



UNIONE EUROPEA
Fondo europeo di sviluppo regionale



Regione
Lombardia



POR 2014-2020 FESR / INNOVAZIONE E COMPETITIVITÀ

REGIONE LOMBARDIA

PROGRAMMA OPERATIVO REGIONALE 2014-2020 OBIETTIVO “INVESTIMENTI IN FAVORE DELLA CRESCITA E DELL’OCCUPAZIONE”

(cofinanziato con il FESR)

ASSE PRIORITARIO III – PROMUOVERE LA COMPETITIVITÀ DELLE PICCOLE E MEDIE IMPRESE

**AZIONE – POTENZIAMENTO DEL SISTEMA DELLE GARANZIE PUBBLICHE PER L’ESPANSIONE
DEL CREDITO IN SINERGIA TRA SISTEMA NAZIONALE E SISTEMI REGIONALI DI GARANZIA,
FAVORENDO FORME DI RAZIONALIZZAZIONE CHE VALORIZZINO ANCHE IL RUOLO DEI CONFIDI
PIÙ EFFICIENTI ED EFFICACI (RIF. III.3.D.1.1)**

LINEA CONTROGARANZIE

Quesiti e Risposte (FAQ)

12 dicembre 2018

INDICE

1. COSTRUZIONE DEL PORTAFOGLIO GARANZIE.....	2
2. PERIODI DI RIFERIMENTO	6

1. COSTRUZIONE DEL PORTAFOGLIO GARANZIE

1.1 Quando dovrà essere inviato il primo flusso del Primo Periodo di Riferimento?

Entro il 10 gennaio 2017.

Infatti l'art. 6 "Costruzione del Portafoglio" comma 1 dell'Avviso ai Confidi stabilisce che *"La trasmissione del flusso informativo avviene, su base mensile, entro il giorno 10 di ciascun mese. Qualora i termini indicati cadano in un giorno festivo, la scadenza si intende al primo giorno feriale successivo. Non saranno considerati ricevibili i flussi informativi inoltrati oltre il termine sopraindicato, fatti salvi casi di oggettivo impedimento per cause non imputabili al Confidi."*

Lo schema di convenzione allegato precisa altresì all'art. 4 "Modalità di costruzione del Portafoglio di Garanzie" comma 3 precisa che *"l'identificazione delle Operazioni finanziarie inserite nel Portafoglio garanzie avviene mediante lo scambio di flussi informativi tra il Confidi e SiAge, che dovrà avvenire su base mensile **a partire dal mese successivo al termine ultimo per la sottoscrizione della Convenzione per il primo Periodo di riferimento** e dal mese di aprile 2017 e gennaio 2018 rispettivamente per il secondo e terzo Periodo di riferimento."*

Il termine ultimo per la sottoscrizione della Convenzione è il 3 dicembre 2016, così come stabilito all'art. 17 "Termine per la sottoscrizione della Convenzione" comma 1 (*"La Convenzione (di cui all'Allegato A al presente Avviso) dovrà essere sottoscritta ed inviata al Gestore **entro 30 (trenta) giorni dalla pubblicazione sul BURL del provvedimento regionale di assegnazione del CAP e del Plafond garantito relativo al primo Periodo di riferimento** di cui al precedente art. 13 ("Istruttoria delle Domande di partecipazione") comma 3, pena la decadenza dal diritto del Confidi di operare nell'ambito della Linea di intervento."*).

Dal combinato disposto di quanto sopra richiamato, il mese successivo al termine ultimo per la sottoscrizione della Convenzione è gennaio 2017 e quindi il termine per trasmettere il primo flusso del Primo Periodo di Riferimento (nel quale viene ricompresa tutte le posizioni retroattive decorrenti dal 24 aprile 2015) è entro il 10 gennaio 2017.

1.2 Quali sono le garanzie di terzi il cui valore complessivo deve essere indicato nel campo del tracciato denominato "garanzieacquisite"?

Ai sensi del punto 2 dell'articolo 5 "Caratteristiche della Controgaranzia" dell'Avviso ai Confidi, le garanzie di terzi da considerare per la valorizzazione del campo "garanzieacquisite" del tracciato sono le eventuali ulteriori controgaranzie (esclusa ovviamente quella regionale che viene richiesta tramite l'invio del flusso informativo) rilasciate al Confidi da enti o organismi nazionali (es: FCG), europei (es: FEI), da banche, intermediari finanziari e Confidi.

Il campo "garanzieacquisite" previsto nel tracciato del flusso informativo per la costruzione del portafoglio garanzie deve, pertanto, essere valorizzato con dati inerenti ulteriori controgaranzie rilasciate da operatori del mercato istituzionali (come previsto al sopra richiamato articolo 5 comma 2 dell'Avviso). Ne consegue che non debbano essere valorizzate nel campo "garanzieacquisite" garanzie diverse dalle ulteriori controgaranzie di cui sopra come ad esempio fidejussioni personali dei soci, pegni, ipoteche.

In assenza di tali ulteriori controgaranzie, il Confidi deve inserire il valore (zero) 0.

1.3 E' ammissibile alla Controgaranzia regionale la garanzia rilasciata dal Confidi a fronte di un'operazione finanziaria a BT o comunque prive di data di estinzione?

Sì purché la garanzia rilasciata dal Confidi abbia una scadenza definita e desumibile dalla comunicazione ufficiale inoltrata dal Confidi al Soggetto finanziatore a conferma della garanzia emessa dal primo a favore del secondo, che ai sensi dell'art 7 comma 4 lettera j) della Convenzione

tra FL ed il Confidi (allegato A dell'Avviso ai Confidi) dovrà contenere almeno i seguenti elementi: data di emissione della garanzia, nome del Destinatario finale, importo e forma tecnica dell'Operazione finanziaria garantita, percentuale e durata della garanzia del Confidi. La data di scadenza della garanzia rilasciata dal Confidi costituisce un campo obbligatorio del tracciato del flusso informativo per la costruzione del portafoglio ("**DataScadenzaGaranzia**"), e ciò a prescindere dalla forma tecnica dell'operazione finanziaria che il Confidi è tenuto a mandare mensilmente nelle modalità definite all'Articolo 6 Comma 1 dell'Avviso ai Confidi "La Costruzione del Portafoglio Garanzie".

1.4 Come si determina la scadenza della Controgaranzia ?

Ai sensi dell'Articolo 5 "Caratteristiche della Controgaranzia" dell'Avviso ai Confidi, la Controgaranzia ha la medesima durata della garanzia alla quale si riferisce, fatto salvo il limite massimo di 84 (ottantaquattro) mesi; le garanzie rilasciate dai Confidi con durata maggiore di tale termine, pertanto, sono ammissibili nei limiti degli 84 (ottantaquattro) mesi dall'avvio dell'efficacia della garanzia del Confidi. La data di scadenza della Controgaranzia costituisce un campo obbligatorio del tracciato del flusso informativo per la costruzione del portafoglio, e ciò a prescindere dalla forma tecnica dell'operazione finanziaria ("**ScadenzaGaranziaConfidi_II livello**"), che il Confidi è tenuto a mandare mensilmente nelle modalità definite all'Articolo 6 Comma 1 dell'Avviso ai Confidi "La Costruzione del Portafoglio Garanzie". Il suddetto campo deve essere alimentato dal Confidi indicando il valore minore tra quello della data di scadenza della garanzia del Confidi (DataScadenzaGaranzia) e quello che si ottiene aggiungendo 84 mesi alla data di avvio dell'efficacia della garanzia del Confidi (DataInizioGaranzia).

1.5 A chi spetta l'obbligo di determinare l'ESL della Controgaranzia?

Ai sensi dell'Articolo 6 Comma 1 dell'Avviso ai Confidi "La Costruzione del Portafoglio Garanzie", sono i Confidi che devono determinare l'aiuto *de minimis* espresso in ESL della Controgaranzia concedibile, verificandone la compatibilità con i limiti agli aiuti *de minimis* ricevuti dal Destinatario finale nell'ultimo triennio di riferimento nelle modalità indicate all' art. 11 ("*Regime di aiuti*") del medesimo Avviso. L'ESL deve essere determinato con il Metodo nazionale per calcolare l'elemento di aiuto nelle garanzie a favore delle PMI" (N 182/2010), notificato dal Ministero dello Sviluppo economico ed approvato dalla Commissione europea con decisione N. 4505 del 6 luglio 2010. L'ESL della Controgaranzia costituisce un campo obbligatorio del tracciato del flusso informativo per la costruzione del portafoglio, e ciò a prescindere dalla forma tecnica dell'operazione finanziaria ("**ESLGaranzia**"), che il Confidi è tenuto a mandare mensilmente nelle modalità definite all'Articolo 6 Comma 1 dell'Avviso ai Confidi "La Costruzione del Portafoglio Garanzie".

1.6 Come devono essere "arrotondati" i valori indicati nei campi "ImportoBanca", e "ImportoConfidi" "ImportoGarantitoConfidi_II livello" del tracciato del flusso informativo che il Confidi è tenuto a mandare mensilmente nelle modalità definite all'Articolo 6 Comma 1 dell'Avviso ai Confidi "La Costruzione del Portafoglio Garanzie"?

I suddetti importi devono essere troncati al secondo decimale dopo la virgola.

1.7 Quale valore deve essere indicato nel campo "NumeroRateAmmortamento" del tracciato del flusso informativo che il Confidi è tenuto a mandare mensilmente nelle modalità definite all'Articolo 6 Comma 1 dell'Avviso ai Confidi "La Costruzione del Portafoglio Garanzie"?

Deve essere indicato il numero di rate previste dal piano di ammortamento delle Operazioni finanziarie di tipo amortizing (ovvero le operazioni finanziarie di liquidità o per investimento). Il prodotto di tale numero per la periodicità della rata dovrà risultare uguale con il numero di mensilità ricomprese nell'intervallo temporale che intercorre tra la data di scadenza del periodo di ammortamento

("DataScadenzaAmmortamento") e la data di inizio del periodo di ammortamento ("DataInizioAmmortamento") dell'Operazione finanziaria.

1.8 Quale valore deve essere indicato nei campi "ReaNumero" e "ReaDataIscrizione" del tracciato del flusso informativo che il Confidi è tenuto a mandare mensilmente nelle modalità definite all'Articolo 6 Comma 1 dell'Avviso ai Confidi "La Costruzione del Portafoglio Garanzie" qualora il destinatario sia un libero professionista singolo o associato?

Nel caso in cui il destinatario finale sia un libero professionista singolo (codice 1.1.30 nell'elenco delle Nature giuridiche) o associato (codice 1.1.40 nell'elenco delle Nature giuridiche), i campi "ReaNumero" e "ReaDataIscrizione" devono essere valorizzati come segue:

- ReaNumero: undici volte zero (es. 00000000000);
- ReaDataIscrizione: 01-GEN-1900

1.9 Quale valore deve essere indicato nel campo "PartitaIvaDF" del tracciato del flusso informativo che il Confidi è tenuto a mandare mensilmente nelle modalità definite all'Articolo 6 Comma 1 dell'Avviso ai Confidi "La Costruzione del Portafoglio Garanzie" qualora il destinatario sia un'impresa localizzata a Livigno (SO)?

Nel caso in cui il destinatario finale sia un'impresa localizzata nel comune di Livigno nella Provincia di Sondrio, il campo "ReaNumero" deve essere valorizzato con undici volte zero (es. 00000000000).

1.10 Come deve essere compilato il campo "CodiceIstat2007" del tracciato del flusso informativo che il Confidi è tenuto a mandare mensilmente nelle modalità definite all'Articolo 6 Comma 1 dell'Avviso ai Confidi "La Costruzione del Portafoglio Garanzie"?

A partire dal flusso di giugno 2017, il valore relativo al Codice Istat 2007 vanno imputati nel formato: 00.00.00 utilizzando esclusivamente i codici validi.

A titolo esemplificativo con riferimento alla sezione 15 "Fabbricazione di articoli in pelle e simili" (come riportati nella seguente tabella) della classificazione ISTAT degli ATECO 2007, i codici validi sono:

- 15.11.00
- 15.12.01
- 15.12.09
- 15.20.10
- 15.20.20

15	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI IN PELLE E SIMILI
15.1	PREPARAZIONE E CONCIA DEL CUOIO; FABBRICAZIONE DI ARTICOLI DA VIAGGIO, BORSE, PELLETERIA E SELLERIA; PREPARAZIONE E TINTURA DI PELLICCE
15.11	Preparazione e concia del cuoio; preparazione e tintura di pellicce
15.11.0	Preparazione e concia del cuoio e pelle; preparazione e tintura di pellicce
15.11.00	Preparazione e concia del cuoio e pelle; preparazione e tintura di pellicce
15.12	Fabbricazione di articoli da viaggio, borse e simili, pelletteria e selleria
15.12.0	Fabbricazione di articoli da viaggio, borse e simili, pelletteria e selleria
15.12.01	Fabbricazione di frustini e scudisci per equitazione
15.12.09	Fabbricazione di altri articoli da viaggio, borse e simili, pelletteria e selleria
15.2	FABBRICAZIONE DI CALZATURE
15.20	Fabbricazione di calzature

15.20.1	Fabbricazione di calzature
15.20.10	Fabbricazione di calzature
15.20.2	Fabbricazione di parti in cuoio per calzature
15.20.20	Fabbricazione di parti in cuoio per calzature

1.11 Come deve essere verificata la dimensione d'impresa o il perimetro di impresa unica (per la verifica del plafond de minimis) qualora si riscontrino società fiduciarie tra le imprese collegate/associate al destinatario finale?

La risposta al quesito n. 24 della quarta riunione (20 febbraio 2007) della "Commissione per la determinazione della dimensione aziendale ai fini della concessione di aiuti alle attività produttive" precisa che qualora le partecipazioni societarie risultino intestate a società fiduciarie che amministrano tali beni per conto di terzi sulla base di un rapporto di intestazione fiduciaria, le partecipazioni sono riconducibili al soggetto fiduciante e non alla società fiduciaria. Per analogia, la stessa interpretazione può essere applicata anche ai rapporti intercorrenti tra imprese al fine di determinare il perimetro dell'"impresa unica".

Poiché l'istruttoria preliminare sui requisiti di ammissibilità alla Linea di intervento Controgaranzie è in capo ai Confidi convenzionati, si suggerisce di seguito un fac-simile di richiesta di dichiarazione sostitutiva di atto notorio che, pur nel rispetto del segreto fiduciario, consente ai Confidi di concludere, secondo le indicazioni ministeriali, l'iter istruttorio. Tale dichiarazione dovrà essere presente agli atti in caso di controlli in loco.

Spett.le Soggetto Beneficiario
Via, cap, comune(provincia)
pec: _____

Oggetto: Richiesta di dichiarazione ai sensi del DPR 445/2000. Linea di intervento Controgaranzie.

Si comunica che con decreto n. ___ del ___ la Vostra società è stata ammessa all'agevolazione relativa alla partecipazione alla Linea di intervento controgaranzie (decreto 5804/2016). Tuttavia, da verifiche preliminari alla concessione, la Vostra società...

Oppure

A seguito di verifiche istruttorie preliminari alla concessione dell'agevolazione relativa alla Vostra partecipazione alla Linea di intervento controgaranzie (decreto 5804/2016), la Vostra società...

è risultata in rapporto con la fiduciaria _____ (C.F. _____).

Pertanto, si chiede di attestare, tramite dichiarazione rilasciata ai sensi degli artt. 47 e 76 del DPR 445/2000, da parte del legale rappresentante della società fiduciaria, che quest'ultima amministra beni e partecipazioni delle imprese componenti la Vostra "impresa unica" per conto di terzi, sulla base di un rapporto di intestazione fiduciaria e che le partecipazioni sono comunque riconducibili al soggetto fiduciante e non alla società fiduciaria.

Inoltre, si chiede, nel rispetto del "segreto fiduciario", di attestare che il soggetto fiduciante non si trovi in una situazione di associazione e/o controllo con la società fiduciaria, ai sensi dell'Allegato 1 al Regolamento comunitario 651/2014, nonché che tra gli stessi soggetti non intervenga alcuna relazione derivante da accordo senza rapporto societario e da controllo con influenza dominante con riguardo a partecipazioni societarie, diritti di voto e/o contratto.

Le dichiarazioni sopra indicate dovranno pervenire entro _____ giorni dal ricevimento della presente pena la non ammissibilità all'agevolazione (oppure se già concesso: l'obbligo di comunicazione da parte nostra all'ente regionale che potrà procedere alla revoca all'agevolazione).

Distinti saluti

Il Confidi

2. PERIODI DI RIFERIMENTO

2.2 Quali sono i periodi di riferimento?

L'art. 10 "Dotazione finanziaria" dell'Avviso ai Confidi prevede 3 Periodi di Riferimento con le seguenti scadenze:

1. 1° Periodo di Riferimento: dal 24 aprile 2015 al 31 dicembre 2016;
2. 2° Periodo di Riferimento: dal 1 gennaio 2017 al 30 settembre 2017;
3. 3° Periodo di Riferimento: dal 1 ottobre 2017 al 31 gennaio 2019¹

2.2 Quali sono le posizioni che possono essere indicate nei vari flussi di costruzione del portafoglio garanzie?

Periodo di riferimento	Inizio Periodo di riferimento	Fine Periodo di riferimento	Flussi mensili*	Posizioni ammissibili (nel rispetto dei requisiti di cui agli artt. 5 e 6 dell'Avviso ai Confidi)
Primo	24/04/2015	31/12/2016	gen-17	Dal 24/04/2015 al 31/12/2016
			feb-17	Novembre 2016 e Dicembre 2016 purchè non ancora inserite nel flusso precedente
			mar-17	Dicembre 2016 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
Secondo	01/01/2017	30/09/2017	apr-17	Gennaio-febbraio-marzo 2017
			mag-17	Febbraio-marzo-aprile 2017 purchè non ancora inserite nel flusso precedente
			giu-17	Marzo-aprile-maggio 2017 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
			lug-17	Aprile-maggio-giugno 2017 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
			ago-17	Maggio-giugno-luglio 2017 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
			set-17	Giugno-luglio-agosto 2017 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
			ott-17	Luglio-agosto-settembre 2017 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
			nov-17	Agosto-settembre 2017 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
			dic-17	Settembre 2017 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
Terzo	01/10/2017	31/01/2019²	gen-18	Ottobre-novembre-dicembre 2017
			feb-18	Novembre-dicembre 2017 purchè non ancora inserite nel flusso precedente e Gennaio 2018
			mar-18	Dicembre 2017 e Gennaio-febbraio 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti

¹ DECRETO N. 13531 del 25/09/2018 avente ad oggetto "2014IT16RFOP012 - Proroga tecnica del Terzo Periodo di Riferimento Linea di Intervento Controgaranzie – Decreto 5804/2016, in attuazione della D.G.R. 30.03.2016 n. 4989. Asse Prioritario III – Azione III.3.D.1.1."

² DECRETO N. 13531 del 25/09/2018.

		apr-18	Gennaio-febbraio-marzo 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		mag-18	Febbraio-marzo-aprile 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		giu-18	Marzo-aprile-maggio 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		lug-18	Aprile-maggio-giugno 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		ago-18³	-
		set-18⁴	Maggio-giugno-luglio-agosto 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		ott-18⁵	Maggio-giugno-luglio-agosto-settembre 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		nov-18	Agosto-settembre- ottobre 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		dic-18	Settembre –ottobre-novembre 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		gen-19	Ottobre-novembre-dicembre 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		feb-19	Novembre-dicembre-gennaio 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		mar-19	Dicembre-gennaio 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti
		apr-19	Gennaio 2018 purchè non ancora inserite nei flussi precedenti

2.3 Quando deve essere inviato il flusso trimestrale di aggiornamento di cui all'art. 7 "Monitoraggio del portafoglio garanzie" dell'Avviso ai Confidi?

Periodo riferimento	di	Inizio Periodo riferimento	di	Fine Periodo riferimento	di	Flussi mensili*	Flusso trimestrale
Primo		24/04/2015		31/12/2016		gen-17	
						feb-17	
						mar-17	mar-17
Secondo		01/01/2017		30/09/2017		apr-17	
						mag-17	
						giu-17	giu-17
						lug-17	
						ago-17	
						set-17	set-17

³ DECRETO N. 11812 del 08/08/2018 avente ad oggetto "2014IT16RFOP012 - Concessione Controgaranzie ai destinatari finali (ai sensi del Decreto n. 5804 Del 21.06.2016) relativamente al flusso informativo del mese di luglio 2018 (7^ Flusso del Terzo Periodo di Riferimento) e Proroga per la trasmissione del flusso informativo mensile di agosto 2018."

⁴ DECRETO N. 11812 del 08/08/2018.

⁵ DECRETO N. 11812 del 08/08/2018.

			ott-17	
			nov-17	
			dic-17	dic-17
Terzo	01/10/2017	31/01/2019⁶	gen-18	
			feb-18	
			mar-18	mar-18
			apr-18	
			mag-18	
			giu-18	giu-18
			lug-18	
			ago-18	
			set-18	
			ott-18	ott-18⁷
			nov-18	
			dic-18	dic-18
			gen-19	
			feb-19	
			mar-19	mar-19

Si precisa che i flussi trimestrali dovranno essere inviati “*anche successivamente all’ultimo flusso previsto per la costruzione del portafoglio garanzie, sino all’esaurimento di tutti i relativi rapporti di garanzia*” (art. 7 comma 3 dell’Avviso ai Confidi).

⁶ DECRETO N. 13531 del 25/09/2018.

⁷ DECRETO N. 11812 del 08/08/2018.