



Disposizioni Operative

Fondo Regionale di Garanzia ex Legge Regionale 13 agosto 2004, n. 19

Operazioni di riassicurazione del credito

*SEZIONE SPECIALE
SETTORE PRIMARIO*



Sommario

1. Premessa	3
2. Definizioni	3
3. Normative di riferimento	4
4. Beneficiari	5
5. Dotazione	6
6. Regime di aiuto e cumulo	6
7. Soggetti richiedenti	8
8. Operatività delle Banche	8
9. Operatività dei Garanti	8
10. Operatività del Gestore	9
11. Operazioni ammissibili	9
11.1 LINEA A: sostegno delle linee di credito a breve	9
11.2 LINEA B: sostegno ad operazioni di finanziamento	10
11.3 LINEA C: sostegno al credito ipotecario	10
12. Cumulabilità con altre forme di garanzia	11
13. Composizione dei “portafogli di riassicurazioni”	11
14. Modalità di presentazione della richiesta di Riassicurazione	11
15. Ammissione ai benefici del Fondo	11
16. Inefficacia della Riassicurazione e Revoca dell’agevolazione	12
16.1 Inefficacia	12
16.2 Revoca	13
17. Conferma della Riassicurazione	14
17.1 Subentro al Beneficiario	14
17.2 Modifica delle condizioni contrattuali dell’affidamento/finanziamento	14
18. Attivazione e intervento della Riassicurazione da parte dei Garanti in ipotesi di garanzia a prima richiesta anche con congruo anticipo	14
19. Contributo mutualistico	16
20. Monitoraggio e controlli	16
21. Accordi transattivi	17
21.1 Accordi transattivi su singole operazioni proposti dal Beneficiario	17
21.2 Accordi transattivi tra Garante riassicurato e la Banca	18
22. Informazioni e trasparenza	19
23. Modalità di recupero delle perdite sul Fondo	19
24. Efficacia	20
25. Accordi per attività promozionale	20
APPENDICE A)	20



1. Premessa

Le presenti disposizioni operative (di seguito “Disposizioni”) costituiscono un testo coordinato delle disposizioni operative di cui all’Allegato A alla Deliberazione della Giunta regionale n. 711 del 13 maggio 2014, integrate con le modifiche approvate con Deliberazione della Giunta regionale n. 486 del 21 aprile 2020.

La Regione del Veneto (di seguito "Regione") definisce nuove modalità di utilizzo della sezione speciale per il Settore primario del Fondo regionale di garanzia e controgaranzia (di seguito “Fondo”), istituita con L.R. 2 aprile 2014, n. 11 al fine di consentire l’attivazione di operazioni di Riassicurazione del credito, a vantaggio delle PMI venete del settore primario.

In particolare, l’intervento della Regione si propone di sostenere e migliorare la capacità di accesso al credito delle PMI mediante operazioni di Riassicurazione delle garanzie prestate dai Confidi. La Regione intende, quindi, sostenere il sistema delle imprese promuovendo linee di intervento volte a favorire la stabilizzazione finanziaria e lo sviluppo delle PMI agricole. Lo strumento si propone di favorire l’accesso al credito da parte delle imprese mettendo a disposizione strumenti anche complementari a quelli nazionali o europei attualmente esistenti.

Eventuali giacenze residue del Fondo, anche derivanti da mancate escussioni o dal recupero di somme a seguito di azioni giudiziali / stragiudiziali, potranno essere destinate a nuove operazioni di riassicurazione.

2. Definizioni

- “Beneficiari”:** le Imprese del Settore Primario che rientrino nei parametri di cui all’Allegato 1 del Regolamento (UE) n. 702/2014 (PMI), aventi sede operativa nel territorio della regione del Veneto, in possesso dei requisiti specificati nelle presenti Disposizioni Operative.
- “Banche”:** le Banche, iscritte all’Albo di cui all’art. 13 del TUB (D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i.), finanziatrici delle PMI e all’uopo convenzionate con il Gestore.
- “Cap”:** importo massimo della copertura a carico del Fondo calcolata in % sulla sommatoria delle operazioni riassicurate in capo a ciascun Garante;
- “Comunicazione di Attivazione”:** comunicazione del Garante al Gestore dell’avvenuto declassamento della posizione ai fini della normativa di Vigilanza (a titolo esemplificativo: appostamento a “inadempienza probabile” o a “sofferenza” in seguito a delibera dei competenti organi deliberanti del Garante e/o della Banca) oppure invio al Beneficiario di lettera di revoca, di intimazione di pagamento/messa in mora, di recesso dal contratto, di comunicazione di decadenza dal beneficio del termine;
- “Data di presentazione della domanda”:** data in cui, completato l’iter di caricamento della domanda sul portale del Gestore, la stessa è definitivamente “Ricevuta dal Gestore”;
- “Fondo”:** il “Fondo Regionale di Garanzia sezione speciale per il Settore Primario”, costituito presso Veneto Sviluppo SpA in attuazione della Legge Regionale 13 agosto 2004, n. 19 e dell’articolo 54 della Legge Regionale 2 aprile 2014 n.11.
- “Garanti”:** i Consorzi di Garanzia collettiva fidi (Confidi) di cui all’articolo 13 del Decreto Legge 30 settembre 2003, n. 269, convertito, con modificazioni, nella Legge 24 novembre 2003, n. 326, e successive modifiche ed integrazioni, iscritti all’Albo Speciale di cui all’art. 106 del Testo Unico Bancario (TUB - D.L.gs 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i.), all’uopo convenzionati con il Gestore, aventi sede operativa nel territorio della Regione del Veneto da almeno 15 (quindici) mesi dalla data di presentazione al Gestore della richiesta di convenzionamento.
- “Garanzie”:** le garanzie rilasciate dai Garanti a fronte delle operazioni bancarie previste dalle Linee d’intervento del Fondo.
- “Gestore”:** Veneto Sviluppo S.p.A., Finanziaria della Regione del Veneto.



“Linee d’intervento”: indica le tre diverse modalità oggetto delle operazioni di riassicurazione a valere sul Fondo, disciplinate nelle presenti Disposizioni Operative:

LINEA “A”: Sostegno delle linee a breve;

LINEA “B”: Sostegno ad operazioni di finanziamento;

LINEA “C”: Sostegno al credito ipotecario. Costituita da due Sottolinee:

C1: Operazioni agevolate di Riassicurazione a sostegno di finanziamenti bancari ipotecari concessi a fronte di investimenti effettuati dalle imprese agricole sul territorio veneto esclusivamente per la produzione primaria dei prodotti agricoli e che ricadono, pertanto, nell’ambito di applicazione del Regolamento “de minimis agricolo” (Reg. UE n. 1408/2013);

C2: Operazioni agevolate di Riassicurazione a sostegno di finanziamenti bancari ipotecari concessi a fronte di investimenti effettuati dalle imprese agricole sul territorio veneto esclusivamente per la trasformazione e commercializzazione dei prodotti agricoli e che ricadono, pertanto, nell’ambito di applicazione del Regolamento “de minimis” (Reg. UE n. 1407/2013).

“Recupero del Credito”: per recupero del credito si intende:

a) nel caso di operazioni che non presentano un piano d’ammortamento, l’invio al Beneficiario, da parte della Banca, della richiesta di pagamento dell’importo complessivamente dovuto a fronte della revoca o risoluzione dell’operazione prima della scadenza o del mancato rientro dell’affidamento alla data di scadenza dell’operazione stessa;

b) nel caso di operazioni che presentano un piano d’ammortamento, l’invio al Beneficiario, da parte della Banca, di una intimazione di pagamento avente ad oggetto la richiesta dell’ammontare dell’esposizione debitoria;

c) in entrambi i casi di cui sopra, qualora depositato dalla Banca (o dal Garante), copia del decreto ingiuntivo avente ad oggetto la richiesta di pagamento dell’importo complessivamente dovuto sull’operazione riassicurata dal Fondo;

d) nell’ambito delle procedure concorsuali: l’insinuazione al passivo, la precisazione di credito o l’atto equivalente effettuati dalla Banca o dal Garante, per l’importo complessivamente dovuto sull’operazione riassicurata dal Fondo.

“Richiesta di Intervento del Fondo”: richiesta del Garante al Gestore di escussione della riassicurazione con intervento del Fondo;

“Riassicurazione/i”: la copertura della/e perdita/e accordata/e dal Gestore a valere sul Fondo a favore dei Garanti e nell’interesse dei Beneficiari. In caso di inadempimento delle PMI la Riassicurazione, entro i limiti fissati dalle presenti Disposizioni Operative, è escutibile dal Garante per l’operazione ammessa all’intervento del Fondo, a condizione che il Garante abbia già pagato alla Banca finanziatrice la propria garanzia oppure abbia rilasciato alla stessa l’impegno a pagare.

“Richiedenti”: i Garanti, che possono richiedere la Riassicurazione a valere sul Fondo nell’interesse dei Beneficiari.

3. Normative di riferimento

- > Regolamento UE 1407/2013 della Commissione del 18 dicembre 2013 (GUUE L 352 del 24 dicembre 2013), relativo all’applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato sul funzionamento dell’Unione Europea agli aiuti «de minimis»;



- > Regolamento UE 1408/2013 della Commissione del 18 dicembre 2013 (GUUE L 352 del 24 dicembre 2013), relativo all'applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato sul funzionamento dell'Unione Europea agli aiuti «de minimis» nel settore agricolo;
- > Regolamento (UE) N. 702/2014 della Commissione del 25 giugno 2014 che dichiara compatibili con il mercato interno, in applicazione degli articoli 107 e 108 del trattato sul funzionamento dell'Unione europea, alcune categorie di aiuti nei settori agricolo e forestale e nelle zone rurali e che abroga il regolamento della Commissione (CE) n. 1857/2006 D.Lgs. 6 settembre 2011, n. 159;
- > D.Lgs. 6 settembre 2011, n. 159 "Codice delle leggi antimafia e delle misure di prevenzione, nonché nuove disposizioni in materia di documentazione antimafia, a norma degli articoli 1 e 2 della legge 13 agosto 2010, n. 136" e s.m.i.;
- > D.Lgs. 31 marzo 1998, n. 123 "Disposizioni per la razionalizzazione degli interventi di sostegno pubblico alle imprese, a norma dell'articolo 4, comma 4, lettera c), della Legge 15 marzo 1997, n. 59";
- > D.P.R. 28 dicembre, n. 445 "Disposizioni legislative in materia di documentazione amministrativa";
- > L.R. 5 gennaio 2000, n. 5, art. 11 "Disciplina sulle ispezioni, controlli, restituzioni e revoche degli interventi di sostegno pubblico alle imprese";
- > L.R. 13 agosto 2004, n. 19 "Interventi di ingegneria finanziaria per il sostegno e lo sviluppo delle piccole e medie imprese" e s.m.i.;
- > L.R. 2 aprile 2014, n.11, art. 54 "Legge finanziaria regionale per l'esercizio 2014".

4. Beneficiari

Possono beneficiare della Riassicurazione del Fondo le imprese del Settore Primario che, al momento di presentazione della domanda di riassicurazione al Gestore, sono in possesso dei seguenti requisiti:

4.1 Requisiti soggettivi

- rientrano nei parametri di cui all'Allegato I del Regolamento UE n. 702/2014 ("definizione di PMI");
- sono iscritte ai pubblici registri pertinenti, in particolare all'anagrafe delle ditte del Settore Primario;
- hanno sede operativa nel territorio della regione del Veneto;
- operano nei settori di applicazione dei Regolamenti UE n. 1407/2013 e n. 1408/2013 ("de minimis"), fatta eccezione per i casi di esclusione individuati dai medesimi Regolamenti;
- non si trovano nelle condizioni che non consentono la concessione delle agevolazioni ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159 (antimafia);
- non sono incorse in una delle fattispecie di esclusione di un operatore economico dalla partecipazione ad una procedura di appalto o concessione ai sensi dell'articolo 80, commi 1, 2 e 3 del decreto legislativo 18 aprile 2016 n. 50, nei limiti e termini previsti dai commi 10 e 11 del medesimo articolo 80.
- non sono destinatarie di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.

4.2 Requisiti oggettivi

- non hanno posizioni debitorie classificate a sistema come "sofferenze" o dalla Banca come "inadempienze probabili";
- non sono oggetto di protesti, salvo che gli stessi siano stati cancellati dalla Centrale dei Rischi o il soggetto protestato abbia ottenuto la riabilitazione o sia stato annotato l'avvenuto pagamento nel registro informatico dei protesti;
- non presentano a proprio carico ovvero, nel caso di società di persone, a carico dei soci con cariche rilevanti, eventi pregiudizievoli riconducibili alla famiglia del fallimento o similari, come definiti nell'allegata appendice A;
- presentano merito di credito in base alla normale policy dei Garanti e delle Banche.



5. Dotazione

All'operatività prevista dalle Linee d'intervento disciplinate dalle presenti Disposizioni sono inizialmente riservate risorse per complessivi € 2.000.000,00 a valere sul Fondo Regionale di Garanzia ex LR n. 19/2004. Alla Regione è riservata la facoltà di rideterminare tale importo, sulla base dei dati di monitoraggio operativo riguardanti l'impiego delle stesse.

Il Gestore si impegna a dare adeguata evidenza, mediante pubblicazione sul proprio sito web, della dotazione residua del Fondo riservata all'operatività disciplinata dalle presenti Disposizioni.

Il Gestore si impegna, altresì, a rendere pubblico con apposita notizia sul proprio sito web ed a comunicare tempestivamente ai Garanti ed alle Banche convenzionate:

- il raggiungimento di un utilizzo della dotazione superiore al 90%;
- l'avvenuto esaurimento della dotazione.

6. Regime di aiuto e cumulo

L'ammissione alle operazioni agevolate di Riassicurazione può essere richiesta dai Garanti, nell'interesse delle PMI, esclusivamente nell'ambito dei Regolamenti "de minimis" (Reg. UE n. 1407/2013 e Reg. UE n. 1408/2013).

Ricadono nell'ambito di applicazione del Reg. 1408/2013 le operazioni di riassicurazione afferenti alle Linee A, B, C (Sottolinea C1).

Ricadono nell'ambito di applicazione del Reg. 1407/2013 le operazioni di riassicurazione afferenti alla Linea C (Sottolinea C2).

Eventuali modifiche o integrazioni ai Regolamenti Comunitari che disciplinano il regime "de minimis" costituiscono modifica alle presenti Disposizioni.

In ogni caso, le agevolazioni verranno concesse nel rispetto dei limiti di cumulo di incentivi stabiliti dalla normativa europea e nazionale. A tal fine, le PMI richiedenti saranno tenute a rilasciare tutte le dichiarazioni ed attestazioni necessarie, prodotte nelle forme previste dal DPR n. 445/2000.

Il rispetto del massimale viene verificato sommando l'agevolazione concessa ai sensi delle presenti Disposizioni con quelle in regime "de minimis" già ottenute dai Beneficiari nell'arco temporale indicato dalla disciplina comunitaria di riferimento. Non sono ammissibili alle agevolazioni operazioni per le quali si venga a determinare il superamento del massimale previsto.

L'ammissione ai benefici previsti dal Fondo non esclude per i Beneficiari l'accesso ad altre agevolazioni, nei limiti consentiti dai Regolamenti unionali di riferimento e quindi nel rispetto dei massimali stabiliti in materia di aiuti di Stato e purché il cumulo non sia vietato dalla regolamentazione di riferimento delle ulteriori misure agevolative. In particolare, è consentito il cumulo dell'agevolazione concessa ai sensi delle presenti Disposizioni con altre agevolazioni ottenute per diverse voci di costo disciplinate da differenti regimi di aiuto. È consentito, altresì, il cumulo dell'agevolazione concessa ai sensi delle presenti Disposizioni Operative con agevolazioni ottenute per le stesse voci di costo, disciplinate da differenti regimi di aiuto, purché non sia superata l'intensità prevista da tali regimi.

L'entità dell'aiuto in favore delle PMI beneficiarie ai sensi delle presenti Disposizioni è misurata in Equivalente Sovvenzione Lordo (ESL), calcolato con le modalità sotto indicate.

Modalità di calcolo dell'ESL

Le operazioni di riassicurazione agevolata ivi disciplinate si riferiscono ad operazioni di garanzia:

- il cui beneficiario non è oggetto di procedura concorsuale per insolvenza né soddisfa le condizioni previste dal diritto nazionale per l'apertura nei suoi confronti di una tale procedura su richiesta dei suoi creditori;
- il cui importo non supera l'80% del prestito sotteso (e la riassicurazione, a sua volta, è pari al 90% della garanzia consortile);
- il cui importo massimo riassicurato non è superiore ad Euro 112.500,00 nell'ambito di applicazione del Reg. UE n. 1408/2013;



- il cui importo massimo riassicurato non è superiore ad Euro 1.500.000,00 nell'ambito di applicazione del Reg. UE n. 1407/2013;
- la cui durata massima non è superiore a 5 anni.

Risultano soddisfatte, pertanto, sia le condizioni previste dall'art. 4, comma 6, del Regolamento UE n. 1408/2013 sia le condizioni previste dall'art. 4, comma 6, del Regolamento UE n. 1407/2013 e quindi gli aiuti concessi ai sensi delle presenti Disposizioni Operative possono considerarsi aiuti "de minimis" trasparenti ai sensi dei citati Regolamenti comunitari.

Ciò premesso, la formula da utilizzare per il calcolo dell'ESL è stata sviluppata mutuando le regole già individuate dal "Metodo nazionale per calcolare l'elemento di aiuto nelle garanzie a favore delle PMI", approvato dalla Commissione Europea e comunicato al Ministero degli Affari Esteri con Comunicazione C(2010)4505 del 06/07/2010. Applicando tale metodo, infatti, l'equivalente sovvenzione lordo risulta "calcolato in base ai premi «esenti» di cui in una Comunicazione della Commissione", come previsto sia dall'art. 4, comma 6, lettera c) del Regolamento UE n. 1408/2013 sia dall'art. 4, comma 6, lettera c) del Regolamento UE n. 1407/2013.

Il premio teorico di mercato viene quindi determinato nel seguente modo:

$$[1] \quad I = D * Z * (F_r + C + R)$$

Dove:

I = premio teorico di mercato della riassicurazione;

D = importo del finanziamento in essere assistito dalla garanzia riassicurata;

Z = percentuale di copertura della Riassicurazione rispetto all'importo del finanziamento D, calcolata come prodotto tra i fattori Z_1 e Z_2 , dove:

Z_1 = percentuale di copertura della garanzia rilasciata dal Confidi rispetto all'importo del finanziamento D;

Z_2 = percentuale di copertura della Riassicurazione sulla garanzia rilasciata dal Confidi

F_r = fattore di rischio del regime (in percentuale), valorizzato 0,65 come previsto dal "Metodo nazionale" per le operazioni "non a fronte di investimenti"

C = costi amministrativi (in percentuale), valorizzati 0,60 come previsto dal "Metodo nazionale"

R = remunerazione delle risorse pubbliche investite nell'ambito del regime, valorizzate 0,32 come previsto dal "Metodo nazionale"

Poiché la durata delle operazioni sarà superiore ai 12 mesi ed il premio effettivo richiesto (contributo mutualistico) per la Riassicurazione verrà versato una tantum all'atto della concessione della Riassicurazione stessa, la formula da applicare per la determinazione dell'ESL sarà:

$$[2] \quad ESL = [\sum I_t (1 + i)^{-t}] - P_u$$

Dove:

I_t = premio teorico annuo relativo all'anno t , calcolato secondo la formula [1] in cui, in tal caso, D rappresenta il debito residuo all'anno t del finanziamento garantito e riassicurato, calcolato convenzionalmente ipotizzando un piano di ammortamento a rate annuali costanti al tasso i

i = tasso di riferimento di cui alla "Comunicazione relativa alla revisione del metodo di fissazione dei tassi di riferimento e di attualizzazione" (anche nota come "Comunicazione sui tassi di riferimento" in GU C 14 del 19.01.2008, pag. 6)

t = annualità di durata del finanziamento

$P_u = (D * Z * G)$, dove:

D = importo del finanziamento in essere assistito dalla garanzia riassicurata;

Z = percentuale di copertura della Riassicurazione rispetto all'importo del finanziamento D, calcolata come prodotto tra i fattori Z_1 e Z_2 , dove:



Z_1 = percentuale di copertura della garanzia rilasciata dal Confidi rispetto all'importo del finanziamento D;

Z_2 = percentuale di copertura della Riassicurazione sulla garanzia rilasciata dal Confidi

G = premio effettivamente pagato a fronte dell'ammissione alla Riassicurazione, valorizzato 0,00 (non è previsto contributo mutualistico).

Di seguito, si evidenziano i casi di esclusione all'agevolazione previsti dal relativo Regolamento Comunitario.

<p>Reg. UE 1407/2013 e s.m.i. "de minimis"</p> <p>ESCLUSIONI</p>	<ul style="list-style-type: none"> > Aiuti concessi a imprese attive nel settore della pesca e dell'acquacoltura che rientrano nel campo di applicazione del Reg. (CE) n. 104/2000 del Consiglio; > Aiuti concessi a imprese attive nei settori che costituiscono campo di applicazione del Reg. (UE) n. 1408/2013; > Aiuti concessi a imprese operanti nel settore della trasformazione e commercializzazione di prodotti agricoli nei casi seguenti: <ul style="list-style-type: none"> i) qualora l'importo dell'aiuto sia fissato in base al prezzo o al quantitativo di tali prodotti acquistati da produttori primari o immessi sul mercato dalle imprese interessate; ii) qualora l'aiuto sia subordinato al fatto di venire parzialmente o interamente trasferito a produttori primari; > Aiuti per attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, cioè aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione; > Aiuti subordinati all'impiego di prodotti nazionali rispetto a quelli d'importazione.
<p>Reg. UE 1408/2013 e s.m.i. "de minimis" settore agricolo</p> <p>ESCLUSIONI</p>	<ul style="list-style-type: none"> > Aiuti concessi a imprese che non operano nel settore della produzione primaria di prodotti agricoli o attive nei settori che costituiscono campo di applicazione del Reg. (UE) n. 1407/2013; > Aiuti il cui importo è fissato in base al prezzo o al quantitativo dei prodotti commercializzati; > Aiuti per attività connesse all'esportazione verso paesi terzi o Stati membri, cioè aiuti direttamente collegati ai quantitativi esportati, alla costituzione e gestione di una rete di distribuzione o ad altre spese correnti connesse con l'attività d'esportazione; > Aiuti subordinati all'impiego di prodotti nazionali rispetto a quelli d'importazione.

7. Soggetti richiedenti

Possono richiedere la Riassicurazione, a valere sul Fondo, i Garanti, nell'interesse dei Beneficiari.

8. Operatività delle Banche

Le Banche saranno tenute ad istruire l'ammissibilità, sotto il profilo del merito creditizio, delle domande pervenute nel rispetto delle proprie procedure e ferma restando la loro autonoma valutazione e senza alcuna forma di automatismo.

9. Operatività dei Garanti

I Garanti saranno tenuti ad istruire l'ammissibilità delle domande di garanzia pervenute, attenendosi al principio di sana e prudente gestione, nel rispetto delle proprie procedure e ferma restando la loro autonoma valutazione.

Fermi restando i criteri di valutazione adottati da ciascun Garante ai sensi della propria disciplina interna, ai fini della richiesta di Riassicurazione a valere sul Fondo, i Garanti si impegnano a verificare ed attestare, anche acquisendo la documentazione all'uopo necessaria, la sussistenza in capo alle PMI di tutti i requisiti soggettivi ed oggettivi previsti dalle presenti Disposizioni all'articolo 4 "Beneficiari". Parimenti, dovranno verificare le caratteristiche di ammissibilità relative a ciascuna operazione bancaria, in ordine ai requisiti specificati dalle presenti Disposizioni per ciascuna Linea d'intervento.



I Garanti si impegnano, altresì, ad assicurare la trasmissione al Gestore delle informazioni previste dalla Convenzione, ivi comprese quelle specificate nelle presenti Disposizioni all'articolo 20 "Monitoraggio e Controlli".

10. Operatività del Gestore

Le domande di Riassicurazione a valere sul Fondo sono ammissibili nei limiti delle disponibilità impegnabili del Fondo stesso.

Le operazioni vengono ammesse alla Riassicurazione secondo l'ordine cronologico di ricevimento delle relative domande complete e sino ad esaurimento della dotazione del Fondo, secondo i seguenti importi:

- a) importo massimo delle operazioni bancarie riassicurabili per ciascuna Linea d'intervento:
 - Linea A: Euro 280.000,00;
 - Linea B: Euro 280.000,00;
 - Linea C, Sottolinea C1: Euro 460.000,00;
 - Linea C, Sottolinea C2: Euro 460.000,00;
- b) importo massimo delle operazioni bancarie riassicurabili per impresa, nel caso di utilizzazione di più Linee:
 - Euro 280.000,00 in caso di utilizzazione delle Linee A e B;
 - Euro 460.000,00 in caso di utilizzazione di più Linee che comprendano anche la Linea C – Sottolinea C1 e/o Sottolinea C2. In ogni caso, deve essere assicurato il rispetto del limite di Euro 280.000,00 per le operazioni che afferiscono alle Linee A e B.

Ogni domanda di Riassicurazione può riguardare più operazioni bancarie di durata pari alla Riassicurazione ed una sola impresa beneficiaria, fermo restando i limiti di cui sopra.

Con riferimento alle operazioni ammesse ai benefici del Fondo, entro 15 giorni dalla data della delibera di ammissione, il Gestore comunica:

- ai Garanti: l'elenco delle operazioni ammesse a Riassicurazione con l'intervento del Fondo;
- ai Beneficiari e, per conoscenza, ai rispettivi Garanti: la comunicazione dell'esito della domanda di agevolazione alla Riassicurazione e l'importo dell'agevolazione concessa in termini di Equivalente Sovvenzione Lordo (ESL).

Tempo per tempo, il Gestore definirà i portafogli dei Garanti, che saranno costituiti per ciascun Garante da tutte le operazioni di garanzia per le quali lo stesso sarà stato ammesso alla Riassicurazione dal Gestore.

Una volta utilizzata integralmente la dotazione disponibile, il Garante sospenderà l'ammissione delle operazioni ai benefici del Fondo fino a che la dotazione non si sarà ricostituita.

11. Operazioni ammissibili

Ai fini dell'ammissibilità alla Riassicurazione, l'operazione finanziaria:

- a) deve essere direttamente finalizzata all'attività d'impresa;
- b) se già deliberata dalla Banca, la delibera non può essere stata assunta da più di sei mesi dalla data di sottoscrizione della domanda di Riassicurazione da parte del Beneficiario;
- c) non può essere assistita dalla garanzia del Garante rilasciata da più di due mesi dalla data di sottoscrizione della domanda di Riassicurazione da parte del Beneficiario,
- d) deve rientrare in una delle tipologie di seguito individuate.

11.1 LINEA A: sostegno delle linee di credito a breve

Forma tecnica

Operazioni agevolate di Riassicurazione a prima richiesta, a valere sul Fondo e concesse nell'interesse dei Beneficiari, di garanzie prestate dai Garanti su operazioni finanziarie bancarie di qualsiasi genere, aventi durata massima di 18 mesi meno un giorno, diverse dai finanziamenti e finalizzate all'ottenimento di finanza aggiuntiva o al rinnovo delle linee in scadenza, anche con parziale riduzione degli importi. Sono riassicurabili anche le operazioni deliberate dai Garanti in data antecedente la loro scadenza, purché la delibera sia stata assunta non prima dei 60 giorni antecedenti la scadenza medesima.



Caratteristiche delle operazioni bancarie

Possono comporre i portafogli crediti le operazioni finanziarie bancarie di qualsiasi genere, aventi durata massima di diciotto mesi meno un giorno, destinate all'ottenimento di finanza addizionale, al rinnovo delle linee in scadenza e/o al mantenimento di finanziamenti a revoca in essere. È incluso l'anticipo della cassa integrazione guadagni straordinaria.

Caratteristiche della garanzia rilasciata dai Garanti

Sono ammissibili alla Riassicurazione le operazioni per le quali il Garante abbia deliberato positivamente in ordine al rilascio di una garanzia a prima richiesta anche con congruo anticipo, a valere sul patrimonio, di importo fino all'80% dell'operazione bancaria di sostegno al circolante.

Copertura massima e cap di rischio

L'intervento del Fondo si esplica in forma di Riassicurazione nella misura del 90% dell'importo delle singole garanzie concesse ai Beneficiari dai Garanti, con un cap pari al 12% dell'importo della Riassicurazione concessa su garanzie a prima richiesta, anche con congruo anticipo.

11.2 LINEA B: sostegno ad operazioni di finanziamento**Forma tecnica**

Operazioni agevolate di Riassicurazione a prima richiesta, a valere sul Fondo e concesse nell'interesse dei Beneficiari, di garanzie prestate dai Garanti su finanziamenti bancari ordinari chirografari, concessi alle PMI sotto qualsiasi forma.

Caratteristiche delle operazioni bancarie

Sono ammissibili alla Riassicurazione le operazioni aventi come sottostante finanziamenti chirografari ordinari, di durata non inferiore a 18 mesi e non superiore a 60 mesi (comprensiva di eventuale preammortamento fino a 12 mesi), concessi alle PMI sotto qualsiasi forma.

Caratteristiche della garanzia rilasciata dai Garanti

Sono ammissibili alla Riassicurazione le operazioni per le quali il Garante abbia deliberato positivamente in ordine al rilascio di una garanzia a prima richiesta anche con congruo anticipo, a valere sul patrimonio, di importo fino all'80% del finanziamento concesso dalla Banca.

Copertura massima e cap di rischio

L'intervento del Fondo si esplica in forma di Riassicurazione nella misura del 90% dell'importo delle singole garanzie concesse ai Beneficiari dai Garanti, con un cap pari al 12% dell'importo della Riassicurazione concessa su garanzie a prima richiesta, anche con congruo anticipo.

11.3 LINEA C: sostegno al credito ipotecario**Forma tecnica**

Operazioni agevolate di Riassicurazione a prima richiesta, a valere sul Fondo e concesse nell'interesse dei Beneficiari, di garanzie prestate dai Garanti su finanziamenti bancari ipotecari.

Caratteristiche delle operazioni bancarie

Sono ammissibili alla Riassicurazione le operazioni aventi come sottostante finanziamenti bancari ipotecari, di durata non inferiore a 60 mesi e non superiore a 360 mesi, concessi alle PMI.

Caratteristiche della garanzia rilasciata dai Garanti

Sono ammissibili alla Riassicurazione le operazioni per le quali il Garante abbia deliberato positivamente in ordine al rilascio di una garanzia a prima richiesta anche con congruo anticipo, a valere sul patrimonio, di importo fino al 40% dell'operazione bancaria sottostante.

Copertura massima e cap di rischio

L'intervento del Fondo si esplica in forma di Riassicurazione della durata massima di 60 mesi e nella misura del 90% dell'importo delle singole garanzie concesse ai Beneficiari dai Garanti, con un cap pari al 12% dell'importo della Riassicurazione concessa su garanzie a prima richiesta, anche con congruo anticipo.



12. Cumulabilità con altre forme di garanzia

La Riassicurazione è cumulabile con altre forme di agevolazione nel rispetto dell'art. 5 del Reg. (UE) n. 1408/2013 e dell'art. 5 del Reg. (UE) n. 1407/2013.

13. Composizione dei “portafogli di riassicurazioni”

I portafogli di riassicurazioni si compongono a mano a mano che il Gestore ammette alla Riassicurazione le operazioni proposte dai Garanti nell'interesse dei Beneficiari determinandone i relativi cap, sino ad esaurimento della dotazione del Fondo, secondo quanto previsto dall'articolo 5.

I cap di Riassicurazione, alimentati per ogni singola Linea come previsto dall'articolo 11, costituiscono un unico cap per ogni Garante a copertura dell'intero portafoglio riassicurato.

Il Gestore provvede a fornire ai Garanti, entro il mese successivo a quello di scadenza di ciascun semestre solare, l'elenco delle operazioni riassicurate e dei relativi cap maturati, i quali rimangono fermi sino alla rilevazione successiva. Il monitoraggio comprende anche le operazioni per le quali il Garante ha provveduto a segnalare l'avvenuto deterioramento del merito creditizio, le operazioni per le quali si è dato corso alla richiesta di attivazione, quelle oggetto di revoca, nonché quelle per le quali è stato dato corso al pagamento ovvero sono state dichiarate decadute.

Per le operazioni riassicurate, per le quali il Garante abbia comunicato il deterioramento del merito creditizio (a seguito di revoca degli affidamenti ovvero per avvenuta classificazione del Beneficiario a “sofferenza” ovvero a “inadempienza probabile”), il Gestore provvede a vincolare l'importo riassicurato, secondo le modalità previste all'articolo 18, entro l'ammontare massimo del cap maturato sul singolo portafoglio. Al verificarsi dell'esaurimento della dotazione del Fondo, a seguito della composizione dei portafogli e del vincolo delle risorse, come sopra descritto, il Gestore determina l'ammontare del cap definitivamente maturato sul portafoglio di ciascun Garante, che si manterrà per tutta la durata dei finanziamenti garantiti presenti nel portafoglio, ivi compresi i successivi eventuali rinnovi dei fidi previsti dalla Linea “A”.

Ad avvenuto esaurimento della dotazione del Fondo, con esclusione delle riassicurazioni per le quali il Garante ha segnalato il deterioramento del merito creditizio e per le quali il Gestore ha vincolato i fondi, come sopra descritto, l'importo del cap maturato sul portafoglio di ciascun Garante non potrà superare il 12% dell'ammontare delle riassicurazioni in essere.

14. Modalità di presentazione della richiesta di Riassicurazione

I Garanti, entro il termine ultimo di 60 gg dalla sottoscrizione della domanda da parte del Beneficiario, presentano al Gestore, tramite applicativo informatico, la seguente documentazione relativa alla Riassicurazione richiesta:

1. domanda sottoscritta dal legale rappresentante della PMI beneficiaria, firmata anche in formato digitale;
2. copia di un valido documento d'identità del legale rappresentante della PMI beneficiaria;
3. dichiarazione della PMI beneficiaria circa gli aiuti “de minimis” già ottenuti;
4. dichiarazione sulla dimensione dell'impresa;
5. copia della delibera del Garante di concessione della garanzia firmata anche in formato digitale;
6. dichiarazione sostitutiva di certificazione e dell'atto di notorietà da rendere ai sensi dell'Allegato B alla DGR 690 del 21 maggio 2018.

15. Ammissione ai benefici del Fondo

Il Gestore, riscontrata la corretta presentazione della domanda di Riassicurazione inviata dal Garante, ai fini dell'ammissione al Fondo, preso atto delle attestazioni rilasciate dal Garante ai sensi dell'articolo 9, delibera in merito al rilascio della Riassicurazione entro il termine di 20 giorni dal ricevimento della relativa domanda.



Qualora il Gestore nel corso dell'iter di ammissione delle istanze richieda il completamento, la rettifica e l'integrazione dei dati inseriti dai Garanti nella piattaforma informatica per la presentazione delle richieste di Riassicurazione, in quanto erronei o incompleti, il termine per la delibera del Gestore decorre dalla data in cui tali dati sono inseriti. L'aggiornamento delle informazioni all'interno della piattaforma dovrà essere effettuato dal Garante entro il termine di 20 giorni dalla data della relativa richiesta da parte del Gestore.

Qualora, nel corso dell'istruttoria della richiesta di ammissione emergano motivi per il rigetto, il Gestore applica quanto previsto dall'articolo 10-bis della legge 4 agosto 1990, n. 241 e successive modifiche e integrazioni, inviando una comunicazione al Garante.

Entro i 15 giorni successivi alla delibera, il Gestore invia al Garante e al soggetto Beneficiario la comunicazione d'esito della delibera di ammissione ai benefici del Fondo.

La Riassicurazione rimarrà efficace per tutta la durata della Garanzia e per i 6 mesi successivi alla scadenza della stessa, salvo trasmissione da parte del Garante di una comunicazione di avvenuta estinzione della Garanzia.

In caso di rinnovo della garanzia su affidamenti già riassicurati, deve essere presentata una nuova richiesta di ammissione alla Riassicurazione e adottata una nuova delibera da parte del Garante. La nuova garanzia è rilasciata dal Gestore senza soluzione di continuità con la precedente. La Riassicurazione rimane comunque efficace sino alla data dell'eventuale nuovo perfezionamento da parte della Banca, che il Garante comunica tempestivamente al Gestore.

Ciascun Garante, entro tre mesi dalla data di delibera del Gestore, ha cura di trasmettere al Gestore gli estremi della comunicazione bancaria di avvenuta/o erogazione/perfezionamento.

16. Inefficacia della Riassicurazione e Revoca dell'agevolazione

16.1 Inefficacia

Fatte salve le responsabilità civili e penali previste dalla legislazione vigente per chi fornisce false o mendaci dichiarazioni o fornisce o produce false attestazioni, la Riassicurazione è inefficace quando:

- a) al momento di presentazione della domanda di Riassicurazione al Gestore, il Beneficiario non era in possesso dei requisiti di ammissione di cui all'articolo 4 e risulta concessa sulla base di dati, notizie o dichiarazioni mendaci, inesatti o reticenti, se quantitativamente e qualitativamente rilevanti ai fini dell'ammissibilità all'intervento del Fondo, che il Garante richiedente avrebbe potuto verificare con la dovuta diligenza professionale, ivi compresi i casi di illegittimo cumulo degli aiuti di cui all'articolo 12 ;
- b) l'operazione finanziaria sottostante non è direttamente finalizzata all'attività d'impresa;
- c) l'operazione finanziaria non è stata deliberata dalla Banca entro il termine di cui all'articolo 11;
- d) la garanzia non è stata deliberata dal Garante entro il termine di cui all'articolo 11;
- e) il Garante non comunica al Gestore entro 6 mesi dall'evento:
 - i. le variazioni della titolarità dell'operazione finanziaria;
 - ii. la cessione della titolarità del credito o della garanzia;
- f) il Garante richiedente, entro tre mesi dalla data di delibera del Gestore, non trasmette allo stesso gli estremi della comunicazione bancaria di avvenuta /o erogazione/perfezionamento;
- g) la richiesta di attivazione della Riassicurazione e di intervento del Fondo non sono state inviate entro i termini di cui all'articolo 18;
- h) in caso di ammissione del Beneficiario alle procedure concorsuali la Banca, oppure il Garante, non ha avviato le procedure di Recupero del Credito di cui all'articolo 18 entro il termine ivi indicato;
- i) la Banca e il Garante non hanno usato la diligenza professionale nell'avvio e nella prosecuzione delle azioni di Recupero del Credito, assumendo ogni iniziativa utile per tutelare le ragioni di credito e contenere la perdita per il Fondo;
- j) in caso di proposte di accordi transattivi di cui all'articolo 21;



- i. la proposta di accordo transattivo non è stata preventivamente sottoposta al Gestore e deliberata dallo stesso, ovvero in sede di escussione della garanzia, a seguito del perfezionamento dell'accordo, non sono state rispettate le condizioni dichiarate nella originaria proposta, come approvata dal Gestore medesimo;
 - ii. la proposta di accordo transattivo è stata accolta e perfezionata dalla Banca nonostante l'espresso rigetto del Gestore;
 - iii. la richiesta di escussione del Fondo è stata inviata al Gestore oltre il termine di cui all'articolo 18;
- k) si sono verificate gravi irregolarità che hanno aggravato o concorso ad aggravare la perdita a carico del Fondo, attribuibili alla Banca e/o al Garante.

Ai sensi della legge n. 241 del 1990 e successive modifiche ed integrazioni, rilevata la circostanza che potrebbe dar luogo all'inefficacia della Riassicurazione, il Gestore comunica al Garante l'avvio del relativo procedimento e assegna al destinatario della comunicazione un termine di 30 giorni, decorrente dalla ricezione della comunicazione stessa, per presentare eventuali controdeduzioni.

Entro il predetto termine di 30 giorni dalla data della comunicazione dell'avvio del procedimento di inefficacia dell'intervento, gli interessati possono presentare al Gestore scritti difensivi, nonché altra documentazione ritenuta idonea. Il Gestore, esaminati gli eventuali scritti difensivi, può acquisire ulteriori elementi di giudizio e, se opportuno, formulare osservazioni conclusive in merito.

Entro 90 giorni dalla predetta comunicazione di avvio del procedimento, esaminate le risultanze istruttorie, il Gestore delibera, con provvedimento motivato, l'inefficacia della garanzia ovvero l'archiviazione del procedimento qualora non ritenga fondati o sufficienti i motivi che hanno portato all'avvio dello stesso. Il Gestore comunica ai soggetti interessati i provvedimenti adottati.

16.2 Revoca

Il Gestore provvede alla revoca e al recupero dell'agevolazione presso il Beneficiario:

- a) qualora il soggetto Beneficiario abbia fornito dati, notizie o dichiarazioni mendaci, inesatti o reticenti, se quantitativamente e qualitativamente rilevanti ai fini dell'ammissibilità all'intervento del Fondo, ivi compresi i casi di illegittimo cumulo degli aiuti di cui all'articolo 12;
- b) qualora nell'operazione finanziaria riassicurata subentri un nuovo soggetto non avente i requisiti per l'ammissione alla Riassicurazione, fatta eccezione per il caso in cui nell'operazione finanziaria subentri una persona fisica a seguito di cessazione dell'attività d'impresa e cancellazione presso il Registro delle imprese;
- c) qualora il Beneficiario si trovi nelle condizioni che non consentono la concessione delle agevolazioni ai sensi del decreto legislativo 6 settembre 2011, n. 159 (antimafia);
- d) qualora il Beneficiario sia destinatario di provvedimenti giudiziari per violazione di obblighi in materia ambientale, sociale e del lavoro stabiliti dalla normativa europea e nazionale, dai contratti collettivi o dalle disposizioni internazionali, ai sensi degli articoli 30, comma 3 e 80, comma 1 e successivi del decreto legislativo 18.4.2016, n. 50;
- e) qualora il Beneficiario sia destinatario di provvedimenti giudiziari che applicano le sanzioni amministrative di cui al decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231.

Rilevata la circostanza che potrebbe dar luogo alla revoca della concessione dell'agevolazione, il Gestore comunica al Garante e ai soggetti Beneficiari l'avvio del procedimento ed assegna ai destinatari della comunicazione un termine di 30 giorni, decorrente dalla ricezione della comunicazione stessa, per presentare eventuali controdeduzioni.

Entro il predetto termine, gli interessati possono presentare al Gestore scritti difensivi, nonché altra documentazione ritenuta idonea. Il Gestore, esaminati gli eventuali scritti difensivi, può acquisire ulteriori elementi di giudizio e, se opportuno, formulare osservazioni conclusive in merito. Entro 90 giorni dalla predetta comunicazione di avvio del procedimento, esaminate le risultanze istruttorie, il Gestore delibera con provvedimento motivato la revoca dell'intervento ovvero l'archiviazione del procedimento qualora



non ritenga fondati o sufficienti i motivi che hanno portato all'avvio dello stesso. Il Gestore comunica ai soggetti interessati i provvedimenti adottati.

In caso di revoca della concessione dell'agevolazione, il soggetto Beneficiario è tenuto a versare al Fondo un importo pari all'ESL comunicato dal Gestore con l'ammissione alla Riassicurazione. Il Gestore provvederà al recupero del suddetto importo, maggiorato delle eventuali sanzioni e degli interessi, secondo le modalità stabilite dall'articolo 11 della legge regionale 28 gennaio 2000, n. 5.

17. Conferma della Riassicurazione

17.1 Subentro al Beneficiario

In caso di operazioni straordinarie quali, cessioni, fusioni, incorporazioni della PMI Beneficiaria, che comportino la richiesta di accollo del finanziamento garantito, il Garante, ai fini del trasferimento della Riassicurazione precedentemente concessa, dovrà presentare al Gestore, entro 6 mesi dall'evento, apposita richiesta avendo cura di conservare la seguente documentazione:

- a. copia recente (non più di tre mesi) della visura camerale della PMI accollante;
- b. copia dell'atto di cessione, trasformazione, incorporazione registrato;
- c. attestazione della Banca finanziatrice circa l'avvenuto perfezionamento dell'operazione di accollo del finanziamento in capo alla PMI accollante;
- d. dichiarazione del Garante di accettazione dell'accollo e del trasferimento della garanzia originaria in capo alla PMI accollante.
- e. dichiarazione aggiornata circa gli aiuti "de minimis" già ottenuti e dichiarazione della dimensione dell'impresa relative alla PMI subentrante;

L'impresa accollante dovrà essere in possesso di tutti i requisiti stabiliti dalle presenti Disposizioni per i Beneficiari; il possesso dei requisiti dovrà essere verificato ed attestato dal Garante così come previsto dall'articolo 9.

17.2 Modifica delle condizioni contrattuali dell'affidamento/finanziamento

Dopo la concessione della riassicurazione non sono consentite variazioni in aumento dell'importo delle operazioni finanziarie e/o delle garanzie consortili che le assistono. Sono consentite variazioni in aumento della durata delle operazioni, previo benestare del Gestore ed entro la durata massima prevista dalle presenti disposizioni, fatti salvi i provvedimenti nazionali o regionali di natura straordinaria e/o emergenziale che prevedano la possibilità di modificare detti termini (cd. "moratorie").

In caso di rinegoziazione delle condizioni contrattuali il Garante, ai fini della conferma della Riassicurazione precedentemente concessa, deve presentare al Gestore, entro 3 mesi dall'evento, apposita richiesta allegando e avendo cura di conservare presso di sé la seguente documentazione:

- a. attestazione della Banca finanziatrice circa l'avvenuto perfezionamento dell'operazione di rinegoziazione del finanziamento;
- b. dichiarazione del Garante di accettazione della rinegoziazione del finanziamento.

A tutte le richieste, di cui agli articoli 17.1 e 17.2, il Gestore applica, per quanto compatibili, le modalità di delibera previste all'articolo 15.

In caso di cessione della titolarità del credito o della garanzia, la riassicurazione è confermata d'ufficio dal Gestore qualora, a seguito della cessazione dell'attività d'impresa e cancellazione presso il Registro delle imprese, la successione sia in capo alla persona fisica precedentemente titolare o agli aventi causa.

18. Attivazione e intervento della Riassicurazione da parte dei Garanti in ipotesi di garanzia a prima richiesta anche con congruo anticipo

Ai fini dell'attivazione della Riassicurazione su operazioni bancarie assistite da una garanzia a prima richiesta, anche con congruo anticipo, i Garanti devono inviare al Gestore, entro il termine massimo di sei mesi dalla scadenza degli affidamenti garantiti, a pena di inefficacia della Riassicurazione, la



“Comunicazione di Attivazione” concernente l’avvenuto appostamento del Beneficiario a “*inadempienza probabile*” o a “*sofferenza*” in seguito a delibera dei competenti organi deliberanti del Garante e/o della Banca, ovvero altra comunicazione ricevuta dalla Banca con allegata copia della lettera di revoca (o lettera di intimazione di pagamento/messa in mora o di recesso dal contratto o comunicazione di decadenza dal beneficio del termine). In mancanza di almeno una di tali comunicazioni, decorsi sei mesi dalla scadenza degli affidamenti di cui sopra, la Riassicurazione si estingue. La comunicazione del Garante deve contenere l’importo dell’esposizione bancaria e della Garanzia riassicurata alla data di appostamento a “*inadempienza probabile*” o a “*sofferenza*” o alla data di revoca (o atto equivalente). Con il ricevimento della comunicazione di cui sopra, il Gestore si impegna a tenere vincolato un importo pari all’esposizione indicata, moltiplicato per la percentuale di riassicurazione concessa, entro il valore massimo ammesso ad agevolazione e fatta salva la capienza del cap, come definita all’articolo 13. L’importo definitivo a carico del Fondo è determinato solo all’atto della richiesta di rimborso da parte del Garante, entro il limite del cap vincolato di cui sopra.

Successivamente all’avvenuta escussione della Garanzia, su richiesta formale da parte della Banca finanziatrice o di altri soggetti dalla stessa incaricati per il recupero, il Garante dovrà trasmettere al Gestore la Richiesta di Intervento del Fondo entro 60 giorni dal pagamento delle somme dovute alla Banca medesima, o dall’impegno a pagare la stessa, a pena di inefficacia della riassicurazione, allegando per ogni singola operazione:

1. copia della documentazione bancaria di concessione e perfezionamento dell’affidamento/finanziamento;
2. gli estremi della richiesta di Riassicurazione, comprensivi del Codice Pratica comunicato dal Gestore, della data di concessione della Riassicurazione e del nominativo dell’impresa;
3. la comunicazione di revoca o risoluzione della Banca finanziatrice (o lettera di intimazione di pagamento/messa in mora o lettera di recesso dal contratto o comunicazione di decadenza dal beneficio del termine); in mancanza di comunicazione di revoca è allegata altra comunicazione della Banca finanziatrice che evidenzia l’avvenuto appostamento a “*sofferenza*”;
4. la contabile relativa al pagamento della somma dovuta dal Garante;
5. una dichiarazione rilasciata dal proprio legale rappresentante attestante che la somma è stata corrisposta alla Banca a titolo di congruo anticipo [*ndr titolo provvisorio, collaterale, pegno irregolare*] o a titolo definitivo utilizzando risorse finanziarie proprie.

Nel caso di congruo anticipo è discrezione del Garante trasmettere la Richiesta di Intervento del Fondo entro 60 giorni dal versamento delle relative somme o entro 60 giorni dalla data di passaggio a perdita definitiva. Nel secondo caso, il Garante dovrà dare evidenza al Gestore del momento in cui il pagamento è stato trattenuto dalla Banca a titolo definitivo (con conguaglio pari a zero, o con regolarizzazione della differenza a credito/debito) e la posizione è stata portata a perdita definitiva (es. delibera cda).

Qualora il Garante, in alternativa al pagamento, abbia rilasciato alla Banca una dichiarazione di impegno a pagare, dovrà produrre al Gestore la copia di tale dichiarazione, comprovandone l’avvenuto invio alla Banca (ricevuta raccomandata A/R, PEC o fax). In tale circostanza, il pagamento del Fondo è subordinato all’esibizione della contabile di pagamento della somma dovuta dal Garante alla Banca e alla dichiarazione che la somma è stata corrisposta alla Banca a titolo definitivo utilizzando risorse finanziarie proprie.

Qualora il Garante, dopo l’escussione da parte della Banca, definisca il suo credito per cassa nei confronti del soggetto Beneficiario, può richiedere l’escussione del Fondo per la sola quota parte di perdita effettivamente subita.

6. una dichiarazione rilasciata dal proprio legale rappresentante contenente la descrizione delle azioni avviate per il Recupero del Credito dalla Banca e/o dal Garante e copia della documentazione



comprovante l'avvio delle stesse (a titolo esemplificativo e non esaustivo, diffida di pagamento con relativa raccomandata A/R o PEC, decreto ingiuntivo con timbro di deposito presso il tribunale, istanza di ammissione al passivo con PEC al Curatore ovvero timbro di deposito presso il tribunale).

Qualora il Beneficiario sia stato ammesso ad una procedura concorsuale, a pena di inefficacia della riassicurazione, la Banca (o il Garante) deve avviare le procedure di Recupero del Credito entro 7 mesi dalla data di ammissione alla procedura stessa (data dell'iscrizione nel Registro delle imprese: della sentenza del Tribunale di dichiarazione di fallimento; del decreto del Tribunale di ammissione alla procedura di concordato preventivo; dell'ammissione alle altre procedure concorsuali; del sequestro disposto dal Tribunale ai sensi del decreto legislativo n. 159/11, c.d. "Codice Antimafia);

7. l'indicazione delle coordinate bancarie del conto sul quale accreditare la somma riassicurata dovuta dal Fondo.

L'intervento del Fondo è autorizzato dal Gestore entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta, completa di tutta la documentazione necessaria, secondo l'ordine cronologico di ricevimento; entro i 15 giorni successivi viene data comunicazione dell'autorizzazione al Garante richiedente.

Il Gestore si riserva, prima dell'autorizzazione, di verificare la correttezza procedurale osservata dal Garante sulla base delle convenzioni in essere tra Banche e Garanti.

Il versamento del Gestore a favore del Garante avviene, nel termine di massimo di 60 giorni dall'autorizzazione all'intervento del Fondo, con accredito sul conto indicato dal Garante medesimo.

Con riguardo all'attività di Recupero del Credito realizzata dal Garante, sia direttamente che tramite terzi, ivi comprese le Banche, a seguito del versamento della Riassicurazione a titolo definitivo, lo stesso Garante dovrà:

- aggiornare il Gestore con cadenza almeno annuale (entro il 31 gennaio) con riferimento al 31 dicembre dell'anno precedente circa l'attività posta in essere e l'esito delle procedure esecutive;
- informare, entro 30 giorni dal recupero, il Gestore di eventuali recuperi successivi all'avvenuto versamento della Riassicurazione.

Le somme recuperate a seguito delle azioni giudiziali / stragiudiziali, dedotte le spese giudiziali sostenute, con esclusione delle parcelle / onorari dei legali, andranno a ridurre l'importo della riassicurazione a carico del Fondo. Il Gestore ha facoltà di procedere ad ulteriori tentativi di Recupero del Credito, anche mediante i Garanti, una volta effettuato il versamento della Riassicurazione.

A pena di inefficacia della riassicurazione, la Banca e il Garante devono usare la diligenza professionale nell'avvio e nella prosecuzione delle azioni di recupero, assumendo ogni iniziativa utile per tutelare le ragioni di credito e contenere la perdita per il Fondo. Ai fini dell'efficacia della riassicurazione, la medesima diligenza professionale è richiesta alla Banca e al Garante nella determinazione definitiva dell'irricuperabilità del credito, che andrà adeguatamente motivata al Gestore.

19. Contributo mutualistico

Il contributo mutualistico dello 0,1% a carico del Garante previsto dalla DGR n. 711 del 13/05/2014 è abolito a fronte della corrispondente riduzione delle commissioni praticate al Beneficiario.

20. Monitoraggio e controlli

Il Gestore, con cadenza almeno semestrale, verifica un campione pari al 5% delle riassicurazioni ammesse.

Nel corso dei suddetti controlli documentali e dell'istruttoria delle richieste di escussione della riassicurazione di cui all'articolo 18, il Gestore verifica che, al momento di presentazione della domanda di riassicurazione al Gestore, il Beneficiario fosse in possesso dei requisiti soggettivi e oggettivi di cui all'articolo 4.

Qualora dalla verifica si rilevi il mancato possesso dei suddetti requisiti, ferma restando l'efficacia della riassicurazione nei confronti del Garante, il Gestore avvia nei confronti del Beneficiario il procedimento



di revoca dell'agevolazione ai sensi dell'articolo 9 del decreto legislativo 31 marzo 1998, n. 123 e dell'articolo 16.2.

La riassicurazione è inefficace qualora, sulla base della documentazione acquisita dal Gestore, si dimostri che il Garante richiedente era consapevole della mancanza del requisito di PMI da parte del Beneficiario. Per tutta la durata della riassicurazione sono previsti nei confronti del Gestore i seguenti obblighi informativi in capo ai Garanti:

- a) il riscontro alle richieste semestrali di dati ai fini della redazione del bilancio e delle situazioni infrannuali;
- b) ogni informazione dagli stessi acquisita concernente i Beneficiari che abbia riflessi sulla Garanzia e/o sulla Riassicurazione, ivi compresi variazioni, modifiche, inadempimenti temporanei o circostanze anomale di cui venissero a conoscenza attraverso l'esame dell'andamento del rapporto;
- c) le estinzioni anticipate e/o riduzioni anticipate del finanziamento o dell'operazione bancaria garantita, comunicate dalle Banche, secondo le metodologie previste dalle Convenzioni in essere fra Banche e Garanti.

L'esito positivo del controllo in sede di monitoraggio non è vincolante ai fini delle verifiche effettuate dal Gestore del Fondo in caso di richiesta di escussione della riassicurazione.

La Regione può effettuare controlli presso il Gestore, i Garanti e i Beneficiari, direttamente o tramite soggetti a ciò incaricati, allo scopo di verificare il rispetto degli obblighi previsti dalla normativa vigente e dalle presenti Disposizioni nonché la veridicità delle dichiarazioni e informazioni rese, limitatamente alle operazioni riassicurate.

21. Accordi transattivi

21.1 Accordi transattivi su singole operazioni proposti dal Beneficiario

1. Le proposte di accordi transattivi possono essere formulate dai Beneficiari ovvero dai garanti alla Banca a liberazione, anche parziale, della propria garanzia fideiussoria.
2. A pena di improcedibilità, le proposte di accordi transattivi:
 - a) devono essere presentate alla Banca dai Richiedenti di cui al punto 1;
 - b) devono essere valutate positivamente dalla Banca e dal Garante;
 - c) devono pervenire al Gestore tramite il Garante utilizzando l'apposito modulo di richiesta completo dei relativi allegati predisposto dal Gestore;
 - d) devono prevedere una percentuale di pagamento pari o superiore al 30% del debito complessivo (rate o canoni insoluti, capitale residuo ed interessi di mora);
 - e) non devono pervenire al Gestore successivamente alla data del perfezionamento dell'accordo, intendendosi per tale la totale ed incondizionata adesione delle parti alla proposta di accordo transattivo formalizzata anche mediante un pagamento parziale effettuato ai fini della soddisfazione completa dell'importo proposto).
3. Nelle proposte di accordi transattivi devono essere indicati, tra l'altro:
 - a) l'ammontare del credito complessivo vantato dalla Banca alla data della proposta;
 - b) l'importo proposto a saldo e stralcio e le modalità di pagamento;
 - c) l'importo proposto a saldo e stralcio, sia in termini assoluti che in percentuale rispetto al debito complessivo (rate o canoni insoluti, capitale residuo ed interessi di mora);
 - d) la perdita a carico della Banca e del Garante in caso di accoglimento della proposta;
 - e) la conseguente perdita a carico del Fondo;
 - f) la situazione patrimoniale/economica/finanziaria del Beneficiario debitore e/o dei suoi garanti;
 - g) eventuali altre esposizioni debitorie del Beneficiario nei confronti della Banca e del gruppo di appartenenza dello stesso;
 - h) indicazione dell'esposizione complessiva dell'impresa e di ciascun garante nei confronti del Sistema;
 - i) valutazioni tecnico-legali che hanno indotto la Banca e il Garante a deliberare positivamente la



- proposta;
- j) copia della documentazione relativa alle procedure concorsuali volte al risanamento/ristrutturazione dei debiti ai sensi della normativa fallimentare (ad esempio: accordi di ristrutturazione dei debiti e piani attestati di risanamento). A titolo esemplificativo e non esaustivo, la documentazione dovrà comprovare:
 - i. la proposta / piano / accordo volto al risanamento/ristrutturazione dei debiti del Beneficiario;
 - ii. le condizioni di fattibilità del piano / la relazione di fattibilità redatta da un professionista ai sensi della normativa fallimentare;
 - iii. l'adesione del ceto creditorio;
 - iv. la data di iscrizione dell'accordo nel Registro delle imprese / la data di omologazione/pubblicazione del piano (ove prevista/presunta se non ancora depositato);
 - k) visura tipo-catastale aggiornata a nome del Beneficiario e degli eventuali garanti (anche se negativa);
 - l) idonea documentazione relativa alla stima del valore dei beni immobili rilevati dalle visure ipo-catastali di cui al punto precedente.

Il Gestore si riserva di richiedere ulteriori integrazioni documentali.

Le proposte sono improcedibili nel caso in cui non sia trasmessa tutta la documentazione richiesta dal Gestore entro il termine di tre mesi dalla richiesta medesima.

4. Nei casi di proposte di accordi transattivi improcedibili, rinunciate prima della delibera del Gestore o non accolte dallo stesso, la richiesta di escussione dovrà essere presentata entro 60 giorni dal pagamento delle somme dovute alla Banca dal Garante.

5. Il Gestore esamina le proposte di accordi transattivi e delibera gli esiti istruttori entro 30 giorni dalla data di arrivo della proposta completa di tutte le informazioni sopra indicate. Il Gestore comunica, entro 10 giorni lavorativi, la delibera assunta ai soggetti richiedenti. A pena di inefficacia, la proposta di accordo transattivo deve essere preventivamente sottoposta al Gestore e deliberata dallo stesso. Inoltre, a pena di inefficacia, devono essere rispettate le condizioni dichiarate nell'originaria proposta di accordo transattivo, come approvata dal Gestore, verificabile in ogni stato e grado del procedimento.

6. I soggetti richiedenti comunicano al Gestore, entro 3 mesi dall'evento, l'avvenuto o il mancato perfezionamento dell'accordo transattivo. In caso di mancato perfezionamento dell'accordo transattivo, il soggetto richiedente deve inviare una formale comunicazione di decadenza dell'accordo stesso al soggetto proponente, mediante raccomandata A/R, PEC o altro mezzo comprovante la data certa di invio.

7. In caso di proposte di accordo transattivo con una percentuale di pagamento inferiore al 30% del debito complessivo, ovvero di espresso rigetto da parte del Gestore, i soggetti richiedenti e la Banca, pena l'inefficacia della riassicurazione, sono tenuti a non dar corso alle proposte e a proseguire le procedure di recupero nei confronti dei Beneficiari per l'intero ammontare dell'esposizione debitoria.

8. Relativamente alle proposte di accordo transattivo, positivamente deliberate dal Gestore, il soggetto richiedente, a pena di inefficacia della riassicurazione, deve inviare allo stesso la richiesta di escussione del Fondo entro 60 giorni dal pagamento delle somme dovute alla Banca dal Garante.

9. Ai fini della liquidazione della perdita, in caso di perfezionamento dell'accordo transattivo, i soggetti richiedenti devono trasmettere al Gestore la relativa documentazione comprovante il suddetto perfezionamento. L'importo riconosciuto dal Fondo al soggetto richiedente quale perdita definitiva non potrà in nessun caso essere superiore a quello calcolato alla data di delibera del Gestore, senza il riconoscimento di ulteriori interessi di mora nel frattempo maturati.

21.2 Accordi transattivi tra Garante riassicurato e la Banca

1. Possono essere stipulati, tra il Garante riassicurato e la Banca, accordi transattivi aventi ad oggetto molteplici operazioni a liberazione totale della garanzia del Garante riassicurato:

- a) con prosecuzione delle azioni di recupero nei confronti del Beneficiario;



b) con rinuncia alle azioni di recupero nei confronti del Beneficiario da parte della Banca e del Garante riassicurato.

Le condizioni concordate dalla Banca a favore del Garante devono essere le medesime per ciascuna singola posizione ricompresa nell'accordo, anche se non riassicurata dal Fondo regionale.

2. Una copia degli accordi transattivi di cui al precedente punto 1, lettera a), deve essere trasmessa al Gestore. I predetti accordi transattivi non sono soggetti a valutazione da parte del Gestore.

3. Alle proposte di accordi transattivi di cui al precedente punto 1, lettera b), si applica, per quanto compatibile, la disciplina delle proposte di accordi transattivi prevista all'articolo 22.1. In deroga alla predetta disciplina:

a) le proposte di accordo transattivo sulle singole operazioni devono prevedere una percentuale di stralcio dell'importo escusso dalla Banca al Garante pari o superiore al 30%;

b) la verifica dell'efficacia della riassicurazione da parte del Gestore è effettuata in sede di eventuale e successiva escussione della stessa;

c) in caso di proposte di accordo transattivo con una percentuale di stralcio dell'importo escusso dalla Banca al Garante inferiore al 30%, ovvero di espresso rigetto da parte del Gestore, la Banca e il Garante, pena l'inefficacia della garanzia, sono tenuti a non stipulare l'accordo.

22. Informazioni e trasparenza

I Garanti sono tenuti ad informare i Beneficiari della disciplina di cui alle presenti Disposizioni e della connessa disciplina in materia di Aiuti di Stato. In ogni caso, ai Beneficiari deve essere assicurato l'accesso alle presenti Disposizioni, che saranno oggetto di pubblicazione sui siti web dei Garanti e del Gestore.

23. Modalità di recupero delle perdite sul Fondo

1. Nel caso di attivazione della riassicurazione da parte del Garante e della successiva liquidazione a seguito di perdita, con le modalità previste dall'articolo 18, il Gestore acquisisce il diritto a rivalersi sul soggetto Beneficiario finale per gli importi escussi, maggiorati delle eventuali sanzioni e degli interessi, secondo le modalità stabilite dall'articolo 11 della legge regionale 28 gennaio 2000, n. 5, con facoltà di delegare a soggetti terzi il recupero delle somme spettanti.

Il costo per le operazioni di recupero è da computarsi all'interno delle commissioni per la gestione dello strumento finanziario di cui all'articolo 1, comma 4 della legge regionale 28 maggio 2020, n. 21.

I crediti nascenti dalle agevolazioni concesse in base alle presenti disposizioni operative sono garantiti da privilegio ai sensi dell'articolo 9, comma 5, del decreto legislativo n. 123 del 1998.

2. I richiedenti, al fine di tutelare le ragioni di credito e contenere la perdita per il Fondo, devono inserire negli atti di avvio delle azioni di recupero o nell'istanza di ammissione al passivo o negli atti equivalenti la precisazione che l'operazione è assistita da garanzia riassicurata dal Fondo e che, a seguito dell'escussione della stessa, il Fondo acquisirà automaticamente il diritto di rivalersi sull'impresa inadempiente ai sensi dell'art.1203 c.c. per il recupero della somma versata, a titolo di escussione, mediante autonomo procedimento.

Qualora abbia proseguito le procedure di recupero in via giudiziale, prima della liquidazione della perdita, il richiedente è tenuto a indicare nei relativi atti legali (quali ricorso al decreto ingiuntivo, istanza di ammissione al passivo fallimentare, dichiarazione di credito) che l'operazione finanziaria da cui deriva la pretesa creditoria è assistita da garanzia riassicurata dal Fondo e che lo stesso potrebbe surrogarsi, a seguito dell'eventuale escussione della riassicurazione, nei diritti del richiedente, nei limiti della percentuale riassicurata, opponendo il privilegio generale di cui all'articolo 9 del decreto legislativo n. 123 del 1998.

A seguito della liquidazione della perdita al richiedente, il Fondo acquisisce il diritto di rivalersi sul beneficiario per le somme pagate e, proporzionalmente all'ammontare di queste ultime, è surrogato in tutti i diritti spettanti al richiedente in relazione alle eventuali altre garanzie reali e personali acquisite.



24. Efficacia

Le presenti Disposizioni si applicano, in quanto compatibili:

- alle domande di riassicurazione ammesse dal Gestore ai benefici del Fondo ai sensi della Deliberazione della Giunta regionale n. 486 del 2020 a far data dal 17 marzo 2020;
- alle richieste di attivazione e di intervento del Fondo (escussioni) presentate al Gestore a far data dal 17 marzo 2020.

25. Accordi per attività promozionale

Il Gestore formalizzerà con i Garanti e con le Banche idonei accordi finalizzati a garantire la promozione degli strumenti individuati nelle presenti Disposizioni, da realizzarsi tramite affissione di poster o altra cartellonistica, strumenti informatici, distribuzione di depliant informativi e sessioni informative con le reti distributive.

La Regione potrà procedere autonomamente nella predisposizione e stesura dei materiali promozionali.

APPENDICE A)**EVENTI PREGIUDIZIEVOLI OSTATIVI ALLA PRESENTAZIONE DELLA DOMANDA**

- sentenza di fallimento concordato preventivo
- amministrazione straordinaria
- amministrazione controllata
- liquidazione coatta amministrativa
- amministrazione giudiziaria
- bancarotta fraudolenta
- bancarotta semplice
- concordato fallimentare
- liquidazione giudiziaria
- scioglimento per atto dell'autorità
- stato di insolvenza
- ammissione concordato
- decreto ammissione amministrazione controllata
- decreto di ammissione concordato preventivo
- sentenza dichiarativa di fallimento
- sent. omologaz. concordato fallimentare
- estensione sentenza di fallimento
- revoca ammissione amministrazione controllata
- r.u.-decreto ammissione amm. controllata
- r.u.-decr. di ammissione concordato prev.
- r.u.-sentenza dichiarativa di fallimento
- r.u.-sent. omologazione concordato fall.
- r.p.-decreto ammissione amm. controllata
- r.p.-decr. di ammissione concordato prev.
- r.p.-sentenza dichiarativa di fallimento
- r.p.-sent. omologazione concordato fall.
- a.r.-decreto ammissione amm. controllata
- a.r.-sentenza dichiarativa di fallimento
- a.r.-sent. omologazione concordato fall.

