a dare notizia tempestiva di ogni evento che modifichi sostanzialmente la situazione attuale, in particolare relativamente alla assunzione di nuovi debiti, a cambiamenti relativi alla proprietà, agli organi amministrativi ed allo statuto e ogni altro fatto rilevante sulla situazione aziendale;
☐ di acconsentire che la Banca/Intermediario Finanziario destinataria della domanda di fido comunichi ad AC notizie e dati sul proprio conto, anche di carattere riservato, trasmettendo copia della relativa documentazione;
☐ di essere stato adeguatamente edotto ed informato:
- del fatto che Artigiancredito, in qualità di soggetto accreditato, opera con il Fondo di Garanzia di cui alla legge 662/96 art. 2, comma 100, lettera a) e della possibilità di accedere alle prestazioni del fondo medesimo, mediante richiesta per la quale Artigiancredito si impegna a valutarne l'ammissibilità ([1]);
- che eventuali informazioni non veritiere potranno comportare la revoca dell'aiuto da parte del Fondo di Garanzia di cui alla L.662/96 art. 2, comma 100, lett.a);
- che nel caso di finanziamenti finalizzati ad investimenti per i quali sarà richiesta un'agevolazione a valere sul Fondo di Garanzia di cui alla L. 662/96 art. 2, comma 100, lett. a), è obbligatorio per il beneficiario finale redigere e conservare per almeno 5 anni, la "Relazione finale di ultimazione dell'Investimento;
- che AC presta nei confronti dei propri Clienti un servizio di assistenza e supporto nella predisposizione e nell'invio della documentazione da trasmettere al Fondo di Garanzia di cui alla L. 662/96 in sede di eventuale ispezione. Tale servizio è altresì descritto nel Foglio Informativo n. 29 ATTIVITA' DI ASSISTENZA E SUPPORTO, pubblicato sul sito www.artigiancredito.it
☐ di acconsentire, qualora l'operazione beneficiasse di una garanzia rilasciata da un soggetto pubblico, da una banca multilaterale di sviluppo o da un fondo interconsortile di garanzia, o comunque che il finanziamento sia concesso in tutto o in parte grazie all'utilizzo di risorse pubbliche, a fornire tutta la documentazione necessaria per l'espletamento delle attività di vigilanza da parte delle autorità preposte;
☐ che l'impresa è una piccola o media impresa (PMI) ai sensi della normativa comunitaria vigente recepita con DM 18 aprile 2005 (G.U. n. 238/2005);
☐ di non aver ricevuto aiuti per il salvataggio e/o per la ristrutturazione;
☐ di non essere incorso/i in una delle fattispecie di esclusione di un operatore economico dalla partecipazione ad una procedura di appalto o concessione ai sensi degli articoli 94 e 95 del D.lgs. 31 marzo2023, n. 36 e successive modifiche e integrazioni;
☐ di non essere destinatario/i di provvedimenti giudiziari che abbiamo irrogato le sanzioni amministrative di cui al D-lgs. 08/06/2001 n. 231, art. 9, comma 2, lett. D);
☐ di non essere sottoposta all'avvio e/o l'apertura di qualsiasivoglia procedura concorsuale e/o strumento di regolazione della crisi e dell'insolvenza e/o istituto volto alla disciplina di situazioni di crisi e/o insolvenza e/o squilibrio economico-patrimoniale e/o finanziario, applicabile all'impresa ai sensi della disciplina di legge e/o regolamentare tempo per tempo vigente, ivi incluso ai sensi e per gli effetti del D.lgs. n. 14 del 12/1/2019 come tempo per tempo modificato e integrato;
☐ di non essere "impresa in difficoltà" ai sensi dell'art. 2 punto 18) del Reg. (UE) n. 651/2014.

Il/I sottoscritto/i, altresì DICHIARA / DICHIARANO

☐ di essere stato informato da AC sulle caratteristiche del prodotto richiesto ed aver ricevuto le informazioni dei rischi connessi all'operazione.
☐ di essere consapevole che per poter essere ammesso alla garanzia, di norma, è necessario essere soci di AC e che, a tale scopo, è necessario presentare preventivamente la relativa domanda di ammissione a socio, provvedendo altresì, a pena di decadenza del medesimo finanziamento, al versamento della quota sociale nella misura stabilita dal Consiglio di Amministrazione di AC;
☐ di impegnarsi fin da ora a corrispondere ad AC, nei modi e termini da esso indicati, le "Spese di Segreteria" e "Diritti di Istruttoria" indicate nel Foglio

1Fondo di Garanzia per le PMI: Guida alla compilazione del "Modulo di Domanda di Agevolazione" (*https://www.fondidigaranzia.it/normativa-e-modulistica/*)

informativo relativo al prodotto richiesto con la presente domanda, dovute ad AC dal momento della sua ammissione anche in caso di: a) ammissione in forma parziale e/o ridotta e/o condizionata della presente richiesta; b) rinuncia da parte del richiedente la garanzia; c) mancata concessione del finanziamento da parte della Banca/Intermediario finanziario indicato in domanda;

- ☐ di essere consapevole che, ai fini di un'esauriente informativa precontrattuale sulle condizioni economiche finali, AC necessita di consultare i SIC citati nella liberatoria al trattamento dei dati personali contestualmente presentata e che a tal fine autorizza AC al ricorre al SIC;
- ☐ di essere consapevole che la presentazione della presente Domanda non impegna in alcun modo AC e la Banca o l'Intermediario Finanziario indicati alla concessione della/e garanzia/e richiesta/e;
- ☐ di essere consapevole/i che, a corredo della presente Domanda, deve essere consegnata la "DOCUMENTAZIONE ESSENZIALE PER TUTTE LE RICHIESTE" (e se del caso "DOCUMENTAZIONE ESSENZIALE PER RICHIESTE SPECIFICHE") di seguito meglio specificata e che, in assenza della stessa documentazione, AC non potrà dare seguito alla propria attività istruttoria e avrà la facoltà di considerare la presente Domanda come decaduta;
- ☐ di essere consapevole che AC potrà richiedere qualora ne ravvisi la necessità ulteriore documentazione utile per il completamento dell'iter istruttorio e/o ad adempiere ad obblighi di legge e/o a chiarire e/o risolvere anomalie e/o pregiudizievoli riscontrati in corso di valutazione;
- ☐ di autorizzare Artigiancredito a fornire informazione in merito alla presente richiesta, compreso l'esito della stessa, nonché copia del contratto di garanzia al seguente Soggetto Convenzionato:_____
- ☐ di aver ricevuto la Guida all'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario, la tabella dei TEGM e il Foglio Informativo del prodotto richiesto (barrare solo in caso di
- ☐ offerta fuori sede.)

Luogo _____**, data** _____

Firma/e

_____

_____

Sezione da compilare a cura di AC

Offerta: **Fuori Sede** Operatore commerciale AC: _____

ArtigianCredito

DOCUMENTAZIONE ESSENZIALE PER TUTTE LE RICHIESTE

- Domanda di garanzia ed allegati:
  - Il Questionario Antiriciclaggio Normativa antiriciclaggio – D.Lgs n. 231/2007 e successive modifiche ed integrazioni;
  - Atto di Informazione per la Protezione dei dati Regolamento Europeo GDPR 679/2016;
- Modulo di Domanda di Agevolazione;
- Copia documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante e, in caso di società di persone, di tutti i soci e del titolare/i effettivo/i e/o esecutore/i, se diversi.
- Documentazione contabile/fiscale:

  SOCIETA' DI CAPITALI
  - Bilancio depositato ultimi 2 esercizi;
  - Bilancio analitico ultimi 2 esercizi;
  - Conto Economico esercizio in corso (con data non anteriore a 3 mesi)

  SOCIETA' DI PERSONE E DITTE INDIVIDUALI (in regime ordinario)
  - Bilancio analitico ultimi 2 esercizi timbrati e firmati;
  - Conto Economico esercizio in corso (con data non anteriore a 3 mesi)
  - Ultime 2 DR (con Irap) con ricevuta di trasmissione

  SOCIETA' DI PERSONE E DITTE INDIVIDUALI (in regime semplificato)
  - Conto Economico esercizio in corso (con data non anteriore a 3 mesi)
  - Ultime 2 DR (con Irap) con ricevuta di trasmissione

DOCUMENTAZIONE ESSENZIALE PER RICHIESTE SPECIFICHE

- Per società di persone: Modello Unico soci illimitatamente responsabili;
- Per gruppi di clienti economicamente e/o giuridicamente connessi: Bilanci di tutti i soggetti facenti parte del gruppo;
- Per imprese con crediti scaduti in CR: Attestazione bancaria di status in bonis;
- Per imprese Start Up senza bilancio depositato: Attestazione dimensionale alla data di presentazione (tot. dipendenti; tot. attivo) e Progetto aziendale;
- Per imprese con società fiduciarie non vigilate da Banca d'Italia nella compagine sociale: Dichiarazione sostitutiva atto notorio fiduciaria circa soggetto titolare effettivo da inviare mezzo PEC;
- Questionari integrativi in caso di dichiarazioni specifiche nel Questionario Antiriciclaggio: scheda raccolta informazioni su origine patrimonio/fondi in caso di presenza di "politico italiano locale" (PIL); scheda raccolta informazioni su origine patrimonio/fondi in caso di presenza di "persona politicamente esposta" (PEP); questionario integrativo in caso di rapporti con Paesi terzi ad altro rischio;
- Per Società Cooperative: Libro Soci aggiornato alla data dell'ultimo bilancio depositato;
- Per richieste finalizzate ad Investimenti: Documentazione di spesa (per es.: fatture, preventivi, ecc.).

ArtigianCredito

COMPILARE IN CASO DI OPERAZIONE FINANZIARIA CON FINALITÀ INVESTIMENTO:

Programma d'investimento[1] di euro : _____

a) che il programma di investimento ha le seguenti caratteristiche:

☐ iniziato il _____ e ☐ già completato (data completamento): _____

☐ da completare (data prevista di completamento): _____

☐ da iniziare _____ data prevista di completamento: _____

Indicare una o più finalità del programma di investimento:

☐ **Innovazione Tecnologica e Digitale** ☐ **Ricerca e Sviluppo** ☐ **Sostenibilità**

☐ **Efficienza Energetica** ☐ **Crescita** ☐ **Risorse Umane**

Descrizione programma di investimento:

Dettaglio programma d'investimento	**Importo in euro**
Terreni	
Fabbricati, opere murarie ed assimilate	
Macchinari, impianti ed attrezzature	
Investimenti immateriali	
Attivi finanziari	
Altro:	
Totale programma d'investimento	

b) che una quota dell'operazione finanziaria è destinata a liquidità connessa alla realizzazione del programma d'investimento:

☐ SI, pari a euro _____ ☐ NO.

c) che per il programma di investimento è previsto il seguente piano di copertura finanziaria:

Tipologia copertura	**Importo in euro**
Finanziamento oggetto della presente domanda, al netto dell'eventuale quota dello stesso relativa alla liquidità [2]	
Risorse proprie	
Altre fonti di copertura	
Totale Fonti[3]	

d) che il programma d'investimento è: ☐ NON AGEVOLATO DA ALTRE AGEVOLAZIONI

☐ AGEVOLATO DA ALTRE MISURE[4] : _____

1 Indicare esclusivamente il totale delle spese e dei costi per investimenti in attivi finanziari, attivi materiali e attivi immateriali ammortizzabili. L'eventuale quota di liquidità connessa al programma d'investimento, compresa l'IVA, deve essere indicata al punto b).

2 Nel caso in cui l'importo della predetta fonte sia inferiore al 60% dell'importo dell'operazione finanziaria per la quale è richiesta la garanzia FdG, la medesima operazione finanziaria non sarà classificata tra le "Operazioni finanziarie a fronte di investimenti".

3 N.B. Il totale delle fonti deve essere pari al totale del programma di investimento.