# Fondo di garanzia per le PMI

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

# RICHIESTE DI GARANZIA AI SENSI DELLA LETTERA M), COMMA 1, ARTICOLO 13 DEL DECRETO LEGGE 8 APRILE 2020, N.23

**GUIDA OPERATIVA** 

La lettera m), comma 1, articolo 13 del Decreto Legge 8 aprile 2020, n.23 (DL Liquidità), ha introdotto una procedura semplificata e di immediato accesso alla garanzia del Fondo per permettere a chi svolge attività d'impresa di reperire la liquidità necessaria per far fronte all'attuale emergenza sanitaria.

La misura prevede il rilascio da parte del Fondo di una copertura pari al 100%, sia in garanzia diretta che in riassicurazione, sui nuovi finanziamenti concessi in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni la cui attività d'impresa è stata danneggiata dall'emergenza COVID-19.

Il finanziamento richiesto deve avere le seguenti caratteristiche:

- 1) Importo non superiore al 25% dei ricavi dell'ultimo bilancio o ultima dichiarazione e comunque fino ad un massimo di 25.000 euro;
  - N.B. Il limite di 25.000 euro fa riferimento all'ammontare complessivo che può ottenere un singolo soggetto beneficiario finale; nel computo dei 25.000 euro devono essere considerati anche tutti gli altri fianziamenti ottenuti ai sensi della lettera m), comma 1, articolo 13 del DL Liquidità.
  - Potranno essere richiesti *n* finanziamenti, anche su più soggetti finanziatori, fino al limite massimo dei 25.000 euro, fermo restando il rispetto del vncolo del 25% dei ricavi.
- 2) Durata del finanziamento fino a 72 mesi, con la condizione che il rimborso della quota capitale non inizi prima di 24 mesi dalla data di erogazione.

In attesa di successive implementazioni/modifiche alla procedura, si riportano le seguenti istruzioni operative per l'inserimento di tali richieste di garanzia.

#### **SEZIONE "TIPO GARANZIA"**

1. Selezionare il tipo di garanzia: Garanzia diretta o Controgaranzia/Riassicurazione



2. Selezionare nella scheda "Tipo operazione" la procedura "ALTRE OPERAZIONI (662/96)"

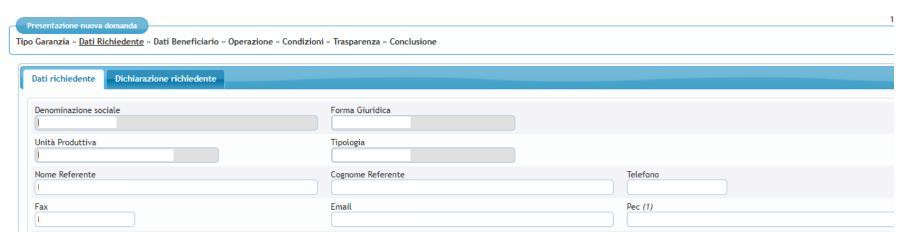


3. Selezionare nella scheda "tipo process" la procedura di accesso alla garanzia "OPERAZIONI FINANZIARIE AI SENSI DEL DL LIQUIDITÀ 08/04/2020 ART. 13 LETTERA M)"



## **SEZIONE "DATI RICHIEDENTE"**

4. Nella scheda "Dati richiedente" vengono riportati in automatico dalla procedura i dati relativi al soggetto richiedente



5. Nella scheda "Dichiarazione richiedente" sono presenti le dichiarazioni necessarie per la presentazione della richiesta di garanzia ai della lettera m), comma 1, articolo 13 del DL Liquidità

Presentazione nuova domanda

16/04/2020 15:18

Tipo Garanzia » Dati Richiedente » Dati Beneficiario » Operazione » Condizioni » Trasparenza » Conclusione

#### Dati richiedente

Dichiarazione richiedente

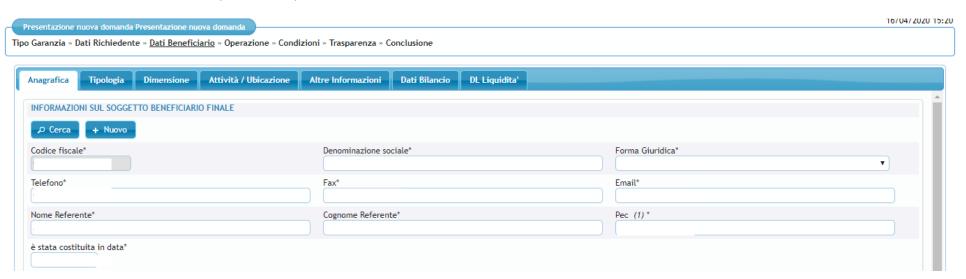
#### Il soggetto richiedente:

- 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 aver verificato e attestato che il rapporto negoziale e gli atti e le procedure dell'operazione per la quale chiede l'intervento del Fondo siano conformi a legge, non contrarie a norme imperative, nè alle disposizioni della Legge 7 marzo 1996, n. 108, del Decreto legislativo 6 settembre 2005, n. 206, del provvedimento della Banca d'Italia in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari 20.6.2012, ovvero che le stesse non integrino fattispecie ex art. 1344 c.c. e si impegna a restituire quanto liquidato dal Fondo di garanzia dopo l'escussione qualora siano accertate violazioni delle citate normative nell'ambito dell'operazione ammessa alla garanzia pubblica.
- dichiara di essere in possesso dell'Allegato 4, debitamente compilato e sottoscritto dal legale rappresentante del soggetto beneficiario finale e completo di valido documento di identità di quest'ultimo.
- si obbliga a consentire, in ogni momento e senza limitazioni, l'effettuazione di controlli, accertamenti documentali ed ispezioni in loco presso le sedi dei medesimi stessi, da parte del Gestore del Fondo, degli organismi regionali, nazionali e comunitari ai quali la normativa comunitaria, nazionale e regionale riconosce tale competenza.
- si impegna, nel caso in cui l'operazione sia sottoposta a controllo documentale a trasmettere copia della documentazione prevista ai sensi delle vigenti Disposizioni Operative.
- dichiara di aver verificato i dati tecnici, finanziari ed economici dell'operazione proposta, nonchè la situazione aggiornata della consistenza patrimoniale e finanziaria dell'impresa beneficiaria e delle eventuali altre garanzie che assistono l'operazione, assicurando di aver verificato la conformità dell'operazione alla vigente normativa di riferimento.
- si impegna a reinviare al Gestore del Fondo apposita richiesta di conferma della garanzia nei casi previsti dalle vigenti Disposizioni Operative.
- dichiara che i dati e le notizie riportati nella presente richiesta di ammissione sono veri e conformi alla documentazione in suo possesso.
- dichiara che la garanzia del Fondo è richiesta in relazione ad un nuovo finanziamento. Si ha un nuovo finanziamento quando, ad esito della concessione del finanziamento coperto da garanzia, l'ammontare complessivo delle esposizioni del finanziatore nei confronti del soggetto finanziator risulta superiore all'ammontare di esposizioni detenute alla data di entrata in vigore del presente decreto, corretto per le riduzioni delle esposizioni intervenute tra le due date in conseguenza del regolamento contrattuale stabilito tra le parti prima dell'entrata in vigore del presente decreto ovvero per decisione autonoma del soggetto finanziato.

Il soggetto richiedente, autorizzato ad operare con il Gestore per effetto dell'accettazione dell'impegno suindicato, chiede l'intervento del Fondo di garanzia sull'operazione in oggetto.

#### **SEZIONE "DATI BENEFICIARIO"**

6. Nella scheda "anagrafica" occorre inserire i dati anagrafici del soggetto beneficiario finale. Nel caso in cui il soggetto beneficiario finale sia una persona fisica esercente attività d'impresa, arti o professioni, occorre inserire "PROFESSIONISTA/PERSONA FISICA" come FORMA GIURIDICA



7. Nella scheda "Tipologia" è possibile scegliere una delle opzioni disponibili relativamente alla categoria in cui ricade il soggetto beneficiario finale. Si segnala che il dato non è obbligatorio



8. Nella scheda "Dimensione" è necessario inserire la dimensione dell'impresa così come dichiarata nell'allegato 4 bis dal soggetto beneficiario finale.

Nel caso in cui il soggetto beneficiario finale sia una persona fisica esercente attività d'impresa, arti o professioni, dovrà essere sempre inserita come dimensione "MICRO"

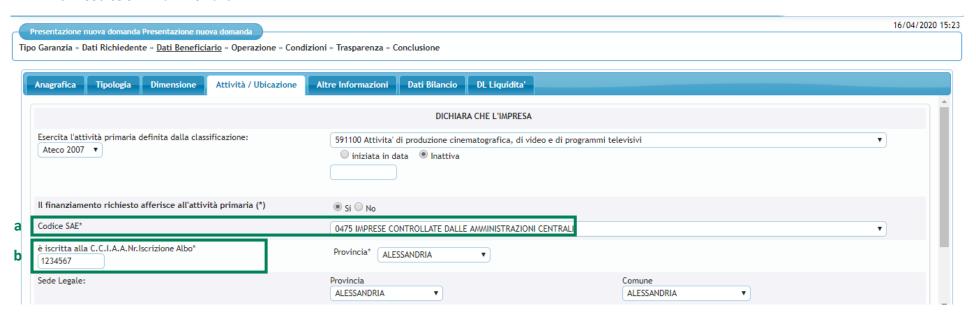
Si rammenta che non sono ammissibili alla garanzia i soggetti beneficiari finali che hanno dimensione MID CAP o GRANDE.



9. Nella scheda "attività/ubicazione" occorre inserire i dati relativi all'attività svolta del soggetto beneficiario finale e l'indirizzo della sede legale, ovvero l'indirizzo di residenza, per le persone fisiche esercente attività d'impresa, arti o professioni.

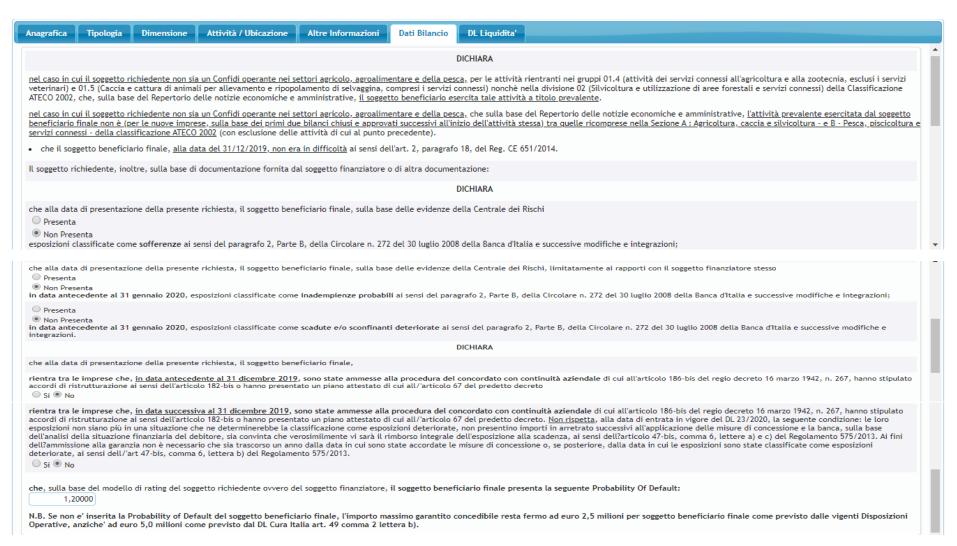
Qualora il soggetto beneficiario finale sia una persona fisica che svolge attività d'impresa, arti o professioni, occorre inserire:

- a. N. Iscrizione CCIAA: "0000000";
- b. Codice SAE: "614" o "615"

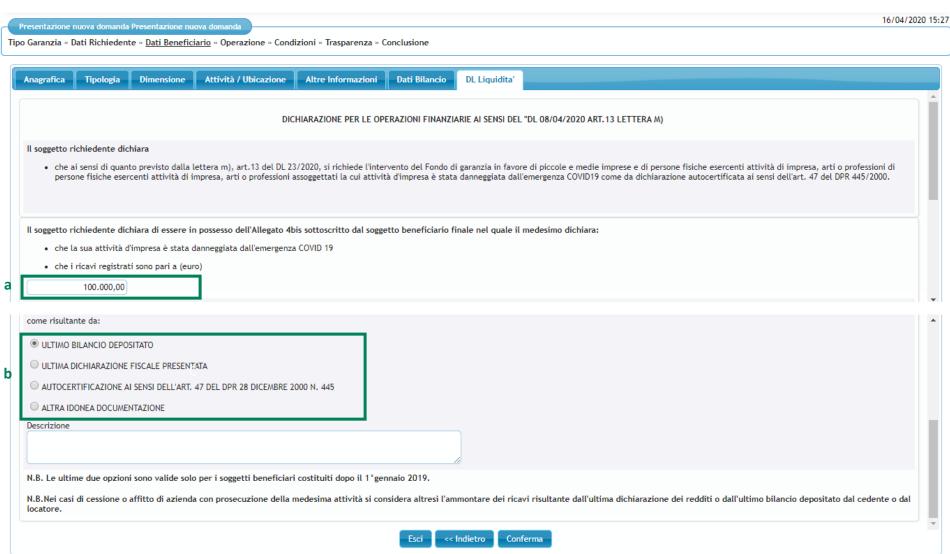


10. Nella scheda "Dati bilancio" sono presenti le dichiarazioni per l'ammissibilità del soggetto beneficiario finale, aggiornate con quanto previsto dalla lettera g), comma 1, art. 13 DL Liquidità.

In questa scheda, non è necessario inserire la pd (indicazione valida anche se l'imprese presenta un importo massimo garantito complessivo superiore ai € 2,5 mln)



- 11. Nella scheda "DL Liquidità" deve essere inserito:
  - a. Il dato sui ricavi dichiarati dal soggetto beneficiario finale nell'allegato 4 bis;
  - b. la fonte da cui deriva il dato sui ricavi. Si segnala che la terza e la quarta opzione sono valide esclusivamente per i soggetti beneficiari finali costituiti dopo il 1° gennaio 2019 è presente un controllo di coerenza tra l'opzione scelta e la data di costituzione indicata nella scheda "ANAGRAFICA"



### **SEZIONE "OPERAZIONE"**

- 12. Nella scheda "Tipologia di Operazione" occorre:
  - Indicare la forma finanziaria dell'operazione;
  - Seleziona "SI" sulla tipologia di aiuto nel cui ambito viene definita l'operazione. Se si seleziona "NO" non si potrà andare avanti nella compilazione

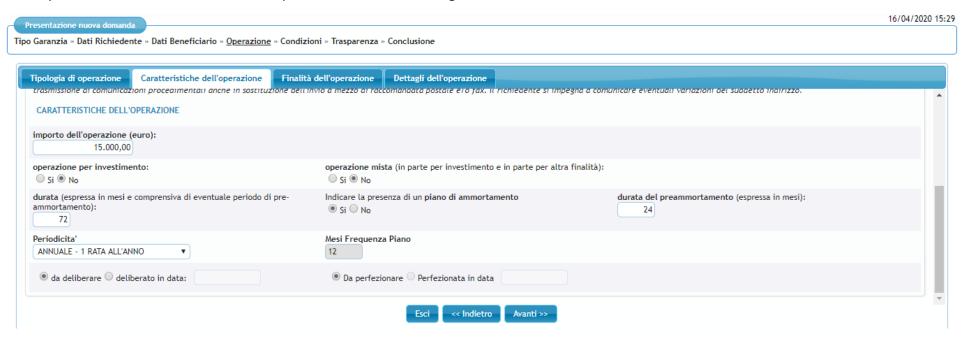


#### 13. Nella scheda "Caratteristiche dell'operazione" occorre:

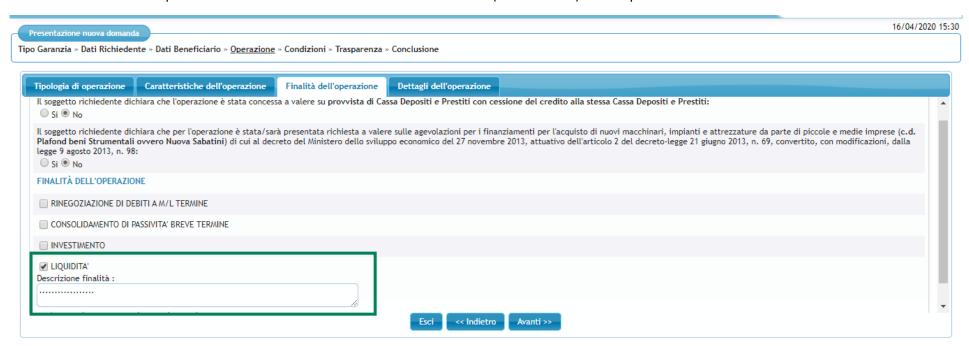
- Inserire **l'importo del finanziamento che non dovrà essere superiore al 25% dei ricavi** dichiarati dal soggetto beneficiario finale e comunque non superiore a € 25.000. A tal fine è presente un controllo tra l'importo inserito e quanto dichiarato in termini di ricavi nella scheda DL Liquidità; scatta un blocco qualora la conizione del 25% non sia rispettata;
- Selezionare sempre "NO" con riferimento alla scelta "OPERAZIONE PER INVESTIMENTI" e "OPERAZIONE MISTA" (condizione valida anche per le operazioni che sono a fronte di investimento o miste)
- la durata complessiva del finanziamento che non può essere superiore a 72 mesi.

N.B. Sono ammissibili sia le operazioni con piano di ammortamento, sia le operazioni senza piano di ammortamento. Per le operazioni senza piano, si dovrà sempre indicare la presenza di un piano di ammortamento ("SI") e una durata del preammortamento pari almeno 24 mesi, segnalando la reale natura dell'operazione nelala scheda dettaglio dell'operazione. Per le operazioni senza piano di ammortamento resta valido il vincolo previsto dalla norma che che il rimborso del capitale non può avvenire prima dei 24 mesi.

Come previsto dal DL Liquidità, è possibile presentare richiesta anche per operazioni già perfezionate dal soggetto finanziatore da non oltre 3 mesi dalla data di presentazione della richiesta e, comunque, in data successiva al 31 gennaio 2020.

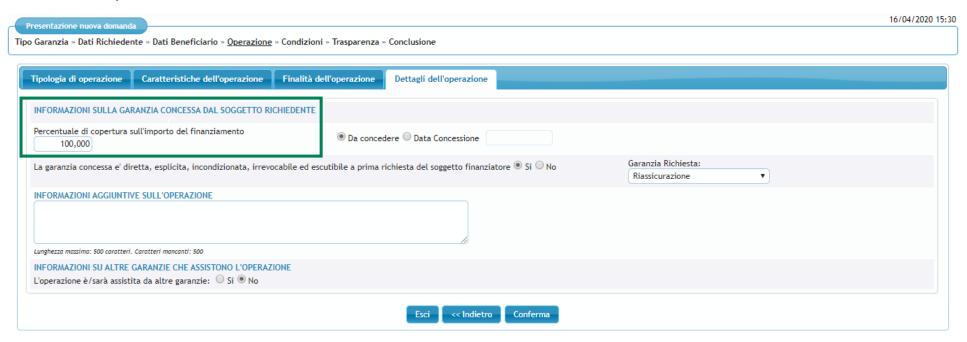


**14.** Le finalità ammissibili sono soltanto "INVESTIMENTO" e "LIQUIDITA". In attesa di nuove implementazioni informatiche, però, nella scheda "Finalità dell'operazione" dovrà essere sempre selezionata la finalità "LIQUIDITA", anche qualora l'operazione venga richiesta a fronte di un programma di investemento. In quest'ultimo caso dovrà essere indicata la reale finalità (Investimento) nel campo DESCRIZIONE FINALITA'.



15. Nella scheda "Dettagli dell'operazione" non è stata apportata nessuna modifica rispetto al funzionamento ordinario.

Si segnala, però, che per le richieste di controgaranzia/riassicurazione dovrà essere inserita come "Percentuale di copertura sull'importo finanziato" un valore pari a 100



### **SEZIONE "CONDIZIONI"**

- 16. Nella scheda "tassi", sia per le richieste di Garanzia diretta che di Riassicurazione, occorre sempre:
  - Selezionare "RENDISTATO" nella casella "PARAMETRO DI RIFERIMENTO";
  - Indicare il valore del tasso finito applicato all'operazione finanziaria nella casella "VALORE PARAMETRO";
  - Inserire "0" nella casella "SPREAD APPLICATO"

Si rammenta che il valore del tasso finito deve rispettare il limite previsto dalla lettera m, comma 1 art.13 del DL Liquidità

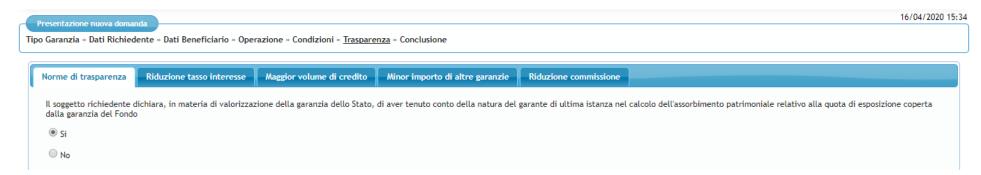


Per le sole richieste di Riassicurazione, nella scheda "Tassi" il Soggetto Garante dovrà indicare l'importo del premio complessivo di garanzia applicato sull'operazione finanziaria che dovrà conto della sola copertura dei soli costi di istruttoria e di gestione dell'operazione finanziaria.



#### **SEZIONE "TRASPARENZA"**

Nella sezione "trasparenza" non sono state apportate modifiche rispetto al funzionamento ordinario.



#### **CONCLUSIONE**

Cliccando su "presenta domanda" si procede ad inviare la richiesta di garanzia.

