

Elenco documenti per la Richiesta Prestazione di Garanzia

SEZIONE 1: MODULISTICA DA COMPILARE E FIRMARE

- Modulo richiesta di prestazione di garanzia (Mod.8)
- Modulo Privacy (Mod. 2)
- Modulo Privacy Crif (Mod. 9)
- Modulo Privacy garanti (Mod. 16)
- Modulo adeguata verifica della clientela (Mod. 22)
- Foglio Informativo (Mod. 10)
- Moduli per richiesta controgaranzia Medio Credito Centrale (Mod. 18) e Modulo 23 per aziende senza dipendenti.

Tali moduli devono essere compilati per ogni linea di credito richiesta.

- Copia della contabile del versamento di Euro 200,00 per diritti di Segreteria Spese Istruttoria Pratica da versare tramite bonifico eseguito dal soggetto giuridico che richiede la Prestazione di Garanzia alla Commerfidi, utilizzando le seguenti coordinate bancarie: IBAN: IT 51Z 05036 17000 CC 0000001838 – causale: “Cod. SIP200 + denominazione dell’ azienda”. **Solo** nel caso di aziende agricole con Co-garanzia ISMEA ulteriore versamento di € 100,00 per ciascuna linea di credito, causale: “Cod. ISMEA versamento Spese per Co-garanzia”. In alternativa Assegno Bancario NON TRASFERIBILE intestato a Commerfidi Soc. Coop.

SEZIONE 2: DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE

- Certificato di iscrizione all’albo (nel caso di Liberi Professionisti) o documenti equivalenti;
- Copia dei documenti di riconoscimento in corso di validità e Codice Fiscale¹ del titolare, dei soci e degli eventuali garanti;
- Solo per le società: copia dello Statuto e dell’ Atto Costitutivo dell’impresa ed eventuali modifiche dall’avvenuta ammissione a socio della cooperativa;
- Per le Imprese in Contabilità Ordinaria:** copia dei bilanci in formato CEE degli ultimi due esercizi, completi di verbali assembleari e delle ricevute di presentazione in CCIAA e situazione contabile dell’esercizio in corso aggiornata all’ultimo trimestre chiuso, sottoscritto dal cliente²;
- Per le Imprese in Contabilità Semplificata:** copia del conto economico degli ultimi due esercizi precedenti e conto economico provvisorio dell’anno in corso aggiornato all’ultimo trimestre chiuso sottoscritto dal cliente²;
- Modello Unico (corredato di dichiarazione Iva e relative ricevute di presentazione) degli ultimi due esercizi contabili, da presentare solo per società di persone e ditte individuali;
- Ultima dichiarazione dei redditi di eventuali garanti corredata di relativa ricevuta di presentazione;
- Titolo di disponibilità dell’immobile sede dell’attività (Atto di proprietà, contratto di locazione, comodato³ ecc.);
- Notizie delle posizioni bancarie in essere dell’Impresa e del Titolare Firmatario (Istituto di Credito, Forma Tecnica, Importo Affidato, Importo Debito Residuo/Utilizzo, Rata Periodica, Scadenza);
- Notizie degli immobili di proprietà dell’Impresa, del Titolare Firmatario, dei Soci, dei Garanti (Descrizione immobile, Indirizzo, Valore di mercato) e di eventuali vincoli ipotecari gravanti (Istituto di Credito, Importo Affidato, Importo Debito Residuo, Scadenza);
- Business Plan per le imprese “start-up”;
- Modelli DM10 dell’ultimo esercizio chiuso (documentazione non richiesta in caso di mutuo ipotecario o di azienda agricola);
- Modello DMAG dell’esercizio in corso e dell’ultimo esercizio chiuso (documentazione richiesta solo in caso di azienda agricola);
- Fascicolo Aziendale (documentazione richiesta solo in caso di azienda agricola);
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia come Mutuo Fondiario:** Perizia Tecnica dell’immobile da ipotecare;
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia per investimenti:** documenti che giustificano le spese previste (Contratto Preliminare d’Acquisto, Preventivi, Fatture di Acquisto);
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia per costruzione/ristrutturazione bene immobile:** Computo Metrico dei lavori, Atto di Proprietà dell’immobile;
- Nel caso di Richiesta Prestazione di Garanzia da parte di Società amministrata da Organi Sociali:** delibera che investe il delegato alla presentazione della Richiesta Prestazione di Garanzia di pieno mandato della stessa, con la specifica dell’importo massimo richiedibile;

¹ Laddove sia richiesta, per qualsiasi ragione, la fotocopia del Codice Fiscale, si intende valida **SOLO**:
- La fotocopia della tessera sanitaria plastificata ancorché scaduta.

² La dicitura da apporre è la seguente: “dichiaro che la presente situazione patrimoniale è vera e reale”.

³ In caso di comodato è sufficiente fornire un’autodichiarazione del cliente.