

Fondo di garanzia per le PMI

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

CONTROLLI DOCUMENTALI

ESCUSSIONE

OPERAZIONI AMMESSE AI SENSI DELLA SEZIONE SPECIALE DI CUI ALL'ART. 56 DEL DECRETO-LEGGE DEL 17 MARZO 2020, N.18

GUIDA OPERATIVA

Premessa

La presente guida deve intendersi come strumento per facilitare l'individuazione della documentazione richiesta in sede di verifiche documentali e/o escussione della garanzia sussidiaria, ovvero le richieste di garanzia presentate ai sensi della sezione speciale di cui all'art.56 del Decreto-Legge del 17 marzo 2020, n.18 (DL Cura Italia) e disciplinate dalle vigenti modalità operative.

La sezioni che compongono la guida:

- Indicazione della struttura operativa richiedente la documentazione
- Descrizione breve/estesa; indicazione del documento da produrre
- Note; informazioni aggiuntive
- Tipologia di misura:
 - A): divieto di revoca per le aperture di credito e per i prestiti accordati a fronte di anticipi su crediti (lettera a), comma 2, art.56 DL Cura Italia);
 - B): proroga della scadenza per i prestiti non rateali (lettera b), comma 2, art.56 DL Cura Italia);
 - C): sospensione del pagamento delle rate o dei canoni di leasing per mutui e altri finanziamenti a rimborso rateale (lettera c), comma 2, art.56 DL Cura Italia).

Fase	Descrizione breve	Descrizione Estesa	Note	A	B	C
Verifiche / Escussione	Autocertificazione temporanea carenza di liquidità	Autocertificazione resa ai sensi dell'art. 47 DPR 445/2000, di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia da COVID-19, al soggetto richiedente.		X	X	X
Verifiche / Escussione	Adesione alle misure di sostegno finanziario di cui all'art. 56 comma 2	Copia della richiesta da parte del soggetto beneficiario finale di adesione alle misure di sostegno finanziario di cui all'art. 56 comma 2 Decreto-Legge;	Documentazione che attesta la richiesta da parte del cliente (es. mail, lettera, etc....)	X	X	X
Verifiche / Escussione	Delibera bancaria di concessione del finanziamento	Copia della delibera di concessione del finanziamento o dell'operazione di locazione finanziaria	Delibera originaria di concessione, ovvero PEF originaria	X	X	X
Verifiche / Escussione	Contratto di finanziamento-locazione finanziaria	Copia del contratto di finanziamento, ovvero del contratto di locazione finanziaria	Contratto originario di finanziamento	X	X	X
Verifiche / Escussione	Piano d'ammortamento o di locazione finanziaria	Copia del piano di ammortamento o del piano di locazione finanziaria con le relative scadenze	Piano d'ammortamento originario			X
Verifiche / Escussione	Documentazione impresa non in scioglimento, liquidazione, accordi stragiudiziali I.f.	Documentazione attestante di non essere in stato di scioglimento o di liquidazione, ovvero sottoposti a procedure concorsuali per insolvenza o ad accordi stragiudiziali o piani asseverati ai sensi dell'articolo 67, comma 3, lettera d), della legge fallimentare di cui al regio decreto 16 marzo 1942, n. 267 o ad accordi di ristrutturazione dei debiti ai sensi dell'articolo 182bis della medesima legge;	Visura alla data di presentazione della domanda di ammissione alla garanzia del Fondo	X	X	X
Verifiche / Escussione	Esposizioni debitorie del soggetto beneficiario finale	Dichiarazione da parte del soggetto richiedente che le esposizioni debitorie del soggetto beneficiario finale, alla data di pubblicazione del Decreto-Legge, non erano classificate esposizioni creditizie deteriorate ai sensi del paragrafo 2, Parte B, della circolare n. 272 del 30 luglio 2008 della Banca d'Italia e successive modificazioni e integrazioni;	Dichiarazione del Soggetto richiedente che le esposizioni debitorie del soggetto beneficiario finale, alla data di pubblicazione del Decreto-Legge, non erano classificate come esposizioni creditizie deteriorate	X	X	X
Verifiche / Escussione	Garanzie reali e/o personali	Copia della documentazione inerente alle eventuali garanzie reali e/o personali acquisite, con dati aggiornati sulla sede legale e/o amministrativa dell'impresa e sulla residenza e codice fiscale dei garanti		X	X	X
Verifiche / Escussione	Importo utilizzato alla data di pubblicazione del Decreto-Legge (misura A)	Per le operazioni finanziarie che hanno beneficiato della Misura A, documentazione attestante l'importo utilizzato alla data di pubblicazione del Decreto-Legge	A titolo esemplificativo: - CE.RI. sulla singola linea (segnalazione inviata dal Soggetto Richiedente, non flusso di ritorno) alla data del 17/03/2020 o, se non disponibile, prossima a quest'ultima; - Estratto conto relativo all'utilizzo della linea oggetto della concessione della misura alla data di pubblicazione del Decreto-Legge	X		
Verifiche / Escussione	Importo utilizzato alla Data del termine delle misure (misura A)	Per le operazioni finanziarie che hanno beneficiato della Misura A, documentazione attestante l'importo utilizzato alla Data del termine delle misure;	A titolo esemplificativo: - CE.RI. sulla singola linea (segnalazione inviata dal Soggetto Richiedente, non flusso di ritorno) alla data del termine delle misure o, se non disponibile, prossima a quest'ultima; - Estratto conto relativo all'utilizzo della linea oggetto della concessione della misura alla data del termine delle misure;	X		
Verifiche / Escussione	Documentazione attestante importo dei prestiti non rateali	Documentazione attestante l'importo dei prestiti non rateali la cui scadenza è stata prorogata;	Qualsiasi documentazione (lettera all'impresa, mail, PEC, ecc...), circa l'accoglimento della sospensione, attestante la nuova scadenza		X	
Verifiche / Escussione	Documentazione attestante l'importo delle rate sospese	Documentazione attestante l'importo delle rate dei mutui e degli altri finanziamenti a rimborso rateale o dei canoni di leasing oggetto di sospensione.	Qualsiasi documentazione (lettera all'impresa, mail, PEC, ecc...) circa l'accoglimento della sospensione, attestante il numero e l'importo delle rate sospese			X
Verifiche / Escussione	Piano ammortamento (misura C)	Per le operazioni finanziarie che hanno beneficiato della Misura C, copia del piano di ammortamento accordato a seguito della sospensione oggetto della medesima Misura C;	Nuovo Piano di ammortamento			X

Verifiche / Escussione	Dimensione Aziendale - Compagine Societaria	Idonea documentazione comprovante la compagine societaria del soggetto beneficiario finale alla data di presentazione della richiesta di ammissione	Elenco soci o Visura con evidenza della compagine sociale. La verifica del requisito di PMI deve essere effettuata alla data di richiesta di adesione alle misure di sostegno	X	X	X
Verifiche / Escussione	Dimensione Aziendale - Numero medio mensile occupati	Idonea documentazione comprovante il numero medio mensile degli occupati del soggetto beneficiario finale nell'ultimo esercizio precedente la data di presentazione della richiesta di ammissione	DM10 - Uniemens	X	X	X
Verifiche / Escussione	Dimensione Aziendale - Associazioni e/o Collegamenti ai sensi del DM 18/04/2005	Idonea documentazione comprovante la dimensione, alla data di presentazione della richiesta di ammissione, del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione o collegamento ai sensi del Decreto del Ministro delle Attività Produttive del 18 aprile 2005	Ultimo bilancio depositato alla data di presentazione della richiesta del Soggetto beneficiario finale e di eventuali associate/collegate	X	X	X
Verifiche / Escussione	Dimensione Aziendale - Ulteriore Documentazione	Dimensione Aziendale - Ulteriore documentazione		X	X	X
Escussione	Ammontare della perdita subita in via definitiva	Certificazione del soggetto richiedente attestante l'ammontare della perdita subita in via definitiva, con dettaglio delle relative voci ricomprese di cui al paragrafo D.4;		X	X	X
Escussione	Azioni promosse per il recupero del credito	Relazione del soggetto richiedente relativa alle azioni promosse per il recupero del credito, alla loro conclusione e/o all'irrecuperabilità del credito;	Azioni promosse per il recupero del credito, alla loro conclusione e/o irrecuperabilità del credito Per quanto riguarda il punto G.17.b) la relazione deve contenere nel dettaglio l'elenco delle azioni promosse, la conclusione delle stesse con il relativo esito, nonché l'eventuale motivazione dell'irrecuperabilità del credito. Conclusione delle azioni di recupero, ovvero l'irrecuperabilità del credito Per quanto riguarda il successivo punto G.17.c) deve essere trasmessa la documentazione: 1) per la conclusione delle azioni di recupero: ad esempio, riparto finale della procedura concorsuale o procedura esecutiva con o senza riparti in favore del SR; 2) per l'accertata irrecuperabilità del credito: visure ipo-catastali aggiornate intestate ai debitori negative ovvero da cui risultino gravami su immobili pregressi che ne assorbono la capienza, valutazione degli immobili che non rendono conveniente la prosecuzione, ecc..	X	X	X
Escussione	Avvio procedure di recupero	Atto di Intimazione/Revoca inviato al Soggetto Beneficiario Finale		X	X	X
Escussione	Avvio procedure di recupero - Atti equivalenti (procedure concorsuali)	Decreto ingiuntivo depositato in tribunale, o istanza di ammissione allo stato passivo/atto equivalente depositata in tribunale o dichiarazione di credito inviata al Commissario Giudiziale, dalla quale si possa evincere la data certa di invio	Atto con il quale la banca chiede di essere ammessa al passivo (istanza di ammissione/dichiarazione di credito ecc....). Nel caso del decreto ingiuntivo, il ricorso presentato al Tribunale con timbro di deposito.	X	X	X
Escussione	Data certa avvio delle procedure di recupero	Documentazione comprovante data certa di avvio delle azioni di recupero	A seconda dell'atto posto in essere, la relativa ricevuta. Es: - Intimazione di pagamento: ricevuta di ritorno o copia raccomandata; - Istanza di ammissione passivo/dichiarazione credito: ricevuta pec inviata agli organi della procedura; - Decreto ingiuntivo: atto con timbro di deposito presso la cancelleria del Tribunale;	X	X	X