
Finanziamenti fino a 800.000€, finanziamenti con garanzia del Fondo Centrale di Garanzia fino a 5.000.000€

Istruzioni operative alla clientela per la richiesta di un
finanziamento per liquidità e ristrutturazione del debito
assistito da garanzia MCC

Giugno 2020



Banca Popolare di Sondrio

Società cooperativa per azioni - Fondata nel 1871 - Sede sociale e Direzione generale: piazza Garibaldi, 15 - 23100 SONDRIO (SO)

www.popso.it

IL GRUPPO BANCARIO AL CENTRO DELLE ALPI

Banca Popolare di Sondrio • BPS (S.p.A.) • Factorit • Banca della Nuova Terra • PrestiNuova • Smergia Seconda • Popso Covered Bond • Pirovano Stellvio



Si informa la gentile clientela che la Legge 4 giugno 2020 n.40 di conversione del Decreto Legge 8 aprile 2020, n. 23 (cd “Decreto Liquidità”) ha introdotto misure urgenti per favorire l’accesso al credito – garantito dal Fondo di Garanzia di Medio Credito Centrale – per Imprese (PMI e MID Cap, Lavoratori Autonomi, Professionisti, Partita IVA e imprese il cui capitale/ diritti di voto siano detenuti almeno per una quota pari al 25% direttamente o indirettamente da un ente pubblico) con un massimo di 499 dipendenti al fine di sostenere la continuità aziendale.

Nello specifico, sono previsti:

1. finanziamenti per liquidità fino a **800.000 euro** per imprese con fatturato inferiore a 3,2 milioni di euro;
2. finanziamenti per liquidità per PMI e MID Cap assistiti da garanzia fino a **5 milioni di euro**;
3. finanziamenti per operazioni di **ristrutturazione e consolidamento** del debito assistiti da garanzia fino a **5 milioni di euro**.

Ai sensi del DL 23 art. 13 fino al 31/12/2020 la garanzia concessa dal Fondo di Garanzia 662/96 è gratuita.



1.1. Finanziamenti per liquidità fino a 800.000 euro

Chi può richiedere il finanziamento

I soggetti beneficiari sono:

- Imprese (PMI e MID Cap, Lavoratori Autonomi, Professionisti, Partita IVA e imprese il cui capitale/ diritti di voto siano detenuti almeno per una quota pari al 25% direttamente o indirettamente da un ente pubblico) con fatturato inferiore a 3,2 milioni di euro e meno di 499 dipendenti danneggiate dal Covid-19.

Caratteristiche del finanziamento

Di seguito si riportano le caratteristiche del finanziamento:

- Importo non superiore alternativamente al:
 - 25% del fatturato (così come risultanti dall'ultimo bilancio depositato o dall'ultima Dichiarazione Fiscale presentata per le imprese costituite prima del 1.1.2019 o in base ad autocertificazione per le imprese costituite dopo il 1.1.2019) e comunque non superiore a 800.000€⁽¹⁾;
 - il doppio della spesa salariale annua del beneficiario (compresi gli oneri sociali e il costo del personale che lavora nel sito dell'impresa ma che figura formalmente a libro paga dei subcontraenti) per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile. Per le imprese costituite dal 1° gennaio 2019 l'importo massimo del prestito non può superare i costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività.
- Finalità del finanziamento: ripristino della liquidità oppure ottenimento di risorse per capitale di esercizio e per investimenti.
- Tipologia di finanziamento: tasso fisso e variabile.
- Erogazione in un'unica soluzione.
- Durata massima di 72 mesi con preammortamento fino a 24 mesi.
- Il finanziamento deve essere assistito dalla garanzia del Fondo di Garanzia 662/96 per un importo pari al 90% alla quale può essere cumulata un'ulteriore garanzia concessa da Confidi o altri soggetti abilitati al rilascio di garanzie a valere su risorse proprie sino alla copertura del 100% del finanziamento stesso.

Note: (1) Nel caso in cui un ente richiedente presentasse, nell'ultima dichiarazione depositata, un ammontare dei ricavi pari, ad esempio, a 1.000.000€, l'importo massimo finanziabile sarebbe pari a 250.000€, ossia il 25% dei suoi ricavi; nel caso in cui presentasse un ammontare dei ricavi, ad esempio, pari a 3.200.000€ l'importo massimo finanziabile sarebbe pari a 800.000€.



Come richiedere il finanziamento da parte di imprese con fatturato inferiore a 3,2 milioni di euro e con un massimo di 499 dipendenti

Per richiedere il finanziamento è necessario inviare alla propria filiale di riferimento (la modalità di accesso e gli indirizzi e-mail delle filiali sono riportati nel seguito del presente documento), tramite e-mail semplice o PEC con oggetto “COVID FINANZIAMENTO 800k”, i documenti necessari alla richiesta del finanziamento oppure recarsi direttamente presso la propria filiale di riferimento previa richiesta di un appuntamento.

I documenti da inviare (scaricabili dall'apposita sezione del sito: <https://www.popso.it/covid-19>) sono di seguito dettagliati :

- Allegato 4⁽²⁾.
- Modulo di richiesta del finanziamento.
- Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità e codice fiscale del soggetto che inoltra la richiesta (rappresentante legale dell'impresa) con tutte le informazioni presenti sia sul fronte che sul retro del documento leggibili.
- Lettera di manleva “Emergenza Covid-19” – adesione a modalità temporanea per la sottoscrizione di contratti e modulistica afferente prodotti e servizi bancari⁽³⁾.
- Documenti relativi alle agevolazioni ricevute nel triennio precedente dall'impresa richiedente per la verifica del regime “de-minimis”.
- Autocertificazione (ai sensi del DPR n. 445/2000) per le imprese costituite dal 1° gennaio 2019 dell'importo dei costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività.
- Autocertificazione (ai sensi dell'art. 47 del DPR n. 445/2000) dei danni subiti a seguito dell'epidemia COVID-19.
- Preventivi e fatture in caso di investimenti.

Note: (2) Le modalità di compilazione dell'allegato sono specificate nel seguito del presente documento; (3) Documento tramite il quale il dichiarante si assume la responsabilità della veridicità delle informazioni fornite e solleva la Banca da qualsiasi responsabilità



Nel caso in cui la controparte sia una Impresa PMI o MIDCAP:

- Visura CCIAA (no Certificato di iscrizione) con elenco soci aggiornata al mese in corso alla data di richiesta della garanzia.
- Copia del libro soci aggiornato (solo in caso di Società cooperative).
- Per le società di persone e le ditte individuali copia del Modello Unico completo di Studi di Settore e della sezione IRAP (quest'ultima solo per le società in contabilità ordinaria) e copia della Ricevuta DI DEPOSITO di tutte le sezioni.
- Modello "DM 10/ UNIEMENS" della società (riferito all'ultimo bilancio approvato), attestante il numero dei dipendenti (nel caso non siano presenti dipendenti serve apposita autocertificazione secondo il modello denominato "dichiarazione NO dipendenti").



Nel caso in cui la controparte sia un libero professionista o un lavoratore autonomo:

- Iscrizione all'Albo o all'Ordine Professionale di appartenenza.
- Certificato attribuzione Partita IVA.
- Modello Unico persona fisica.



Risulta, inoltre, necessario fornire il numero di telefono e il numero di FAX presso il quale contattare il richiedente del finanziamento.



1.2. Finanziamenti per liquidità assistiti da garanzia per importi inferiori a 5.000.000€

Chi può richiedere il finanziamento

I soggetti beneficiari sono:

- Imprese (PMI e MID Cap, Lavoratori Autonomi, Professionisti, Partita IVA e imprese il cui capitale/ diritti di voto siano detenuti almeno per una quota pari al 25% direttamente o indirettamente da un ente pubblico) con meno di 499 dipendenti.

Caratteristiche del finanziamento

Di seguito si riportano le caratteristiche del finanziamento:

- Importo finanziato non superiore a uno dei seguenti parametri, alternativi tra loro:
 - importo non superiore al 25% del fatturato (così come risultanti dall'ultimo bilancio depositato o dall'ultima Dichiarazione Fiscale presentata per le imprese costituite prima del 1.1.2019 o in base ad autocertificazione per le imprese costituite dopo il 1.1.2019);
 - il doppio della spesa salariale annua (compresi gli oneri sociali e il costo del personale che lavora nel sito dell'impresa ma che figura formalmente nel libro paga dei subcontraenti) per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile. Nel caso di imprese costituite a partire dal 1.1.2019, l'importo massimo del prestito non può superare i costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività;
 - il fabbisogno per costi del capitale di esercizio e per costi di investimento nei successivi 18 mesi, nel caso di piccole e medie imprese, e nei successivi 12 mesi, nel caso di imprese con numero di dipendenti non superiore a 499. In questo caso si dovrà presentare un'apposita autocertificazione che attesti questo fabbisogno;
 - per le imprese caratterizzate da cicli produttivi ultrannuali appartenenti ai settori edilizia e immobiliare di cui alla IX, lettera A, sezioni A.1.d) e A.1.e), dell'allegato al decreto del Ministro dello sviluppo economico 12 febbraio 2019, di cui al comunicato pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 49 del 27 febbraio 2019, i ricavi delle vendite e delle prestazioni, sommati alle variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti per l'anno 2019.
- Finalità del finanziamento: ripristino della liquidità oppure ottenimento di risorse per capitale di esercizio e per investimenti.
- Tipologia di finanziamento: tasso fisso e variabile.
- Erogazione in un'unica soluzione.
- Durata massima di 72 mesi con preammortamento fino a 24 mesi.
- Il finanziamento deve essere assistito dalla garanzia del Fondo di Garanzia 662/96 per un importo pari al 90%.



Come richiedere il finanziamento da parte di una PMI o una MID Cap con un massimo di 499 dipendenti

Per richiedere il finanziamento è necessario inviare alla propria filiale di riferimento (la modalità di accesso e gli indirizzi e-mail delle filiali sono riportati nel seguito del presente documento), tramite e-mail semplice o PEC con oggetto “COVID FINANZIAMENTO 5.000K”, i documenti necessari alla richiesta del finanziamento oppure recarsi direttamente presso la propria filiale di riferimento previa richiesta di un appuntamento.

I documenti da inviare (scaricabili dall'apposita sezione del sito: <https://www.popso.it/covid-19>) sono di seguito dettagliati:

- Allegato 4⁽⁴⁾.
- Modulo di richiesta del finanziamento.
- Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità e codice fiscale del soggetto che inoltra la richiesta (rappresentante legale dell'impresa) con tutte le informazioni presenti sia sul fronte che sul retro del documento leggibili.
- Lettera di manleva “Emergenza Covid-19” – adesione a modalità temporanea per la sottoscrizione di contratti e modulistica afferente prodotti e servizi bancari⁽⁵⁾.
- Documenti relativi alle agevolazioni ricevute nel triennio precedente dall'impresa richiedente per la verifica del regime “de-minimis”.
- Autocertificazione (ai sensi del DPR n. 445/2000) per le imprese costituite dal 1° gennaio 2019 dell'importo dei costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività.
- Autocertificazione (ai sensi del DPR n. 445/2000) del fabbisogno per costi del capitale di esercizio e per costi di investimento nei successivi 18 mesi per le PMI (compresi artigiani liberi professionisti e partite IVA) e nei successivi 12 mesi per le imprese con numero di dipendenti non superiore a 499.
- Preventivi e fatture in caso di investimenti.

Note: (4) Le modalità di compilazione dell'allegato sono specificate nel seguito del presente documento; (5) Documento tramite il quale il dichiarante si assume la responsabilità della veridicità delle informazioni fornite e solleva la Banca da qualsiasi responsabilità



Nel caso in cui la controparte sia una Impresa PMI o MIDCAP:

- Visura CCIAA (no Certificato di iscrizione) con elenco soci aggiornata al mese in corso alla data di richiesta della garanzia.
- Copia del libro soci aggiornato (solo in caso di Società cooperative).
- Per le società di persone e le ditte individuali copia del Modello Unico completo di Studi di Settore e della sezione IRAP (quest'ultima solo per le società in contabilità ordinaria) e copia della Ricevuta DI DEPOSITO di tutte le sezioni.
- Modello "DM 10/ UNIEMENS" della società (riferito all'ultimo bilancio approvato), attestante il numero dei dipendenti (nel caso non siano presenti dipendenti serve apposita autocertificazione secondo il modello denominato "dichiarazione NO dipendenti").



Nel caso in cui la controparte sia un libero professionista o un lavoratore autonomo:

- Iscrizione all'Albo o all'Ordine Professionale di appartenenza.
- Certificato attribuzione Partita IVA.
- Modello Unico persona fisica.



Risulta, inoltre, necessario fornire il numero di telefono e il numero di FAX presso il quale contattare il richiedente del finanziamento.



1.3. Finanziamenti assistiti da garanzia per importi inferiori a 5 €mln per operazioni di ristrutturazione e consolidamento del debito

Chi può richiedere il finanziamento

I soggetti beneficiari sono:

- Imprese (PMI e MID Cap, Lavoratori Autonomi, Professionisti, Partita IVA e imprese il cui capitale/ diritti di voto siano detenuti almeno per una quota pari al 25% direttamente o indirettamente da un ente pubblico) con meno di 499 dipendenti.

Caratteristiche del finanziamento

Di seguito si riportano le caratteristiche del finanziamento:

- Importo finanziato: ristrutturazione di finanziamento di medio-lungo termine e consolidamento del debito a breve in essere presso la banca con liquidità aggiuntiva pari almeno al 25% dell'accordato rinegoziato.
- Tipologia di finanziamento: tasso fisso e variabile.
- Erogazione in un'unica soluzione.
- Durata massima di 72 mesi con preammortamento fino a 24 mesi.
- Il finanziamento deve essere assistito dalla garanzia diretta del Fondo di Garanzia 662/96 per un importo fino all'80%.



Come richiedere il finanziamento

Per richiedere il finanziamento è necessario inviare alla propria filiale di riferimento (la modalità di accesso e gli indirizzi e-mail delle filiali sono riportati nel seguito del presente documento), tramite e-mail semplice o PEC con oggetto “COVID FINANZIAMENTO CONSOLIDAMENTO”, i documenti necessari alla richiesta del finanziamento oppure recarsi direttamente presso la propria filiale di riferimento previa richiesta di un appuntamento.

I documenti da inviare (scaricabili dall'apposita sezione del sito: <https://www.popso.it/covid-19>) sono di seguito dettagliati:

- Allegato 4⁽⁶⁾
- Modulo di richiesta del finanziamento.
- Copia di un documento di riconoscimento in corso di validità e codice fiscale del soggetto che inoltra la richiesta (rappresentante legale dell'impresa) con tutte le informazioni presenti sia sul fronte che sul retro del documento leggibili.
- Lettera di manleva “Emergenza Covid-19” – adesione a modalità temporanea per la sottoscrizione di contratti e modulistica afferente prodotti e servizi bancari⁽⁷⁾.
- Documenti relativi alle agevolazioni ricevute nel triennio precedente dall'impresa richiedente per la verifica del regime “de-minimis”.
- Autocertificazione (ai sensi del DPR n. 445/2000) per le imprese costituite dal 1° gennaio 2019 dell'importo dei costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività.
- Preventivi e fatture in caso di investimenti.

Note: (6) Le modalità di compilazione dell'allegato sono specificate nel seguito del presente documento; (7) Documento tramite il quale il dichiarante si assume la responsabilità della veridicità delle informazioni fornite e solleva la Banca da qualsiasi responsabilità



Nel caso in cui la controparte sia una Impresa PMI o MIDCAP:

- Visura CCIAA (no Certificato di iscrizione) con elenco soci aggiornata al mese in corso alla data di richiesta della garanzia.
- Copia del libro soci aggiornato (solo in caso di Società cooperative).
- Per le società di persone e le ditte individuali copia del Modello Unico completo di Studi di Settore e della sezione IRAP (quest'ultima solo per le società in contabilità ordinaria) e copia della Ricevuta DI DEPOSITO di tutte le sezioni.
- Modello "DM 10/ UNIEMENS" della società (riferito all'ultimo bilancio approvato), attestante il numero dei dipendenti (nel caso non siano presenti dipendenti serve apposita autocertificazione secondo il modello denominato "dichiarazione NO dipendenti").



Nel caso in cui la controparte sia un libero professionista o un lavoratore autonomo:

- Iscrizione all'Albo o all'Ordine Professionale di appartenenza.
- Certificato attribuzione Partita IVA.
- Modello Unico persona fisica.



Risulta, inoltre, necessario fornire il numero di telefono e il numero di FAX presso il quale contattare il richiedente del finanziamento.



Si riporta, di seguito, l'esemplificativo per la compilazione dell' Allegato 4 – Scheda 1 (obbligatorio per la richiesta del finanziamento garantito).

B

DICHIARA INOLTRE

in riferimento all'operazione finanziaria di euro _____, della durata di mesi _____ per la quale si richiede l'ammissione alla garanzia del Fondo

13. che l'operazione finanziaria sopra indicata è richiesta/concessa in relazione all'attività svolta nella:

SEDE LEGALE (come dichiarato a pagina 1)

SEDE OPERATIVA - Comune di Prov:

C

14. che l'operazione finanziaria viene richiesta/concessa per le seguenti finalità:

.....

15. in caso di operazione finanziaria a fronte di investimento.

a) che il programma di investimento ha le seguenti caratteristiche:

Programma d'investimento di euro: _____

Programma d'investimento:

iniziato in data _____ e

già completato - data completamento _____

da completare - data prevista di completamento _____

da iniziare - data prevista di completamento _____

Descrizione programma di investimento e tempi di realizzazione previsti:

.....

Dettaglio programma d'investimento	Importo in euro
Terreni	_____
Fabbricati, opere murarie ed assimilate	_____
Macchinari, impianti ed attrezzature	_____
Investimenti immateriali	_____
Altro:	_____
Totale programma investimento	_____

b) che una quota dell'operazione finanziaria è destinata a liquidità connessa alla realizzazione del programma d'investimento Si NO . In caso di risposta affermativa, che la liquidità è pari a euro _____

c) che per il programma di investimento è previsto il seguente piano di copertura finanziaria:

Tipologia copertura	Importo in euro
Finanziamento oggetto della presente richiesta, al netto dell'eventuale quota dello stesso relativa alla liquidità	_____
Risorse proprie	_____
Altre fonti di copertura	_____
Totale Fonti*	_____

*N.b. Il totale delle fonti deve essere pari al totale del programma di investimento

B Compilare la sezione indicando l'attività in relazione alla quale è richiesto il finanziamento

C Compilare la sezione indicando la finalità della richiesta di finanziamento e, nel caso si tratti di un investimento, specificare le caratteristiche di quest'ultimo



Si riporta, di seguito, l'esemplificativo per la compilazione dell' Allegato 4 – Scheda 1 (obbligatorio per la richiesta del finanziamento garantito).

d) che il programma d'investimento è:

AGEVOLATO DA ALTRE MISURE NON AGEVOLATO DA ALTRE AGEVOLAZIONI

Se l'investimento è agevolato, ai fini della verifica dell'intensità dell'aiuto, specificare i riferimenti delle altre agevolazioni ottenute, compilando il seguente riquadro.

Riferimento normativo e amministrazione concedente	Tipologia di contributo (c./interessi, c./capitale, ecc.)	Data di concessione dell'agevolazione	ESL ottenuto (in percentuale)
		□□□□□□□□	□□□□□□%
		□□□□□□□□	□□□□□□%

D **DICHIARA INOLTRE**
in riferimento alla Regolamentazione UE sugli aiuti applicabile alla garanzia del Fondo,

16. di voler beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi:

- degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19
- della Regolamentazione UE sugli aiuti "de minimis"
- degli "Aiuti agli investimenti a favore delle PMI" di cui all'articolo 17 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- degli "Aiuti alle imprese in fase di avviamento" di cui all'articolo 22 del Regolamento (UE) n. 651/2014
- degli "Aiuti al finanziamento del rischio" di cui alla parte XIII, di cui all'articolo 21 del Regolamento (UE) n. 651/2014

E 17. A: qualora si voglia beneficiare della garanzia del Fondo ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19.

a) di impegnarsi a rispettare il limite di cumulo previsto dalla citata Regolamentazione;

b) di non aver ottenuto, sulla stessa operazione finanziaria, "Aiuti sotto forma di tassi d'interesse agevolati per i prestiti (punto 3.3)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19;

c) che l'importo dell'operazione finanziaria per la quale si chiede l'ammissione alla garanzia del Fondo, sommato all'importo totale delle altre eventuali operazioni finanziarie già garantite ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzie su prestiti (punto 3.2)" non è superiore:

- al 25% del fatturato totale² registrato nell'esercizio contabile 2019, come risultante dalla seguente documentazione contabile consegnata al soggetto richiedente:
 - bilancio depositato in CCIAA
 - dichiarazione dei redditi trasmessa all'Agenzia delle Entrate
 ovvero, qualora i precedenti non fossero ancora disponibili
 - bilancio approvato, ma non ancora depositato in CCIAA

D Compilare la sezione indicando la normativa in forza della quale si richiede il finanziamento garantito

E Compilare la sezione indicando la documentazione allegata a supporto della richiesta di finanziamento



Si riporta, di seguito, l'esemplificativo per la compilazione dell' Allegato 4 – Scheda 2 (obbligatorio per la richiesta del finanziamento garantito).

DICHIARA, INOLTRE, DI TROVARSI IN UNA DELLE SEGUENTI CONDIZIONI
(barrare secondo il caso che ricorre)

(N.B: La presente scheda deve essere compilata solo nel caso in cui la garanzia del Fondo è richiesta ai sensi del Regolamento "de minimis" o del Regolamento di esenzione)

L di non rientrare fra coloro che hanno ricevuto, neanche secondo la regola "de minimis", aiuti dichiarati incompatibili con le decisioni della Commissione Europea indicate nell'art. 4 del d.P.C.M. 23.5.2007, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007;

di rientrare fra i soggetti che hanno ricevuto secondo la regola "de minimis" gli aiuti dichiarati incompatibili con le decisioni della Commissione Europea indicate nell'art. 4 del d.P.C.M. 23.5.2007, adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007, per un ammontare totale di euro [] e di non essere pertanto tenuto all'obbligo di restituzione delle somme fruite;

di aver rimborsato in data (giorno, mese, anno) [] mediante (indicare il mezzo utilizzato: modello F24, cartella di pagamento ecc con cui si è proceduto al rimborso) la somma di euro [] comprensiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del Regolamento (CE) 21.4.2004 n. 794/2004 relativa all'aiuto di Stato soggetto al recupero e dichiarato incompatibile con la decisione della Commissione europea indicata nell'art. 4, comma 1, lettera (specificare a quali delle lettere a, b, c, o d)⁽¹⁾ del d.P.C.M. adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della legge 27 dicembre 2006, n. 296, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, Serie generale, n. 160 del 12.7.2007;

di aver depositato nel conto di contabilità speciale acceso presso la Banca d'Italia la somma di euro [] comprensiva degli interessi calcolati ai sensi del Capo V del Regolamento (CE) 21.4.2004 n. 794/2004 relativa all'aiuto di stato soggetto al recupero e dichiarato incompatibile con la decisione della Commissione europea indicata indicate nell'art. 4, comma 1, lettera [specificare a quali delle lettere a, b, c, o d] del d.P.C.M. adottato ai sensi dell'art. 1, comma 1223, della L. n. 296/2006.

DATA: []

FIRMA E TIMBRO

L Compilare la sezione esclusivamente nel caso in cui la garanzia del Fondo è richiesta ai sensi del Regolamento «de minimis» o del Regolamento di esenzione



Si riporta, di seguito, l'esemplificativo per la compilazione dell' Allegato 4 – Scheda 5 (obbligatorio per la richiesta del finanziamento garantito).

(M)

scheda 5 (1/5)

PROSPETTO PER IL CALCOLO DEI PARAMETRI DIMENSIONALI

(N.B: La presente scheda deve essere compilata solo da soggetto "Impresa")

DICHIARA

che la dimensione⁹ dell'impresa richiedente è:

PMI¹⁰

Mid Cap¹¹

Le pagine seguenti dovranno essere compilate soltanto se si è una PMI

(M) Compilare la sezione con le informazioni relative alla dimensione dell'impresa richiedente:

- **PMI:** le microimprese, le piccole imprese e le medie imprese in possesso dei parametri dimensionali di cui alla disciplina comunitaria in materia di aiuti di Stato, vigente alla data di presentazione della richiesta di ammissione al Fondo In particolare, per quanto riguarda i parametri dimensionali, sulla base di quanto previsto dalla Raccomandazione della Commissione Europea 2003/361/CE del 6 maggio 2003 pubblicata sulla G.U.U.E. n. L124 del 20 maggio 2003, nonché delle specificazioni dettate con decreto del Ministero delle attività produttive 18 aprile 2005, sono definite: a) "Medie imprese": le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 250 occupati e un fatturato annuo non superiore a 50 milioni di euro oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 43 milioni di euro; b) "Piccole imprese": le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 50 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 10 milioni di euro; c) "Microimprese": le imprese che, considerata l'esistenza di eventuali imprese associate e/o collegate, hanno meno di 10 occupati e un fatturato annuo oppure un totale di bilancio annuo non superiore a 2 milioni di euro.
- **Mid Cap:** l'impresa, diversa dalle PMI, che ha meno di 500 dipendenti. Nel computo del numero dei dipendenti non si deve tener conto di eventuali imprese collegate e/o associate

Istruzioni operative alla clientela per la compilazione dell'allegato 4



Si riporta, di seguito, l'esemplificativo per la compilazione dell' Allegato 4 – Scheda 5 (obbligatorio per la richiesta del finanziamento garantito).

(N)

1. Tipo di impresa

Barrare la/e casella/e relativa/e alla situazione in cui si trova l'impresa richiedente:

autonoma

associata

collegata

associata e/o collegata

(N)

Compilare la sezione con le informazioni relative alla tipologia dell'impresa richiedente:

- **Autonoma:** l'impresa richiedente è completamente indipendente o ha una o più partecipazioni di minoranza (ciascuna < 25 %) con altre imprese
- **Associata:** l'impresa richiedente detiene, anche congiuntamente con altre imprese collegate, una partecipazione \geq al 25 % e \leq al 50% del capitale o dei diritti di voto di un'altra impresa e/o un'altra impresa detiene una partecipazione \geq al 25 % e \leq al 50% nell'impresa richiedente
- **Collegata:** l'impresa richiedente dispone di una partecipazione > 50% o comunque della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea tale da detenere il controllo sulla gestione di un'altra impresa e/o un'altra impresa detiene una partecipazione come sopra descritta nell'impresa richiedente



Si riporta, di seguito, l'**autocertificazione attestante l'ammontare dei ricavi conseguiti nel 2019** da redigere su **carta intestata** ai sensi dell'**art. 47 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445**

Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà
(autocertificazione resa ai sensi del D.P.R. 28 dicembre 2000 n.445)

A Il sottoscritto _____ nato/a _____
il _____ C.F. _____

esercente attività di impresa, arti o professioni residente a _____
Via _____ P.IVA _____ codice SAE¹ _____
Data inizio attività/iscrizione albo _____

oppure

nella qualità di:

rappresentante legale della società/ _____, con sede legale
_____ Via _____
P.IVA _____ codice SAE _____ Data inizio
attività _____ Data di costituzione _____;

titolare della ditta individuale _____, con sede
legale a _____ in Via _____
P.IVA _____ codice SAE _____ Data inizio
attività _____ Data di costituzione _____

B consapevole della responsabilità penale a cui può andare incontro in caso di rilascio di dichiarazioni mendaci, ai sensi e per gli effetti dell'art. 47 e 76 del decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445

DICHIARA

Che l'azienda è stata costituita successivamente al 1° gennaio 2019 come da visura camerale/certificato di attribuzione di partita iva allegati e che il fatturato di esercizio riferito all'anno 2019 è pari ad euro _____

_____, li _____

IL DICHIARANTE

La presente deve essere sottoscritta ed inviata insieme alla fotocopia, non autenticata, di un documento di identità del dichiarante

- A** Compilare la sezione con i **dati anagrafici** del richiedente (nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, etc.)
- B** Compilare la sezione con la dichiarazione circa l'ammontare di **ricavi conseguiti** nell'anno di riferimento



Si riporta, di seguito, la lettera di manleva

EMERGENZA COVID-19 – ADESIONE A MODALITA' TEMPORANEA PER LA SOTTOSCRIZIONE DI CONTRATTI E MODULISTICA AFFERENTE PRODOTTI E SERVIZI BANCARI

Spett.le BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCPA

A Il/la sottoscritto/a _____ nato/a a _____ in data _____
 e residente a _____ cod. fisc. _____ titolare del
 documento di riconoscimento _____ in proprio/in qualità di legale rappresentante della _____
 con sede in _____ via _____ C.F. _____
 numero telefonico fisso _____ numero di telefono cellulare _____ indirizzo e-mail/pec _____
 _____ intestatario/a del conto n. _____ aperto presso la
 vostra Filiale di _____, in relazione ai provvedimenti governativi relativi all'attuale situazione
 di contingente emergenza conseguente all'epidemia da virus Covid-19 in corso e alla conseguente limitazione negli spostamenti fisici delle persone

PREMESSO CHE:

- il/la sottoscritto/a è consapevole che la modalità primaria cui la clientela della Banca deve fare ricorso quanto all'operatività in prodotti e servizi bancari è quella tramite la propria Filiale di riferimento, gli Addetti di Filiale e gli eventuali Gestori di riferimento e, ove possibile, tramite il canale Internet Banking e che, pertanto, ogni altra diversa modalità deve considerarsi quale operatività in deroga alle previsioni contrattuali di riferimento;
- il/la sottoscritto/a è altresì consapevole del fatto che la propria Filiale di riferimento, gli Addetti e gli eventuali Gestori di riferimento sono disponibili a riceverlo previo appuntamento, tenuto anche conto del fatto che i servizi bancari sono qualificati, nell'ambito dei vari decreti governativi emanati in ordine alla situazione di contingente emergenza in corso dovuta all'epidemia da virus Covid-19, come servizi essenziali;
- il/la sottoscritto/a è peraltro impossibilitato/a a recarsi presso la propria Filiale di riferimento sopra indicata o a incontrare di persona gli Addetti e/o i propri Gestori di riferimento e ha la necessità di compiere operazioni aventi ad oggetto prodotti e servizi bancari in via urgente e indifferibile; tutto ciò premesso, il/la sottoscritto/a

CHIEDE

di poter operare con la Banca - limitatamente al periodo di contingente emergenza di cui in premessa - tramite posta elettronica (in seguito anche "e-mail") e/o posta elettronica certificata (in seguito anche "pec"), utilizzando all'uopo l'indirizzo e-mail/pec sopra indicato, nonché di poter ricevere al predetto indirizzo e-mail/pec, sempre per la sola durata del periodo di contingente emergenza, la documentazione e/o la modulistica necessaria al perfezionamento dei contratti e/o le operazioni inerenti all'operatività in prodotti e servizi bancari di volta in volta posti in essere.

In conseguenza di quanto sopra, la documentazione e/o la modulistica necessaria al perfezionamento dei contratti e/o le operazioni inerenti prodotti e servizi bancari che, di volta in volta, pervengono alla vostra Banca dal/dalla sottoscritto/a in conformità a quanto previsto nel presente documento saranno considerati pienamente vincolanti, tanto per il/la sottoscritto/a quanto per la Banca, ad ogni effetto di legge e la Banca li potrà qualificare, ad ogni effetto di legge, come piena e integrale manifestazione di volontà del/della sottoscritto/a, in proprio o per conto della società sopra indicata, in relazione a tutto quanto previsto nel presente documento e quindi come pienamente validi, efficaci e vincolanti, con espressa rinuncia ad ogni eccezione al riguardo da parte del/della sottoscritto/a e con dispensa per la Banca da ulteriori accertamenti.

Il/la sottoscritto/a si impegna a custodire i contratti e/o la modulistica con la propria sottoscrizione autografa e di consegnare tale documentazione alla Filiale di riferimento non appena terminato il periodo di emergenza di cui alla premessa, assumendosi la responsabilità per la perdita, lo smarrimento e/o il deterioramento per qualsiasi causa avvenuti.

Il/la sottoscritto/a dichiara, altresì, di ben conoscere i rischi connessi all'utilizzo della modalità e-mail/pec per l'operatività sopra descritta, posto che tale modalità potrebbe determinare trasmissioni di dati incompleti o inesatti, malfunzionamenti, "cadute" di linea, del sistema o dei server di posta, ritardi di linea, nonché di essere a conoscenza dei rischi connessi a eventuali utilizzi fraudolenti della e-mail/pec da parte di terzi e/o a fraudolente intrusioni nella casella e-mail/pec, esonerando espressamente e irrevocabilmente la Banca da qualsivoglia responsabilità al riguardo. Il/la sottoscritto/a manleva conseguentemente la Banca da ogni onere, danno o responsabilità conseguente o connessa allo scambio mediante e-mail/pec della documentazione e/o della modulistica necessaria al perfezionamento dei contratti e/o le operazioni inerenti all'operatività in prodotti e servizi bancari di volta in volta posti in essere e/o all'esecuzione delle operazioni stesse da parte della Banca, assumendo a proprio esclusivo carico ogni rischio derivante, a mero titolo esemplificativo, da difetti di funzionamento della casella e-mail/pec, ivi compreso il caso della possibile clonazione della predetta casella da parte di terzi in genere.

Il/la sottoscritto/a accetta inoltre incondizionatamente quanto segue:

- i) la Banca potrà in qualsiasi momento interrompere la modalità pattuita con il/la sottoscritto/a nel presente documento, dandone comunicazione al/alla sottoscritto/a, il che determinerà l'immediato ripristino delle modalità contrattualmente prevista per ciascun prodotto e servizio bancario. Analoga facoltà è riconosciuta al/alla sottoscritto/a, dandone comunicazione alla Banca anche semplicemente a mezzo e-mail/pec;
- ii) l'operatività prevista nel presente documento cesserà, in ogni caso, automaticamente non appena venuta meno la situazione di contingente emergenza in corso dovuta all'epidemia da virus Covid-19, del che la Banca si farà carico di dare comunicazione al/alla sottoscritto/a;
- iii) nel caso agisca in proprio, che i dati sopra riportati saranno trattati per le finalità rappresentate e riportate nell' "Informativa ai sensi del Regolamento (UE) n. 679/2016 - Regolamento generale sulla protezione dei dati" in calce alla presente.

Il/la sottoscritto/a autorizza, altresì, espressamente la Banca a inserire/aggiornare negli archivi della stessa, qualora non presente, l'indirizzo e-mail/pec, il numero di telefono fisso e il numero di telefono cellulare sopra indicati, nonché a utilizzarli, anche una volta terminato il periodo di contingente emergenza dovuto all'epidemia da virus Covid-19, beninteso esclusivamente per esigenze di contatto da parte della Banca e per eventuali comunicazioni commerciali da parte della medesima.

Il/la sottoscritto/a si impegna a compilare integralmente il presente modulo e ad inviarlo all'indirizzo e-mail che gli sarà comunicato dalla Banca nell'ambito del contatto bancario finalizzato ad attivare la presente modalità e a consegnarlo munito di firma autografa alla Filiale di riferimento, non appena terminato il periodo di emergenza di cui alla premessa. Ad ogni modo, l'invio del presente modulo via mail/pec alla Banca da parte del/della sottoscritto/a varrà ad ogni effetto di legge quale integrale e incondizionata accettazione da parte del/della medesimo/a di tutto quanto sopra previsto.

Luogo e data _____

Firma del cliente _____

A Compilare la sezione con i **dati del rappresentante legale** della società e con le informazioni relative al **numero di conto corrente** acceso presso la Banca



Si riporta, di seguito, il Modulo per la richiesta del finanziamento

RICHIESTA DI FINANZIAMENTO CON GARANZIA MCC ex legge 662/96
Finanziamento Decreto Legge 8 aprile 2020, n.23 - "nuova liquidità" /
"rinegoziazione finanziamenti e consolidamento passività a breve termine"
DECRETO LEGGE 8 aprile 2020, n.23 art. 13 Comma 1 lettera c) - e) - n)

Spettabile
BANCA POPOLARE DI SONDRIO
Filiale di _____

A Il sottoscritto _____ nato a _____ il _____ e residente a _____
per conto della Società/ditta _____
codice fiscale _____ Partita IVA _____
come risultante dal modulo di richiesta di garanzia al Fondo Centrale di Garanzia "Allegato 4"

B **CHIEDE**

- la concessione di un finanziamento chirografario di € _____,00 da rimborsarsi in _____ mesi di cui _____ di pra ammortamento assistito da garanzia del Fondo Centrale di Garanzia PMI ex legge 662/96 ai sensi all'Art 13 del Decreto legge 8 aprile 2020 n. 23 ("Decreto Liquidità") secondo l'intervento sotto specificato (fleggare l'ipotesi che ricorre):
 - per nuova liquidità legata alle esigenze aziendali** di cui al comma 1 lettera c) con limite massimo del finanziamento del
 - 25% del fatturato 2019
 - doppio della spesa salariale annua per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile oppure per il fabbisogno per costi del capitale di esercizio e per costi di investimento nei successivi 18 mesi per le PMI;
 - per consolidamento di linee a breve termine e/o rinegoziazione di finanziamenti di medio termine erogati dalla stessa banca con un credito aggiuntivo in misura pari ad almeno il 10% del debito accordato** di cui al Comma 1 lettera e);
 - per nuova liquidità con limite massimo del finanziamento di € 800.000,00 e limite del 25% dei ricavi per imprese con fatturato fino a 3,2 milioni di euro** di cui al Comma 1 lettera n).
- A tal fine chiede di presentare richiesta di ammissione al Fondo Centrale di Garanzia PMI ex legge 662/96 ai sensi del Decreto legge 8 aprile 2020 n. 23.

- A** Compilare le informazioni del richiedente (nome, cognome, residenza, etc.) e della Società
- B** Compilare con le informazioni relative al finanziamento (es. importo, finalità, etc.)



Si riporta, di seguito, il Modulo per la richiesta del finanziamento

C

DICHIARA INOLTRE

di aver presentato ad altri Istituti richieste di finanziamento ai sensi all' Art 13 del Decreto citato come di seguito indicato:

- Banca: _____ euro _____

- Banca: _____ euro _____

D

Allegato 4 – Richiesta di garanzia al Fondo Centrale di Garanzia;

copia di un documento di riconoscimento in corso di validità e codice fiscale del sottoscrittore;

Documenti relativi alle agevolazioni ricevute nel triennio precedente dall'impresa richiedente per la verifica del regime "de minimis";

Lettera di manleva "Emergenza Covid-19" – adesione a modalità temporanea per la sottoscrizione di contratti e modulistica afferente prodotti e servizi bancari"

Dichiarazione di non appartenenza alla classificazione di impresa in difficoltà ai sensi del Regolamento UE 651/2014;

AUTOCERTIFICAZIONE (ai sensi del DPR n. 445/2000) per le imprese costituite dal 1° gennaio 2019 dell'importo dei costi salariali annui previsti per i primi due anni di attività

Nei casi dove l'entità del finanziamento è determinata in base al Comma 1 lettera c):
AUTOCERTIFICAZIONE (ai sensi del DPR n. 445/2000) del fabbisogno per costi del capitale di esercizio e per costi di investimento nei successivi 18 mesi per le PMI (compresi artigiani liberi professionisti e partite IVA) e nei successivi 12 mesi per le imprese con numero di dipendenti non superiore a 499;

Nei casi dove l'entità del finanziamento è determinata in base al Comma 1 lettera n):
AUTOCERTIFICAZIONE (ai sensi dell'art. 47 del DPR n. 445/2000) dei danni subiti a seguito dell'epidemia COVID-19;

Preventivi e fatture in caso di investimenti.

Se imprese PMI o Mid Cap

Visura CCLAA (no Certificato di iscrizione) con elenco soci aggiornata al mese in corso alla data di richiesta della garanzia;

Copia del libro soci aggiornato (solo in caso di Società cooperative);

per le società di persone e le ditte individuali copia del Modello Unico completo di Studi di Settore e della sezione IRAP (quest'ultima solo per le società in contabilità ordinaria) + copia della Ricevuta DI DEPOSITO di tutte le sezioni;

modello "DM 10/ UNIEMENS" della società (riferito all'ultimo bilancio approvato), attestante il numero dei dipendenti (nel caso non siano presenti dipendenti serve apposita autocertificazione secondo il modello denominato "dichiarazione NO dipendenti" reperibile sulla intranet all'indirizzo sopra citato).

Se Libero professionista/lavoratore autonomo

Iscrizione all' Albo o all' Ordine Professionale di appartenenza

Certificato attribuzione Partita IVA

Modello Unico persona fisica.

C Compilare segnalando l'eventuale richiesta di finanziamento presso altri istituti

D Compilare segnalando la documentazione inviata a supporto della richiesta di finanziamento (es. Allegato 4, documento di riconoscimento, lettera di manleva, etc.)



Si riporta, di seguito, un esemplificativo di Bilancio depositato da allegare alla richiesta di finanziamento

v.2.6.2

ZEMME COSTRUZIONI S.R.L.

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Dati anagrafici	
Sede in	
Codice Fiscale	
Numero Rea	
P.I.	
Capitale Sociale Euro	
Forma giuridica	
Settore di attività prevalente (ATECO)	
Società in liquidazione	
Società con socio unico	
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Conto economico

31-12-2017 31-12-2016

Conto economico	
A) Valore della produzione	
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	
2), 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti e dei lavori in corso su ordinazione	
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	
5) altri ricavi e proventi	
altri	
Totale altri ricavi e proventi	
Totale valore della produzione	

v.2.6.2

Stato patrimoniale

31-12-2017 31-12-2016

Stato patrimoniale	
Attivo	
B) Immobilizzazioni	
II - Immobilizzazioni materiali	
Totale immobilizzazioni (B)	
C) Attivo circolante	
I - Rimanenze	
II - Crediti	
esigibili entro l'esercizio successivo	
Totale crediti	
IV - Disponibilità liquide	
Totale attivo circolante (C)	
D) Ratei e risconti	
Totale attivo	
Passivo	
A) Patrimonio netto	
I - Capitale	
IV - Riserva legale	
VI - Altre riserve	
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	
Totale patrimonio netto	
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
D) Debiti	
esigibili entro l'esercizio successivo	
esigibili oltre l'esercizio successivo	
Totale debiti	
E) Ratei e risconti	
Totale passivo	

Bilancio di esercizio al 31-12-2017

Pag. 2 di 18

Generato automaticamente - Conforme alla tassonomia itcc-ci-2017-07-06



Si riporta, di seguito, un esemplificativo un'immagine che mostra come trovare l'indirizzo mail della filiale per l'invio della richiesta:

Per ottenere l'indirizzo email della filiale di competenza, cui inviare la documentazione compilata per ciascuna richiesta, inserisca le informazioni richieste qui di seguito e clicchi il bottone in fondo alla pagina.

N.B.: Per la sede di Roma utilizzare l'indirizzo email: romasede.covid19@popso.it

Filiale di riferimento

Scegliere la filiale

Non sono un robot



reCAPTCHA
Privacy - Termini

Mostrami l'indirizzo della filiale

Coloro che avessero difficoltà a compilare ed inviare la documentazione richiesta, possono contattare il numero verde **800.054.816**.

- A Per ottenere l'indirizzo mail della filiale è sufficiente cliccare sul bottone «**Mostrami l'indirizzo della filiale**».