



REGIONE AUTÒNOMA DE SARDIGNA  
REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA

ASSESSORATU DE SA PROGRAMMATZIONE, BILANTZU, CRÈDITU E ASSENTU DE SU TERRITORIU  
ASSESSORATO DELLA PROGRAMMAZIONE, BILANCIO, CREDITO E ASSETTO DEL TERRITORIO

Centro Regionale di Programmazione

## FINTECH – LINEA B” – INVOICE TRADING MODULO DI DOMANDA

Spett.le  
SFIRS S.p.A.  
Società Finanziaria  
Regione Sardegna S.p.A.  
Via Santa Margherita n. 4  
09124 Cagliari

[invoicetrading.sfirs@legalmail.it](mailto:invoicetrading.sfirs@legalmail.it)

Spett.le  
AT NPL'S S.p.A.  
Via Pesanti n. 16  
24022 Alzano Lombardo (BG)

[fatture\\_atnpls@legalmail.it](mailto:fatture_atnpls@legalmail.it)

Si fa riferimento all'Avviso relativo alla partecipazione alla misura “Sardinia Fintech – Linea B – Invoice Trading” (l'Avviso).

Dall'Avviso emerge che la Regione Autonoma della Sardegna, in un'ottica di disintermediazione del credito, intende sostenere la partecipazione alla misura Invoice Trading da parte di PMI, MidCap e Grandi Imprese, ai sensi della normativa comunitaria, aventi sede operativa nel territorio regionale.

Lo strumento Invoice Trading è attuato mediante un processo che prevede che SFIRS sottoscriva, in nome proprio ma nell'interesse esclusivo della Regione Sardegna, un titolo ABS che verrà emesso da una SPV di diritto italiano la quale, a sua volta, mediante apposita linea di fido, negozierà le fatture generando capitale circolante per le imprese con sede operativa in Sardegna. Il tutto mediante un'istruttoria volta all'attribuzione del merito di credito del cedente e del debitore ceduto in funzione di valutazioni sul rischio default, su precedenti esperienze di pagamento del debitore ceduto e sulla eventuale presenza di notizie e informazioni commerciali. Il credito verrà anticipato fino al massimo del 90% del valore facciale e dovrà essere assicurato con polizza di elevato standing di gradimento di SFIRS e di AT NPL'S.

Pertanto, con la presente, l'impresa \_\_\_\_\_ chiede di essere ammessa ai benefici dello Strumento finanziario Invoice Trading



REGIONE AUTÒNOMA DE SARDIGNA  
REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA

ASSESSORATU DE SA PROGRAMMATZIONE, BILANTZU, CRÈDITU E ASSENTU DE SU TERRITORIU  
ASSESSORATO DELLA PROGRAMMAZIONE, BILANCIO, CREDITO E ASSETTO DEL TERRITORIO

Centro Regionale di Programmazione

**La Società richiedente** \_\_\_\_\_ :

Ragione Sociale			
Forma giuridica			
Codice Fiscale			
Partita IVA			
Sede Legale			
Comune		Prov.	
Indirizzo, Via e n. civico			
N. Telefono			
Indirizzo PEC			
Indirizzo mail ordinaria			
C.C.I.A.A.		n.	Dal:
Data di costituzione			
Data di scadenza			
Sito web			
Filiera			
Codice ATECO			

**Richiede**

**l'anticipo del credito commerciale nella percentuale del \_\_\_\_\_ dell'importo complessivo del credito ceduto;**

**si impegna**

**a fare ricorso a specifica copertura assicurativa del credito ceduto (ove il credito non sia già assicurato) rilasciata da primaria compagnia assicurativa valutata a insindacabile giudizio di SFIRS e di AT NPL'S.**



REGIONE AUTÒNOMA DE SARDIGNA  
REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA

ASSESSORATU DE SA PROGRAMMATZIONE, BILANTZU, CRÈDITU E ASSENTU DE SU TERRITORIU  
ASSESSORATO DELLA PROGRAMMAZIONE, BILANCIO, CREDITO E ASSETTO DEL TERRITORIO

Centro Regionale di Programmazione

Tutto ciò detto, l'impresa esprime la propria volontà a aderire al Progetto "Sardinia Fintech – LINEA B" - Invoice Trading, impegnandosi a rispettare e ad accettare integralmente tutte le condizioni ed i requisiti meglio descritti nell'Avviso e dichiara contestualmente di essere in possesso dei seguenti requisiti:

- a) essere impresa attiva nel settore .....
- b) avere sede operativa in Sardegna;
- c) essere regolarmente attiva e iscritta al Registro delle imprese;
- d) essere costituita in forma di società di capitali;
- e) avere pubblicato e depositato i bilanci anche consolidati degli ultimi due esercizi annuali;
- f) non aver maturato debiti ancora insoluti con le pubbliche Amministrazioni ai sensi della L.R. 5/2016, art.14;
- g) non essere insolvente e non essere stata dichiarata fallita o assoggettata ad alcuna delle procedure concorsuali previste dalla legge fallimentare italiana, e nessuna azione è stata intrapresa al fine di farla dichiarare fallita o di sottoporla ad alcuna di dette procedure concorsuali;
- h) non trovarsi in condizioni ostative previste dalla disciplina antimafia di cui al Decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159;
- i) sia ben definita e riscontrabile la titolarità effettiva dell'impresa beneficiaria e del debitore ceduto (a tal fine l'impresa beneficiaria dovrà fornire tutte le informazioni necessarie, anche del debitore ceduto);
- j) essere in regola con il versamento dei contributi previdenziali e assistenziali;
- k) non si trovi in condizione di conflitto di interessi con il debitore ceduto.

Con la presente, inoltre, la nostra impresa si rende disponibile alla selezione che verrà effettuata da AT NPL'S (soggetto che effettuerà le istruttorie delle pratiche) sulla base dei requisiti economico finanziari, nonché ad assolvere anche ad eventuali adempimenti previsti dalla normativa vigente che si rendessero necessari ai fini dell'adesione alla Misura in oggetto.

Allo scopo, l'impresa trasmette in allegato la seguente documentazione:

- documento d'identità e tessera sanitaria del legale rappresentante e dei titolari effettivi;
- documento oggetto di anticipo;
- contratto perfezionato tra cedente e ceduto;
- documento di trasporto e/o verbale di servizio prestato;
- ulteriori documenti probatori dell'esistenza del credito;
- elenco affidamenti bancari impresa;
- CR Banca d'Italia;
- estratto conto degli ultimi due trimestri consecutivi della banca principale con cui opera il cedente;
- polizza assicurativa dei crediti commerciali se presente;



REGIONE AUTÒNOMA DE SARDIGNA  
REGIONE AUTONOMA DELLA SARDEGNA

ASSESSORATU DE SA PROGRAMMATZIONE, BILANTZU, CRÈDITU E ASSENTU DE SU TERRITORIU  
ASSESSORATO DELLA PROGRAMMAZIONE, BILANCIO, CREDITO E ASSETTO DEL TERRITORIO

#### Centro Regionale di Programmazione

- partitario cliente degli ultimi 12 mesi;
- situazione economico finanziaria provvisoria aggiornata al semestre precedente;
- evidenza della avvenuta comunicazione da parte dell'impresa della titolarità effettiva al Registro Centrale Titolari Effettivi (file della comunicazione con estensione P7M inviato alla Camera di Commercio);
- evidenza della avvenuta comunicazione da parte del debitore ceduto della titolarità effettiva al Registro Centrale Titolari Effettivi (file della comunicazione con estensione P7M inviato alla Camera di Commercio).

Altresì, l'impresa si impegna di trasmettere ulteriore documentazione richiesta per la valutazione economico finanziaria del cedente e/o del debitore ceduto e/o altra documentazione necessaria al completamento dell'istruttoria.

In allegato a codesta lettera di adesione trasmettiamo, infine, l'informativa ai sensi dell'art. 13 del Reg. (UE) 2016/679 debitamente sottoscritta secondo quanto previsto all'articolo 9 della Manifestazione di Interesse.

[Data e luogo]

In fede

---

[Firma digitale (FEQ) del legale rappresentante dell'impresa]

Allegati:

- A) INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679;
- B) MODULO ANTIMAFIA NELL'IPOTESI CHE L'ANTICIPO CONCESSO SIA SUPERIORE A € 150.000.