

del
N° PRATICA **N° FIN**

ID FINANZ

(Riservato al Confidi)



Confidi Centro Nord Soc. Coop.
 Sede legale: Via B. Festaz, 79 - 11100 Aosta (AO)
 Direzione generale: Via Valfonda, 9 - 50123 Firenze (FI)
 C.F. 91005400071 - P.I. 01082000074
 Sito: www.confidicentronord.it - E-mail: segreteria@confidicentronord.it
 Iscrizione nell'Albo ex art. 106 TUB Cod. Mecc. N. 19561
 Registro regionale degli Enti Cooperativi n. A153738

SCHEMA NOTIZIE BANCA

INDISPENSABILE PER LA VALUTAZIONE DELLA RICHIESTA DI GARANZIA
 da compilare e trasmettere al Confidi in mancanza della comunicazione di delibera

INDICAZIONE CONTATTI GESTORE BANCARIO della Filiale n° _____ di _____

SIG. _____ Telefono _____

e-mail _____

AZIENDA:

AFFIDAMENTI IN ESAME SU:

- FONDI CONFIDI** **FONDI L.R. 4/2020 – R.A.V.A.** **FONDI MISE** **FCG**
 L.R. 73/2018 - VOUCHER GARANZIA TOSCANA

- Nuova Rinnovo/Proroga Aumento/Diminuzione Altro (Accollo, Trasformazione)

Forma Tecnica (Es: APC, A/F, Mutuo, etc)	Importo €	Durata/Scadenza	Freq	Finalità Intervento	% Gar

IN CASO DI MUTUO INDICARE SE SI TRATTA DI MUTUO A S.A.L. SI - NO **CON PREAMMORTAMENTO** SI di cui mesi _____ - NO
 RIMBORSO -MENSILE TRIMESTRALE SEMESTRALE ALTRO

- FONDI CONFIDI** **FONDI L.R. 4/2020 – R.A.V.A.** **FONDI MISE** **FCG**
 L.R. 73/2018 - VOUCHER GARANZIA TOSCANA

- Nuova Rinnovo/Proroga Aumento/Diminuzione Altro (Accollo, Trasformazione)

Forma Tecnica (Es: APC, A/F, Mutuo, etc)	Importo €	Durata/Scadenza	Freq	Finalità Intervento	% Gar

IN CASO DI MUTUO INDICARE SE SI TRATTA DI MUTUO A S.A.L. SI - NO **CON PREAMMORTAMENTO** SI di cui mesi _____ - NO
 RIMBORSO -MENSILE TRIMESTRALE SEMESTRALE ALTRO

DATE DA COMUNICARE NECESSARIAMENTE:

DATA RICHIESTA FINANZIAMENTO/FIDO ALLA BANCA: _____

IL FINANZIAMENTO/FIDO È IN CORSO DI ISTRUTTORIA: **SI** **NO**

DATA DI DELIBERA DEL FIDO DA PARTE DELLA BANCA: _____

INFORMAZIONI SUL CLIENTE

1) Il cliente è classificato tra la clientela a:

<input type="checkbox"/> in bonis	<input type="checkbox"/> esposizioni oggetto di concessioni - Forborne	<input type="checkbox"/> esposizioni scadute deteriorate
<input type="checkbox"/> inadempienza probabile	<input type="checkbox"/> sofferenze	

2) Il richiedente ha in essere affidamenti con il nostro istituto **SI** **NO**

3) Sulla base delle evidenze della Centrale dei Rischi, presenta crediti scaduti da più di 180gg **SI** **NO**

4) E' stata effettuata la verifica sulla presenza di atti pregiudizievoli in capo all'impresa, ai soci e ad eventuali garanti? **SI** **NO**
Nessun pregiudizievole Pregiudizievoli rilevati – allegare docc. Note: _____

INFORMAZIONI SUL FINANZIAMENTO IN ISTRUTTORIA / DELIBERATO

5) Il presente finanziamento/fido sostituisce linee di credito o altri mutui in essere presso il nostro istituto o altro istituto – specificare _____

6) Il finanziamento è oggetto di fondi agevolati (legge Sabatini, o altri) : **SI** **NO**
QUALI _____

7) Il finanziamento/fido è supportato dalle garanzie accessorie - **COMPILARE LA PARTE SEGUENTE**

GARANZIE OFFERTE ED EVENTUALI GRAVAMI SULLE STESSE:

<input type="checkbox"/>	NESSUNA
<input type="checkbox"/>	PERSONALE OMNIBUS: (NOME GARANTI) _____ <input type="checkbox"/> SOLIDALE <input type="checkbox"/> PRO-QUOTA <input type="checkbox"/> Nota _____
<input type="checkbox"/>	PERSONALE SPECIFICA: (NOME GARANTI) _____ <input type="checkbox"/> SOLIDALE <input type="checkbox"/> PRO-QUOTA
<input type="checkbox"/>	LETTERA DI PATRONAGE IMPEGNATIVA: Note _____
<input type="checkbox"/>	LETTERA DI PATRONAGE NON IMPEGNATIVA: Note _____
<input type="checkbox"/>	PEGNO: <input type="checkbox"/> Omnibus <input type="checkbox"/> Specifico <input type="checkbox"/> Denaro <input type="checkbox"/> Polizza <input type="checkbox"/> Titoli: Tipo Titoli _____ VN Titoli _____
<input type="checkbox"/>	IPOTECA: Importo _____ Grado di Iscrizione _____ Oggetto di Ipoteca _____ Allegare la perizia e indicare le altre ipoteche

DESCRIZIONE DEGLI IMMOBILI IN CAPO AI GARANTI e AI SOCI ILLIMITATAMENTE RESPONSABILI

In caso di garanti proprietari di molti immobili e con % di possesso differenziate specificare le informazioni sotto richieste nella casella "NOTE" o allegare scheda riepilogativa: (in caso di necessità stampare più pagine)

NOME GARANTE					
IMPORTO FIDEIUSSIONE					
Descrizione	Località	Valutazione	% Proprietà	Gravami (Grado - Importo - Banca)	Residuo Debito
NOME GARANTE					
IMPORTO FIDEIUSSIONE					
Descrizione	Località	Valutazione	% Proprietà	Gravami (Grado - Importo - Banca)	Residuo Debito

Verifica degli immobili effettuata attraverso: Visure ipotecarie Dichiarazioni Redditi Altro _____

INFORMAZIONI ANDAMENTALE INTERNO:**FIDI GIA' IN ESSERE C/O BANCA PROPONENTE E GARANTITI DAL NOSTRO CONFIDI:**

FORMA TECNICA (Apc, A/F, SBF, Mutuo, etc ...)	IMPORTO		GARANZIE (Nessuna, Fideiussione, Pegno, Ipoteca)
	DELIBERATO	UTILIZZATO/RESIDUO	

FIDI GIA' IN ESSERE C/O BANCA PROPONENTE EXTRA NOSTRO CONFIDI:

FORMA TECNICA (Apc, A/F, SBF, Mutuo, etc ...)	IMPORTO		GARANZIE (Nessuna, Fideiussione, Pegno, Ipoteca, Confidi altri)
	DELIBERATO	UTILIZZATO/RESIDUO	

a) SCONFINAMENTI SULL'ISTITUTO BANCARIO NESSUNO SPORADICI CONTINUATIVI

	utilizzi massimizzati e/o sconfinamenti inferiori ai 30 gg		tra 30 e 90 gg. nel corso dell'anno
	sconfinamenti entro i 90 gg. nel corso dell'anno		sconfinamenti oltre i 90 gg. nel corso dell'anno
	effetti insoluti entro il 20%		effetti insoluti oltre il 20%
	presenza di rate di finanziamenti impagate da oltre 10 gg.		nessuna anomalia presente e utilizzi flessibili
	Sconfinamenti su sistema entro 10%		Sconfinamenti su sistema oltre 10%

b) REGOLARITA' PAGAMENTO RATE.: REGOLARE NON REGOLARE

Note: _____

c) % INSOLUTI su vostro istituto (anno n) _____ (anno n-1) _____

d) REGOLARITA' INCASSO CREDITI COMMERCIALI REGOLARE NON REGOLARE

Eventuali anomalie: _____

NOTE E/O COMMENTI DELLA BANCA PRESENTATRICE SULL'IMPRESA O ALLEGARE RELAZIONE:

RATING BANCARIO

Rating assegnato: _____

su una scala da Rischio Massimo di: _____ a Rischio Minimo di: _____

Attribuito alla data: _____ e in fase: crescente costante decrescente

Data _____

Il Gestore Bancario Responsabile della pratica
