**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**

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |