



DOMANDA DI FINANZIAMENTO
(da presentarsi in duplice copia)

Numero pratica	Codice cliente
<input type="text"/>	<input type="text"/>

(Riservato all'IRFIS)

All'IRFIS – FinSicilia S.p.A.

Via G. Bonanno, 47
90143 - PALERMO

LA DITTA/SOCIETA'	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 REGISTRO IMPRESE DI	N. REG			DATA				CODICE ATTIVITA'					
RECAPITO TELEFONICO	EMAIL/PEC												

DOMANDA DI FINANZIAMENTO A TASSO DI MERCATO

TIPOLOGIA OPERAZIONE: ANTICIPAZIONE CREDITI VERSO ENTI PUBBLICI (cod. 1339)

GARANZIE OFFERTE:

- Cessione del credito oggetto del finanziamento
- Garanzie rilasciate da Enti pubblici: _____
- Fideiussione bancaria: _____
- Polizza fideiussoria: _____
- Garanzia Consorzio Fidi: _____
- Altre garanzie: _____

PER L'IMPORTO DI: (fino all' 80% dell'importo del credito vantato) Importo minimo € 300.000,00 Importo massimo € 2.000.000,00 (in relazione al rating dell'impresa)	DURATA: (fino ad un massimo di 36 mesi) (le singole anticipazioni non potranno avere durata superiore a 12 mesi)
---	---

TASSO DI INTERESSE: VARIABILE

PERIODICITA' DELLE RATE:

- Mensili
- Trimestrali

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;
- che l'impresa è operante in Sicilia da almeno 24 mesi;
- che l'impresa ha chiuso almeno il primo esercizio di attività;
- 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 s.m.i.:

SI	NO
----	----
- di essere a conoscenza che l'acconto versato del 10% dei diritti di istruttoria (1,00%) 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:

DA BARRARE

100 Documentazione relativa all'impresa

105 certificato di iscrizione al Registro delle Imprese CCIAA;	
110 nel caso di impresa familiare, atto dichiarativo di esistenza;	
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;	
120 per le imprese non tassate in base a bilancio: <ul style="list-style-type: none">• copia della dichiarazione dei redditi e della dichiarazione IVA degli ultimi due esercizi;• situazione contabile a data recente;	
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

225 relazione descrittiva in ordine all'attività aziendale, nonché ai crediti verso Enti Pubblici oggetto della richiesta di anticipazione;	
285 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);	
295 copia versamento costo apertura pratica non rimborsabile sull'IBAN: IT42C0623004602000015378313;	

300 Documentazione sulle garanzie

315 crediti già maturati verso Enti Pubblici, risultanti dalla documentazione contabile predisposta alla data di presentazione della domanda; a fronte degli stessi dovrà essere esibita certificazione dell'Ente pubblico debitore attestante che il credito è "certo, liquido ed esigibile";	
325 ove prevista la garanzia consortile: lettera di disponibilità del Consorzio Fidi prescelto;	
327 richiesta accesso al Fondo Centrale di Garanzia (MOD. MCC - da trasmettere esclusivamente per posta elettronica certificata (PEC) al seguente indirizzo PEC dell'IRFIS: irfis.vigilanza.10@actaliscertymail.it ;	
330 eventuali elementi inerenti alla valutazione delle altre garanzie, consentite dalla normativa, 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 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)