

**DECRETO LEGGE 23/2020****I DOCUMENTI NECESSARI PER ACCEDERE AI PRESTITI GARANTITI DALLO STATO***(4 maggio 2020)*

	FINO A 25.000 EURO	FINO A 800.000 EURO	OLTRE 800.000 EURO
Tipo garanzia	Fondo centrale pmi (Mcc)	Fondo centrale pmi (Mcc)	Sace (Cassa depositi e prestiti)
Documentazione obbligatoria <i>(prevista dalla legge)</i>	Modulo di richiesta di finanziamento banca Modulo di richiesta della copertura del Fondo di Garanzia (allegato 4 bis) Autocertificazione ricavi 2019 Copia documento di identità	Modulo richiesta di finanziamento banca Modulo richiesta della copertura del Fondo di Garanzia (allegato 4 bis) Documenti ultimo bilancio o Documento fiscale, ai fini della congruità del finanziamento Autocertificazione attestante i ricavi conseguiti nel 2019 (per le imprese costituite in un periodo successivo al 1° gennaio 2019) Autocertificazione che attesti di aver subito danni dall'epidemia COVID (se non inserita nel modulo richiesta) Iscrizione all'Albo o all'Ordine Professionale in caso di libero professionista Copia documento identità (nuovi clienti)	Autocertificazione che attesti di aver subito danni dall'epidemia COVID Richiesta ammissione prestito a garanzia Sace <u>Allegati</u> a) autocertificazione antimafia b) documenti ultimo bilancio o documento fiscale, ai fini della congruità del finanziamento c) situazione patrimoniale, economica e finanziaria aggiornata con gli elenchi delle esposizioni già in essere con il sistema bancario e dei debiti scaduti da oltre 90 giorni (da confermare nel caso in cui sia previsto dal nuovo decreto) d) dichiarazione dell'organo di controllo (da confermare nel caso in cui sia previsto dal nuovo decreto) Copia documento identità (nuovi clienti)



	FINO A 25.000 EURO	FINO A 800.000 EURO	OLTRE 800.000 EURO
Tipo garanzia	Fondo centrale pmi (Mcc)	Fondo centrale pmi (Mcc)	Sace (Cassa depositi e prestiti)
<p>Documentazione accessoria (eventualmente richiesta dalle banche)</p>		<p>Ultimi 2 bilanci approvati</p> <p>Dettaglio crediti e debiti commerciali</p> <p>Dettaglio debiti tributari</p> <p>Durf (per documentare contratti d'appalto)</p> <p>Durc (documento unico regolarità contributiva)</p> <p>DM10 (retribuzioni mensili dipendenti)</p> <p>Modulo "Comunicazione dati personali a Sistemi informazioni creditizie"</p> <p>Dichiarazione affidamenti con le banche</p> <p>Lettera di manleva (adesione a modalità temporanea per la sottoscrizione di contratti e modulistica afferente prodotti e servizi bancari)</p> <p>Dichiarazione commissione mediatori creditizi</p> <p>Documentazione antimafia</p>	<p>Ultimi 3 bilanci approvati con nota integrativa, verbali approvazione, ricevuta deposito</p> <p>Bilancio provvisorio al 31.12.2019</p> <p>Autocertificazione ricavi/costi dicembre 2020 (budget)</p> <p>Autocertificazione scadenze fiscali marzo-dicembre 2020</p> <p>Dettaglio crediti e debiti commerciali</p> <p>Dettaglio crediti e debiti tributari</p> <p>Durf (per documentare contratti d'appalto)</p> <p>Durc (documento unico regolarità contributiva)</p> <p>DM10 (retribuzioni mensili dipendenti)</p> <p>Modulo "Comunicazione dati personali a sistemi informazioni creditizie"</p> <p>Elenco affidamenti e situazione aggiornata finanziaria con altri istituti</p> <p>Piani di ammortamento finanziamenti già erogati (ed eventualmente sospesi)</p> <p>Documentazione su liquidità disponibile</p>



NOTE

1. Nonostante l'esiguità della documentazione prevista per l'accesso ai finanziamenti fino a 25.000 euro, solo alcune banche hanno implementato procedure "quasi automatiche" che permettano di velocizzare l'iter di approvazione delle pratiche/ricieste di finanziamento con garanzia statale
2. Se è vero che durante il primo contatto, al cliente viene richiesto un riscontro diretto per le sole informazioni essenziali e obbligatorie, a questa fase ne segue spesso un'altra che assomiglia ad una vera e propria istruttoria approfondita
3. In alcuni casi viene proposto alle filiali, da parte delle direzioni crediti, di raccogliere una lista corposa di documenti sia contabili e fiscali che sono invece previsti per la valutazione del merito creditizio di nuova clientela e per finanziamento che non hanno la garanzia statale
4. La sensazione è che, ai fini della lavorazione delle pratiche di fido con garanzia statale, vi siano due procedure interne "parallele", l'una con i requisiti minimi obbligatori – che permette talvolta di accelerare l'intero iter – l'altra con requisiti aggiuntivi o soggettivi che richiedono tempi e modalità non semplificate