

Fondo di garanzia per le PMI

(Legge 662/1996, art. 2 comma 100, lett. a)

VERIFICHE E CONTROLLI DOCUMENTALI

AI SENSI DELLA

PARTE V DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

GUIDA OPERATIVA

Premessa

Ai sensi della Parte V delle vigenti Disposizioni Operative, il Gestore del Fondo è tenuto ad effettuare controlli documentali su un campione di operazioni finanziarie ammesse all'intervento del Fondo.

La presente guida deve intendersi come strumento per facilitare l'individuazione della documentazione richiesta in sede di verifiche documentali. La guida recepisce la nuova normativa emanata per fronteggiare l'attuale emergenza sanitaria Covid-19, a partire dal DL Cura Italia.

La guida è composta da due sezioni, per i controlli relativi a:

- Verifiche Documentali - Soggetto Richiedente;
- Verifiche Documentali - Soggetto Beneficiario.

Le sezioni sono composte da:

- documentazione richiesta. Descrizione della documentazione richiesta in fase di avvio di attività ispettiva. L'inizio dell'attività ispettiva con la documentazione viene comunicato all'indirizzo PEC del soggetto richiedente e del soggetto beneficiario finale.
- le note per informazioni aggiuntive. In questa colonna sono state inserite eventuali osservazioni relative alle deroghe o alla normativa attualmente in vigore;
- la tipologia di documento da produrre. Il documento richiesto in sede di Verifiche.
- il regime d'aiuto per la quale il documento deve essere prodotto:
 - o Regolamento De Minimis, il regolamento (UE) n.1407/2013 della Commissione, del 18 dicembre 2013, e successive modificazioni e integrazioni;
 - o Regolamento di Esenzione, il regolamento (UE) n.651/2014 della Commissione, del 17 giugno 2014;
 - o "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti" – Punto 3.2 del quadro temporaneo per le misure di aiuto di stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del covid-19
 - o "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti" – Punto 3.1 del quadro temporaneo per le misure di aiuto di stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del covid-19

1) VERIFICHE DOCUMENTALI – SOGGETTO RICHIEDENTE

Documentazione richiesta	Note	Documento da produrre	REGIME D'AIUTO			
			TF 3.2	DE MINIMIS	ESENZIONE	TF 3.1 (lettera m))
Modulo richiesta agevolazione soggetto beneficiario finale (Allegato 4 o 4 bis) debitamente sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale, con allegata copia del documento d'identità del sottoscrittore, comprensivo, ove previsto, di documentazione/dichiarazione attestante i "danni subiti dall'impresa" a causa del COVID-19		Allegato 4 (4 bis) debitamente sottoscritto dal legale rappresentante unitamente a copia del documento d'identità. Viene considerato valido anche il modulo sottoscritto con firma digitale. In riferimento alle operazioni lettera m), la dichiarazione attestante i danni subiti dall'impresa deve essere trasmessa solo se non già presente tra le dichiarazioni rilasciate in fase di sottoscrizione dell'Allegato 4bis	X	X	X	4 bis
Piano di Ammortamento		Per le operazioni con piano di ammortamento inviare copia del piano di rimborso del finanziamento	X	X	X	X
Documentazione contabile o altra documentazione utilizzata per la verifica del rispetto dei requisiti di accesso al regime di "Aiuti sotto forma di garanzie su prestiti (Punto 3.2)" consegnata al soggetto richiedente contestualmente alla compilazione dell'allegato 4 e così come dichiarato sullo stesso.	<p>Pre conversione DL Liquidità: 1)limite del 25% fatturato 2)doppio spesa salariale 3)fabbisogno finanziario</p> <p>Post conversione DL Liquidità: 1)limite del 25% fatturato o 2)doppio spesa salariale 3)fabbisogno finanziario 4)25% ricavi per imprese con cicli produttivi ultrannuali</p>	<p>Per la verifica dei punti 1), 2) e 4), inviare uno dei seguenti documenti:</p> <p>Società di Capitali -Bilancio depositato -Bilancio approvato ma non depositato -Prospetto contabile (o autocertificazione)</p> <p>Società di Persone/Ditte Individuali/Professionisti -Dichiarazione fiscale presentata -Dichiarazione fiscale con impegno alla presentazione telematica -Prospetto contabile (o autocertificazione)</p> <p>Società costituite dal 01/01/2019, qualora il parametro di riferimento utilizzato sia stato il costo salariale stimato per i primi due anni di attività, dichiarazione attestante la: -Stima dei costi salariali per i primi due anni di attività</p> <p>Per la verifica del punto 3) relativo al fabbisogno finanziario: allegare nuovamente Allegato 4</p>	X			

<p>Idonea documentazione attestante che il tasso di interesse applicato all'operazione finanziaria rispetta quanto previsto dall'art.13, comma 1, lettera m) del DL 23/2020</p>	<p>Garanzia Diretta/Riassicurazione: Idonea documentazione attestante il tasso di interesse applicato dal soggetto finanziatore</p>	<p>-Idonea documentazione comprovante che il tasso d'interesse applicato non preveda la remunerazione del rischio di credito ma la sola copertura dei costi di istruttoria e di gestione dell'operazione finanziaria. A titolo d'esempio, può essere prodotta della documentazione attraverso la quale sia possibile operare un confronto con i costi previsti per un'operazione avente le medesime caratteristiche non garantita o garantita inferiore al 100%, e -Idonea documentazione comprovante il valore del tasso di Rendistato alla data di erogazione del finanziamento o di perfezionamento del contratto.</p>				X
<p>Idonea documentazione attestante che il premio complessivo di garanzia tiene conto solo dei costi di istruttoria e di gestione dell'operazione finanziaria solo nei casi in cui la riassicurazione del fondo è pari al 100% dell'importo garantito dal confidi.</p>	<p>Riassicurazione: Idonea documentazione atta a comprovare che il premio versato non remuneri il rischio di credito (es. dichiarazione/prospetto Confidi)</p>	<p>- Idonea documentazione comprovante che il premio di garanzia applicato non preveda la remunerazione del rischio di credito ma la sola copertura dei costi di istruttoria e di gestione. A titolo d'esempio, può essere prodotta della documentazione attraverso la quale sia possibile operare un confronto con i costi previsti per un'operazione avente le medesime caratteristiche non riassicurata o riassicurata inferiore al 100%</p>	X			X
<p>Idonea documentazione atta a verificare che il maggior credito almeno pari al 10%/25% dell'importo del debito accordato in essere del finanziamento oggetto di rinegoziazione/consolidamento</p>	<p>Pre conversione DL Liquidità: credito aggiuntivo $\geq 10\%$; Post conversione DL Liquidità: credito aggiuntivo $\geq 25\%$ e sconto sul tasso di interesse applicato TF 3.2: condizione da applicare a tutte le operazioni di rinegoziazione/consolidamento De minimis/Esenzione: condizione da applicare solo per le operazioni di rinegoziazione/consolidamento di finanziamenti erogati dalla stessa banca/gruppo bancario e non già garantiti dal Fondo</p>	<p>- Idonea documentazione comprovante gli importi oggetto di rinegoziazione/consolidamento A titolo d'esempio, per le operazioni di rinegoziazione/consolidamento di finanziamenti erogati dalla stessa banca/gruppo bancario può essere prodotta: evidenza dell'importo consolidato/rinegoziato presente nella delibera di concessione del nuovo affidamento e revoca/estinzione dei precedenti ovvero copia dell'ultima centrale rischi ante-perfezionamento e della prima centrale rischi disponibile post-perfezionamento dell'operazione finanziaria garantita -Verifica della riduzione del tasso di interesse: trasmettere copia del contratto di finanziamento oggetto di consolidamento/rinegoziazione.</p>	X	X	X	

<p>Idonea documentazione utilizzata per verificare che il soggetto beneficiario finale, alla data di presentazione della domanda al Fondo, non era classificabile come "Impresa in difficoltà" ai sensi dell'art.2, paragrafo 18, del Reg. CE 651/2014</p>	<p>Impresa in difficoltà (ante/post conversione DL Liquidità) TF 3.2 e 3.1: sono ammissibili imprese in difficoltà purché tale classificazione successiva al 31/12/2019 De Minimis ed Esenzione: sono ammissibili le imprese non in difficoltà alla data di richiesta di ammissione.</p>	<p>Per la verifica di cui al punto a), b) ed e) della definizione di impresa in difficoltà Reg (UE) N.651/2014, inviare bilancio depositato o dichiarazione fiscale presentata Per la verifica di cui al punto c) e d) della definizione di impresa in difficoltà Reg (UE) N.651/2014, inviare visura camerale e dichiarazione sottoscritta dal soggetto beneficiario finale</p> <p>Si ricorda che la dichiarazione di cui al punto d) è già contenuta all'interno degli allegati 4/4bis (pubblicati a giugno 2020)</p>	X	X	X	
<p>Idonea documentazione comprovante che il soggetto beneficiario finale non presentava, alla data di presentazione della domanda al fondo, limitatamente ai rapporti con il soggetto finanziatore, esposizioni classificate come inadempienze probabili e/o scadute sconfinanti deteriorate ai sensi del paragrafo 2, parte B, della circolare N.272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia e successive modifiche e integrazioni.</p>	<p>In deroga a quanto previsto dalle Disposizioni Operative (Parte II - Par B.1.4 - lett. d)), dall'entrata in vigore del DL Liquidità sono ammissibili anche soggetti beneficiari con Inadempienze Probabili e Crediti "scaduti o sconfinanti deteriorati" da più di 90 giorni:</p> <p>Pre conversione: Sono ammissibili imprese che presentano esposizioni classificate come inadempienze probabili e/o scadute o sconfinanti deteriorate con il soggetto finanziatore purché tale classificazione sia successiva alla data del 31/01/2020*</p> <p>Post conversione: Sono ammissibili imprese che presentano esposizioni classificate come inadempienze probabili e/o scadute o sconfinanti deteriorate con il soggetto finanziatore anche prima del 31/01/2020*</p> <p>*Condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - le esposizioni non siano classificabili come esposizioni deteriorate; - non presentino importi in arretrato successivi alla concessione di tali misure; - il soggetto finanziatore presuma il rimborso integrale delle esposizioni. 	<p>Inadempienze probabili: Documentazione attestante l'assenza di inadempienze probabili alla data di ammissione (dichiarazione sottoscritta dal soggetto finanziatore, Es. delibera del soggetto finanziatore in cui è scritto che l'impresa è in bonis)</p> <p>Esposizioni scadute o sconfinanti deteriorate: Ultima centrale rischi disponibile alla data di ammissione</p> <p>In presenza di inadempienze probabili o esposizioni scadute/sconfinanti inviare anche dichiarazione del soggetto richiedente/finanziatore comprovante il rispetto delle condizioni previste dalle lettere g-bis) e g-ter), comma 1, art.13 DL Liquidità</p>	X	X	X	X

<p>Idonea documentazione comprovante che il soggetto beneficiario finale, limitatamente ai rapporti con il soggetto finanziatore, non presentava esposizioni classificate come sofferenze alla data di presentazione della domanda al fondo.</p>	<p>Sofferenze Non ammissibili imprese che presentano sofferenze a sistema</p>	<p>Ultima centrale rischi disponibile alla data di ammissione</p>	<p>X</p>	<p>X</p>	<p>X</p>	<p>X</p>
<p>In riferimento alle imprese che, in data successiva al 31/12/2019, erano state ammesse a concordato con continuità, abbiano stipulato accordi di ristrutturazione o che abbiano presentato un piano attestato, dichiarazione del soggetto finanziatore attestante che, alla data del 09/04/2020, le esposizioni dell'impresa nei confronti del soggetto finanziatore non erano più in una situazione che ne determinerebbe la classificazione come esposizioni deteriorate, l'impresa non presentava importi in arretrato successivi all'applicazione delle misure di concessione e, sulla base dell'analisi della situazione finanziaria dell'impresa, si poteva ragionevolmente presumere il rimborso integrale dell'esposizione alla scadenza, ai sensi dell'articolo 47-bis, comma 6, lettere a) e c) del regolamento (UE) N. 575/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013.</p>		<p>-Visura camerale dell'impresa alla data di ammissione</p> <p>-In presenza di concordato con continuità, accordi di ristrutturazione o un piano attestato successivi al 31/12/2019, inviare anche dichiarazione del soggetto finanziatore/richiedente che l'impresa non presentava importi in arretrato successivi all'applicazione delle misure di concessione e, sulla base dell'analisi della situazione finanziaria dell'impresa, si poteva ragionevolmente presumere il rimborso integrale dell'esposizione alla scadenza, ai sensi dell'articolo 47 bis, comma 6, lettere a) e c) del regolamento (UE) N. 575/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013</p>	<p>X</p>			<p>X</p>
<p>In riferimento alle domande presentate ai sensi dell'art.13, comma 1, lettera N), idonea documentazione comprovante i limiti di cui al predetto articolo.</p>	<p>Pre conversione DL Liquidità: Fatturato < 3.2m e 1) limite 25% fatturato Post conversione DL Liquidità: Fatturato < 3.2m e 1) limite 25% fatturato o 2) doppio spesa salariale.</p> <p>Per le operazioni di rinegoz. /consolid. la garanzia interviene solo sulla quota incrementale rispetto alle esposizioni pregresse</p>	<p>Per la verifica dei punti 1) e 2) inviare uno dei seguenti documenti: Società di Capitali -Bilancio depositato -Bilancio approvato ma non depositato -Prospetto contabile Società di Persone/Ditte Individuali/Professionisti -Dichiarazione fiscale presentata -Dichiarazione fiscale con impegno alla presentazione telematica</p>	<p>X</p>			

		-Prospetto contabile Società costituite dal 01/01/2019, qualora il parametro di riferimento utilizzato sia stato il costo salariale stimato per i primi due anni di attività, dichiarazione attestante la: -Stima dei costi salariali per i primi due anni di attività				
Documentazione comprovante la PD comunicata in domanda	Innalzamento a 5 milioni importo massimo garantito PMI: Per garantito > 2,5mln. MID CAP: Sempre	Documentazione elaborata dai sistemi informatici/gestionale della banca da cui si evinca il valore e la modalità di calcolo della PD (ad esempio delibera, PEF, ecc...)	X	X	X	
Delibera di concessione del finanziamento o dell'operazione di locazione finanziaria		Delibera di concessione del finanziamento o dell'operazione di locazione finanziaria	X	X	X	X
Delibera di concessione della garanzia da parte del Confidi o altro Fondo di Garanzia		Per le sole operazioni di controgaranzia e cogaranzia, idonea documentazione del Soggetto richiedente attestante l'avvenuta concessione della garanzia con l'indicazione dell'importo garantito e della data di concessione	X	X	X	X
Contratto di finanziamento, ovvero del contratto di locazione finanziaria		Documentazione comprovante il perfezionamento dell'operazione finanziaria (contratto di finanziamento, messa a disposizione, ...). Per il perfezionamento in modalità "firma a distanza", idonea documentazione attestante la manifestazione di volontà delle parti contraenti	X	X	X	X
Atto di erogazione, ovvero del verbale di consegna per le operazioni di locazione finanziaria		Atto di erogazione, ovvero del verbale di consegna per le operazioni di locazione finanziaria	X	X	X	X
Idonea documentazione comprovante la presenza di eventi pregiudizievoli		Visura camerale del soggetto beneficiario finale nella quale siano presenti le informazioni relative agli eventi pregiudizievoli	X	X	X	X

2) VERIFICHE DOCUMENTALI – SOGGETTO BENEFICIARIO

Documentazione richiesta	Note	Documento da produrre
Idonea documentazione comprovante la compagine societaria del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione o collegamento;	Verifica requisito dimensione aziendale Per la imprese MIDCAP allegare documentazione attestante il numero di dipendenti - ULA	Documentazione attestante l'elenco soci dell'impresa alla data di sottoscrizione dell'allegato 4 (4 bis) ovvero visura camerale, copia del libro soci, etc. Documentazione attestante le partecipazioni detenute dai soci dall'impresa e da eventuali soggetti a questi legati da rapporti di associazione e/o collegamento.
Idonea documentazione contabile del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione e/o collegamento;	Verifica requisito dimensione aziendale Per la imprese MIDCAP allegare documentazione attestante il numero di dipendenti - ULA	Ultimo bilancio approvato/dichiarazione fiscale presentata alla data di sottoscrizione dell'allegato 4 (4 bis) da parte del soggetto beneficiario finale e di eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione e/o collegamento
Idonea documentazione comprovante il numero medio mensile degli occupati del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione e/o collegamento nell'ultimo esercizio.	Verifica requisito dimensione aziendale Per la imprese MIDCAP allegare documentazione attestante il numero di dipendenti - ULA	Documentazione attestante il numero medio degli occupati - ULA -Uniemens; -DM10
Idonea documentazione utilizzata per verificare che il soggetto beneficiario finale, alla data di presentazione della domanda al Fondo, non era classificabile come "Impresa in difficoltà" ai sensi dell'art.2, paragrafo 18, del Reg. CE 651/2014	Verifica requisito di Impresa in difficoltà per le operazioni presentare ai sensi della lettera m), comma 1, art.13 DL Liquidità e garantite a valere sul Punto 3.1 del Quadro temporaneo degli aiuti di stato: sono ammissibili imprese in difficoltà purché tale classificazione successiva al 31/12/2019	Per la verifica di cui al punto a), b) ed e) della definizione di impresa in difficoltà Reg (UE) N.651/2014, inviare bilancio depositato o dichiarazione fiscale presentata Per la verifica di cui al punto c) e d) della definizione di impresa in difficoltà Reg (UE) N.651/2014, inviare visura camerale e dichiarazione sottoscritta dal soggetto beneficiario finale Si ricorda che la dichiarazione di cui al punto d) è già contenuta all'interno degli allegati 4/4bis (pubblicati a giugno 2020)
Relazione finale, firmata dal legale rappresentante con le formalità previste dall'articolo 47 del decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445, contenente l'elenco degli impieghi del finanziamento garantito, la descrizione delle eventuali variazioni sostanziali intervenute in sede esecutiva rispetto al programma di investimento presentato e l'attestazione dell'avvenuto avvio dell'attività prevista;	Documentazione richiesta solo per le operazioni presentate a fronte di investimento	Inviare copia della relazione finale debitamente sottoscritta dal legale rappresentante dell'impresa. Il modulo della relazione finale è disponibile sul sito del FdG nella sezione "Normativa e Modulistica": https://www.fondidigaranzia.it/normativa-e-modulistica/?search=relazione%20finale Nel caso in cui il programma di investimento non sia ancora concluso allegare in sostituzione alla relazione finale la richiesta di proroga per l'invio della stessa
Copia delle fatture relative agli attivi materiali e immateriali acquistati o realizzati.	Documentazione richiesta solo per le operazioni presentate a fronte di investimento	Copia delle fatture dettagliate nella relazione finale allegata. Nel caso in cui il programma di investimento non sia ancora concluso allegare richiesta di proroga per l'invio della relazione finale o delle relative fatture

<p>Documentazione contabile utilizzata ai fini della dichiarazione in merito al rispetto dei requisiti previsti dall'art. 13, comma 1, lettera m), del DL 23/2020 (convertito con legge 5 giugno 2020 N.40) contenuta nella richiesta di agevolazione (Allegato 4 bis)</p>	<p>Pre conversione DL Liquidità: 1)limite del 25% fatturato</p> <p>Post conversione DL Liquidità: 1)limite del 25% fatturato o 2)doppio spesa salariale</p>	<p>Per la verifica dei punti 1) e 2) inviare uno dei seguenti documenti:</p> <p>Società di Capitali -Bilancio depositato -Bilancio approvato ma non depositato -Autocertificazione (per dimostrare l'importo dichiarato, l'impresa dovrà fornire documentazione ufficiale relativa a tale importo (bilancio depositato) qualora la stessa sia disponibile alla data di avvio dei controlli documentali. Qualora, invece, non sia ancora disponibile, dovrà essere inviato il prospetto contabile)</p> <p>Società di Persone/Ditte Individuali/Professionisti -Dichiarazione fiscale presentata -Dichiarazione fiscale con impegno alla presentazione telematica -Autocertificazione (per dimostrare l'importo dichiarato, l'impresa dovrà fornire documentazione ufficiale relativa a tale importo (dichiarazione fiscale presentata) qualora la stessa sia disponibile alla data di avvio dei controlli documentali. Qualora, invece, non sia ancora disponibile, dovrà essere inviato il prospetto contabile)</p> <p>Per le società costituite dal 01/01/2019, qualora il parametro di riferimento utilizzato sia stato il costo salariale stimato per i primi due anni di attività, autocertificazione della: -Stima dei costi salariali per i primi due anni di attività (allegare nuovamente Allegato 4 bis)</p>
--	---	---