

Spett.le **Consorzio API Fidi**  
Via Toledo, 16  
80134, Napoli

Denominazione o ragione sociale \_\_\_\_\_  
Sede legale in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Via \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_  
P.IVA \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_  
e-mail \_\_\_\_\_  
Rappresentato dal Sig. \_\_\_\_\_  
in qualità di \_\_\_\_\_ (di seguito anche "il richiedente")

## CHIEDE

La concessione della garanzia in misura massima dell'80% sul/i finanziamento/i avente/i le seguenti caratteristiche :

- 1) \_\_\_\_\_ fino ad € \_\_\_\_\_
- 2) \_\_\_\_\_ fino ad € \_\_\_\_\_
- 3) \_\_\_\_\_ fino ad € \_\_\_\_\_

Il richiedente dichiara, ai sensi dell'art. 15 del D.Lgs. 21 Novembre 2007 n. 231, consapevole delle responsabilità previste dall'art. 55 del medesimo decreto, che lo scopo del finanziamento, richiesto nel suo esclusivo interesse, è il seguente:

- Liquidità
- Consolidamento
- Investimento
- \_\_\_\_\_

Il richiedente dichiara, inoltre, di conoscere le norme statutarie e le convenzioni stipulate tra Consorzio API Fidi e gli istituti bancari ai quali verrà presentata la richiesta di finanziamento.

Il richiedente dichiara, altresì, che tutte le notizie, i dati e gli importi riportati nella presente richiesta e nei documenti ad essa allegati corrispondono a verità, assumendosi la piena responsabilità per ogni danno che il Consorzio API Fidi dovesse subire a causa della falsità e/o colposa inesattezza delle informazioni rilasciate.

Il richiedente autorizza la Banca a fornire al Consorzio API Fidi, in qualità di garante, ogni documento, informazione o notizia di carattere personale, economico, finanziario e patrimoniale relativamente sia al richiedente medesimo sia ai soggetti che rispondono per le sue pubblicazioni.

Tale autorizzazione riguarda anche i dati e le informazioni rilevabili dalla Centrale Rischi.

Il richiedente riconosce che la Banca finanziatrice è autorizzata fin d'ora a trattenere, mediante decurtazione dell'importo deliberato ed erogato dalla banca, la somma necessaria per il pagamento delle competenze dovute al garante, dell'importo relativo alla sottoscrizione delle quote del fondo consortile, di integrazioni quote istruttorie e di contributi associativi.

Nel caso di intervento di una controgaranzia richiesta dal Consorzio API Fidi, il richiedente si impegna a fornire al contro garante (sia esso MCC S.p.a. o altro ente pubblico o privato competente) le informazioni e l'assistenza che potranno da questi essere richieste ed a permettere l'ispezione dei documenti concernenti il finanziamento garantito.

Il richiedente dovrà fornire, su semplice richiesta di API Fidi, tutte le informazioni che quest'ultima dovesse richiedere a seguito di monitoraggio del finanziamento garantito. Tali informazioni potranno vertere su aspetti commerciali e finanziari di società, soci, amministratori e/o su vicende sulla composizione societaria e/o sul patrimonio immobiliare degli stessi e/o di eventuali terzi garanti.

Il richiedente dichiara di non avere ottenuto nel triennio antecedente alla data di sottoscrizione della presente richiesta di aiuti riconducibili sotto la categoria «de minimis».

Nel caso in cui all'esito dell'istruttoria finanziaria il rating non dovesse essere idoneo da solo all'ottenimento del prodotto finanziario, la richiedente può offrire le seguenti garanzie aggiuntive:

Garanzie reali e/o personali:

Sì  No Fideiussione Amministratore

Sì  No Fideiussione Soci

Sì  No Fideiussione Terzi

Sì  No Garanzie ipotecarie

Il richiedente dichiara, altresì, di aver preso visione dei costi della garanzia e degli oneri associativi così come riportato nella tabella riportata di seguito e da corrispondersi mediante autorizzazione di addebito di detti costi secondo le modalità e i termini di cui all'ordine irrevocabile di bonifico di cui infra.

## COMMISSIONI DI GARANZIA ANNUALI

Finanziamenti M/L termine (una tantum in via anticipata)	0,90%
Affidamento a breve termine	2,00%

Le commissioni sono incrementate di uno 0,10% per ogni 10% di incremento della percentuale di garanzia;

Alle commissioni riportate in tabella sono da aggiungere gli importi come di seguito dettagliati:

Per i finanziamenti M/L termine:

- Acquisizione quota fondo consortile: € 250,00

- Commissione attivazione e gestione garanzia (una tantum): € 150,00

- Eventuale accantonamento fondo rischi in misura massima del 2,50% dell'importo erogato (tale accantonamento sarà restituito al cliente al termine dell'impegno finanziario, previo regolare ammortamento dello stesso);

Per gli affidamenti a breve termine:

- Acquisizione quota fondo consortile: € 250,00

- Commissione attivazione e gestione garanzia (una tantum): € 150,00 dell'importo erogato;

- Accantonamento fondo rischi in misura massima del 5,00% dell'importo erogato (tale accantonamento sarà restituito al cliente al termine dell'impegno finanziario, previo regolare ammortamento dello stesso);

Qualora il cliente avesse accesso ad entrambe le forme tecniche (MLT e BT) la quota fondo consortile sarà corrisposta una sola volta e la commissione attivazione e gestione garanzia sarà corrisposta in misura pari ad € 150,00 dell'importo complessivo erogato.

## Rapporti bancari in essere

Banca	Sede
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

## Rapporti bancari estinti

Banca	Motivazione
_____	_____
_____	_____

## Fidi Bancari in corso

Banca	Forma Tecnica	Importo affidato	Importo Utilizzato	Garanzia
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

## Mutui, finanziamenti e/o Leasing in corso

Banca	Prodotto	Data Stipula	Durata	Importo	Importo rata	Garanzia
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

## Notizie utili

- Eventuali protesti Società, Soci, Amministratore?
- Eventuali protesti ex Soci, ex Amministratore?
- Eventuali fallimenti Società, Soci, Amministratore?
- Eventuali fallimenti ex Soci, ex Amministratore?
- Eventuali sconfinamenti di fidi e/o mancati e/o ritardati pagamenti rate finanziamenti?
- Eventuali procedimenti penali pendenti Società, Soci, Amministratore?
- Precedenti richieste di finanziamenti rigettate Società?
- Eventuali contenziosi bancari Società, Soci, Amministratore?
- La Società, i Soci o l'Amministratore si sono costituiti fideiussori per società terze?
- Eventuali ipoteche legali, giudiziali o procedure esecutive (anche cancellate/i)?
- Eventuali collegamenti con società terze per le quali sussistono evidenze negative?
- Qualcuno tra i suoi maggiori clienti e/o fornitori versa in stato di fallimento?



Denominazione o ragione sociale \_\_\_\_\_

Si dichiara, ai sensi dell'art.46 del DPR 445/2000 consapevole delle sanzioni penali dall'art.76 del medesimo decreto,:

Che l'azienda ha sede legale in \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ all'indirizzo \_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_ Partita I.V.A. \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ Fax \_\_\_\_\_

e-mail (1) \_\_\_\_\_ email (2) \_\_\_\_\_

sito web \_\_\_\_\_

esercente attività di \_\_\_\_\_

data di costituzione è \_\_\_\_\_ data inizio attività è \_\_\_\_\_

Settore:  Industria  Commercio  Servizi  Turismo

Altro \_\_\_\_\_

Dimensione:  Piccola impresa  Media impresa  Micro impresa  Consorzio

Registro delle imprese di \_\_\_\_\_ Num. \_\_\_\_\_ Data iscrizione \_\_\_\_\_

Impresa artigiana: sì \_\_\_\_\_ no \_\_\_\_\_

Albo imprese artigiane di \_\_\_\_\_ Num. \_\_\_\_\_ Data iscrizione \_\_\_\_\_

Che la sede operativa è sita in \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ all'indirizzo \_\_\_\_\_

Che l'attività viene svolta in un locale di mq \_\_\_\_\_ adibito ad uffici e di mq \_\_\_\_\_ adibiti a deposito/produzione;  
tale locale è: di proprietà \_\_\_\_\_ in locazione \_\_\_\_\_ in leasing \_\_\_\_\_ in comodato (durata contratto \_\_\_\_\_ mesi, scad. \_\_\_\_\_)

Che il Codice statistico dell'attività primaria è:

Cod. ISTAT 1991 \_\_\_\_\_ Cod. Atecofin 2004 \_\_\_\_\_ Cod. Ateco 2007 \_\_\_\_\_

(riportare il codice presente sul Certificato Camerale)

Che l'azienda è iscritta alle seguenti associazioni: \_\_\_\_\_

Che l'azienda:  è a prevalente partecipazione femminile  non è a prevalente partecipazione femminile

Che l'ubicazione dell'azienda è in:

Zone art. 87.3 a (Campania)

Zone art. 87.3. c. \_\_\_\_\_

Restanti territori

Che l'azienda ha sottoscritto:

Patto territoriale \_\_\_\_\_

Contratto d'area \_\_\_\_\_

(allegare idonea documentazione comprovante la sottoscrizione Patto territoriale o del contratto d'area)

# DOSSIER MMC / DICHIARAZIONE DE MINIMIS

MC03 - REV. 3

(ai sensi dell'art. 46 del DPR n. 445 del 28.12.2000 e consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto)

Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
e residente in \_\_\_\_\_  
nella qualità di legale rappresentante della \_\_\_\_\_  
con sede in \_\_\_\_\_  
via / piazza \_\_\_\_\_

## DICHIARA

- di non aver ricevuto, nel triennio antecedente la data della presente richiesta, aiuti DE MINIMIS;
- di aver ricevuto i seguenti aiuti DE MINIMIS:

(Tabella riepilogativa contributi pubblici percepiti ne triennio precedente)

Soggetto concedente	Normativa di riferimento	Data concessione contributo	Importo in euro
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

La dichiarazione è presentata unitamente a copia fotostatica del documento di identità (specificare il tipo di documento) \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_ ai sensi dell'art. 38 del D.P.R. 28/12/2000 n.445.

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Timbro aziendale e firma leggibile del sottoscrittore

# DICHIARAZIONE NUMERO MEDIO DIPENDENTI

MC03 - REV. 3

(ai sensi dell'art. 47 DPR 28.12.2000 n. 445)

Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
e residente in \_\_\_\_\_  
nella qualità di legale rappresentante della \_\_\_\_\_  
con sede in \_\_\_\_\_  
via / piazza \_\_\_\_\_

in relazione all'istanza presentata al Consorzio API Fidi per l'ottenimento della garanzia consortile su un finanziamento di Euro \_\_\_\_\_, dichiara ai sensi dell'art. 47 DP 28.12.2000 n. 445 (dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà) che il numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante l'ultimo esercizio contabile approvato è il seguente:

dati relativi al bilancio (approvato e depositato) chiuso il \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Numero medio mensile di dipendenti occupati a tempo pieno durante l'ultimo esercizio contabile approvato.**

<b>Mese</b>	<b>Numero dipendenti dell'impresa</b>
Gennaio	_____
Febbraio	_____
Marzo	_____
Aprile	_____
Maggio	_____
Giugno	_____
Luglio	_____
Agosto	_____
Settembre	_____
Ottobre	_____
Novembre	_____
Dicembre	_____
<b>Totale</b>	_____
<b>Numero Medio Mensile</b>	_____

Luogo e data

Timbro aziendale e firma leggibile del sottoscrittore

# DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETÀ PER MICROCREDITO

MC03 - REV. 3

(ai sensi del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445)

Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
e residente in \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
nella qualità di legale rappresentante della \_\_\_\_\_  
iscritta alla CCIAA \_\_\_\_\_  
con n.° REA \_\_\_\_\_ dal \_\_\_\_\_  
esercitante l'attività di \_\_\_\_\_ (codice Istat '91) \_\_\_\_\_

consapevole che chiunque rilascia dichiarazioni mendaci è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art. 47 e 76 D.P.R. n. 445/2000.

## DICHIARA

- Che l'impresa presenta un utile in almeno uno degli ultimi due bilanci approvati (o in almeno una delle ultime due dichiarazioni fiscali) e che l'eventuale perdita registrata nell'ultimo bilancio approvato (o nell'ultima dichiarazione fiscale) non è superiore al 10% del fatturato;
- Che il finanziamento non è assistito da garanzie reali, assicurative e dalle garanzie prestate dalle banche;
- Che l'impresa ha iniziato la propria attività in data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_;
- Che il numero degli addetti (\*) alla data dell'odierna è il seguente: \_\_\_\_\_;
- Che il finanziamento richiesto ha come scopo:
  - Investimenti(\*\*) realizzati
  - Investimenti(\*\*) da realizzare
  - Altro (liquidità/acquisto.scorte/consolidamento)
- Che la crescita del fatturato è stato superiore al:
  - 5% nell'ultimo esercizio (così come rilevato dalle fiscali o dai bilanci)
  - 10% nell'ultimo esercizio (così come rilevato dalle dichiarazioni fiscali o dai bilanci)
- Che l'immobile aziendale è:
  - di proprietà dell'impresa;
  - acquisto con contratto di locazione finanziaria;
  - con contratto di locazione di durata residua non inferiore alla durata del finanziamento;

Luogo e data

Timbro aziendale e firma leggibile del sottoscrittore\*\*\*

(\*) per addetto, secondo la definizione ISTAT, si intende la persona occupata in un'unità giuridico - economica, come lavoratore indipendente o dipendente (a tempo pieno, a tempo parziale o con contratto di formazione e lavoro), anche se temporaneamente assente (per servizio, ferie, malattia, sospensione dal lavoro, Cassa integrazione guadagni ecc..). Tale definizione comprende il titolare /i dell'impresa partecipante/i dell'impresa/i direttamente alla gestione, i cooperatori (soci di cooperative che come corrispettivo della loro prestazione percepiscono un compenso proporzionato all'opera resa ed una quota degli utili dell'impresa), i coadiuvanti familiari (parenti o affini del titolare che prestano lavoro manuale senza una prefissata retribuzione contrattuale), i dirigenti, quadri, impiegati, operai e apprendisti.

(\*\*) nel caso di investimenti già effettuati precedentemente alla data di richiesta del finanziamento, ma entro 6 mesi, la valutazione sarà basata sui documenti fiscalmente validi; nel caso di investimenti da effettuare successivamente alla data di richiesta del finanziamento, la valutazione sarà basata sui preventivi.

(\*\*\*) la firma deve essere autenticata. Si ricorda che oltre alle consuete forme di autenticità notarile ovvero l'ufficiale di anagrafe, è possibile adempiere al previsto obbligo allegando alla domanda stessa fotocopia del documento di identità valido del firmatario.

# MODULO CONSOLIDAMENTO

MC03 - REV. 3

(in alternativa al modulo investimento)

Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
e residente in \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
nella qualità di  
 titolare  legale rappresentante  
dell'azienda \_\_\_\_\_  
con sede in \_\_\_\_\_  
via / piazza \_\_\_\_\_

## Modulo da compilare per il CONSOLIDAMENTO.

Istituto di credito	Tipo Affidamento	Importo da consolidare	Tassa attuale	C.M.S* . e/o C.M.D.F.**
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

(\*C.M.S.: commissione massimo scoperto; \*\*C.M.D.F.: commissione messa a disposizione fondi)

Indicare di seguito:

- Il tasso della nuova linea applicata se le passività da consolidare riguardano banche diverse da quella finanziatrice;
- Il tasso della nuova linea applicata e il tasso medio dell passività che si andranno a consolidare, se trattasi della stessa banca.
- 

Il tasso della nuova linea applicata sarà del: \_\_\_\_\_

Il tasso medio delle passività che si andranno a consolidare è: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Luogo e data

\_\_\_\_\_  
Timbro aziendale e firma leggibile del sottoscrittore

(in alternativa al modulo consolidamento)

Il sottoscritto \_\_\_\_\_  
nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
e residente in \_\_\_\_\_  
Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
nella qualità di  
 titolare  legale rappresentante  
dell'azienda \_\_\_\_\_  
con sede in \_\_\_\_\_  
via / piazza \_\_\_\_\_

## Modulo da compilare per INVESTIMENTO.

Investimento iniziato in data \_\_\_\_\_  
 Investimento da iniziare

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

Ubicazione dell'investimento:

Località \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_  
Indirizzo \_\_\_\_\_

Descrizione dell'investimento (indicate le caratteristiche generali, le finalità e lo stato di avanzamento):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Dati relativi all'ultimo esercizio \_\_\_\_\_:

- Fatturato \_\_\_\_\_
- Totale Attivo \_\_\_\_\_
- Patrimonio Netto \_\_\_\_\_
- Risultato prima delle imposte \_\_\_\_\_
- Cash Flow \_\_\_\_\_
- Numero dipendenti \_\_\_\_\_
- Numero dipendenti atteso fra 1 anno \_\_\_\_\_
- Numero dipendenti atteso fra 2 anni \_\_\_\_\_
- Numero dipendenti atteso fra 5 anni \_\_\_\_\_