

SPAZIO RISERVATO AL CONFIDI					
n. Socio	n. pr.	Data delibera		Data arrivo	
CONTROLLI	Protesti NO / VISURA al	Visura R.I.	Documenti	Garanzie	Dich. "de minimis"
Note				Stato pratica	
				Visto Direttore	

RICHIESTA DI CONCESSIONE DI GARANZIA

CONFIDI GORIZIA

Via Morelli 39
34170 GORIZIA

Istituto di Credito prescelto: _____

Filiale di _____

Referente _____

Tel. _____ Fax _____
e-mail _____

Settore ARTIGIANO
 Settore COMMERCIO/TURISMO

Settore INDUSTRIA
 Settore SERVIZI

Il sottoscritto _____

In qualità di _____

(legale rappresentante o persona dotata di poteri: specificare)

dell'impresa _____

con sede legale in _____ via _____

e sede amministrativa in _____ via _____

Indirizzo per le comunicazioni _____ via _____
(se diverso dalla sede operativa)

esercente l'attività di _____

iscritta al Registro Imprese della C.C.I.A.A. di Gorizia al n. R.E.A. _____ n. A.I.A. _____

n. telefono _____ Fax _____ e-mail _____

Ai sensi della convenzione stipulata tra l'Istituto di Credito prescelto ed il CONFIDI GORIZIA,

CHIEDE

la concessione della garanzia sugli affidamenti / finanziamenti sotto indicati:

Importo	Forma tecnica	Finalità	Durata
1			
2			
3			

eventuali note / clausole:

1	
2	
3	

che saranno regolati dalle norme, statutarie e regolamentari, in vigore presso l'Istituto di Credito indicato.

La sottoscritta impresa dichiara:

- di essere in attività;
- di non essere in stato di fallimento, di liquidazione coatta o di concordato preventivo e che nei suoi confronti non è in corso alcun procedimento per la dichiarazione di una di tali situazioni;
- di non essere in stato di liquidazione volontaria;
- di rientrare nel rispetto dei parametri dimensionali previsti ai fini della classificazione quale microimpresa, piccola o media impresa dal Regolamento emanato con decreto del Presidente della Regione n. 0463/Pres. del 29 dicembre 2005 (indicazione e aggiornamento della definizione di microimpresa, piccola e media impresa ai sensi dell'articolo 38, comma 3 della legge regionale 7/2000);
- ai fini della classificazione dell'impresa ai sensi del Regolamento emanato con Decreto del Presidente della Regione n. 0463/Pres. del 29 dicembre 2005 (Indicazione e aggiornamento della definizione di microimpresa, piccola e media impresa ai sensi dell'articolo 38, comma 3 della legge regionale 7/2000):

che alla data dell'ultimo bilancio approvato, chiuso il 31/12/..... ovvero alla data di presentazione della domanda (nel caso di impresa di nuova costituzione che non dispone ancora di un bilancio approvato), gli occupati e le soglie finanziarie, di cui agli articoli 2 e 10 del citato DPR. 0463/2005, erano i seguenti:

IMPRESE	n. occupati in ULA	fatturato (in milioni di euro)	totale di bilancio (in milioni di euro)
Dichiarante			
Associate			
Collegate o bilancio consolidato			
TOTALE			

5.2. che alla data di presentazione della domanda la composizione sociale è la seguente:

NOMINATIVO SOCI	per le imprese indicare		quota %		*
	sede legale	codice fiscale	Partecipazione	diritto voto	
					*
					*
					*
					*
					*

*** = indicare "A" per associate, "C" per collegate, "T" per investitori istituzionali, "IC" per investitori istituzionali collegati, "P" per persone fisiche collegate ad altre imprese. Nel caso in cui non ricorra alcuna delle ipotesi previste, lasciare il campo in bianco.

- che l'impresa rappresentata è un'impresa AUTONOMA, così come definita dal citato DPR. 0463/2005;
- che l'impresa rappresentata è un'impresa ASSOCIATA, così come definita dall'art. 9, comma 1, lettera b), del citato decreto, in quanto non è identificabile come impresa collegata ma si trova in relazione con le imprese indicate nell'allegato A) della presente dichiarazione;
- che l'impresa rappresentata è un'impresa COLLEGATA, così come definita dall'art. 9, comma 1, lettera c), del citato decreto, in quanto redige conti consolidati o si trova in relazione con le imprese o le persone fisiche o il gruppo di persone fisiche di cui all'allegato B) della presente dichiarazione.

- di essere iscritta al registro Imprese di una delle Camere di Commercio Industria Artigianato e Agricoltura (CCIAA) della Regione Friuli Venezia Giulia;
- di non essere destinataria di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231
- che l'impresa non versa 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 in difficoltà (pubblicati in Gazzetta ufficiale dell'Unione europea serie C 244 del 1/10/2004);
- di essere a conoscenza che per impresa in difficoltà ai sensi dei suddetti orientamenti si intende l'impresa che non è in grado, con le proprie risorse o con le risorse che può ottenere dai proprietari o azionisti o creditori, di contenere perdite che, in assenza di un intervento esterno delle autorità pubbliche, la condurrebbero quasi certamente al collasso economico, nel breve o nel medio periodo. Un'impresa è considerata in difficoltà:
 - a) nel caso di società a responsabilità limitata qualora abbia perso più della metà del capitale sociale e la perdita di più di un quarto di tale capitale è intervenuta nel corso degli ultimi dodici mesi;
 - 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, e la perdita di più di un quarto del capitale è intervenuta nel corso degli ultimi dodici mesi;
 - c) per tutte le forme di società, quando ricorrono i requisiti di legge per l'apertura di una procedura concorsuale per insolvenza;

anche se non ricorrono le condizioni delle lettere a), b) e c), un'impresa può comunque essere considerata in difficoltà in particolare quando sono presenti i sintomi caratteristici di un'impresa in difficoltà, quali il livello crescente delle perdite, la diminuzione del fatturato, l'aumento delle scorte, la sovracapacità, la diminuzione del flusso di cassa, l'aumento dell'indebitamento e degli oneri per interessi, nonché la riduzione o l'azzeramento del valore netto delle attività;

- di non rientrare fra coloro che hanno ricevuto e successivamente non rimborsato o depositato in un conto bloccato gli aiuti che sono individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione Europea;
- che l'impresa non è destinataria di un ordine di recupero pendente a seguito di una precedente decisione di recupero della Commissione che dichiara un aiuto illegale e incompatibile con il mercato comune ai sensi dell'articolo 14 del Regolamento (CE) n. 659/1999, del Consiglio, del 22 marzo 1999;
- che i dati e le notizie contenuti nella Richiesta 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 accettare senza eccezioni quanto stabilito dalla Convenzione e dallo Statuto del Confidi;
- 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;
- di essere stata informata sui contenuti degli artt. 7, 11, 13 del D.L. 196 del 30 giugno 2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e di esprimere il consenso permanente al trattamento dei dati che la riguardano per le finalità statutarie, come previsto dall'art. 23 del succitato Codice.

SI IMPEGNA

- a fornire la documentazione richiesta dal Confidi in fase di istruttoria nonché per il monitoraggio della garanzia, ed a comunicare tempestivamente le successive, eventuali, variazioni che dovessero alterare sostanzialmente la situazione patrimoniale, la composizione societaria e degli organi amministrativi;
- ad aggiornare, su richiesta del Confidi, le informazioni contenute nella presente richiesta e nei relativi allegati.;

AUTORIZZA

l'Istituto di Credito:

- a trasmettere, se richiesti - ed il Confidi stesso a prenderne visione -, i documenti contabili e gli atti legali inerenti il rapporto con l'Istituto di Credito affidante, per quanto concerne il rapporto garantito;
- a trattenere e versare nel Fondo del Confidi la quota sulle garanzie concesse prevista dallo Statuto, stabilita dal Consiglio Direttivo e indicata nella lettera di garanzia;

La sottoscritta ditta prende atto che il versamento della quota di cui al punto precedente è condizione *sine qua non* per poter attivare la garanzia e che il versamento è irrevocabile; in caso di estinzione anticipata dell'affidamento non si darà luogo a rimborsi neppure parziali.

Allegati obbligatori (spuntare le caselle di check per verificare e dare atto della completezza della documentazione):

- ultimo bilancio ufficiale completo di stato patrimoniale e conto economico, nota integrativa e, se redatta, relazione sulla gestione per le imprese in contabilità ordinaria (ovvero conto economico per le ditte in contabilità semplificata o contribuenti minimi);
- ultimo mod. "Unico" e dichiarazione IVA presentati;
- bilancio (ovvero conto economico per le ditte in contabilità semplificata o per i contribuenti minimi), in fase di elaborazione al 31 dicembre del precedente anno, per le richieste inoltrate il primo semestre;
- ultima situazione contabile aggiornata, datata e sottoscritta, non anteriore ai 3 mesi precedenti, per le richieste inoltrate nel secondo semestre;

Data, _____

(Timbro e firma della Ditta)

NOTIZIE OBBLIGATORIE

(in alternativa, o se lo spazio è insufficiente, possono essere allegati documenti dell'impresa riportanti le medesime notizie)

Annullare la tabella con una barra obliqua in caso di assenza di dati

Indicare se impresa in contabilità

SEMPLIFICATA ORDINARIA CONTRIBUENTE MINIMO **Affidamenti in essere presso gli Istituti di Credito anche non garantiti dal Confidi**

Istituto	Forma tecnica	Finalità	Importo accordato	Utilizzo attuale	Utilizzo Medio %

Finanziamenti / mutui in essere presso gli Istituti di Credito anche non garantiti dal Confidi

Istituto	Forma Tecnica	Finalità	Importo originario	Residuo	Scadenza

Leasing in corso

Società concedente	Descrizione dei beni	Importo originario	Residuo	Scadenza

Proprietà immobiliari aziendali e personali

N	Proprietario	Proprietà %	Comune	Destinazione d'uso	Valore
1					
2					
3					
4					
5					

Vincoli che gravano sulle proprietà

1	
2	
3	
4	
5	

Indicazione principali clienti e fornitori con relativi tempi medi di incasso/pagamento

N	PRINCIPALI CLIENTI	gg. incasso	PRINCIPALI FORNITORI	gg. pagamento
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				

Numero medio dipendenti nell'ultimo triennio

	20...	20...	20...
Dirigenti			
Impiegati			
Operai			
Altri			

Posizione Previdenziale e Tributaria

INPS	In regola se	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Rateizzazioni in atto	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
<i>Allegare dettaglio delle esposizioni/arretrati, documentazione relativa alle eventuali rateizzazioni o dichiarazione riportante importo originario, residuo, scadenza</i>				
INAIL	In regola se	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Rateizzazioni in atto	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
<i>Allegare dettaglio delle esposizioni/arretrati, documentazione relativa alle eventuali rateizzazioni o dichiarazione riportante importo originario, residuo, scadenza</i>				
IVA	In regola se	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Rateizzazioni in atto	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
<i>Allegare dettaglio delle esposizioni/arretrati, documentazione relativa alle eventuali rateizzazioni o dichiarazione riportante importo originario, residuo, scadenza</i>				
ALTRE IMPOSTE (ritenute alla fonte, IRAP, IRES, ecc...)	In regola se	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Rateizzazioni in atto	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
<i>Allegare dettaglio delle esposizioni/arretrati, documentazione relativa alle eventuali rateizzazioni o dichiarazione riportante importo originario, residuo, scadenza</i>				

Note:

N.B. : Il Consorzio si riserva comunque la facoltà di richiedere copia dei documenti attestanti gli avvenuti versamenti, qualora ritenuti utili al completamento dell'istruttoria.

Compensi agli amministratori

Nell'ultimo triennio **non** sono stati erogati compensi agli amministratori

Nell'ultimo triennio **sono** stati erogati compensi agli amministratori come da dettaglio seguente (importi lordi)

20...	20...	20...

Data, _____

(Timbro e firma della Ditta)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETA'

(art.47 D.P.R. n. 445 dd. 28.12.2000)

Qualora le informazioni fornite dovessero subire successive modifiche o aggiornamenti, il dichiarante è tenuto a contattare immediatamente il Confidi predisponendo una nuova dichiarazione.

Il sottoscritto/a _____

nato/a _____ il _____

residente a _____

in via _____

in qualità di titolare/legale rappresentante della ditta _____

consapevole della responsabilità penale in cui può incorrere in caso di dichiarazione mendace, relativamente alla presente richiesta,

DICHIARA

- a) **di non aver ricevuto alcun aiuto in regime "de minimis"** nell'esercizio finanziario in corso nonché nei due esercizi finanziari precedenti.

Letto, confermato e sottoscritto

_____, li _____

FIRMA DEL DICHIARANTE
(Legale Rappresentante)

- b) **aver ricevuto aiuti in regime "de minimis" esclusivamente dal Confidi Gorizia** nell'esercizio finanziario in corso nonché nei due esercizi finanziari precedenti.

Letto, confermato e sottoscritto

_____, li _____

FIRMA DEL DICHIARANTE
(Legale Rappresentante)

- c) **di aver ricevuto aiuti in regime "de minimis", al di fuori degli interventi del Confidi Gorizia**, nell'esercizio finanziario in corso, nonché nei due esercizi finanziari precedenti, per un importo complessivo in Equivalente Sovvenzione Lordo - giusta disciplina comunitaria, Reg. 1998/2006 - di Euro _____ ovvero, in dettaglio:

data	Ente erogatore e tipologia dell'intervento	Aiuto "de minimis" in ESL
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Letto, confermato e sottoscritto

_____, li _____

FIRMA DEL DICHIARANTE
(Legale Rappresentante)

NOTE ESPLICATIVE

- il regime di aiuti "de minimis" è stato introdotto dalla Commissione Europea nel 1992 (GUCE C/213 del 19.8.92), modificato nel 1996 (GUCE C/68 del 6.3.96) e nel 2001 (GUCE L /10 del 13.1.01). La finalità di tale regime è quella di consentire l'assegnazione di *contributi di limitata entità* alle imprese in modo da non falsare, o minacciare di falsare, la concorrenza, non rientrando quindi nel campo di applicazione dell'art. 87.
- Il regolamento "de minimis" attualmente in vigore (Reg. 1998/2006, che sostituisce dal 01.01.2007 il Reg. 69/2001), all'art. 3 "Controllo", recita: "Prima di concedere un aiuto, lo Stato membro richiede inoltre una dichiarazione all'impresa interessata, in forma scritta od elettronica, relativa a qualsiasi altro aiuto <<de minimis>> ricevuto durante i due esercizi finanziari precedenti e nell'esercizio finanziario in corso".
- L'importo complessivo degli aiuti "de minimis" accordati ad una medesima impresa, non deve superare i 200.000.- Euro su un arco temporale di *tre esercizi finanziari*. Per le imprese attive nel settore dell'autotrasporto su strada, tale soglia, escluso l'acquisto di mezzi, è fissata a 100.000.- Euro.
- I trienni da prendere in considerazione sono l'esercizio finanziario in questione nonché i due esercizi finanziari precedenti. Il periodo di riferimento deve essere valutato su una base mobile.

Attenzione: bisogna considerare che gli aiuti erogati in forme differenti dai contributi diretti in denaro devono essere convertiti nell'equivalente sovvenzione lordo.

SPAZIO RISERVATO ALL'ISTITUTO DI CREDITO

A norma della convenzione vigente ci preghiamo rimettere la domanda dell'impresa

informando che la stessa: è stata accolta è in fase di delibera è stata respinta da questo Istituto.

All'impresa medesima verrà concesso, ottenuta la garanzia di codesto Confidi,

	Importo	Forma tecnica	Finalità	Durata	(*)
1					
2					
3					

Percentuale insoluti foglio

(*) *Barrare se linea di credito preesistente.*

Alle seguenti condizioni

Garanzie (reali e/o personali) che assistono le operazioni e che si intendono estese a favore del Confidi.

Informazioni relative ai rapporti intrattenuti con il cliente (da indicare anche l'eventuale stato di incaglio)

Si dà atto che tutte le sottoscrizioni in calce al presente modello, ed i corrispondenti documenti d'identità forniti a corredo della Richiesta di Garanzia e della Dichiarazione Sostitutiva, appartengono ai soggetti autorizzati dall'azienda richiedente al compimento degli atti in oggetto.

In relazione agli obblighi di adeguata verifica della clientela - così come previsto dal D.lgs. 231/2007 e succ. modificazioni – si unisce debitamente sottoscritto, in ossequio al disposto degli artt. 29 e 30, comma 1 lettera b e comma 2, il modello di identificazione e verifica della clientela costituente l'allegato 1 alla presente richiesta.

Si chiede pertanto a codesto Confidi di voler concedere la sua garanzia secondo quanto previsto dalla Convenzione in essere.

Data, _____

(Timbro e firma dell'Istituto di Credito)