**FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96**

**RICHIESTA DI AMMISSIONE DEL PORTAFOGLIO DI FINANZIAMENTI**

Data: 

**MEDIOCREDITO CENTRALE SPA**

**Viale America, 351**

**00144 ROMA**

**PEC: fdgammissione@postacertificata.mcc.it**

*POS. MCC*

|  |
| --- |
| scheda 1INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE **Soggetto richiedente***(Denominazione sociale e forma giuridica): ……………........................................……………*   * Banca * Intermediario finanziario iscritto nell’albo di cui all’art.106 del decreto legislativo n. 385 del 1993 * Confidi * Impresa di assicurazione per le attività di cui all’art.114, comma 2-bis, del decreto legislativo n.385 del 1993 * Organismo collettivo del risparmio di cui all’art.1, comma 1, lettera q-bis, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n.58 e successive modificazioni e integrazioni   Telefono: ……………………......…… Fax: ……………………………......  Referente: …………………………… e-mail: ……………………………...  Il soggetto richiedente:   * dichiara di ben conoscere e accettare la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l’intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all’osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati. * dichiara di ben conoscere e accettare le Modalità Operative per la concessione della garanzia del Fondo su portafogli di finanziamenti e il decreto del Ministro dello sviluppo economico di concerto con il Ministro dell’economia e delle finanze del 14 novembre 2017.   Il soggetto richiedente, inoltre, con riferimento alle singole operazioni da includere nel portafoglio:   * dichiara di aver verificato e attestato che il rapporto negoziale e gli atti e le procedure dell’operazione per la quale chiede l’intervento del Fondo siano conformi a legge, non contrarie a norme imperative, né alle disposizioni della Legge 7 marzo 1996, n. 108, del Decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206, del provvedimento della Banca d’Italia in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari 20.6.2012, ovvero che le stesse non integrino fattispecie ex art. 1344 c.c. e si impegna a restituire quanto liquidato dal Fondo di garanzia dopo l’escussione qualora siano accertate violazioni delle citate normative nell’ambito dell’operazione ammessa alla garanzia pubblica. * dichiara di essere in possesso dell’Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest’ultimo. * si obbliga a consentire, in ogni momento e senza limitazioni, l’effettuazione di controlli, accertamenti documentali ed ispezioni in loco presso le sedi dei medesimi stessi, da parte del Gestore del Fondo, degli organismi regionali, nazionali e comunitari ai quali la normativa comunitaria, nazionale e regionale riconosce tale competenza. * si impegna, nel caso in cui l’operazione sia sottoposta a verifica documentale a trasmettere copia della documentazione prevista per i controlli documentali di cui alle vigenti Disposizioni Operative. * dichiara di aver verificato i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonché la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento. * si impegna a comunicare al Gestore del Fondo presentando richiesta di conferma della garanzia eventuali eventi che comportino una modifica dei requisiti soggettivi o oggettivi sulla base dei quali è presentata la presente richiesta di ammissione, secondo quanto previsto dalle vigenti Disposizioni Operative. * dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.   **Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell’accettazione dell’impegno suindicato, chiede l’intervento del Fondo di garanzia sull’operazione in oggetto.** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| scheda 2 (1/4) **INFORMAZIONI SUL PORTAFOGLIO**   * **Caratteristiche del portafoglio:** * **importo del portafoglio:** (euro)  , * **spessore della tranche junior:** ,  % **del portafoglio** * **punto di stacco della tranche junior:** (euro)  , * **copertura richiesta:** * ,  % **della tranche junior** •,  % **del portafoglio**  |  | | --- | | * **In caso di Controgaranzia, cash collateral da versare al soggetto finanziatore:**   + **Importo**: (euro)  ,   + ,  % **della tranche junior** ,  % **del portafoglio** |  * **spessore della tranche mezzanine:** ,  % **del portafoglio** * **punto di stacco della tranche mezzanine:** (euro)  , * **data di chiusura della fase di costruzione del portafoglio di finanziamenti:** * **finanziamenti concessi a fronte della realizzazione di programmi di investimenti e/o di progetti di ricerca, sviluppo e innovazione:**  SI  NO * **Probability of Default del portafoglio stimata:**  |  |  | | --- | --- | | **per le esposizioni retail** | ,  % | | **per le esposizioni corporate** | ,  % |  * **Durata media stimata:**  |  |  | | --- | --- | | **per le esposizioni retail** | mesi | | **per le esposizioni corporate** | mesi |  * **numero di imprese inserite nel portafoglio**: * **numero di finanziamenti inseriti nel portafoglio**: * **esposizioni retail:**   (euro)  , ,  % **del portafoglio** scheda 2 (2/4)  * **esposizioni corporate:**   (euro)  , ,  % **del portafoglio**   * **Presenza di altri garanti a copertura della quota non garantita dal Fondo o da enti od organismi pubblici attutato mediante le Sezioni speciali istituite ai sensi di quanto previsto dal decreto interministeriale del 26 gennaio 2012:**    SI  NO   * **Se sì, specificare**: * Denominazione:……………………………… * Tipologia di intervento:  garanzia su Tranche junior    garanzia su Tranche mezzanine  **** controgaranzia su quota tranche mezzanine garantita da altri garanti   * Copertura aggiuntiva: • ,  % del portafoglio • (euro)  , * Denominazione:……………………………… * Tipologia di intervento:  garanzia su Tranche junior    garanzia su Tranche mezzanine  **** controgaranzia su quota tranche mezzanine garantita da altri garanti   * Copertura aggiuntiva: • ,  % del portafoglio • (euro)  , * Denominazione:……………………………… * Tipologia di intervento:  garanzia su Tranche junior    garanzia su Tranche mezzanine  **** controgaranzia su quota tranche mezzanine garantita da altri garanti   * Copertura aggiuntiva: • ,  % del portafoglio • (euro)  , * Denominazione:……………………………… * Tipologia di intervento:  garanzia su Tranche junior    garanzia su Tranche mezzanine  **** controgaranzia su quota tranche mezzanine garantita da altri garanti   * Copertura aggiuntiva: • ,  % del portafoglio • (euro)  , * **Informazioni aggiuntive:**   *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  **scheda 2 (3/4)**   * **diversificazione per classe di merito in termini di importo:**  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Classe di rating** | | | **Percentuale** | | **Standard & Poor’s** | **Fitch** | **Moody’s** |  | | AAA | AAA | Aaa | ,  % | | AA+ | AA+ | Aa 1 | ,  % | | AA | AA | Aa 2 | ,  % | | AA- | AA- | A 1 | ,  % | | A+ | A+ | Aa 3 | ,  % | | A | A | A 2 | ,  % | | A- | A- | A 3 | ,  % | | BBB+ | BBB+ | Baa 1 | ,  % | | BBB | BBB | Baa 2 | ,  % | | BBB- | BBB- | Baa 3 | ,  % | | BB+ | BB+ | Ba 1 | ,  % | | BB | BB | Ba 2 | ,  % | | BB- | BB- | Ba 3 | ,  % | | B+ | B+ | B 1 | ,  % | | B | B | B 2 | ,  % | | B- | B- | B 3 | ,  % |  * **diversificazione settoriale in termini di importo:**   + Industria: ,  %   + Edilizia: ,  %   + Commercio: ,  %   + Servizi: ,  %   + Immobiliare: ,  % * **diversificazione dimensionale in termini di importo:**   + Micro Imprese: ,  %   + Piccole imprese: ,  %   + Medie Imprese: ,  %   + Smal Mid-Cap: ,  %   + Professionisti: , * **diversificazione per finalità in termini di importo:**   + Liquidità ,  %   + Rinegoziazione ,  %   + Investimento ,  %   **scheda 2 (4/4)**   * **diversificazione per durata in termini di importo:**   + tra 12 e 24 mesi ,  %   + tra 25 e 36 mesi ,  %   + tra 37 e 48 mesi ,  %   + tra 49 e 60 mesi ,  %   + tra 61 e 72 mesi ,  %   + tra 73 e 84 mesi ,  % * **diversificazione geografica in termini di importo:**  |  |  | | --- | --- | | * + **Nord-Ovest** ,  %   + Piemonte ,  %   + Valle d’Aosta ,  %   + Lombardia ,  %   + Liguria ,  % | * + **Nord-Est** ,  %   + Friuli Venezia Giulia ,  %   + Trentino Alto Adige ,  %   + Veneto ,  %   + Emilia Romagna ,  % | | * + **Centro** ,  %   + Toscana ,  %   + Umbria ,  %   + Marche ,  %   + Lazio ,  % | * + **Sud e Isole**  ,  %   + Abruzzo ,  %   + Molise ,  %   + Campania ,  %   + Puglia ,  %   + Basilicata ,  %   + Calabria ,  %   + Sicilia ,  %   + Sardegna ,  % |  * **Commissione di messa a disposizione fondi (media negli ultimi tre mesi): ,  %** * **Informazioni aggiuntive sul portafoglio**   *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |