

SVILUPPO CAMPANIA

Disciplinare per il rilascio e la gestione delle garanzie a fronte delle erogazioni di finanziamenti ai sensi dell'Avviso per la misura

“INTERVENTO STRAORDINARIO PER LA COMPETITIVITÀ”.

INDICE

1.	Premesse e finalità.....	3
2.	Definizioni.....	3
3.	Soggetti abilitati al rilascio della Garanzia.....	4
4.	Caratteristiche dell'intervento finanziario.....	5
5.	Modalità di erogazione del finanziamento e garanzie richieste.....	5
6.	Natura e caratteristiche delle garanzie rilasciate dai Soggetti Abilitati.....	7
7.	Natura e caratteristiche delle garanzie rilasciate dai Beneficiari e/o da soggetti terzi nell'interesse dei Beneficiari.....	8
8.	Escussione della garanzia.....	9
9.	Obblighi a carico del soggetto abilitato.....	10
10.	Tempi per il rilascio della garanzia da parte del soggetto abilitato.....	11
11.	Efficacia.....	11
12.	Obblighi informativi.....	12
13.	Riservatezza.....	12
14.	Comunicazioni.....	13

1. Premesse e finalità.

Il presente Disciplinare definisce i criteri, le modalità, le procedure e gli adempimenti cui le banche, le compagnie di assicurazione, gli intermediari finanziari ed i confidi vigilati devono attenersi nelle fasi di concessione e gestione delle garanzie rilasciate in merito ai finanziamenti agevolati erogati a valere sull'Avviso per la misura “Intervento Straordinario per la Competitività”.

In attuazione dell'Avviso, Sviluppo Campania gestisce la dotazione finanziaria disponibile.

L'Avviso prevede, all'art. 17, l'obbligo di acquisire garanzie fideiussorie per le richieste di erogazione del finanziamento agevolato, a titolo di anticipazione, per importo pari al 100% (art.17.1 – A) o al 50% (art. 17.1 – B).

2. Definizioni.

Ai fini del presente Disciplinare si assumono le definizioni riportate nel seguito:

- a) **Anticipazione:** è la quota del finanziamento agevolato che può essere richiesta dal soggetto beneficiario prima della realizzazione degli investimenti e del perfezionamento dei connessi pagamenti;
- b) **Avviso:** è l'Avviso per la selezione di progetti da ammettere al finanziamento del Fondo Regionale per lo sviluppo delle PMI campane misura “Intervento straordinario per la competitività” pubblicato sul BURC n. 64 del 2/11/2015 così come integrato con successivo BURC n. 70 del 25.11.2015;
- c) **Beneficiari:** le imprese che, a seguito della presentazione di un progetto di investimento, sono state ammesse al finanziamento agevolato di cui all'Avviso “Intervento straordinario per la competitività”;
- d) **BURC:** è il Bollettino Ufficiale della Regione Campania;
- e) **Contratto di finanziamento:** contratto stipulato tra Sviluppo Campania e il Beneficiario che regola i termini del finanziamento agevolato;
- f) **Fondo monetario:** è un fondo costituito in danaro dal soggetto garante (nel prosieguo definito anche “Soggetto Abilitato”), che viene costituito in pegno irregolare, ai sensi dell'art. 1851 c.c., presso una Banca di gradimento di Sviluppo Campania e che

rappresenta un patrimonio segregato in favore di quest'ultimo a copertura delle prime perdite sui finanziamenti erogati;

- g) **Garanzia diretta** : garanzia diretta rilasciata dal Soggetto abilitato in favore di Sviluppo Campania conforme al testo approvato (ovvero la fidejussione inviata ai beneficiari a mezzo PEC) di seguito denominata polizza fideiussoria o polizza;
- h) **Garanzia rilasciata dai beneficiari** : garanzia personale, escutibile a prima richiesta e/o ipoteca su beni immobili, rilasciata dai beneficiari dei finanziamenti e/o da soggetti terzi nell'interesse di questi ultimi, a copertura integrale della sorta capitale del finanziamento, oltre interessi e spese legali;
- i) **Portafoglio di garanzie**: insieme di garanzie rilasciate dai Beneficiari e/o da soggetti terzi nell'interesse di quest'ultimi ed acquisite dal Soggetto Gestore e/o dai Soggetti Abilitati;
- j) **Referente operativo**: è la risorsa appartenente alla struttura organizzativa del Soggetto Abilitato che intrattiene i rapporti con Sviluppo Campania;
- k) **Soggetti Abilitati** : sono le Banche iscritte all'Albo di cui all'art. 13 del d.lgs. 385/1993 e ss.mm.ii., le compagnie di assicurazione di cui alla legge 348/82 autorizzate ad operare nel ramo cauzioni e con stabile organizzazione in Italia, gli intermediari finanziari vigilati iscritti all'Albo tenuto dalla Banca d'Italia ai sensi dell'art. 106 del T.U.B. ed i confidi vigilati iscritti all'Albo tenuto dalla Banca d'Italia ai sensi dell'art. 106 del T.U.B ;
- l) **Sviluppo Campania o Soggetto Gestore**: la gestione del Fondo Regionale per lo Sviluppo delle PMI Campane è affidata dalla DG "Sviluppo Economico e Attività Produttive" della Regione Campania a Sviluppo Campania S.p.A., società in *house* della Regione Campania, come previsto dalla DGR 378/2013 e ss.mm.ii..

3. Soggetti abilitati al rilascio della Garanzia.

- 3.1 Sono abilitati ad operare con il Soggetto Gestore per il rilascio della Garanzia, previa sottoscrizione per adesione al presente Disciplinare, le banche iscritte all'Albo di cui all'art. 13 del d.lgs. 385/1993, le compagnie di assicurazione di cui alla legge 348/82 autorizzate ad operare nel ramo cauzioni e con stabile organizzazione in Italia, gli

intermediari finanziari ed i confidi vigilati iscritti all'Albo tenuto dalla Banca d'Italia ai sensi dell'art. 106 del T.U.B..

3.2 In caso di modifiche e/o integrazioni al presente Disciplinare, anche in conseguenza di modifiche e/o integrazioni normative e regolamentari, i Soggetti Abilitati potranno continuare ad operare con il Soggetto Gestore solo a condizione che accettino integralmente, nelle forme di cui al precedente punto 3.1, le relative modifiche e/o integrazioni.

3.3 I Soggetti Abilitati ad operare con il Soggetto Gestore assicurano l'osservanza dei principi di economicità ed efficienza, con particolare riferimento al rispetto dei termini e condizioni previste nel presente Disciplinare.

4. Caratteristiche dell'intervento finanziario.

4.1 I progetti di investimento devono rientrare nelle soglie indicate nel seguito ai sensi dell'art. 9.1 dell'Avviso:

- Un minimo di € 200.000,00 ed un massimo di € 2.500.000,00 per i programmi rientranti nella Sezione A "Industria e servizi";
- Un minimo di € 100.000,00 ed un massimo di € 1.500.000,00 per i programmi rientranti nella Sezione B "Turismo e Commercio";
- Un minimo di € 50.000,00 ed un massimo di € 500.000,00 per i programmi rientranti nella Sezione C "Altri operatori".

Sui progetti di investimento l'intervento finanziario prevede un finanziamento a tasso zero con un periodo di ammortamento decennale oltre un anno di preammortamento.

5. Modalità di erogazione del finanziamento e garanzie richieste.

5.1 Il finanziamento concesso dal Soggetto Gestore viene erogato a ciascun Beneficiario secondo le modalità indicate nell'art. 17 dell'Avviso, previa sottoscrizione del Contratto di finanziamento.

5.2 In caso di anticipazione nella erogazione del finanziamento, rispetto alla realizzazione degli investimenti ed ai relativi pagamenti ai fornitori, ai sensi dell'art. 17.1 lettere A) e

B) dell'Avviso, il Beneficiario deve presentare una "garanzia del dare" sotto forma di polizza fideiussoria, rilasciata da un Soggetto Abilitato, che garantisca il rimborso dell'intera somma anticipata, incrementata in misura pari al 10% per spese e competenze legali e di procedura giudiziaria, da sostenere nella ipotesi di escussione della garanzia.

- 5.3 La durata della polizza deve essere pari all'intero periodo di ammortamento (10 anni) e preammortamento (1 anno) del finanziamento agevolato e, comunque, deve avere efficacia sino all'integrale rimborso, in favore di Sviluppo Campania, della sorta capitale del finanziamento erogato oltre agli interessi per ritardato pagamento previsti nel contratto di finanziamento e delle spese e competenze legali e di procedura giudiziaria sostenute per il recupero, e comunque sino allo svincolo, da parte del Gestore, che avverrà a seguito dell'effettuazione di tutti i controlli relativi all'adempimento degli impegni assunti dal Beneficiario con la sottoscrizione del Contratto di finanziamento.
- 5.4 La polizza fideiussoria rilasciata dal Soggetto Abilitato deve contenere anche una garanzia del "fare" intesa quale corretto utilizzo, da parte del Beneficiario, delle somme ricevute quale anticipazione dal Soggetto Gestore.
- 5.5 Il Soggetto Abilitato, al fine di dar corso a quanto sopra, previo consenso del Beneficiario e ricevimento di tutta la documentazione necessaria da parte del Gestore, dovrà autorizzare i singoli pagamenti disposti dal Beneficiario, a valere sul progetto d'investimento ammesso al finanziamento previsto dalla Misura "Intervento straordinario per la competitività", soltanto dopo l'esito positivo della verifica tesa ad assicurare che sia rispettato sia il vincolo di destinazione (dovranno essere disposti a favore dei fornitori indicati nel progetto approvato da Sviluppo Campania) e sia il profilo dimensionale (dovranno essere perfezionati per gli importi presenti nel progetto d'investimento approvato da Sviluppo Campania).
- 5.6 Con le somme ricevute quale anticipazione ai sensi dell'art. 17.1 lettere A) e B) dell'Avviso, i Beneficiari dovranno avere la possibilità di pagare i fornitori previo *i)* controllo (da parte del Soggetto Abilitato) della conformità dei preventivi e delle fatture con il programma di investimento approvato da Sviluppo Campania *ii)* espressa autorizzazione rilasciata in tal senso da Sviluppo Campania, al fine di ridurre il rischio di diversa destinazione dei fondi rispetto a quanto approvato.

5.7 Ciascun soggetto Abilitato utilizzerà il sistema del conto vincolato per svolgere, in maniera efficace e diligente, le attività indicate al punto che precede. Le modalità di funzionamento del conto vincolato dovranno essere, in ogni caso, preventivamente sottoposte alla positiva valutazione di Sviluppo Campania.

6. Natura e caratteristiche delle garanzie rilasciate dai Soggetti Abilitati.

- 6.1 Il Soggetto Abilitato, previa valutazione del merito creditizio del Beneficiario, a suo insindacabile giudizio valuta la possibilità di rilasciare una garanzia a favore di Sviluppo Campania e nell'interesse del Beneficiario nei termini prescritti nel presente Disciplinare. A tal fine il Soggetto Abilitato dichiara di accettare il presente Disciplinare in tutte le sue parti.
- 6.2 In caso di esito positivo dell'istruttoria, in riferimento alla garanzia da rilasciare a fronte di richieste di anticipazioni indicate all'art. 17.1 lettere A) e B) dell'Avviso, il Soggetto Abilitato si impegna ad ottemperare a quanto previsto dagli articoli da 5.4 a 5.7 che precedono, previa ricezione di tutta la documentazione occorrente ed accettazione esplicita da parte del Beneficiario.
- 6.3 La garanzia prestata dai Soggetti Abilitati è costituita, in via esclusiva, da un Fondo monetario pari al 3% (treper cento) del rischio di credito a carico di Sviluppo Campania e coprirà le prime perdite, sino ad esaurimento. Il rischio di credito è pari alla somma che il Gestore eroga in favore del Beneficiario a titolo di anticipazione (art. 17.1 lettere A) e B dell'Avviso) incrementata in misura pari al 10% .
- 6.4 Il Fondo monetario deve essere costituito con risorse del Soggetto Abilitato, da versare presso una Banca di gradimento di Sviluppo Campania, e rappresenta un patrimonio segregato in favore del Gestore costituito in pegno irregolare ai sensi dell'art.1851 c.c..
- 6.5 La garanzia prestata dal Soggetto Abilitato è rappresentata, in via esclusiva, dal Fondo monetario, per cui il Soggetto Abilitato non impegna il suo patrimonio.
- 6.6 La garanzia avrà efficacia dalla data del suo rilascio e sino al completo soddisfacimento di tutte le ragioni di credito vantate da Sviluppo Campania per la sorta capitale del finanziamento agevolato erogato e/o per le sue anticipazioni, per gli interessi e gli altri

oneri previsti nel contratto di finanziamento applicabili all'ipotesi della escussione della garanzia volta al recupero del credito sia in sede extragiudiziale che giudiziale.

7. Natura e caratteristiche delle garanzie rilasciate dai Beneficiari e/o da soggetti terzi nell'interesse dei Beneficiari.

- 7.1 I Soggetti Abilitati, applicando ciascuno il proprio modello di valutazione del merito creditizio in uso, che deve essere in linea con la propria politica del Credito sottoposta al vaglio della Autorità di Vigilanza, valuteranno, a proprie spese e con proprie risorse, con insindacabile giudizio e applicando la dovuta diligenza, l'entità e la tipologia delle garanzie reali e/o personali da richiedere a ciascun Beneficiario, in funzione della affidabilità ad esso assegnata, al fine di cautelare al meglio Sviluppo Campania, in via presuntiva e previsionale, in merito alla copertura del rischio di credito e delle eventuali spese legali e di procedura da sostenere in caso di escussione delle garanzie (stimate in misura non superiore al 10% del rischio di credito), oltre interessi.
- 7.2 I Soggetti Abilitati si obbligano, in ogni caso, ad acquisire garanzie di tipo reale e/o personale da ciascun Beneficiario per il quale devono rilasciare la garanzia, al fine di arricchire e rendere congruo il quadro cauzionale complessivo che i singoli Beneficiari, o soggetti terzi nel loro interesse, devono prestare a presidio del rischio di credito assunto dal Gestore a seguito dell'erogazione del finanziamento agevolato.
- 7.3 In applicazione dei criteri di diligenza, prudenza e perizia cui dovranno attenersi e della capacità e professionalità nel valutare il merito creditizio delle aziende e dei loro garanti, insita nell'attività svolta e testimoniata anche dalla circostanza di essere soggetti sottoposti alla Vigilanza da parte della Banca d'Italia o dell'IVASS, ciascun Soggetto Abilitato avrà libertà di applicare i criteri che ritiene più opportuni e garantisti per Sviluppo Campania, applicando in ogni caso l'articolo 7.2 che precede.
- 7.4 I Soggetti Abilitati, per ciascuna garanzia rilasciata, dovranno comunicare al Gestore i nominativi dei garanti e il valore assegnato alla connessa garanzia.
- 7.5 I Soggetti Abilitati dovranno obbligatoriamente prevedere, nel testo di garanzie acquisite dai terzi nell'interesse dei Beneficiari, la seguente indicazione *“Il sottoscritto.....espressamente dichiara di costituirsi garante anche direttamente a favore della società “Sviluppo Campania S.p.A.” in merito alle*

obbligazioni derivanti dal finanziamento di euro.....(...../.....) erogato all'obbligato principaleda "Sviluppo Campania S.p.A."; pertanto il garante accetta ed è consapevole che la garanzia rilasciata con il presente atto potrà essere attivata anche direttamente da "Sviluppo Campania S.p.A."

7.6 I Soggetti Abilitati dovranno obbligatoriamente ed espressamente prevedere, nel caso di acquisizione di garanzie reali rilasciate dai Beneficiari e/o da terzi nell'interesse dei Beneficiari, che dette garanzie sono rilasciate a fronte del finanziamento di euro.....(...../.....) erogato da Sviluppo Campania S.p.A. in favore di.....e che, pertanto, la garanzia reale è rilasciata in favore del Soggetto Gestore il quale surrognerà il Soggetto Abilitato (che presta la garanzia in favore del Soggetto Gestore) nella garanzia reale ad avvenuto integrale soddisfo di tutte le sue ragioni di credito per sorta capitale, interessi e spese legali e di procedura.

8. Escussione della garanzia.

8.1 Sviluppo Campania comunicherà ai Soggetti Abilitati, con cadenza trimestrale, lo stato dei pagamenti effettuati dai Beneficiari garantiti dal Soggetto Abilitato, onde consentire un costante monitoraggio degli eventuali ritardi di pagamento. Sviluppo Campania comunicherà ai Soggetti Abilitati, a mezzo PEC, i Beneficiari che si sono resi inadempienti agli obblighi contrattuali assunti e/o al pagamento di almeno tre rate di rimborso del finanziamento, anche non consecutive purché risultino ancora impagate, per i quali intende attivare le azioni di recupero. Essa potrà escutere, decorsi 10 (dieci) giorni dalla risoluzione contrattuale, la garanzia costituita dal Fondo monetario, una volta decorsi quindici giorni dalla mancata restituzione di almeno 3 (tre) rate che risultino ancora impagate, anche non consecutive, del finanziamento erogato.

8.2 I Soggetti Abilitati, previa comunicazione di Sviluppo Campania, dovranno escutere le garanzie rilasciate nell'interesse dei Beneficiari sia nei casi di mancato adempimento degli obblighi contrattuali che per il recupero integrale del credito vantato dal Soggetto Gestore, anche nel caso in cui il Fondo monetario sia sufficiente per la copertura totale delle ragioni di credito vantate dal Gestore stesso.

8.3 I Soggetti Abilitati dovranno escutere le garanzie ricevute dai Beneficiari e/o da soggetti terzi nel loro interesse ed attivare le azioni di recupero, coordinarle e

monitorarle secondo le procedure già in uso presso di loro, assicurando la massima diligenza, tempestività ed efficacia nel promuoverle e gestirle.

- 8.4 La totalità delle somme recuperate dai Soggetti Abilitati, per sorta capitale ed interessi, al netto delle spese vive sostenute per la procedura, adeguatamente documentate, dovrà essere versata, entro 30 giorni, sul Fondo Monetario in essere.
- 8.5 I Soggetti Abilitati dovranno anticipare tutti gli oneri relativi all'attività di recupero, sia giudiziale che stragiudiziale. Dette somme saranno da essi trattenute, previa regolare giustificazione e documentazione, all'atto del versamento al Fondo monetario di cui al punto che precede. In caso di mancato o insufficiente recupero delle somme anticipate, i Soggetti Abilitati hanno diritto di addebitare a Sviluppo Campania, entro 30 (trenta) giorni dalla comunicazione della ultimazione di dette attività, la parte residuale delle somme anticipate (a titolo di spese e competenze legali e tutti gli altri oneri sostenuti ed adeguatamente documentati, con espressa esclusione di spese ed altri oneri sostenuti per il personale e la organizzazione interna) e non recuperate.

9. Obblighi a carico del soggetto abilitato.

- 9.1 Il Soggetto Abilitato si impegna, con l'adesione mediante sottoscrizione del presente Disciplinare, a :
- a) valutare il rilascio della polizza fideiussoria sulla base delle modalità e nei termini descritti nel presente Disciplinare;
 - b) comunicare immediatamente al Soggetto Gestore *i)* la delibera di garanzia *ii)* i nominativi dei garanti e il valore assegnato alla connessa garanzia rilasciata nell'interesse dei Beneficiari;
 - c) rilasciare al Soggetto Beneficiario, entro 3 (tre) giorni dalla delibera, copia della fidejussione al fine di consentire il perfezionamento del Contratto di finanziamento;
 - d) comunicare tempestivamente al Gestore eventuali variazioni del Referente Operativo;

- e) conservare gli originali di tutta la documentazione attinente alle domande e alle relative lettere di garanzia per il periodo di 11 (undici) anni dalla data di rilascio della lettera di garanzia ed in ogni caso fino al completo rimborso del finanziamento agevolato, ponendola tempestivamente a disposizione del Soggetto Gestore entro 10 (dieci) giorni dalla richiesta;
- f) monitorare l'andamento gestionale dei soggetti garantiti, e consegnare un report a Sviluppo Campania, su base semestrale, con particolare evidenza delle posizioni in corso di deterioramento o già deteriorate, delle attività poste in essere per evitare l'ulteriore deterioramento, ed ogni eventuali pregiudizievoli riscontrabili dalle banche dati in uso presso di loro.

10. Tempi per il rilascio della garanzia da parte del soggetto abilitato.

10.1 Il Soggetto abilitato si impegna a rilasciare i propri esiti istruttori e, in caso di esito positivo, la polizza fideiussoria entro il termine di 10 (dieci) giorni lavorativi dal ricevimento del kit documentale completo richiesto al Beneficiario.

11. Efficacia.

11.1 Il presente Disciplinare ha validità nei rapporti tra il Soggetto Gestore ed i Soggetti Abilitati sino ad eventuale:

- a) recesso da parte del Soggetto Abilitato da comunicarsi a mezzo lettera raccomandata A/R o PEC almeno 60 (sessanta) giorni prima della data di efficacia,
- b) comunicazione di interruzione dell'efficacia da parte del Soggetto Gestore nei casi di gravi e ripetute irregolarità da parte del Soggetto Abilitato nell'espletamento delle attività regolamentate nel presente Disciplinare, nei casi di inadempimento agli obblighi ed agli impegni assunti a seguito dell'adesione al presente Disciplinare ovvero nel caso di commissariamento ed attivazione di procedure concorsuali a carico dei Soggetti Abilitati.

11.2 Il recesso da parte del Soggetto Abilitato o la comunicazione di interruzione da parte del Soggetto Gestore non avranno effetto riguardo la esecuzione delle Garanzie già rilasciate in ordine alle quali il Disciplinare conserverà efficacia sino al completo esaurimento dei conseguenti rapporti.

12. Obblighi informativi.

12.1 Il Soggetto Gestore ed il Soggetto Abilitato si impegnano a comunicarsi reciprocamente, entro 10 (dieci) giorni lavorativi da quando ne siano venuti a conoscenza, eventuali modifiche sostanziali o rinunce da parte dei Soggetti Beneficiari alla realizzazione del Progetto di Investimento o variazioni di attività, variazioni nella titolarità del rapporto, nella proprietà dei Soggetti Beneficiari e nella situazione patrimoniale dei soggetti che hanno prestato garanzie in favore di Sviluppo Campania, nonché ogni altra notizia e/o informazione rilevante di cui siano venuti a conoscenza.

12.2 Il Soggetto Gestore si impegna a comunicare al Soggetto Abilitato, entro 30 (trenta) giorni dalla scadenza di ciascuna rata, i nominativi dei Beneficiari che non hanno regolarmente adempiuto al rimborso delle rate nei tempi previsti dai piani di ammortamento.

13. Riservatezza.

13.1 Il Soggetto Abilitato ha l'obbligo di mantenere riservati i dati, le informazioni, la documentazione di cui venga in possesso o, comunque, a conoscenza, di non divulgarli in alcun modo ed in qualsiasi forma e di non farne oggetto di utilizzazione a qualsiasi titolo per scopi diversi da quelli strettamente necessari all'esecuzione del presente Disciplinare.

13.2 Il Soggetto Abilitato è responsabile per la corretta osservanza degli obblighi di cui al punto precedente da parte del proprio personale e dei propri collaboratori. A tal fine il Soggetto Abilitato adotterà ogni opportuna misura volta a garantire la massima riservatezza sui dati, le informazioni, la documentazione ed il materiale raccolti.

13.3 Gli obblighi di cui ai precedenti punti non riguardano i dati che siano o divengano di dominio pubblico. E' in ogni caso esclusa la riproduzione, duplicazione e l'asporto di

documenti per finalità diverse dall'esecuzione del presente Disciplinare anche qualora contengano notizie già di dominio pubblico.

14. Comunicazioni.

- 14.1 Le comunicazioni al Soggetto Gestore dovranno essere effettuate al seguente indirizzo:
Sviluppo Campania SpA, via Santa Lucia 81, Napoli PEC [●]
- 14.2 Le comunicazioni al Soggetto Abilitato verranno effettuate all'indirizzo che lo stesso comunicherà in fase di adesione al presente Disciplinare, avendo cura di indicare anche il proprio referente operativo.

15. Norme di rinvio.

- 15.1 Il presente Disciplinare è disciplinato dalla legge italiana.

16. Foro competente.

- 16.1 Ogni controversia relativa all'interpretazione ed esecuzione del presente Disciplinare sarà rimessa alla competenza esclusiva del Foro di Napoli, con espressa esclusione di ogni altro Foro.