



DOMANDA DI FINANZIAMENTO
(da presentarsi in duplice copia)

Numero pratica Codice cliente

--	--

(Riservato all'IRFIS)

All'IRFIS – FinSicilia S.p.A.

Via G. Bonanno, 47
90143 - PALERMO

LA DITTA	PARTITA IVA E/O CODICE FISCALE													
	P.I.													
	C.F.													
SEDE LEGALE	VIA													
SEDE AMMINISTRATIVA	VIA													
CAPITALE SOCIALE	DATA COSTITUZIONE							DATA SCADENZA						
ISCRITTA C/O LA CCIAA DI	N. REG DITTA							DATA				CODICE ATTIVITA'		

DOMANDA DI FINANZIAMENTO A TASSO DI MERCATO

TIPOLOGIA OPERAZIONE: PRESTITO PARTECIPATIVO (cod.1341)

GARANZIE OFFERTE:

- Immobili dei soci ubicati in: _____
- Fideiussioni dei soci: _____
- Immobili aziendali ubicati in: _____
- Immobili extra aziendali ubicati in: _____
- Garanzie consortili: _____
- Garanzie rilasciate da Enti pubblici: _____
- Altre garanzie: _____

IMPORTO:

(non superiore a 5 volte l'ammontare del capitale sociale sottoscritto e versato alla data di presentazione della domanda e comunque sino ad € 1.500.000,00):

DURATA(fino ad un massimo di 10 anni, ivi compreso un eventuale periodo di utilizzo e preammortamento non superiore ad anni 2):

TIPOLOGIA TASSO DI INTERESSE:

- Tasso fisso
- Tasso variabile

PERIODICITA' DELLE RATE: SEMESTRALI

A TAL FINE LA SOTTOSCRITTA DITTA DICHIARA, ai sensi degli artt. 46 e 47 del D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000, consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 dello stesso nel caso di dichiarazioni non veritiere e sotto la propria responsabilità:

- che tutte le notizie fornite corrispondono a verità e d'impegnarsi fin d'ora:
 - a) a comunicare le eventuali variazioni che dovessero verificarsi sulle informazioni rilasciate;
 - b) a produrre l'ulteriore documentazione tecnica, amministrativa, legale o di altra natura che l'IRFIS potrà richiedere nel corso dell'istruttoria;
 - c) ad uniformarsi, senza alcuna eccezione, a tutte le disposizioni regolamentari che disciplinano le operazioni dell'Istituto;
- di essere a conoscenza che il finanziamento, ove concesso, potrà essere revocato in caso di impedimenti ai sensi della normativa antimafia in vigore;
- di essere in possesso del rating di legalità ai sensi del D.L. n. 1 del 24/01/2012 e

SI	NO
----	----

 s.m.i.:
- di essere a conoscenza che le spese notarili e accessorie per la stipula del contratto di finanziamento, nonché le eventuali spese di perizia, saranno a proprio carico;
- di essere a conoscenza che l'acconto versato del 10% dei diritti di istruttoria (1,50%) è da considerare come costo per l'apertura della pratica e non è rimborsabile;
- di consentire durante il periodo di esame e di istruttoria della pratica di finanziamento, durante il periodo di ammortamento e comunque fino all'estinzione, che l'IRFIS direttamente o tramite professionisti incaricati compia indagini e controlli tecnici, economici ed amministrativi, per i quali si impegna a fornire ogni assistenza;
- di essere a conoscenza che le relazioni sugli accertamenti e sugli esami suddetti restano riservate ad uso di IRFIS - FinSicilia S.p.A. qualunque sia l'esito della presente e che la documentazione presentata verrà in ogni caso trattenuta dalla stessa;
- di impegnarsi a rilasciare il consenso dell'addebito diretto SEPA-SDD "B2B" sul c/c dell'impresa per il pagamento delle rate di rimborso del finanziamento concesso.

INCARICATO DEL RAPPORTO:

- Interno impresa richiedente
- Consulente esterno
- Associazione di categoria
- Confidi

RECAPITO TELEFONICO

EMAIL/PEC

TIMBRO E FIRMA DELL'IMPRESA RICHIEDENTE

Si trasmettono a corredo i seguenti documenti:
(elenco allegato)

Elenco documenti da allegare alla domanda di finanziamento:

100 Documentazione relativa all'impresa

DA
BARRARE

105 certificato di iscrizione al Registro delle Imprese CCIAA;	
115 per le società regolarmente costituite: <ul style="list-style-type: none">• Atto costitutivo e statuto in vigore;• bilanci degli ultimi due esercizi corredati delle relazioni degli organi sociali, contenenti gli estremi di deposito presso l'Ufficio Registro delle Imprese competente;• situazione contabile a data recente;	
135 dichiarazione sostitutiva del legale rappresentante/titolare attestante la regolarità dei versamenti dei contributi per il personale dipendente;	
140 autorizzazione amministrativa per l'esercizio dall'attività rilasciata dai Comuni ove ha sede l'attività ed eventuali altre autorizzazioni ove necessarie per lo svolgimento dell'attività (autorizzazioni di P.S., dei monopoli, ecc); Nel caso di vendita al dettaglio: autorizzazione comunale di commercio. Eventuale Licenza di Pubblica Sicurezza nel caso in cui è prevista. Nel caso di vendita all'ingrosso: certificato di iscrizione al Registro Esercenti il Commercio c/o la C.C.I.A.A.;	
145 dichiarazione (eventuale) di appartenenza a gruppi societari (Mod. IMP010);	
150 dichiarazione dei redditi e situazione patrimoniale personale dei titolari e dei soci redatte su appositi moduli e debitamente sottoscritte (Mod. IMP011);	
155 nel caso in cui i soci siano persone giuridiche: copia degli ultimi due bilanci di esercizio approvati;	

200 Documentazione sull'oggetto del finanziamento

210 programma dettagliato dell'iniziativa da realizzare, corredato di tutti gli elementi necessari per consentire una completa valutazione sotto il profilo economico e finanziario. Il programma deve essere sottoscritto anche dai componenti l'organo di controllo per attestare la veridicità e conformità dei dati dichiarati, rispetto all'effettiva situazione economica, patrimoniale e contabile della società;	
215 dichiarazione autentica con la quale il legale rappresentante e tutti gli altri amministratori della società si obbligano a destinare il prestito all'attuazione del programma predisposto e dichiarano che tutti i dati riportati nell'istanza che costituiscono presupposto per la richiesta sono veritieri;	
286 titolo di disponibilità dell'immobile ove viene svolta l'attività aziendale e nel caso di immobile aziendale in affitto o in comodato, copia del contratto di locazione o comodato registrato (di durata adeguata a quella del finanziamento richiesto) nonché assenso scritto del proprietario, ove dovessero essere eseguite opere murarie nell'immobile stesso;	
296 copia versamento costo apertura pratica non rimborsabile sull'IBAN: IT 56 E 05216 04606 000000001200;	

300 Documentazione sulle garanzie

306 per gli immobili oggetto di garanzia: titolo di proprietà in forma legale con relativa nota di trascrizione e, nel caso di fabbricati, certificato e planimetrie catastali nonché ogni utile documentazione attestante la regolarità urbanistica dell'immobile (certificato di abitabilità/agibilità, concessione edilizia in sanatoria ovvero documentazione attestante l'eventuale preesistenza al 1942) e dichiarazione attestante eventuali gravami preesistenti. Nel caso di terreno: estratto del foglio di mappa (con indicazione anche delle particelle limitrofe), certificato catastale e certificato di destinazione urbanistica. Nel caso di immobile di terzi, occorre altresì produrre l'assenso scritto del proprietario alla concessione delle garanzie;	
325 ove prevista la garanzia consortile: lettera di disponibilità del Consorzio Fidi prescelto;	
327 Richiesta accesso al Fondo Centrale di Garanzia (Mod.MCC)	
330 eventuali elementi inerenti alla valutazione delle altre garanzie offerte;	

400 Documentazione per antiriciclaggio, privacy, procedure in corso, etc.

405 questionario di adeguata verifica (Mod. ANT010) della società e dell'eventuale incaricato del rapporto;	
411 dichiarazione ai sensi del Regolamento UE 2016/679 in materia di protezione dei dati personali rilasciata a IRFIS sottoscritta dal richiedente/Legale rappresentate/ soci illimitatamente responsabili e degli eventuali garanti/avvallanti (MOD.PRIV.01 e MOD.PRIV.02) (occorre compilare ogni modello per ciascun socio e per l'azienda);	
412 dichiarazione delle Parti correlate (Mod.PCORR);	
413 dichiarazione ai sensi del Regolamento UE 2016/679 in materia di protezione dei dati personali rilasciata a IRFIS sottoscritta dall'incaricato del rapporto qualora esterno all'azienda (MOD.PRIV.14);	
416 dichiarazione sostitutiva di atto notorio secondo i modelli (Mod. DIC010PF e DIC010PG) (occorre compilare il modello DIC010PF per ciascun socio e il DIC010PG per l'azienda);	
420 per i finanziamenti di importo superiore a € 150.000: documentazione per la richiesta antimafia sottoscritta dal richiedente, dal legale rappresentante, dai soci e dai componenti degli organi amministrativi e del collegio sindacale ove ricorra (Mod.ANT020 e Mod.ANT021);	
422 documento attestante il possesso del rating di legalità ai sensi del D.L. n°1/2012 e ss.mm.ii.;	
425 fotocopia del documento di identità in corso di validità e del codice fiscale del richiedente/ legale rappresentante/ soci/ eventuali consulenti ed eventuali garanti/avvallanti.	

(N.B. BARRARE I DOCUMENTI CHE SI ALLEGANO)