

Fondo di garanzia per le PMI

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

VERIFICHE E CONTROLLI DOCUMENTALI

AI SENSI DELLA

PARTE V DELLE VIGENTI DISPOSIZIONI OPERATIVE

GUIDA OPERATIVA

Premessa

Ai sensi della Parte V delle vigenti Disposizioni Operative, il Gestore del Fondo è tenuto ad effettuare controlli documentali su un campione di operazioni finanziarie ammesse all'intervento del Fondo.

La presente guida deve intendersi come strumento per facilitare l'individuazione della documentazione richiesta in sede di verifiche documentali. La guida recepisce la nuova normativa emanata per fronteggiare l'attuale emergenza sanitaria Covid-19, a partire dal DL Cura Italia.

La guida è composta da due sezioni, per i controlli relativi a:

- Verifiche Documentali - Soggetto Richiedente;
- Verifiche Documentali - Soggetto Beneficiario.

Le sezioni sono composte da:

- documentazione richiesta. Descrizione della documentazione richiesta in fase di avvio di attività ispettiva. L'inizio dell'attività ispettiva con la documentazione viene comunicato all'indirizzo PEC del soggetto richiedente e del soggetto beneficiario finale.
- le note per informazioni aggiuntive. In questa colonna sono state inserite eventuali osservazioni relative alle deroghe o alla normativa attualmente in vigore;
- la tipologia di documento da produrre. Il documento richiesto in sede di Verifiche.
- il regime d'aiuto per la quale il documento deve essere prodotto:
 - o Regolamento De Minimis, il regolamento (UE) n.1407/2013 della Commissione, del 18 dicembre 2013, e successive modificazioni e integrazioni;
 - o Regolamento di Esenzione, il regolamento (UE) n.651/2014 della Commissione, del 17 giugno 2014;
 - o "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti" – Punto 3.2 del quadro temporaneo per le misure di aiuto di stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del covid-19
 - o "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti" – Punto 3.1 del quadro temporaneo per le misure di aiuto di stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del covid-19

2) VERIFICHE DOCUMENTALI – SOGGETTO BENEFICIARIO

Documentazione richiesta	Note	Documento da produrre
Idonea documentazione comprovante la compagine societaria del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione o collegamento;	Verifica requisito dimensione aziendale Per la imprese MIDCAP allegare documentazione attestante il numero di dipendenti - ULA	Documentazione attestante l'elenco soci dell'impresa alla data di sottoscrizione dell'allegato 4 (4 bis) ovvero visura camerale, copia del libro soci, etc. Documentazione attestante le partecipazioni detenute dai soci dall'impresa e da eventuali soggetti a questi legati da rapporti di associazione e/o collegamento.
Idonea documentazione contabile del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione e/o collegamento;	Verifica requisito dimensione aziendale Per la imprese MIDCAP allegare documentazione attestante il numero di dipendenti - ULA	Ultimo bilancio approvato/dichiarazione fiscale presentata alla data di sottoscrizione dell'allegato 4 (4 bis) da parte del soggetto beneficiario finale e di eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione e/o collegamento
Idonea documentazione comprovante il numero medio mensile degli occupati del soggetto beneficiario finale e degli eventuali soggetti a questo legati da rapporti di associazione e/o collegamento nell'ultimo esercizio.	Verifica requisito dimensione aziendale Per la imprese MIDCAP allegare documentazione attestante il numero di dipendenti - ULA	Documentazione attestante il numero medio degli occupati - ULA -Uniemens; -DM10
Idonea documentazione utilizzata per verificare che il soggetto beneficiario finale, alla data di presentazione della domanda al Fondo, non era classificabile come "Impresa in difficoltà" ai sensi dell'art.2, paragrafo 18, del Reg. CE 651/2014	Verifica requisito di Impresa in difficoltà per le operazioni presentare ai sensi della lettera m), comma 1, art.13 DL Liquidità e garantite a valere sul Punto 3.1 del Quadro temporaneo degli aiuti di stato: sono ammissibili imprese in difficoltà purché tale classificazione successiva al 31/12/2019	Per la verifica di cui al punto a), b) ed e) della definizione di impresa in difficoltà Reg (UE) N.651/2014, inviare bilancio depositato o dichiarazione fiscale presentata Per la verifica di cui al punto c) e d) della definizione di impresa in difficoltà Reg (UE) N.651/2014, inviare visura camerale e dichiarazione sottoscritta dal soggetto beneficiario finale Si ricorda che la dichiarazione di cui al punto d) è già contenuta all'interno degli allegati 4/4bis (pubblicati a giugno 2020)
Relazione finale, firmata dal legale rappresentante con le formalità previste dall'articolo 47 del decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445, contenente l'elenco degli impieghi del finanziamento garantito, la descrizione delle eventuali variazioni sostanziali intervenute in sede esecutiva rispetto al programma di investimento presentato e l'attestazione dell'avvenuto avvio dell'attività prevista;	Documentazione richiesta solo per le operazioni presentate a fronte di investimento	Inviare copia della relazione finale debitamente sottoscritta dal legale rappresentante dell'impresa. Il modulo della relazione finale è disponibile sul sito del FdG nella sezione "Normativa e Modulistica": https://www.fondidigaranzia.it/normativa-e-modulistica/?search=relazione%20finale Nel caso in cui il programma di investimento non sia ancora concluso allegare in sostituzione alla relazione finale la richiesta di proroga per l'invio della stessa
Copia delle fatture relative agli attivi materiali e immateriali acquistati o realizzati.	Documentazione richiesta solo per le operazioni presentate a fronte di investimento	Copia delle fatture dettagliate nella relazione finale allegata. Nel caso in cui il programma di investimento non sia ancora concluso allegare richiesta di proroga per l'invio della relazione finale o delle relative fatture

<p>Documentazione contabile utilizzata ai fini della dichiarazione in merito al rispetto dei requisiti previsti dall'art. 13, comma 1, lettera m), del DL 23/2020 (convertito con legge 5 giugno 2020 N.40) contenuta nella richiesta di agevolazione (Allegato 4 bis)</p>	<p>Pre conversione DL Liquidità: 1)limite del 25% fatturato</p> <p>Post conversione DL Liquidità: 1)limite del 25% fatturato o 2)doppio spesa salariale</p>	<p>Per la verifica dei punti 1) e 2) inviare uno dei seguenti documenti:</p> <p>Società di Capitali -Bilancio depositato -Bilancio approvato ma non depositato -Autocertificazione (per dimostrare l'importo dichiarato, l'impresa dovrà fornire documentazione ufficiale relativa a tale importo (bilancio depositato) qualora la stessa sia disponibile alla data di avvio dei controlli documentali. Qualora, invece, non sia ancora disponibile, dovrà essere inviato il prospetto contabile*)</p> <p>Società di Persone/Ditte Individuali/Professionisti -Dichiarazione fiscale presentata -Dichiarazione fiscale con impegno alla presentazione telematica -Autocertificazione (per dimostrare l'importo dichiarato, l'impresa dovrà fornire documentazione ufficiale relativa a tale importo (dichiarazione fiscale presentata) qualora la stessa sia disponibile alla data di avvio dei controlli documentali. Qualora, invece, non sia ancora disponibile, dovrà essere inviato il prospetto contabile*)</p> <p>*Il Gestore si riserva comunque di richiedere documentazione ufficiale (bilancio depositato/dichiarazione fiscale trasmessa all'agenzia dell'entrate)</p> <p>Per le società costituite dal 01/01/2019, qualora il parametro di riferimento utilizzato sia stato il costo salariale stimato per i primi due anni di attività, autocertificazione della: -Stima dei costi salariali per i primi due anni di attività (allegare nuovamente Allegato 4 bis)</p>
--	---	--