**FONDO DI GARANZIA - Legge 662/96**

**MODULO DI CHIUSURA DEL PORTAFOGLIO DI FINANZIAMENTI**

Data: 

**MEDIOCREDITO CENTRALE SPA**

**Viale America, 351**

**00144 ROMA**

**PEC: fdgammissione@postacertificata.mcc.it**

*POS. MCC*

|  |
| --- |
| scheda 1INFORMAZIONI SUL SOGGETTO RICHIEDENTE**Soggetto richiedente***(Denominazione sociale e forma giuridica): ……………........................................……………** Banca
* Intermediario finanziario iscritto nell’albo di cui all’art.106 del decreto legislativo n. 385 del 1993
* Confidi
* Impresa di assicurazione per le attività di cui all’art.114, comma 2-bis, del decreto legislativo n.385 del 1993
* Organismo collettivo del risparmio di cui all’art.1, comma 1, lettera q-bis, del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n.58 e successive modificazioni e integrazioni

Telefono: ……………………......…… Fax: ……………………………......Referente: …………………………… e-mail: ……………………………...Il soggetto richiedente:* dichiara di ben conoscere e accettare la normativa e le vigenti Disposizioni Operative che disciplinano l’intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese – art. 2 comma 100 lett. a) legge 662/96, art. 15 legge 266/97, D.M. 248/99, Decreto del Ministero delle Attività Produttive del 20.06.2005 e del 23.09.2005 e successive modifiche e integrazioni. Dichiara altresì di impegnarsi all’osservanza delle vigenti Disposizioni Operative e dei relativi allegati.
* dichiara di ben conoscere e accettare le Modalità Operative per la concessione della garanzia del Fondo su portafogli di finanziamenti e il decreto del Ministro dello sviluppo economico di concerto con il Ministro dell’economia e delle finanze del 14 novembre 2017, così come integrato dal decreto del Ministro dello sviluppo economico di concerto con il Ministro dell’economia e delle finanze del 21 giugno 2019 (di seguito DM Portafogli).
 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| scheda 2 (1/6)**INFORMAZIONI GENERALI** * **importo del portafoglio effettivamente costruito:** (euro)  ,
* **la garanzia è stata richiesta su**

**100% del portafoglio, per le richieste di ammissione alla Garanzia Diretta e per richieste di ammissione alla Riassicurazione e Controgaranzia****80% del portafoglio, per le sole richieste di ammissione alla Garanzia Diretta, ai sensi dell’articolo 7, comma 1-bis, del DM Portafogli*** **tipologia di portafoglio:**

** misto (operazioni di liquidità e investimento)** ** per investimenti (solo operazioni di investimento)*** **data di chiusura effettiva della fase di costruzione del portafoglio:**

**STRUTTURA DEL PORTAFOGLIO****TRANCHE JUNIOR*** **spessore:** ,  % **del portafoglio**
* **punto di stacco:** (euro)  ,
* **Per le sole richieste di ammissione alla Garanzia Diretta, supplemento di garanzia richiesto:**

** SI – Il soggetto richiedente dichiara, ai sensi dell’art.7, comma 1-ter del DM Portafogli, di disporre della strumentazione per determinare, in via autonoma, il punto di stacco e spessore della tranche junior del portafoglio di finanziamenti ai fini della segnalazione dell’operazione all’Autorità di vigilanza:*** ,  % **della copertura richiesta**
* **Importo**: (euro)  ,

** NO****TRANCHE MEZZANINE*** **spessore della tranche mezzanine:** ,  % **del portafoglio**
* **punto di stacco della tranche mezzanine:** (euro)  ,

scheda 2 (2/6)**PROFILO DI RISCHIO*** **Probability of Default del portafoglio:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | all’Inclusione | a chiusura |
| **esposizioni retail** | ,  % | ,  % |
| **esposizioni corporate** | ,  % | ,  % |
| **Totale** | ,  % | ,  % |

* **Durata media:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | all’Inclusione | a chiusura |
| **esposizioni retail** |   mesi |   mesi |
| **esposizioni corporate** |  mesi |  mesi |

**ALTRE INFORMAZIONI*** **numero di imprese inserite nel portafoglio**:
* **numero di finanziamenti inseriti nel portafoglio**:
* **esposizioni retail:**

 (euro)  , ,  % **del portafoglio*** **esposizioni corporate:**

 (euro)  , ,  % **del portafoglio*** **Presenza di altri garanti a copertura della quota non garantita dal Fondo o da enti od organismi pubblici attutato mediante le Sezioni speciali istituite ai sensi di quanto previsto dal decreto interministeriale del 26 gennaio 2012:**

  SI  NO* **Se sì, specificare**:
* Denominazione:………………………………
* Tipologia di intervento:  garanzia su Tranche junior

  garanzia su Tranche mezzanine  **** controgaranzia su quota tranche mezzanine garantita da altri garanti* Denominazione:………………………………
* Tipologia di intervento:  garanzia su Tranche junior

  garanzia su Tranche mezzanine  **** controgaranzia su quota tranche mezzanine garantita da altri garantischeda 2 (3/6)* Denominazione:………………………………
* Tipologia di intervento:  garanzia su Tranche junior

  garanzia su Tranche mezzanine  **** controgaranzia su quota tranche mezzanine garantita da altri garanti* Copertura aggiuntiva: • ,  % del portafoglio • (euro)  ,

**Ulteriori informazioni relative alle coperture aggiuntive:***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** **Commissione di messa a disposizione fondi (media negli ultimi tre mesi) praticata dal soggetto richiedente/finanziatore (nel caso di richieste di ammissione alla Riassicurazione e Controgaranzia):**

 **,  %**scheda 2 (4/6)* **diversificazione per classe di merito in termini di importo:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Classe di rating** | **Percentuale** |
| **Standard & Poor’s** | **All’inclusione** | **A chiusura** |
| AAA  | ,  % | ,  % |
| AA+  | ,  % | ,  % |
| AA  | ,  % | ,  % |
| AA-  | ,  % | ,  % |
| A+ | ,  % | ,  % |
| A  | ,  % | ,  % |
| A- | ,  % | ,  % |
| BBB+ | ,  % | ,  % |
| BBB | ,  % | ,  % |
| BBB- | ,  % | ,  % |
| BB+ | ,  % | ,  % |
| BB | ,  % | ,  % |
| BB- | ,  % | ,  % |
| B+ | ,  % | ,  % |
| B | ,  % | ,  % |
| B- | ,  % | ,  % |

|  |  |
| --- | --- |
| **Modello di valutazione del Fondo di garanzia per le PMI** | **Percentuale** |
| **Fascia** | **Classe** | **All’inclusione** | **A chiusura** |
| 1 | 1 | ,  % | ,  % |
| 2  | 2 | ,  % | ,  % |
| 3 | ,  % | ,  % |
| 4 | ,  % | ,  % |
| 3 | 5 | ,  % | ,  % |
| 6 | ,  % | ,  % |
| 7 | ,  % | ,  % |
| 4 | 8 | ,  % | ,  % |
| 9 | ,  % | ,  % |
| 10 | ,  % | ,  % |

 **scheda 2 (5/6)*** **diversificazione settoriale in termini di importo:**
	+ Industria: ,  %
	+ Edilizia: ,  %
	+ Commercio: ,  %
	+ Servizi: ,  %
	+ Immobiliare: ,  %
* **diversificazione dimensionale in termini di importo:**
	+ Micro Imprese: ,  %
	+ Piccole imprese: ,  %
	+ Medie Imprese: ,  %
	+ Smal Mid-Cap: ,  %
	+ Professionisti: ,  %
* **diversificazione per finalità in termini di importo:**
	+ Liquidità ,  %
	+ Rinegoziazione ,  %
	+ Investimento ,  %
* **diversificazione per durata in termini di importo:**
	+ tra 12 e 24 mesi ,  %
	+ tra 25 e 36 mesi ,  %
	+ tra 37 e 48 mesi ,  %
	+ tra 49 e 60 mesi ,  %
	+ tra 61 e 72 mesi ,  %
	+ tra 73 e 84 mesi ,  %

**scheda 2 (6/6)*** **diversificazione geografica:**

|  |  |
| --- | --- |
| * + **Nord-Ovest** ,  %
	+ Piemonte ,  %
	+ Valle d’Aosta ,  %
	+ Lombardia ,  %
	+ Liguria ,  %
 | * + **Nord-Est** ,  %
	+ Friuli Venezia Giulia ,  %
	+ Trentino Alto Adige ,  %
	+ Veneto ,  %
	+ Emilia Romagna ,  %
 |
| * + **Centro** ,  %
	+ Toscana ,  %
	+ Umbria ,  %
	+ Marche ,  %
	+ Lazio ,  %
 | * + **Sud e Isole**  ,  %
	+ Abruzzo ,  %
	+ Molise ,  %
	+ Campania ,  %
	+ Puglia ,  %
	+ Basilicata ,  %
	+ Calabria ,  %
	+ Sicilia ,  %
	+ Sardegna ,  %
 |

* **Informazioni aggiuntive sul portafoglio**

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |