

G.U. n° 69 24/1/2014 ||
17 febbraio 2014

CIRCOLARE N. 661

Fondo di garanzia per le imprese colpite da calamità naturali ex lege n. 1142/66 -

D.M. 21 dicembre 2012

Termini e modalità di escussione della garanzia

In fase di prima applicazione del Decreto del Ministero dell'economia e delle finanze, 21.12.2012, e ad integrazione della Circolare n. 650 dell'8.7.2013, anche su richiesta di alcuni intermediari, si chiariscono alcuni termini per l'escussione della garanzia relativi alle operazioni già ammesse all'intervento del Fondo e non attivate al 9.3.2013 (data di entrata in vigore del Decreto Ministeriale).

1.1. Attuazione dell'art. 9, comma 3, del Decreto 21.12.2012

acconto / P. DEFINITIVA

In relazione alle operazioni per le quali si sono concluse le procedure di recupero del credito o è stata dichiarata l'irrecuperabilità del credito e per le quali non è stata ancora richiesta la liquidazione della perdita né in acconto, né a titolo definitivo, è riconosciuto un termine ultimativo di tre mesi dalla pubblicazione della presente Circolare, per richiedere la liquidazione della perdita definitiva. Decorso inutilmente detto termine, in qualsiasi momento sia rilevata dal Gestore la conclusione delle procedure di recupero, in relazione alle richieste di liquidazione concernenti le citate operazioni sarà comunicato l'avvio del procedimento di inefficacia della garanzia e adottato il conseguente provvedimento, ai sensi dell'art. 9, comma 3, del Decreto 21.12.2012.

Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A.

1.2. Attuazione dell'art. 9, comma 2, del Decreto 21.12.2012

In relazione alle operazioni per le quali non si sono ancora concluse le procedure di recupero del credito, non sia stata richiesta la liquidazione dell'acconto, siano decorsi sei mesi dall'avvio delle azioni di recupero, è riconosciuto un termine ultimativo di tre mesi dalla pubblicazione della presente Circolare, per richiedere l'acconto sulla liquidazione della perdita.

In relazione alle richieste di liquidazione dell'acconto sulla perdita, in qualsiasi momento sia rilevato dal Gestore il decorso dei detti termini, sarà comunicato l'avvio del procedimento di inefficacia della garanzia e adottato il conseguente provvedimento, ai sensi dell'art. 9, comma 2, del Decreto 21.12.2012.

1.3. Attuazione dell'art. 9, comma 1, del Decreto 21.12.2012

In relazione alle operazioni in sofferenza al 9.3.2013 per le quali non risultano ancora avviate le procedure di recupero del credito, i soggetti richiedenti devono segnalare al Gestore l'inadempimento dell'impresa e, pena l'inefficacia della garanzia, devono avviare le procedure di recupero entro 18 mesi dalla data dell'inadempimento, ovvero, qualora siano decorsi, entro 18 mesi dalla data di entrata in vigore del D.M., ovverosia dal 9.3.2013, entro quindi il 9.9.2014 quale termine ultimativo, pena l'inefficacia della garanzia.

Fermo restando gli obblighi di cui all'art. 12 del decreto, il Gestore si riserva in qualsiasi momento di richiedere informazioni sullo stato delle procedure di recupero.

2. Chiarimenti sulle modalità di avvio delle azioni di recupero

Per le operazioni per le quali è già avvenuto l'inadempimento anteriormente al 9.3.2013, per avvio delle procedure di recupero si intende esclusivamente la risoluzione contrattuale.

Se l'inadempimento si verifica successivamente al 9.3.2013, le azioni di recupero si intendono avviate tramite lettera di intimazione e/o diffida e/o risoluzione contrattuale, ai sensi dell'art. 9 comma 4, lettera f). In presenza di più atti verrà considerato avvio delle procedure di recupero il primo atto cronologicamente posto in essere.

[Handwritten signature and initials]

Banca del Mezzogiorno – MedioCredito Centrale S.p.A.

3. Modulistica per la richiesta di attivazione

I soggetti richiedenti utilizzano il modulo di richiesta di attivazione per le nuove richieste di intervento del Fondo, allegato alla presente Circolare. Il Gestore in caso di mancato utilizzo richiederà di rettificare le istanze in conformità alla modulistica in uso e i termini per la liquidazione sono sospesi fino al completamento della richiesta.

4. Relazioni periodiche sullo stato delle azioni e valutazioni sulle probabilità di recupero

Ai sensi dell'art. 12 del Decreto 21.12.2012, i soggetti richiedenti, entro il 30 giugno di ciascun anno, inviano al Gestore, pena l'inefficacia della garanzia, una relazione sullo stato delle azioni e dei recuperi riferita all'anno precedente e alla valutazione sulle probabilità di recupero del credito, condotta anche sulla base delle previsioni degli organi delle procedure concorsuali circa eventuali riparti dei crediti ammessi. Allo scopo si invitano i soggetti richiedenti ad utilizzare lo schema di relazione allegato.

La presente circolare e i relativi allegati sono disponibili sul sito www.fondidigaranzia.it.

Banca del Mezzogiorno - MedioCredito Centrale



Data:

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
 Area Fondi di garanzia e Interventi per il
 capitale di rischio
 Ufficio Gestione – Liquidazione perdite
 Viale America, 351
 00144 ROMA

RACCOMANDATA A.R.
 PEC

**RICHIESTA DI ATTIVAZIONE DEL FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE IMPRESE COLPITE DA
 CALAMITA' NATURALI EX LEGE N. 1142/66 – DM 21.12.2012**

A TITOLO DI ACCONTO A TITOLO DEFINITIVO

A TITOLO DI ACCORDO TRANSATTIVO EX ART. 13 D.M. 21.12.2012

A. DATI DELL'OPERAZIONE FINANZIARIA E DELLA GARANZIA

SOGGETTO RICHIEDENTE (*denominazione sociale e forma giuridica*):

REFERENTE:N. TEL.....

N. FAX:EMAIL:

PEC:.....

IBAN:

NUMERO POSIZIONE MCC:

SOGGETTO BENEFICIARIO FINALE (*denominazione sociale e forma giuridica*):

CODICE FISCALE: PARTITA IVA:

IMPORTO OPERAZIONE: ,

DURATA (*espressa in mesi*):

DATA DI SCADENZA DEL FINANZIAMENTO:

DATA CONCESSIONE DELLA GARANZIA:

DATA PRIMO INADEMPIMENTO:

DATA AVVIO DELLE PROCEDURE DI RECUPERO¹:

DATA CONCLUSIONE DELLE PROCEDURE DI RECUPERO (*solo nel caso di attivazione a titolo definitivo*):

IMPORTO DELLE RATE O CANONI SCADUTI E NON PAGATI (*euro*): ,

IMPORTO DEL CAPITALE RESIDUO ALLA DATA DI AVVIO DELLE PROCEDURE DI RECUPERO DEL

CREDITO (*euro*): ,

IMPORTO RICHiesto IN LIQUIDAZIONE: ,

¹ Si precisa che se l'inadempimento si verifica successivamente al 9.3.2013, le azioni di recupero si intendono avviate tramite lettera di intimazione e/o diffida e/o risoluzione contrattuale, ai sensi dell'art. 9 comma 4 lettera f, del D.M. 21.12.2012.

Per le operazioni per le quali è già avvenuto l'inadempimento alla data del 9.3.2013, per avvio delle procedure di recupero si intende la risoluzione contrattuale.

B. GARANZIE

B.1 Tipo di garanzia acquisita

Personale

reale

B.2 Garanzie personali:

Descrizione del patrimonio dei garanti/fideiussori, in riferimento alla percentuale della garanzia acquisita a copertura del finanziamento agevolato in caso di fideiussione omnibus ovvero ammontare massimo garantito:

.....
.....
.....
.....

B.3 Garanzie reali:

Descrizione della garanzia:

.....
.....
.....
.....

C. IL SOGGETTO RICHIEDENTE

DICHIARA E ACCETTA

- I. di ben conoscere la normativa primaria e secondaria e le Circolari che disciplinano l'intervento del Fondo di garanzia a favore delle imprese colpite da calamità naturali ex lege n. 1142/66 – D.M. 21.12.2012;
- II. di essere consapevole che alla presente richiesta di attivazione deve essere allegata a pena di improcedibilità la documentazione prevista dalle Disposizioni Operative vigenti alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
- III. di essere consapevole che la richiesta di attivazione sarà respinta d'ufficio dal Gestore del Fondo se la garanzia è inefficace ai sensi della normativa vigente alla data di presentazione della richiesta di ammissione;
- IV. di essere consapevole che la presente richiesta di attivazione decadrà d'ufficio qualora il soggetto richiedente non provveda a trasmettere l'eventuale documentazione non allegata o l'eventuale documentazione integrativa richiesta dal Gestore del Fondo entro il termine perentorio, ai sensi dell'art. 9 comma 6 del D.M. 21.12.2012, di 6 mesi dalla ricezione della richiesta medesima;
- V. di impegnarsi sin d'ora, nel caso di eventuali recuperi successivi alla richiesta di liquidazione dell'acconto o della perdita definitiva, a restituire, gli importi eventualmente recuperati e spettanti al Fondo medesimo;
- VI. di impegnarsi sin d'ora a restituire l'importo liquidato che risultasse non dovuto rispetto all'ammontare della perdita. Ai versamenti effettuati a titolo di restituzione dovranno essere applicati gli interessi calcolati al medesimo tasso già riconosciuto dal Gestore per la liquidazione della perdita;
- VII. di accettare eventuali compensazioni legali con crediti e/o debiti inerenti a diverse posizioni ammesse alla garanzia del Fondo, in carico al medesimo soggetto richiedente;
- VIII. di accettare che eventuali disallineamenti dei calcoli e/o scritturazioni degli importi liquidati potranno essere fatti rilevare al Gestore, con comunicazione da inviare entro e non oltre 15 giorni dal ricevimento della comunicazione di liquidazione.

D. IL SOGGETTO RICHIEDENTE, AI FINI DELLA RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DELL'ACCONTO, DICHIARA CHE LA DOCUMENTAZIONE E' REGOLARE, COMPLETA E VERITIERA E ALLEGA ALLO SCOPO:

- a) copia del contratto di finanziamento con relativo piano di ammortamento, e con eventuali modifiche succedutesi nel tempo;
- b) documentazione, anche contabile, comprovante l'effettiva destinazione del finanziamento alle finalità di cui all'art. 5, comma 1 del D.M. 21.12.2012;
- c) documentazione comprovante la sussistenza dei requisiti richiesti per la concessione della garanzia;
- d) documentazione comprovante la trasmissione al soggetto beneficiario della comunicazione della concessione della garanzia;
- e) documentazione comprovante l'acquisizione di eventuali, ulteriori garanzie ed informazioni sullo stato di escussione delle stesse;
- f) comunicazione riguardante la sofferenza del soggetto beneficiario, nonché copia della lettera di intimazione/diffida di pagamento ed eventuale lettera di risoluzione del contratto;
- g) comunicazione di eventuali procedure concorsuali intervenute a carico del soggetto beneficiario;
- h) copia degli atti posti in essere dai soggetti richiedenti per il recupero del credito, nonché dichiarazione dei soggetti medesimi in merito allo stato delle procedure;
- i) modulistica comprensiva dei calcoli per la determinazione dell'acconto e debitamente sottoscritta.

E. IL SOGGETTO RICHIEDENTE, AI FINI DELLA RICHIESTA DI LIQUIDAZIONE DELLA PERDITA DEFINITIVA OVVERO PER LA DEFINIZIONE DI UN ACCORDO TRANSATTIVO EX ART. 13 D.M. 21.12.2012 DICHIARA CHE LA DOCUMENTAZIONE E' REGOLARE, COMPLETA E VERITIERA E, ALLO SCOPO, ALLEGA OLTRE ALLA DOCUMENTAZIONE GIÀ RICHIESTA PER LA LIQUIDAZIONE DELL'ACCONTO:

- a) modulistica comprensiva dei calcoli per la determinazione della perdita sulla base del credito azionato distinto per capitale ed interessi e debitamente sottoscritta;
- b) documentazione attestante eventuali somme recuperate nell'ambito delle azioni di recupero;
- c) dichiarazione dei soggetti richiedenti di conclusione delle azioni di recupero e di accertata irrecuperabilità del credito residuo, debitamente documentata.

Data:

(timbro e firma del soggetto richiedente)

.....

Data:

Spett.le MedioCredito Centrale SPA
 Area Fondi di garanzia e interventi per il
 capitale di rischio
 Ufficio Gestione – Liquidazione perdite
 Viale America, 351
 00144 ROMA

**RELAZIONE SULLO STATO DELLE AZIONI E DEI RECUPERI RIFERITI ALL'ANNO SOLARE
 PRECEDENTE PER IL FONDO DI GARANZIA A FAVORE DELLE IMPRESE COLPITE DA CALAMITA'
 NATURALI EX LEGE N. 1142/66 – DM 21.12.2012**

A. DATI OPERAZIONE

A.1. Pos. MCC n.

Soggetto beneficiario finale (denominazione sociale e forma giuridica):

Soggetto richiedente (denominazione sociale e forma giuridica):

A.2. Importo operazione finanziaria (euro):

Durata operazione finanziaria (espressa in mesi):

A.3. Data inadempimento

A.4. Data avvio procedure di recupero

(data revoca e diffida pagamento deposito decreto ingiuntivo istanza di fallimento domanda ammissione al passivo del
 fallimento notifica precetto atti equivalenti)

A.5. Data comunicazione avvio procedure di recupero al Gestore

Nel riquadro A: inserire tutti i dati relativi all'operazione ammessa all'intervento del Fondo di garanzia ex l. 1142/66

B. SITUAZIONE PATRIMONIALE, ECONOMICA E FINANZIARIA DELL'IMPRESA

B.1. Descrizione della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'impresa debitrice:

B.2. Cause dell'inadempimento:

Nel riquadro B: fornire una breve descrizione della situazione in cui versa l'impresa debitrice, nonché i motivi che hanno determinato l'inadempimento da parte della stessa.

C. GARANZIE

C.1. Tipo di garanzia acquisita	personale <input type="checkbox"/>	reale <input type="checkbox"/>
<u>Garanzie personali:</u>		
Descrizione del patrimonio dei garanti/fideiussori, in riferimento alla percentuale della garanzia acquisita a copertura del finanziamento agevolato in caso di fideiussione omnibus ovvero ammontare massimo garantito:		
.....		
.....		
.....		
.....		
<u>Garanzie reali:</u>		
Descrizione della garanzia:		
.....		
.....		
.....		
.....		

Nel riquadro C: indicare con una croce il tipo di garanzia che assiste l'operazione finanziaria, fornendo altresì una breve descrizione del patrimonio dei garanti/fideiussori, in caso di garanzia personale (proprietà immobiliari, con indicazione del valore degli stessi e se liberi o gravati da ipoteche ed, eventualmente, per quale importo) ovvero della garanzia reale prestata (descrizione della garanzia e relativo valore, tipo di garanzia, descrizione del cespite, valore e data di perizia, iscrizione ipotecaria, ecc.).

D. STATO AZIONI DI RECUPERO RIFERITO ALL'ANNO PRECEDENTE

D.1. Descrizione dello stato azioni di recupero intraprese:

D.2. Stato procedura monitoria:

D.3. Stato procedura concorsuale:

D.4. Fallimento:

D.5. Concordato preventivo:

D.6. Accordi di ristrutturazione/Piani di risanamento:

.....
.....
.....

E. VALUTAZIONI TECNICO LEGALI SULLE PROBABILITA' DI RECUPERO DEL CREDITO

E.1. Stima tempi di chiusura delle procedure di recupero avviate e proseguite:

.....
.....
.....

E.2. Stima costi in caso di prosecuzione di azioni legali:

.....
.....
.....

Nel riquadro E: fornire le valutazioni tecnico-legali effettuate dal soggetto richiedente che hanno determinato una valutazione positiva da parte di quest'ultima, nonché una stima sulle spese legali eventualmente da sostenere in caso di mancato accoglimento della proposta e conseguente prosecuzione delle azioni di recupero.

Data:

.....
(timbro e firma del richiedente)