

--

**CHECK-LIST CONFESERFIDI 2022 – GARANZIA COLLETTIVA**

- Fascicolo richiesta di credito (firma semplice Namirial e marca temporale)
- Allegato 4 MCC (uno per linea di credito, firma semplice Namirial e marca temporale)
- Allegato 4 MCC **bis** per richieste fino a 25.000,00 € (Decreto Liquidità 2020)
- Report CRIF Sprint Base/Report Eurisc Persona
- Relazione Consulente Commerciale Confeserfidi
- Preventivo Commissioni Confeserfidi
- Modelli Unici (completi di IRAP) ultimi 2 anni con ricevute di trasmissione all’Agenzia delle Entrate **SOLO** per le ditte individuali e le società di persone
- Bilanci ultimi 2 anni **SOLO** per le ditte individuali e le società di persone in contabilità ordinaria
- Bilancio provvisorio o Ultima Liquidazione IVA (*nota interna 22/2019*)
- Documenti di identità titolare/leg. Rappr./soci/garanti (**SOLO** per i garanti anche il codice fiscale)
- Documenti reddituali di eventuali garanti

**OPZIONALE, NEI CASI SPECIFICI DI:**

- **Evidenze in CRIF:** Liberatorie pregiudizievoli CRIF
  - **Operazione pre-deliberata dalla Banca:** Delibera bancaria
  - **Aziende in fase di Start-Up:** Richiesta di inizio attività e relativa ricevuta presentata alla CCIAA
  - **Investimento o Azienda Start-Up:** Business plan/mandato (rif. note commerciali) e preventivi
  - **Aziende Agricole o in contabilità forfettaria:** Mod.Unico comprensivo di Modello IVA ultimi 2 anni
  - **Operazioni di consolidamento:** documentazione attestante le condizioni bancarie (documenti di sintesi dei prestiti, mutui, c/c, etc.)
  - **Garanzia MISE:** Verbale di assemblea (in caso di aumento del capitale sociale)
- Mutuo Ipotecario:**
- 1. Perizia immobili
  - 2. Preliminare d’acquisto dell’immobile (in caso di acquisto)

*N.B.: La check-list si intende non esaustiva: gli Uffici si riservano di poter richiedere eventuali integrazioni laddove necessario ai fini dell’attività istruttoria.*

**DOCUMENTAZIONE AGGIUNTIVA PER GLI ALTRI PRODOTTI DI RISCHIO:**

- **Moratoria:** in caso di dilazione di pagamento, mandato SDD B2B
- **Mediazione Creditizia:** Mandato di mediazione creditizia sottoscritto dal cliente
- **Garanzia su Fideiussione bancaria:** Contratto da cui sorge la richiesta di fideiussione
- **Fideiussione:** Testo di Fideiussione e Contratto da cui deriva l'obbligazione, Centrale Rischi di Banca d'Italia dell'impresa
- **Finanziamento Diretto Ordinario:** Codice IBAN Carta Cabel (o, in caso di deroga, Codice IBAN Azienda), Centrale Rischi di Banca d'Italia dell'impresa

**DOCUMENTAZIONE AGGIUNTIVA NEL CASO DI RICHIESTE “POR PUGLIA”:**

- 1. Certificato camerale o Visura con data non antecedente i sei mesi e autodichiarazione comunicazione Antimafia (necessario per ogni importo)
- 2. Allegato 4 MCC (solo su banche diverse da BCC TERRE D'OTRANTO, opzionale su BCC SAN MARZANO)
- 3. Allegato 8 (mod. Reg. Puglia) – compilato e firmato dal cliente
- 4. Allegato 9 (mod. Reg. Puglia) – compilato e firmato dal cliente
- 5. Allegato 10 (mod. Reg. Puglia) – compilato e firmato dal cliente
- 6. Eventuale delibera di garanzia confidi/enti terzi
- 7. Business Plan o previsionale di almeno 3 anni (dall'ultimi bilancio consuntivo a quello a regime)
- 8. D.U.R.C. (Documento Unico di Regolarità Contributiva)

**Documentazione che certifichi la destinazione del finanziamento:**

- A. Investimenti in attivi materiali e immateriali (occorrono preventivi in fase di presentazione e dopo l'erogazione del finanziamento si chiede di consegnare al Confidi la copia delle fatture).
- B. Attivo circolante, acquisto scorte (occorrono preventivi in fase di presentazione e dopo l'erogazione del finanziamento si chiede di consegnare al Confidi la copia delle fatture), oppure se trattasi di reintegro circolante copia fatture con data non antecedente i sei mesi dalla data di delibera del finanziamento, contratto di credito edilizio per costruzioni.
- C. Capitalizzazione aziendale, solo nel caso di società, (occorre copia del verbale d'assemblea con aumento del capitale indicando l'importo e successivamente Visura Camerale da cui si evinca l'aumento effettuato).

**DOCUMENTAZIONE AGGIUNTIVA NEI CASI DI RICHIESTE “BANDO GARANZIA MISE”  
– post erogazione per adempimenti reportistica verso il MISE:**

- DSAN “Dichiarazione dimensione PMI” a firma del Titolare o Legale rappresentante
- DSAN “Dichiarazione de minimis” a firma del Titolare o Legale rappresentante

**post erogazione per adempimenti reportistica verso il MISE:**

- Delibera Confidi
- Delibera Banca
- Contratto Banca
- Contratto Confidi

\*\*\*\*\*

**Consulente Confeserfidi:** \_\_\_\_\_

**Tel.:** \_\_\_\_\_ **E-mail:** \_\_\_\_\_