

Fondo di garanzia per le PMI

(Legge 662/1996, art. 2 comma 100, lett. a)

ESCUSSIONE DELLA GARANZIA

PORTALE FDG - FUNZIONALITA'

**GUIDA
OPERATIVA**

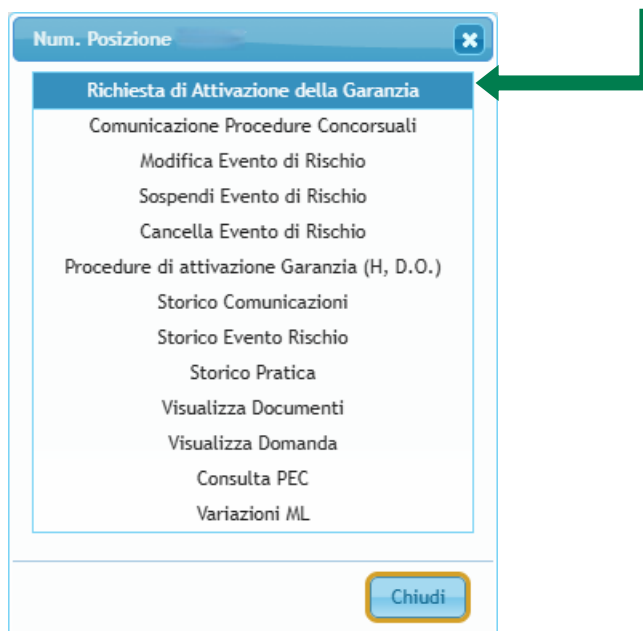
Sommario

Introduzione	3
Dati Attivazione.....	4
Richiesta Attivazione	4
Garanti.....	6
Ammissibilità	7
Operazione	9
Dati Process	12
Process “DL LIQUIDITA”	12
Process “Modello di rating”	12
Process “Start UP”	13
Process “Microcredito”	13
Process “Portafoglio”	14

Introduzione

Per migliorare la funzionalità di richiesta di attivazione della garanzia (di cui alla Parte VI delle vigenti disposizioni operative) e agevolarne l'invio da parte dei soggetti richiedenti, sono state introdotte alcune modifiche alla procedura di attivazione della garanzia tramite Portale del Fondo di garanzia (Portale FdG).

È stata modificata sul Portale FdG la funzionalità **“Richiesta di Attivazione della Garanzia”**



La nuova funzionalità è sviluppata in sezioni, così composte:

- Dati Attivazione:
 - Attivazione
 - Garanti
 - Ammissibilità
 - Operazione
- Dati Process:
 - DL Liquidità (operazioni ammesse alla garanzia ai sensi dell'articolo 13, comma 1, lettera m) del Decreto-Legge 8 aprile 2020, n.23.)
 - Modello di rating
 - Process Start UP
 - Microcredito
 - Portafoglio

Nelle varie sezioni sono presenti i campi per il caricamento di tutti i documenti necessari all'istruttoria, che devono essere coerenti con le informazioni inserite nei rispettivi campi.

La dimensione massima dei file è pari a 5 MB e, all'interno dello stesso campo, è possibile caricare più documenti.

Dopo aver congelato la richiesta di attivazione, è possibile verificare l'avvenuto caricamento di tutta la documentazione tramite la funzionalità "Visualizza documenti". Qualora si renda necessario caricare documentazione aggiuntiva, è possibile utilizzare la funzionalità "Procedura di attivazione H, D.O. – Invio documentazione".

Dati Attivazione

Richiesta Attivazione

Nella scheda Richiesta Attivazione sono indicate le informazioni principali e preparatorie della procedura di attivazione della garanzia.

- 1) Informazioni generali sul soggetto richiedente l'attivazione della garanzia, sul soggetto beneficiario e il dettaglio dell'operazione finanziaria.

In questa scheda è necessario prestare particolare attenzione all'indirizzo PEC del Richiedente, al quale saranno trasmesse tutte le comunicazioni relative alla richiesta di escussione (adempimenti, esito della delibera, ecc.), e al codice IBAN del soggetto richiedente sul quale verrà effettuato l'eventuale accredito della perdita. L'IBAN deve appartenere al circuito nazionale, essere completo in ogni sua parte ed essere effettivamente attivo.

Richiesta di Attivazione della Garanzia

Dati Attivazione

Attivazione	Garanti	Ammissibilità	Operazione
NUMERO POSIZIONE MCC			
Intervento Fondo			
Tipo Garanzia			
SOGGETTO RICHIEDENTE ATTIVAZIONE			
Denominazione			
Forma Giuridica			
Referente*			
Telefono*			
Email*			
Pec Richiedente*			
Iban*			
SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE			
Denominazione			
Forma Giuridica	Seleziona...		
Indirizzo sede legale			
Pec			
Codice fiscale			
Partita Iva			

- 2) Dettaglio sulla tipologia di evento di rischio comunicato e Data Evento. Il sistema in questo caso riprendere le informazioni inserite in fase di Comunicazione dell'Evento di rischio

EVENTO DI RISCHIO	
Tipo Evento	Ammissione a procedure concorsuali
Data Evento	09-09-2025

- 3) Comunicazione dell'avvio delle procedure di recupero e indicazione della documentazione richiesta. In questa sezione devono essere inserite le informazioni relative all'atto di avvio delle procedure di recupero, come definito dalle Disposizioni Operative e in coerenza con la tipologia di evento di rischio comunicato. Pertanto, nei casi di ammissione a procedura concorsuale, ad esempio, dovranno essere indicate le informazioni pertinenti e caricata la documentazione relativa all'insinuazione/precisazione del credito nella procedura.

COMUNICAZIONE DI AVVIO PROCEDURA DI RECUPERO	
Data sottoscrizione atto di avvio procedure di recupero*	05-11-2025
Data invio atto di avvio procedure di recupero*	05-11-2025
Tipo di avvio procedura*	ATTI EQUIVALENTI
Documentazione comprovante data certa di avvio delle azioni di recupero	
Decreto ingiuntivo depositato in tribunale, o istanza di ammissione allo stato passivo / atto equivalente depositata in tribunale o dichiarazione di credito inviata al Commissario Giudiziale, dalla quale si possa evincere la data certa di invio	
	
	

COMUNICAZIONE DI AVVIO PROCEDURA DI RECUPERO	
Data sottoscrizione atto di avvio procedure di recupero*	05-11-2025
Data invio atto di avvio procedure di recupero*	05-11-2025
Tipo di avvio procedura*	LETTERA INTIMAZIONE
☒ Atto di intimazione/invoca inviato al soggetto beneficiario finale	Upload
☒ Documentazione comprovante data certa di avvio delle azioni di recupero	Upload

- 4) Dichiarazione attestante la data di inadempimento, di avvio delle procedure di recupero, dell'ammontare dell'esposizione. Con riferimento all'ammontare dell'esposizione, la dichiarazione dovrà riportare il dettaglio delle singole voci che compongono l'ammontare dell'esposizione oggetto della richiesta di liquidazione della perdita e la data in cui è stata rilevata¹ (cfr. Parte II par. D).

Qualora sia stata concessa sull'operazione finanziaria una misura di moratoria/sospensione/allungamento dovrà essere caricata la relativa documentazione nell'apposita sezione indicata nella seguente schermata.

Nello specifico, si richiede: delibera di concessione del Soggetto richiedente (e del soggetto finanziatore in controgaranzia/riassicurazione), atto integrativo/addendum al contratto e relativo piano di ammortamento post moratoria/sospensione/allungamento.

Per le misure che non prevedono l'obbligo di trasmettere la richiesta dell'impresa, nel campo "richiesta di prolungamento", è possibile inserire una specifica/dichiarazione circa la non obbligatorietà della documentazione in parola.

DATI RICHIESTA ATTIVAZIONE	
Data richiesta attivazione garanzia*	11-11-2025
Indicare se trattasi di operazione di locazione finanziaria	☐ SI ☒ NO
Ammontare Esposizione (euro)*	
Dichiarazione del soggetto richiedente che attesti la data di inadempimento; la data di avvio delle procedure di recupero del credito, con indicazione degli atti intrapresi e delle eventuali somme recuperate; l'ammontare dell'esposizione, comprensivo delle rate o canoni scaduti e non pagati, del capitale residuo e degli interessi contrattuali e di mora; nel caso di procedure concorsuali va considerato l'importo dell'atto di procedura	
Importo richiesto in liquidazione (euro)*	
☒ Presentata richiesta di sospensione, allungamento e moratoria	
Richiesta di prolungamento della durata della garanzia diretta	Upload
Piano di ammortamento o del piano di locazione finanziaria con le relative scadenze	Upload
Delibera di prolungamento del soggetto richiedente	Upload
DOCUMENTI FACOLTATIVI	
Richiesta di sospensione termini avvio procedure di recupero	Upload
Richiesta di sospensione termini per presentazione richiesta attivazione	Upload
☒ Garanzie Reali/Personali/Bancarie e Assicurative che assistono l'operazione	
Documentazione inerente le eventuali garanzie reali e/o personali 'e', con dati aggiornati sulla sede legale e/o amministrativa dell'impresa e sulla residenza e codice fiscale dei garanti	Upload

1

- al quinto mese successivo alla data in cui si è verificato l'evento di rischio per le operazioni senza piano d'ammortamento;
- all'undicesimo mese successivo alla data in cui si è verificato l'evento di rischio per le operazioni con piano d'ammortamento;
- alla data di ammissione del soggetto beneficiario finale a procedure concorsuali.

In presenza di più eventi di rischio, ai fini del calcolo della predetta esposizione, si fa riferimento al primo di tali eventi ovvero alla data di ammissione del soggetto beneficiario finale a procedure concorsuali se intervenuta successivamente ad un primo evento di rischio e precedentemente al decorso dei predetti termini per il calcolo dell'ammontare dell'esposizione.

n.b. nell'ipotesi in cui la richiesta di attivazione sia pervenuta al Gestore in data antecedente al quinto/undicesimo mese, l'ammontare dell'esposizione deve essere calcolato alla data della richiesta di attivazione della garanzia del Fondo.

Garanti

In fase di congelamento della “Richiesta di attivazione della garanzia”, nel solo caso di garanzia diretta, qualora sia stata selezionata la voce “Garanzie Reali/Personali/Bancarie e Assicurative che assistono l’operazione”, la procedura verifica se sia stata inserita almeno una garanzia (reale o personale).

In caso contrario la procedura non consente il congelamento e segnala l’errore.

Si chiede di prestare la massima attenzione nella compilazione di tale scheda in quanto i dati inseriti saranno utilizzati dal Gestore nella successiva fase di surroga. Eventuali modifiche ai dati inseriti potranno essere sempre apportate tramite la funzionalità “Gestione garanti” disponibile dopo aver richiamato e selezionato l’operazione da scrivania elettronica (cfr comunicazione Customer care del 06 marzo 2025 disponibile al seguente indirizzo

[content/uploads/2025/03/20250306_customer_care.pdf](https://www.fondidigaranzia.it/wp-content/uploads/2025/03/20250306_customer_care.pdf))

[https://www.fondidigaranzia.it/wp-](https://www.fondidigaranzia.it/wp-content/uploads/2025/03/20250306_customer_care.pdf)

Nella scheda Garanti è possibile:

-  Inserire nuova garanzia;
-  Eliminare garanzia selezionata;
-  Modificare garanzia selezionata;

Richiesta di Attivazione della Garanzia

Dati Attivazione - Dati Process - Congela Richiesta Attivazione

Attivazione Garanti Ammissibilità Operazione

Garanzie personali che assistono l'operazione															
Tipo Garanzia	Descrizione Altre Garanzie	Forma Giuridica	Codice Fiscale	Partita Iva	Denominazione	Nome	Cognome	Indirizzo	Cap	Indirizzo PEC	Data Nascita	Sesso	Importo	Valore Fidejussione	Classe di Reviviscenza
Pagina 1 di 0															

Esiti << Indietro Avanti >> Salva

Garanzie reali che assistono l'operazione

Tipo Garanzia	Descrizione Altre Garanzie	Descrizione	Utilizzazione	Indirizzo	Cap	Proprietario	% di proprietà	Importo	Data Costituzione	Durata	Tipologia del Bene	Valore Fidejussione
Pagina 1 di 0												

Esiti << Indietro Avanti >> Salva

Selezionare la tipologia di garanzia ed inserire le informazioni richieste negli appositi campi.

Appoggi Garanzia

Tipo Garanzia

Descrizione

Altre Garanzie Reali

Conferma Chiudi

Appoggi Garanzia

Tipo Garanzia

Descrizione Altre Garanzie

Descrizione

Valore

Data Costituzione

Durata

Tipologia del Bene

Altre Garanzie Reali

Conferma Chiudi

Ammissibilità

Richiesta di Attivazione della Garanzia

Dati Attivazione

Attivazione	Garanti	Ammissibilità	Operazione
Data presentazione richiesta di ammissione 27-04-2020			
Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale (Allegato 4 delle vigenti Disposizioni Operative - ex Allegato 1bis) debitamente sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale, con allegata copia del documento d'identità del sottoscrittore, comprensivo, ove previsto, di documentazione/dichiarazione attestante i "danni subiti dall'impresa" a causa del COVID-19			Upload
Data acquisizione Centrale rischi 99/99/aaaa			
Presenza esposizioni classificate come "sofferenze" sulla posizione globale di rischio? ☐ Sì ☐ No			
Documentazione attestante che, alla data di presentazione della richiesta di ammissione, l'impresa non presentava in Centrale Rischi, esposizioni a sistema classificate come sofferenze, nonché, limitatamente ai rapporti con il soggetto finanziatore, esposizioni classificate come inadempimenti probabili o scadute e/o sconfinanti deteriorate, ai sensi del paragrafo 2, Part e B, della Circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia e s.m.l.			Upload
Presenza esposizione classificate come "inadempimenti" probabili o scadute e/o sconfinanti nei confronti del soggetto finanziatore? ☐ Sì ☐ No			
Presenza esposizione classificate come sconfinanti nei confronti del soggetto finanziatore? ☐ Sì ☐ No			
Documentazione attestante assenza pregiudizievoli			Upload
Visura camerale impresa alla data richiesta ammissione alla garanzia del Fondo.			Upload

Nella scheda Ammissibilità dovranno essere confermate, o meno, le dichiarazioni rese in fase di presentazione della domanda di ammissione alla garanzia del Fondo.

N.B. La descrizione delle dichiarazioni risulta generica e non tiene conto delle varie evoluzioni normative. Pertanto, si conferma che restano valide le dichiarazioni rilasciate in fase di ammissione alla garanzia del Fondo, nel rispetto della normativa vigente alla predetta data.

Nello specifico il soggetto richiedente dovrà fornire:

- il modulo di domanda di agevolazione sottoscritto dal soggetto beneficiario finale (Allegato 4 bis) e accompagnato dal documento di identità del sottoscrittore (in corso di validità alla data di sottoscrizione);
-
- data acquisizione CE.RI., in questo campo deve essere inserita l'ultima data contabile della Centrale rischi disponibile alla data di ammissione ed utilizzata dal Soggetto richiedente (Soggetto finanziatore in controgaranzia/riassicurazione) per la verifica dei requisiti di ammissibilità alla garanzia del Fondo. Si ricorda che la Centrale Rischi deve essere acquisita alla data di richiesta di ammissione; di conseguenza, verrà generato un alert bloccante se la data inserita in questo campo risulta successiva o antecedente di oltre 3 mesi rispetto alla data di richiesta di ammissione.
NB In presenza di imprese non censite in Centrale Rischi alla data di richiesta di ammissione, compilare il campo indicando una data fittizia corrispondente alla richiesta di ammissione al Fondo.
- documentazione comprovante l'assenza di esposizioni classificate come sofferenze, inadempimenti probabili o esposizioni scadute e/o sconfinanti deteriorate. In questo campo dovrà essere caricata le evidenze delle segnalazioni in Centrale rischi nei confronti del "sistema" e dell'"intermediario" acquisiti nella data riportata al punto precedente. Per quanto riguarda le inadempimenti probabili, è sufficiente anche una dichiarazione del soggetto finanziatore alla data di richiesta di ammissione;
- documentazione attestante l'assenza di pregiudizievoli. In particolare, dovrà essere inserita documentazione comprovante il rispetto dei requisiti di ammissibili di cui alla parte II par. B.1 punto 2 lettera e);
- visura camerale dell'impresa alla data di richiesta di ammissione per la verifica dei dati relativi alla sede legale/operativa, all'attività svolta, al legale rappresentante e ad eventuali ulteriori dichiarazioni rilasciate in fase di ammissione (es. impresa femminile, start up innovativa, contratto di rete,...);
- idonea documentazione contabile dell'impresa attestante il rispetto del requisito di non essere "impresa in difficoltà" ai sensi del regolamento di esenzione 651/2014. Tale controllo sarà obbligatorio a seconda dei dati dichiarati in fase di ammissione e la relativa sezione dovrà essere

compilata con i dati relativi all' ultimo bilancio depositato alla data della richiesta di ammissione alla garanzia del Fondo.

IMPRESA IN DIFFICOLTÀ AI SENSI DEL REGOLAMENTO 651

Bilancio d'esercizio chiuso al (indicare l'anno)*

2025

Importo patrimonio netto*

Capitale sociale*

Procedure concorsuali*

☐ Si ☒ No

✓

Ultimo bilancio depositato per verifica di impresa in difficoltà.

Upload

Download

Operazione

Nella Scheda Operazione verrà mostrato un riepilogo dei dati dichiarati sia in fase di ammissione sia in fase di comunicazione dei dati relativi al perfezionamento dell'operazione finanziaria.

Qualora emergano discrepanze rispetto ai dati effettivi presenti nella documentazione disponibile, sarà sufficiente inserire il dato corretto nel relativo campo. Durante l'istruttoria della richiesta di escussione della garanzia, verrà verificato il rispetto dei termini previsti dalla Parte IV, paragrafo A, tenendo conto del dato corretto.

Richiesta di Attivazione della Garanzia

Dati Attivazione

Attivazione	Garanti	Ammissibilità	Operazione
Dati dichiarati in fase di ammissione			
DATI OPERAZIONE			
Data concessione della Garanzia diretta	05-05-2020		
Data delibera di ammissione	05-05-2020		
Data delibera bancaria*	30-04-2020	gg/MM/aaaa	
Delibera di concessione del finanziamento o dell'operazione di locazione finanziaria			Upload
Importo operazione finanziaria *	18600		
Contratto di finanziamento/locazione finanziaria ovvero, in caso di operazione senza piano di ammortamento, altra idonea documentazione attestante il perfezionamento/messa a disposizione delle somme			Upload
Data erogazione perfezionamento*	04-05-2020	gg/MM/aaaa	
Atto di erogazione, ovvero del verbale di consegna per le operazioni di locazione finanziaria			Upload
Durata operazione finanziaria (espressa in mesi)*	72		
Data di scadenza operazione finanziaria*	04-05-2026	gg/MM/aaaa	
Piano di ammortamento o del piano di locazione finanziaria con le relative scadenze			Upload
DATI POST MORATORIA O SOSPENSIONE			
Durata operazione finanziaria post moratoria o sospensione(espressa in mesi)*	84		
Data di scadenza operazione finanziaria post moratoria o sospensione*	04-05-2027	gg/MM/aaaa	
Operazione con piano di ammortamento*	SI	☒ SI ☐ No	
Finalità dell'operazione	Liquidità*		
Regime di aiuto			
FRAMEWORK 3.1			
Idonea documentazione attestante che il tasso di interesse applicato all'operazione finanziaria rispetta quanto previsto dall'art.13, comma 1, lettera m) del di 23/2020.			
			Upload
DOCUMENTI FACOLTATIVI			
Documentazione attestante che il soggetto beneficiario, alla data di presentazione della richiesta di ammissione, non rientrava tra le imprese che erano state ammesse alla procedura del concordato con continuità aziendale di cui all'articolo 186-bis del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267, avevano stipulato accordi di ristrutturazione ai sensi dell'articolo 182-bis o avevano presentato un piano attestato di cui all'articolo 67 del predetto decreto, ovvero, in caso contrario, che l'ammissione alla procedura del concordato con continuità aziendale di cui all'articolo 186-bis del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267, la stipula degli accordi di ristrutturazione ai sensi dell'articolo 182-bis o la presentazione del piano attestato di cui all'articolo 67 del predetto decreto erano successive al 31 dicembre 2019 e che, alla data di entrata in vigore del DL 23/2020, le esposizioni del soggetto beneficiario finale non erano più in una situazione che ne avrebbe determinato la classificazione come esposizioni deteriorate, il soggetto beneficiario finale non presentava importi in arretrato successivi all'applicazione delle misure di concessione e il soggetto finanziatore, sulla base dell'analisi della situazione finanziaria del soggetto beneficiario finale, era convinto che verosimilmente vi sarebbe stato il rimborso integrale dell'esposizione alla scadenza, ai sensi dell'articolo 47-bis, comma 6, lettere a) e c) del Regolamento 575/2013.			
			Upload

[Esci](#) [← Indietro](#) [Salva](#) [Conferma](#)

Il soggetto richiedente dovrà, unitamente all'indicazione dei dati effettivi dell'operazione, caricare la seguente documentazione:

- Delibera di concessione del finanziamento o dell'operazione di locazione finanziaria;
- Contratto di finanziamento/locazione finanziaria ovvero, in caso di operazione senza piano di ammortamento, altra idonea documentazione attestante il perfezionamento/messa a disposizione delle somme;
- Atto di erogazione, ovvero verbale di consegna/versamento dell'importo dovuto al soggetto fornitore del bene per le operazioni di locazione finanziaria;
- Piano di ammortamento o di locazione finanziaria con le relative scadenze;

Laddove l'operazione fosse stata oggetto di moratoria, come indicato dal soggetto richiedente nella Scheda precedente, dovrà essere compilata anche la sezione relativa ai dati post moratoria/sospensione.

Come richiesto dall'articolo 13, comma 1, lettera m) del DL Liquidità per lo operazioni che hanno beneficiato della copertura al 100%, dovrà essere inviata idonea documentazione attestante il requisito previsto dalla predetta lettera m) in termini di tasso di interesse applicato all'operazione finanziaria.

Con riferimento alla documentazione di cui sopra, dovrà essere inviata:

- dichiarazione attestante che il tasso applicato all'operazione (TAEG) copre esclusivamente i costi di istruttoria e di gestione e che non remunera il rischio;

- dichiarazione sottoscritta dal soggetto finanziatore attestante il differenziale tra il CDS banche a 5 anni e il CDS ITA a 5 anni, qualora utilizzato ai fini della determinazione del tasso di interesse applicato. (Quest'ultimo documento è utilizzabile per tutte le operazioni ammesse alla garanzia del Fondo a partire dal 16/04/2020 e fino al 18/06/2020).

Per tutte le operazioni ammesse durante il periodo emergenziale Covid con finalità consolidamento di passività a breve e/o rinegoziazione di debiti a medio-lungo termine, sarà necessario compilare le sezioni seguenti con i dati relativi a tutte le operazioni oggetto di consolidamento/rinegoziazione al fine di verificare il rispetto del maggior credito e dello sconto sul tasso, come previsto dalla normativa di riferimento. In particolare, per operazioni di consolidamento passività a B/T:

- **Linea:** dettagliare la tipologia di finanziamento oggetto di consolidamento e inserire il relativo numero dell'affidamento. Si precisa che la relativa documentazione (es. delibera, contratto etc.) dovrà essere caricata nell'apposito slot.
- **Importo Accordato:** indicare l'importo originario del finanziamento oggetto di consolidamento. Si precisa che la relativa documentazione (es. delibera, contratto etc.) dovrà essere caricata nell'apposito slot.
- **Importo Utilizzato:** indicare l'importo utilizzato del finanziamento oggetto di consolidamento alla data di erogazione del nuovo finanziamento. Si precisa che la relativa documentazione dovrà essere caricata nell'apposito slot.
- **Importo Consolidato:** indicare l'importo oggetto di consolidamento (es. consolidamento totale o parziale). Si precisa che la relativa documentazione dovrà essere caricata nell'apposito slot.
- **Tasso:** indicare il tasso d'interesse applicato all'operazione oggetto di consolidamento. Si precisa che la relativa documentazione (es. contratto etc.) dovrà essere caricata nell'apposito slot.

Finalità dell'operazione		CONSOLIDAMENTO DI PASSIVITA' BREVE TERMINE, RINEGOZIAZIONE DI DEBITI A M/L TERMINE			
☒	Per operazioni con finalità 'rinegoziazione/consolidamento, idonea documentazione comprovante il maggior credito concesso, secondo la normativa vigente per tempo.	Upload	Download		
☒	Idonea documentazione comprovante la riduzione di tasso di interesse applicata al finanziamento.	Upload	Download		
CONSOLIDAMENTO PASSIVITA' A BREVE					
Linea		Importo Accordato	Importo Utilizzato	Importo Consolidato	Tasso
APC		0,00	0,00	0,00	0,00 %

Per operazioni di rinegoiazione debiti a M/L Termine:

- **Linea:** dettagliare la tipologia di finanziamento oggetto di rinegoziazione e inserire il relativo numero dell'affidamento. Si precisa che la relativa documentazione (es. delibera, contratto etc.) dovrà essere caricata nell'apposito slot.
- **Debito residuo:** indicare il debito residuo alla di erogazione del nuovo finanziamento. Si precisa che la relativa documentazione dovrà essere caricata nell'apposito slot.
- **Importo consolidato:** indicare l'importo oggetto di rinegoziazione (totale o parziale). Si precisa che la relativa documentazione dovrà essere caricata nell'apposito slot.

- **Tasso:** indicare il tasso d'interesse applicato all'operazione oggetto di rinegoziazione. Si precisa che la relativa documentazione (es. contratto etc.) dovrà essere caricata nell'apposito slot.

RINEGOZIAZIONE DI DEBITI A M/L			
Linea	Importo Consolidato	Debito Residuo	Tasso
Mutuo	0,00	0,00	0,000 %

NB.: per operazioni ammesse in regime “*de minimis*” già garantite dal Fondo, la documentazione richiesta sopra non è necessaria. Di conseguenza, dovrà essere inserito il numero di posizione MCC relativo all'operazione già garantita.

Per le operazioni ammesse ai sensi di regolamenti diversi dal *de minimis* e dall'*esenzione*, sarà necessario caricare documentazione comprovante il rispetto dei requisiti previsti dal relativo regolamento. In particolare:

- **T.C.F. Ucraina:** deve essere caricata la documentazione comprovante il parametro utilizzato per l'accesso a tale regime come dichiarato dal Soggetto beneficiario finale nel Modulo di richiesta di agevolazione (Allegato 4) e riportato dal Soggetto richiedente nel Modulo di domanda di accesso alla garanzia del Fondo (Allegato 1).

Finalità dell'operazione	INVESTIMENTO
Regime di aiuto	TCF UCRAINA 2.2
☒ Documentazione contabile o altra documentazione utilizzata per la verifica del valore del parametro utilizzato ai fini dell'accesso al regime di Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (Temporary Crisis Framework TCF 2.2)	Upload Download
Esci « Indietro Salva Conferma	

Versione: 10.88.0-SNAPSHOT Accessibilità L. 4/2004 Copyright © www.mcc.it

- **T.F. 3.2:** deve essere caricata la documentazione comprovante il parametro utilizzato per l'accesso a tale regime come dichiarato dal Soggetto beneficiario finale nel Modulo di richiesta di agevolazione (Allegato 4) e riportato dal Soggetto richiedente nel Modulo di domanda di accesso alla garanzia del Fondo (Allegato 1).

Regime di aiuto	FRAMEWORK 3.2
☒ Documentazione contabile o altra documentazione utilizzata per la verifica del valore del parametro utilizzato ai fini dell'accesso al regime di "misure temporanee di aiuti di stato (temporary framework - par. 3.1-3.2 e TCF 2.2 Ucraina)".	Upload Download

Dati Process

In questa sezione verranno richieste le informazioni specifiche in base alla tipologia di process utilizzato per la presentazione della domanda di garanzia

Process “DL LIQUIDITA”

Richiesta di Attivazione della Garanzia

Dati Attivazione - Dati Process

DL Liquidità

Tasso di interesse applicato all'operazione finanziaria (TAEG) %

Idonea documentazione attestante che il tasso di interesse applicato all'operazione finanziaria rispetta quanto previsto dall'art.13, comma 1, lettera n) del di 23/2020.

Upload

Esci Salva Conferma

In questa scheda deve essere indicato il tasso applicato all'operazione finanziaria (TAEG o TEG), in coerenza con la documentazione allegata. Il tab già presente nella scheda 'Operazione' viene qui riproposto qualora il soggetto richiedente ritenga necessario caricare ulteriori documenti.

Process “Modello di rating”

Nella seguente scheda dovranno essere caricati i documenti obbligatori in base ai dati dichiarati in fase di richiesta di ammissione alla garanzia relativi al Modulo economico-finanziario e del Modulo Andamentale.

Si precisa che se la **fonte** dei dati è relativa alle banche dati ufficiali (es. Infocamere/Centrale Rischi/Crif/Cerved) tale sezione non prevedrà il caricamento di alcun documento richiesto. Viceversa, per tutte le altre casistiche possibili (es. fonte dati: manuale/simulazione/caricamento XML/non_utilizzato) dovranno essere caricati tutti i documenti utilizzati per l'implementazione del Modello di rating in sede di richiesta di ammissione alla garanzia del Fondo.

Modello di Rating

MODELLO ECONOMICO FINANZIARIO

	Anno (t)	Anno (t-1)
Fonte bilanci	31-12-2021	31-12-2020
Documentazione contabile	MANUALE	MANUALE

Upload

MODULO ANDAMENTALE

Fonte Credit Bureau (Cerved)	NON_UTILIZZATO
Fonte Credit Bureau (Crif)	NON_UTILIZZATO
Processo del credito	

Upload

Fonte Centrale dei rischi (CeRi)	MANUALE
Centrale rischi relativa al sistema, riferita agli ultimi 6 mesi (totale per cassa, rischi a scadenza e sofferenze), così come utilizzata per il modulo economico-andamentale	

Upload

PREGIUDIZIEVOLI

Documentazione attestante assenza pregiudizievoli	
---	--

Upload Download

NB: Tale sezione comparirà esclusivamente per le operazioni che prevedevano, in base alla normativa in vigore alla data della domanda di ammissione, l'obbligatorietà dell'utilizzo dei dati previsti dal Modello di rating ai fini valutativi.

Process “Start UP”

Nella seguente scheda dovranno essere caricati i documenti obbligatori relativi a:

- Visura camerale aggiornata alla data di richiesta di ammissione, da cui sia possibile la data di inizio attività;
- documentazione attestante il versamento dei mezzi propri come previsto dalla normativa di riferimento. Qualora tale documentazione sia già stata trasmessa in fase di scioglimento della condizione, ai sensi del par. E.1, Parte IV, delle Disposizioni operative, potrà essere caricata una semplice informativa che attesti che la documentazione richiesta è già disponibile agli atti del Gestore, oppure potrà essere nuovamente caricata quella già trasmessa a suo tempo.

Startup in contabilità semplificata

Mezzi propri versati dall'impresa

Si

No

✓	Versamento mezzi propri	Upload Download
✓	Visura camerale impresa alla data richiesta ammissione alla garanzia del Fondo.	Upload Download

Esci

Salva

Conferma

Process “Microcredito”

Nella seguente scheda dovranno essere caricati i dati e di documenti obbligatori previsti dalla normativa di riferimento. In particolare, dovranno essere inseriti i dati relativi a Indebitamento, Attivo, Fatturato, Dipendenti e data di costituzione e la documentazione attestante quanto dichiarato.

Inoltre, dovrà essere inserita documentazione attestante i servizi ausiliari offerti all'impresa beneficiaria

Richiesta di Attivazione della Garanzia

Dati Attivazione - Dati Process

Microcredito

Indebitamento	
Attivo	
Attivo anno t-1	
Attivo anno t-2	
Fatturato	
Fatturato anno t-1	
Fatturato anno t-2	

ALMENO UNO DEI SEGUENTI DOCUMENTI È OBBLIGATORIO	
✓	PER LE IMPRESE IN REGIME DI CONTABILITÀ SEMPLIFICATA: dichiarazioni fiscali comprensive del documento di trasmissione all'amministrazione competente e documentazione contabile relativa agli ultimi tre esercizi approvati alla data della richiesta di finanziamento.
	PER LE IMPRESE IN REGIME DI CONTABILITÀ ORDINARIA: Copia dei bilanci relativi agli ultimi tre esercizi approvati alla data della richiesta di finanziamento (per le società di capitali); prospetti di stato patrimoniale e conto economico con annessi dichiarazioni fiscali comprensive del documento di trasmissione all'amministrazione competente (per le società di persone/ditte individuali).
ALMENO 2 DEI SEGUENTI DOCUMENTI SONO OBBLIGATORI	
✓	Idonea documentazione comprovante la somministrazione del servizio supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato, nonché documentazione attestante che l'impresa abbia beneficiato del servizio prestato.
	Idonea documentazione comprovante la somministrazione del servizio supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali ed amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato, nonché documentazione attestante che l'impresa abbia beneficiato del servizio prestato.
	Idonea documentazione comprovante la somministrazione del servizio formazione all'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività, nonché documentazione attestante che l'impresa abbia beneficiato del servizio prestato.
	Idonea documentazione comprovante la somministrazione del servizio supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività, nonché documentazione attestante che l'impresa abbia beneficiato del servizio prestato.
✓	Idonea documentazione comprovante la somministrazione del servizio supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato, nonché documentazione attestante che l'impresa abbia beneficiato del servizio prestato.
	Idonea documentazione comprovante la somministrazione del servizio formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale, nonché documentazione attestante che l'impresa abbia beneficiato del servizio prestato.

Dipendenti

Data di costituzione/attribuzione Partita Iva

Esci Salva Conferma

Process “Portafoglio”

Nella seguente scheda dovranno essere caricati i dati e di documenti obbligatori previsti dalla normativa di riferimento. In particolare, per le sole operazioni di riassicurazione/controgaranzia, dovrà essere caricata documentazione relativa al cash collateral.

Dati Attivazione - [Dati Process](#)

Portafoglio

Simulazione modello di rating

✓ Documentazione attestante assenza pregiudizievoli

Esci Salva Conferma

NB: Per le operazioni presentate con il process “Importo Ridotto” e con il process “Start up innovative e Incubatori Certificati” non sono previste schermate dedicate, in quanto la verifica dei requisiti di ammissibilità verrà effettuata sulla base della documentazione trasmessa nelle schede precedenti (“Attivazione” – “Operazione”).