

Prospetto delle possibili cause di diniego del finanziamento

[Prospetto puramente esemplificativo]

La banca ha analizzato attentamente la richiesta di finanziamento [•] e ha deliberato di non poterla accogliere per le seguenti ragioni:

[Selezionare le cause di diniego tra quelle di seguito riportate (eliminando quelle non rilevanti). Ove necessario, la banca potrà integrare/completare/modificare le indicazioni di base e puramente esemplificative sotto riportate in ragione degli esiti della singola istruttoria]:

	Cause di diniego
Quadro informativo	Il quadro informativo presentato dall'impresa - anche a seguito di eventuali informazioni aggiuntive richieste - riguardo alla propria attività e alle prospettive di sviluppo future, non consente alla banca una corretta valutazione della stessa impresa e dei progetti di investimento presentati [altro, specificare]
Condizioni di sviluppo dell'attività d'impresa	[eliminare le cause non rilevanti] [a] Il settore economico nel quale l'impresa opera e/o la rete di fornitori e/o di clientela, non appaiono adeguati allo sviluppo dell'attività imprenditoriale [altro, specificare] [b] La governance dell'impresa e la sua organizzazione non appaiono coerenti con il progetto imprenditoriale proposto [altro, specificare] [c] [altro, specificare]
Progetto di investimento	Il progetto d'investimento proposto presenta elementi di incertezza riguardo alla possibilità che il finanziamento richiesto venga correttamente rimborsato [altro, specificare]
Conto economico ed aspetti reddituali	La redditività dell'impresa non appare coerente con la richiesta di un nuovo finanziamento [altro, specificare]
Struttura finanziaria	La situazione finanziaria dell'impresa presenta elementi di debolezza tali da rendere difficile il corretto rimborso del finanziamento richiesto per [eliminare le cause non rilevanti]: [a] eccessivo indebitamento bancario o di altra natura; [b] eccessivo indebitamento a breve rispetto l'indebitamento a medio lungo termine; [c] sottocapitalizzazione; [d] [altro, specificare]
Forma tecnica e durata del finanziamento	La forma tecnica e/o la durata del finanziamento non sono coerenti con il fabbisogno finanziario dell'impresa per il quale è richiesto il finanziamento [altro, specificare]
Garanzie prestate	[eliminare le cause non rilevanti] [a] Il quadro delle garanzie che possono essere acquisite dalla banca a copertura del rischio di credito non appare sufficiente [altro, specificare] [b] La valutazione delle garanzie offerte evidenzia che il valore delle stesse non è adeguato all'ammontare del finanziamento richiesto [altro, specificare] [c] Le garanzie offerte non possono essere validamente acquisite da parte della banca [altro, specificare] [d] [altro, specificare]
Rapporto andamentale	L'impresa presenta situazioni di inadempimento nei confronti del settore bancario o procedure esecutive a proprio carico che rendono incerta la possibilità del corretto rimborso del finanziamento richiesto [altro, specificare]
Mancanza dei requisiti di accesso a misure agevolative	L'impresa non possiede uno o più dei requisiti di ammissibilità alla misura agevolativa collegata alla richiesta di finanziamento [altro, specificare]
Altro [specificare]	[specificare]

Nell'effettuare l'istruttoria della domanda di finanziamento, la banca si attiene a principi di sana e prudente gestione dell'attività creditizia. I giudizi sopra espressi sono rilasciati sulla base di una propria autonoma valutazione, nel rispetto delle proprie procedure interne.

Il presente riscontro è rilasciato dalla banca in attuazione del Protocollo d'Intesa sottoscritto il 29 maggio 2018 tra l'ABI e le Associazioni di rappresentanza delle imprese, secondo gli indirizzi della Commissione Europea in materia di riscontro che le banche devono dare alle PMI in relazione alle domande di finanziamento che non vanno a buon fine.

Luogo e Data: _____, ____/____/_____

Firma [Banca]