

Spazio riservato all'ufficio

Prot.

Data,

Resp.

RICHIESTA DI GARANZIA

Mod. GAR - Rev.05 del 22.06.2010

Spett.le

GA.FI.Sud s.c.p.a.

Via Unità Italiana, 19 - 81100 - Caserta

Il sottoscritto Codice Fiscale

nato a il

Legale Rappresentante/Titolare della Ditta

con Sede Legale in CAP Provincia

Indirizzo n°

Telefono Cellulare Fax

Email Sito internet

Codice Fiscale Partita IVA

con Sede Operativa in CAP Provincia

Indirizzo n°

esercente l'attività Codice ISTAT

settore: Industria Commercio Servizi Turismo

iscritta all'albo delle Imprese Artigiane SI numero NO

Associata a GA.FI.Sud s.c.p.a. in data Numero Socio

Il Titolare / Legale Rappresentante
(timbro e firma)

Data,

chiede la concessione della Garanzia sull'Affidamento/Finamento di EURO

tramite l'Istituto Bancario da porsi mediante:

1)

2)

3)

4)

offrendo le seguenti garanzie:

NOTIZIE SULL'AZIENDA

Breve descrizione dell'attività:
(tipo di produzione, mercato, principali clienti e fornitori, etc..)

Cognome e Nome dei Soci	Capitale Sociale o Quote

Il Titolare / Legale Rappresentante
(timbro e firma)

Data,

Componenti il Consiglio di Amministrazione

Il personale in organico alla data odierna è così suddiviso:

Dirigenti Impiegati Operai Apprendisti TOTALE

Alla data odierna la Ditta/Società dichiara di avere in corso i seguenti affidamenti bancari:

Banca	Importo del fido concesso	Fido utilizzato	Forma tecnica

Notizie relative agli immobili, agli stabilimenti ed agli impianti ed i vincoli che gravano su dette proprietà:

Banca	Ipotecche ed altri vincoli		
	Importo	Scadenza	A favore di

Il Titolare / Legale Rappresentante
(timbro e firma)

Data,

ELEMENTI QUALITATIVI E COPERTURE ASSICURATIVE

Copertura incendio			
Partita	Somma assicurata		Note
Fabbricati	€.		
Macchinari	€.		
Attrezzature	€.		
Merci	€.		
Ricorso danni da incendio	€.		
Beni presso terzi	€.		
Fenomeno elettrico	€.		
Deroga alla proporzionale	%		
Garanzia	SI	NO	Scoperto, franchigia, Stop Loss
Eventi sociopolitici - Atti dolosi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Eventi atmosferici	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Acqua condotta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Danni indiretti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Maggiori costi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Valore a nuovo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Terremoto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Atti di terrorismo e sabotaggio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Inondazioni/Alluvioni/Allagamenti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Il Titolare / Legale Rappresentante
(timbro e firma)

Data,

Copertura Rct/o			
Garanzia	Massimale		Note
Responsabilità civile verso Terzi			
Limite per sinistro	€.		
Limite per persona lesa	€.		
Limite per danneggiamenti a cose o animali	€.		
Responsabilità civile verso prestatori di lavoro			
Limite per sinistro	€.		
Limite per infortunato	€.		
Garanzia	SI	NO	Scoperto, franchigia, Stop Loss
Cessione lavori subalpalto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Malattie professionali	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Danni da incendio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Inquinamento accidentale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Lavori presso terzi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Altre coperture				
Polizza	SI	NO	Oggetto della garanzia	Massimale
Furto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		€.
Merce trasportata	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		€.
Credito	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		€.
Rc prodotto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		€.
Rc inquinamento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		€.
Rc patrimoniale	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		€.

Il Titolare / Legale Rappresentante
(timbro e firma)

Data,

Parametri PMI:

Dichiara che l'azienda rientra nei seguenti parametri dimensionali:

- PMI secondo i parametri dell'UE (meno di 250 dipendenti; fatturato relativo all'ultimo bilancio depositato non superiore a 40 milioni di euro oppure che il totale dello stato patrimoniale relativo all'ultimo bilancio depositato non è superiore a 27 milioni di euro; capitale o diritti di voto dell'azienda non sono detenuti per il 25% o più da una o, congiuntamente, da più imprese eccedenti i limiti dimensionali suddetti quanto a dipendenti e fatturato o totale dello stato patrimoniale).
- PMI secondo i parametri BEI (meno di 500 dipendenti; immobilizzi netti a bilancio fino a 75 milioni di euro; il capitale non deve essere detenuto per oltre 1/3 da imprese che superino i parametri sopra indicati).

Dichiara, inoltre, di conoscere le norme statutarie e la convenzione all'uopo stipulata fra GA.FI.Sud ed il richiamato Istituto Bancario e di avanzare la presente domanda in conformità a tutte le norme contenute nella convenzione medesima. Dichiara altresì che tutte le notizie, i dati e gli importi riportati nel presente modulo e nei documenti ad esso allegati corrispondono a verità. Ogni eventuale variazione sostanziale della situazione finanziaria, patrimoniale ed economica del richiedente sarà immediatamente comunicata alla Banca di cui sopra ed al garante con la relativa documentazione. Il Richiedente autorizza la Banca a fornire al garante ogni documento, informazione o dato o notizia di carattere personale, economico, finanziario e patrimoniale, relativa al richiedente medesimo o ai soggetti che rispondono per le sue obbligazioni, che sia comunque rilevante ai fini della garanzia. L'autorizzazione riguarda anche i dati e le informazioni rilevabili dalla Centrale Rischi. Il richiedente riconosce che la Banca finanziatrice è autorizzata sin d'ora a trattenere, mediante decurtazione dell'importo deliberato ed erogato dalla Banca, la somma necessaria per il pagamento del corrispettivo dovuto al garante e dell'importo relativo alla sottoscrizione delle azioni del capitale sociale da versare a richiesta di quest'ultimo secondo le modalità previste dall'art. 10 dello Statuto.

Nel caso di intervento di una controgaranzia richiesta da GA.FI.Sud il richiedente si impegna nei confronti di GA.FI.Sud del MCC s.p.a. o altro ente pubblico o privato competente, a fornire le informazioni e l'assistenza che potranno da questi essere richieste ed a permettere l'ispezione dei documenti concernenti il finanziamento garantito.

In caso la richiesta di garanzia dovesse beneficiare della controgaranzia del MCC s.p.a., il richiedente si impegna sin d'ora che rinuncerà a iscriversi all'Albo delle imprese artigiane per tutta la durata dell'operazione.

Il richiedente dichiara che tutti i dati riportati nelle pagine precedenti ed i relativi allegati sono veri e si assume la piena responsabilità per ogni danno che GA.FI.Sud dovesse subire a causa della falsità e/o colposa inesattezza delle informazioni rilasciate.

Autorizzazione al trattamento dei dati personali:

Il sottoscritto richiedente in proprio o nella sua qualità di legale rappresentante della società per cui agisce dichiara di essere stato pienamente informato circa quanto previsto dagli artt. 7 e 13 del d.lgs. del 30 giugno 2003 n. 196 mediante l'informativa di seguito riportata (informativa sulla privacy).

Il richiedente prende atto che l'esecuzione dei servizi da parte di GA.FI.Sud, ed in particolare il rilascio della garanzia, richiede il trattamento dei propri dati personali o della società di cui è il legale rappresentante nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti interessati. Alla luce di quanto sopra il richiedente consente al trattamento dei dati personali da parte di GA.FI.Sud ad utilizzarli per le seguenti finalità:

- Rilascio della garanzia a vantaggio del socio da parte di GA.FI.Sud.
- Prestazione dei servizi strumentali e/o connessi all'esercizio, da parte di GA.FI.Sud, dell'attività di garanzia collettiva dei fidi, in cui sono ricomprese:
 - i. L'informazione e la promozione di prodotti o servizi utili all'interessato da parte di GA.FI.Sud mediante annunci pubblicitari inseriti nelle comunicazioni da inviare all'interessato;
 - ii. L'attività di consulenza e di intermediazione finanziaria da svolgersi a favore e/o su incarico dell'interessato.

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici, telematici con logiche strettamente riconducibili alle suddette finalità e comunque in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso la protezione dei dati è assicurata anche allorché GA.FI.Sud utilizzi mezzi innovativi di comunicazione con il socio inclusi i servizi multimediali usufruibili dall'interessato mediante il sito internet di GA.FI.Sud nonché le comunicazioni di posta elettronica commerciali.

Allega alla presente:

- Bilanci degli ultimi 3 esercizi (qualora non fossero già in possesso di GA.FI.Sud) completi di nota integrativa e relazioni
- Situazione contabile al
- Centrale Rischi al

Il Titolare / Legale Rappresentante
(timbro e firma)

Data,

DICHIARAZIONE "DE MINIMIS"

(ai sensi dell'art. 46 del DPR n. 445 del 28.12.2000 e consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 76 del medesimo decreto)

Il/La sottoscritto/a

nato/a a il

e residente in Provincia

nella qualita' di Legale Rappresentante della Ditta/Societa'

con sede in Provincia

Via/Corso/Piazza n°

dichiara

- di **non aver** ricevuto, nel triennio antecedente la data della presente richiesta, aiuti "DE MINIMIS"
- di **aver** ricevuto i seguenti aiuti "DE MINIMIS"

Tabella riepilogativa contributi pubblici percepiti nel triennio precedente

Soggetto concedente	Normativa di riferimento	Data conc. tributo	Importo
		<input type="text"/>	€.
		<input type="text"/>	€.
		<input type="text"/>	€.
		<input type="text"/>	€.
		<input type="text"/>	€.
		<input type="text"/>	€.

La dichiarazione è presentata unitamente a copia fotostatica del documento di identità:

Tipo Documento numero

ai sensi dell'art. 38 del D.P.R. 28/12/2000 n. 445.

Il Titolare / Legale Rappresentante
(timbro e firma)

Data,

COSTI PER LA RICHIESTA DI GARANZIA

Per richiedere la garanzia a GA.FI.Sud è necessario essere iscritti alla stessa.

VERSAMENTO UNA TANTUM

L'azienda che richiede la Garanzia a GA.FI.Sud dovrà versare una quota **"Una Tantum"** pari a € 250. Tale somma non è redimibile.

N.B. Le aziende che risultano regolarmente iscritte a GA.FI.Sud precedentemente alla data del 15/02/2005 che avevano rilasciato fideiussione aziendale dovranno versare la quota **"Una Tantum"** pari a € 250, conseguentemente GA.FI.Sud provvederà a richiedere alla banca di scaricare la fideiussione.

COSTO DELLA GARANZIA

Il costo della garanzia viene calcolato sugli importi iniziali dei finanziamenti nella seguente misura:

Valore	Giudizio	Esito	Comm. Garanzia 50%	Comm. Garanzia 80%
$x < 15$	C (negativo)	Proposta negativa al Consiglio	- - -	- - -
$15 \leq x < 21$	B (insufficiente)	Proposta negativa al Consiglio	- - -	- - -
$21 \leq x < 28$	BB (mediocre)	Da valutare caso per caso	0,090 per mese	0,10 per mese
$28 \leq x < 36$	BBB (sufficiente)	Da valutare caso per caso	0,075 per mese	0,08 per mese
$36 \leq x < 45$	A (discreto)	Proposta positiva al Consiglio	0,065 per mese	0,07 per mese
$x \geq 45$	AA (buono)	Proposta positiva al Consiglio	0,040 per mese	0,05 per mese

Il calcolo è effettuato sull'importo del finanziamento ottenuto, rapportato alla durata dell'operazione, da corrispondersi in via anticipata al momento del rilascio della garanzia, e la corretta imputazione contabile è: "Costo - interessi e altri oneri finanziari".

QUOTA DI PARTECIPAZIONE AL CAPITALE SOCIALE

Per il rilascio della garanzia ogni socio deve sottoscrivere un'ulteriore **"quota di partecipazione al capitale sociale"** che, così come previsto per la "quota di iscrizione", sarà restituita, al valore di sottoscrizione, in caso di recesso, morte o esclusione del socio. Tale quota è pari allo 0,50% del rischio assunto da GA.FI.Sud al lordo di eventuali controgaranzie.
Esempio:

Operazione A	Finanziamento: € 100.000,00
	Garanzia GA.FI.Sud: 50%
	Rischio operazione: € 50.000,00
	Quota di partecipazione: € 250,00

SPESE DI ISTRUTTORIA

Il Socio verserà € 200,00 quale rimborso delle spese sostenute da GA.FI.Sud per ogni richiesta di affidamento approvata con nostra garanzia ad esclusione delle operazioni "Straordinarie".

Il Titolare / Legale Rappresentante
(timbro e firma)

Data,

RICHIESTA DI GARANZIA

Per la richiesta di garanzia a GA.FI.Sud deve essere inoltrata al Consiglio di Amministrazione la seguente modulistica (disponibile sul sito internet www.gafisud.it nella sezione modulistica "elenco documenti per richiesta affidamento").

In caso di richiesta di garanzia oltre € 150.000,00 (quota rischio GA.FI.Sud) il socio deve sottoscrivere una ulteriore "Quota di partecipazione al capitale" di € 250 (restituibile) ai sensi dell'art. 24.7 dello statuto.

CONTABILIZZAZIONE

- **Una Tantum:** Tale quota, ai sensi dell'art. 2424 del c.c., va imputata a "Costi" (Conto Economico - voce B 7 - Costi di produzione per servizi);
- **Costo della Garanzia:** Tale quota, ai sensi dell'art.2425 del c.c. andrà imputata interamente a Oneri Finanziari nell'esercizio in cui viene erogato il finanziamento garantito (Conto economico - voce c 17 - Interessi ed altri oneri finanziari);
- **Quota di partecipazione al capitale sociale:** Tale quota, ai sensi dell'art. 2424 del c.c. va imputata ad immobilizzazioni Finanziarie (Stato Patrimoniale Attivo - voce B III - 1 d - Partecipazioni in altre imprese).

La società autorizza l'addebito dei costi sopradescritti, per le competenze a Voi spettanti, con le modalità ed i dati definiti nel Mod. AMM. e relativo RID.

Il Titolare / Legale Rappresentante
(timbro e firma)

Data,

DOCUMENTI PER LA RICHIESTA DI AFFIDAMENTO CON GARANZIA

DOCUMENTI LEGALI E COMMERCIALI

- Atto costitutivo e Statuto (società commerciali) e successive modifiche
- Certificato Registro delle Imprese o misura camerale entro i tre mesi
- Verbali assemblea (nomina amministratore, poteri di firma)

DOCUMENTI CONTABILI

- Ultimi due bilanci ufficiali (nota integrativa, relazione sulla gestione, relazione del Collegio Sindacale e verbale di approvazione)
- Bilancio di verifica al (timbrato e firmato)
- Unico anno
- Elenco principali clienti e fornitori con modalità d'incasso e pagamento
- Dettaglio analitico dei debiti e dei crediti esposti in bilancio
- Dettaglio affidamenti bancari con indicazione degli utilizzi
- Dettaglio mutui in corso con indicazione del capitale residuo
- Situazione lavori in corso o portafoglio ordini
- Ultimo mod. UniEmens
- Copia Centrale dei Rischi aggiornata
- Modulo di richiesta garanzia (scaricabile dal sito www.gafisud.it nella sez. "modulistica")

DOCUMENTI DEI SOCI O DEI GARANTI

- Copia documento di riconoscimento del Legale Rappresentante
- Situazione patrimoniale dettagliata
- Dettaglio dei fidi bancari fruiti e relativi utilizzi
- Impegni per garanzie concesse

N.B.: si prega di consegnare la documentazione in duplice copia

Data,