

# Check list documentale

## *Garanzia rilasciata da Fidicom*



13 marzo 2018



# Ditte individuali



- Copia dei documenti di riconoscimento in corso di validità (Carta di identità/patente/passaporto) e codice fiscale del Titolare della Ditta
- Visura camerale/C.C.I.A.A. (nota 1)
- Ultime due dichiarazioni dei redditi (nota 2)
- Ultimi due bilanci definitivi in forma analitica (nota 3)
- Situazione contabile aggiornata dell'esercizio in corso firmata dal Legale Rappresentante (nota 4)
- DM10/2 di ciascun mese dell'ultimo esercizio chiuso
- Contratto di affitto della sede dell'attività o di comodato d'uso gratuito (se presente)
- Sintesi degli affidamenti bancari in essere (mutui, prestiti, leasing, fidi in c/c, conto anticipi) e ultimi due estratti conto trimestrali (o comunque estratti conto degli ultimi sei mesi) per ciascuna banca presso cui si detengono conti
- Centrale rischi degli ultimi 12 mesi (rilasciata dalla Banca d'Italia oppure da un intermediario finanziario vigilato)
- Elenco proprietà immobiliari con eventuali gravami
- Elenco clienti e fornitori
- Documento unico di regolarità contributiva
- Cassetto fiscale
- Cassetto previdenziale
- Visura catastale con elenco formalità ovvero dichiarazione standard di assenza di proprietà
- Polizza assicurativa sui crediti commerciali

## **Documenti relativi all'investimento**

- Dettaglio del piano di investimento e relative coperture
- Copia dei preventivi, degli ordini e/o delle fatture di acquisto materiali, attrezzature o lavori per ristrutturazione
- Copia delle delibere di concessione di agevolazioni già ottenute per l'investimento (eventuale - es. nel caso di imprese che hanno ottenuto aiuti a titolo di "de minimis" nell'ultimo triennio)

## **Documenti relativi alla garanzia del Fondo di Garanzia**

- Modulo di richiesta di intervento del Fondo - da firmare da parte del Legale Rappresentante

# Liberi professionisti e studi professionali



- Copia dei documenti di riconoscimento in corso di validità (Carta di identità/patente/passaporto) e codice fiscale del Professionista e certificato di attribuzione della partita iva
- Ultime due dichiarazioni dei redditi (nota 2)
- Ultimi due bilanci definitivi in forma analitica (nota 3)
- Situazione contabile aggiornata dell'esercizio in corso firmata dal Legale Rappresentante (nota 4)
- DM10/2 di ciascun mese dell'ultimo esercizio chiuso
- Contratto di affitto della sede dell'attività o di comodato d'uso gratuito (se presente)
- Sintesi degli affidamenti bancari in essere (mutui, prestiti, leasing, fidi in c/c, conto anticipi) e ultimi due estratti conto trimestrali (o comunque estratti conto degli ultimi sei mesi) per ciascuna banca presso cui si detengono conti
- Centrale rischi degli ultimi 12 mesi (rilasciata dalla Banca d'Italia oppure da un intermediario finanziario vigilato)
- Elenco proprietà immobiliari con eventuali gravami
- Elenco clienti e fornitori
- Documento unico di regolarità contributiva
- Cassetto fiscale
- Cassetto previdenziale (anche inerente a cassa privata)
- Visura catastale con elenco formalità ovvero dichiarazione standard di assenza di proprietà
- Polizza assicurativa sui crediti commerciali

## **Documenti relativi all'investimento**

- Dettaglio del piano di investimento e relative coperture
- Copia dei preventivi, degli ordini e/o delle fatture di acquisto materiali, attrezzature o lavori per ristrutturazione
- Copia delle delibere di concessione di agevolazioni già ottenute per l'investimento (eventuale - es. nel caso di imprese che hanno ottenuto aiuti a titolo di "de minimis" nell'ultimo triennio)

## **Documenti relativi alla garanzia del Fondo di Garanzia**

- Modulo di richiesta di intervento del Fondo - da firmare da parte del Legale Rappresentante

- Atto costitutivo e statuto societario (nota 5)
- Altri eventuali atti di modifica successivi alla costituzione societaria (es.: cessione di quote)
- Visura camerale/C.C.I.A.A. (nota 1)
- Copia dei documenti di riconoscimento in corso di validità (Carta di identità/patente/passaporto) e codice fiscale del Legale Rappresentante/ Procuratore e del/i Titolare/i Effettivo/i
- Ultimi due bilanci definitivi/dichiarazioni fiscali (nota 3)/ bilancio consolidato per i due ultimi esercizi in caso di società appartenente ad un Gruppo societario
- Situazione contabile aggiornata dell'esercizio in corso firmata dal Legale Rappresentante (nota 4)
- DM10/2 di ciascun mese dell'ultimo esercizio chiuso ovvero documento di regolarità contributiva
- Contratto di affitto della sede dell'attività o di comodato d'uso gratuito (se presente)
- Sintesi degli affidamenti bancari in essere (mutui, prestiti, leasing, fidi in c/c, conto anticipi) e ultimi due estratti conto trimestrali (o comunque estratti conto degli ultimi sei mesi) per ciascuna banca presso cui si detengono conti
- Centrale rischi degli ultimi 12 mesi (rilasciata dalla Banca d'Italia oppure da un intermediario finanziario vigilato)
- Elenco proprietà immobiliari con eventuali gravami (società, soci illimitatamente responsabili)
- Copia del Documento di riconoscimento in corso di validità e del Codice Fiscale di tutti i soci illimitatamente responsabili delle società di persone
- Eventuale documentazione comprovante i poteri di firma del richiedente, se non già previsto in atto costitutivo / statuto (nota 5)
- Ultima dichiarazione dei redditi dei soci (Mod. Unico con ricevuta, Mod.730 o Cu)
- Elenco clienti e fornitori
- Documento unico di regolarità contributiva
- Cassetto fiscale
- Cassetto previdenziale
- Visura catastale con elenco formalità ovvero dichiarazione standard di assenza di proprietà
- Polizza assicurativa sui crediti commerciali

## **Documenti relativi all'investimento**

- Dettaglio del piano di investimento e relative coperture
- Copia dei preventivi, degli ordini e/o delle fatture di acquisto materiali, attrezzature o lavori per ristrutturazione
- Copia delle delibere di concessione di agevolazioni già ottenute per l'investimento (eventuale - es. nel caso di imprese che hanno ottenuto aiuti a titolo di "de minimis" nell'ultimo triennio)

## **Documenti relativi alla garanzia del Fondo di Garanzia**

- Modulo di richiesta di intervento del Fondo - da firmare da parte del Legale Rappresentante

# Fideiussore



- Modulo di presentazione di garanzia fidejussoria
- Copia dei Documenti di riconoscimento in corso di validità e codice fiscale
- Copia degli ultimi due bilanci definitivi/dichiarazione dei redditi
- Situazione contabile aggiornata dell'esercizio in corso (firmata dal Legale Rappresentante)
- Elenco proprietà immobiliari con eventuali gravami
- Visura catastale con elenco formalità ovvero dichiarazione standard di assenza di proprietà

# Start up\*



*\* Soggetti in attività da non più di tre anni, così come indicato dalla normativa del Fondo di Garanzia*

- Copia dei documenti di riconoscimento in corso di validità (Carta di identità/patente/passaporto) e codice fiscale del Titolare della Ditta  
Visura camerale/C.C.I.A.A. (nota 1)
- Ultime due dichiarazioni dei redditi (nota 2)
- Ultimi due bilanci definitivi in forma analitica (nota 3)
- Situazione contabile aggiornata dell'esercizio in corso firmata dal Legale Rappresentante (nota 4)
- Ultime due dichiarazioni dei redditi dei titolare / dei soci / degli amministratori
- DM10/2 di ciascun mese dell'ultimo esercizio chiuso
- Contratto di affitto della sede dell'attività o di comodato d'uso gratuito (se presente)
- Sintesi degli affidamenti bancari in essere (mutui, prestiti, leasing, fidi in c/c, conto anticipi) e ultimi due estratti conto trimestrali (o comunque estratti conto degli ultimi sei mesi) per ciascuna banca presso cui si detengono conti
- Centrale rischi degli ultimi 12 mesi (rilasciata dalla Banca d'Italia oppure da un intermediario finanziario vigilato)
- Estratti c/c degli ultimi 6 mesi dell'impresa/libero professionista/ente
- Elenco proprietà immobiliari con eventuali gravami
- Elenco clienti e fornitori
- Documento unico di regolarità contributiva
- Cassetto fiscale
- Cassetto previdenziale
- Visura catastale con elenco formalità ovvero dichiarazione standard di assenza di proprietà
- Polizza assicurativa sui crediti commerciali
- Business plan triennale
- CV del titolare/ dei soci / degli amministratori

## **Documenti relativi all'investimento**

- Dettaglio del piano di investimento e relative coperture
- Copia dei preventivi, degli ordini e/o delle fatture di acquisto materiali, attrezzature o lavori per ristrutturazione
- Copia delle delibere di concessione di agevolazioni già ottenute per l'investimento (eventuale - es. nel caso di imprese che hanno ottenuto aiuti a titolo di "de minimis" nell'ultimo triennio)

## **Documenti relativi alla garanzia del Fondo di Garanzia**

- Modulo di richiesta di intervento del Fondo - da firmare da parte del Legale Rappresentante

- (1) Certificato aggiornato (non oltre 180 giorni) di iscrizione a nome della Impresa Richiedente rilasciato dall'Ufficio del Registro delle Imprese presso la competente CCIAA attestante:
  - a) l'attestazione di inesistenza di procedure concorsuali/fallimentari;
  - b) la data inizio attività;
  - c) la Vigenza delle cariche (solo in caso di società)
  - d) la composizione societaria (solo in caso di società);
  - e) l'unità interessata all'investimento (per investimenti da realizzare in unità produttiva diversa dalla sede legale).
- (2) Imprese individuali e società di persone: copia ultime due dichiarazioni UNICO e IRAP con annessa stampa di trasmissione all'Amministrazione Finanziaria, firmate dal Titolare/Legale Rappresentante.
- (3) Società di capitali: copia degli ultimi due bilanci approvati, completi della nota integrativa, della relazione dell'Organo Amministrativo e del Collegio Sindacale (ove presente), e del Verbale di approvazione dell'assemblea dei soci, con annessa ricevuta presentazione CCIAA. Per le richieste presentate nel periodo compreso dal 1 gennaio e la data di approvazione del bilancio, produrre anche la bozza di bilancio al 31 dicembre dell'esercizio precedente.
- Per le aziende in contabilità ordinaria allegare i relativi prospetti di bilancio contabile (contenenti in particolare specifica indicazione degli oneri e dei proventi finanziari) firmati dal Titolare/Legale Rappresentante.
- Per le aziende in contabilità semplificata evidenziare la differenza tra oneri e proventi finanziari desumibile dai documenti contabili utilizzati per gli importi da indicare, rispettivamente, nelle voci "Altri componenti negativi" e "Altri componenti positivi" della dichiarazione.
- Per le richieste presentate nel periodo compreso dal 1 gennaio e la data di presentazione della dichiarazione, indicare anche il fatturato, i principali dati economici e, per le imprese in contabilità ordinaria, la situazione patrimoniale dell'Impresa rilevati al 31 dicembre dell'esercizio precedente.
- (4) La situazione contabile deve essere aggiornata a data recente: non oltre due mesi dalla data di sottoscrizione della richiesta di finanziamento e deve essere sottoscritta dal legale rappresentante.
- (5) Al fine di verificare anche che l'oggetto sociale dell'Impresa Richiedente autorizzi espressamente o comprenda la possibilità di effettuare operazioni finanziarie.
- (6) Relativamente ai poteri di firma del Legale Rappresentante dell'Impresa finanziata, la Banca si riserva di richiedere eventuale documentazione integrativa dopo aver visionato l'Atto Costitutivo/ Statuto sociale; in particolare, per le società di capitali, potrà essere richiesto estratto autentico notarile della delibera dell'Organo competente dell'Impresa (Assemblea o Consiglio di Amministrazione) contenente:
  - Autorizzazione all'operazione di finanziamento (per l'Impresa finanziata);
  - Delega – rispettivamente – per la sottoscrizione del contratto di finanziamento (Impresa finanziata) nonché dell'ulteriore documentazione connessa;
  - Per l'Impresa finanziata, delega a rilasciare quietanza e a fare quant'altro necessario ai fini del perfezionamento dell'operazione.

# Disclaimer



La visione di questa presentazione da parte di qualsiasi utente presuppone la consapevole ed integrale accettazione di questo disclaimer legale.

Qualsiasi forma di contatto con il materiale contenuto in questa presentazione si considera come esplicita accettazione di quanto contenuto in questo disclaimer legale e conseguente impegno a manlevare e tenere indenne FIDICOM Garanzia al Credito 1979 soc. coop. da qualsiasi rivendicazione o pretesa di terzi che dovesse derivare, direttamente o indirettamente, da un utilizzo improprio della presentazione.

La presentazione è di proprietà di FIDICOM Garanzia al Credito 1979 soc. coop., con sede legale in Via Benedetto Croce n. 19, 26900 Lodi, C.F. P.IVA. Registro Imprese di Lodi n. 02197360981 R.E.A. Lodi n. 1460992.

I marchi ed i segni distintivi contenuti nella presentazione sono di proprietà di FIDICOM Garanzia al Credito 1979 soc. coop., l'accesso al materiale contenuto in essa non fornisce ai terzi il diritto di utilizzare tali marchi ed segni distintivi senza l'autorizzazione scritta da parte dei titolari. Tutto il materiale contenuto nella presentazione è protetto da diritti di proprietà intellettuale, in conformità alla normativa vigente in materia di tutela del diritto di autore.

L'accesso alla presentazione non fornisce al fruitore il diritto di appropriarsi, né di riprodurre, di modificare, di distribuire, di ripubblicare in alcuna forma anche parziale o con qualsiasi strumento, le informazioni in essa contenute, senza l'autorizzazione scritta da parte di FIDICOM Garanzia al Credito 1979 soc. coop..

FIDICOM Garanzia al Credito 1979 soc. coop. non si assume alcuna responsabilità in ordine ad eventuali inesattezze, errori, omissioni, nelle informazioni pubblicate nella presentazione ed in ogni caso si riserva il diritto di intervenire, in ogni momento apportando correzioni, modifiche o migliorie alla stessa.

FIDICOM Garanzia al Credito 1979 soc. coop. per quanto di propria competenza precisa che: i) i contenuti di questa presentazione servono semplicemente a puro titolo esemplificativo e non vi è alcuna garanzia che il risultato dell'operazione corrisponda effettivamente a quello prospettato nell'esempio stesso; in aggiunta i contenuti della presentazione non debbono essere considerati come consulenza finanziaria; ii) declina ogni responsabilità per le conseguenze o per gli eventuali danni di qualsiasi natura che possano essere arrecate a terzi; iii) non è in alcuna misura responsabile delle informazioni che sono immesse dagli Utenti, né è posto a suo carico alcun onere di verifica e di controllo delle stesse; iv) le limitazioni o le esclusioni di responsabilità di cui sopra non hanno lo scopo di limitare/escludere la responsabilità di FIDICOM Garanzia al Credito 1979 soc. coop. nei casi in cui non possa essere esclusa o limitata in forza della legge nazionale applicabile.