

PRESTITO BEI - REGIONE MARCHE - Istituto Gestore Banca Popolare di Ancona

Finalità e Spese finanziabili

Sono finanziabili tutti gli investimenti e le spese sostenute nell'ambito di un coerente programma di sviluppo delle PMI, ad eccezione di pure transazioni finanziarie, sviluppo immobiliare e credito al consumo.

Un Progetto è definito come un insieme omogeneo e coordinato di investimenti e spese ben identificabili in termini di ubicazione, progettazione e conseguenti benefici derivanti dalla loro realizzazione. I Progetti finanziati possono includere investimenti e spese realizzati in un arco di tre anni (medesimo termine per la firma del contratto). In ogni caso, la firma del contratto di finanziamento tra il soggetto gestore e l'impresa non deve avvenire oltre i 6 mesi rispetto alla data di presentazione dei Progetti alla BEI per l'allocazione dei fondi.

I Progetti finanziati devono essere ubicati nel territorio della Regione Marche, ad eccezione di quanto previsto al successivo paragrafo lettera e).

Categorie di investimento

Il finanziamento deve essere destinato esclusivamente:

- a) all'acquisto, alla costruzione, all'ampliamento e/o ammodernamento del laboratorio posto al servizio delle attività svolte dall'impresa, alle spese per i lavori ed impianti finalizzati alla tutela della salute e alla sicurezza degli ambienti di lavoro, all'energia alternativa, al risparmio ed efficienza energetica, e alle relative spese tecniche; sotto questa voce rientrano anche gli eventuali interventi relativi alle opere di urbanizzazione primaria e secondaria (se a carico della PMI), ristrutturazione e/o riuso di infrastrutture produttive; è escluso l'acquisto dei terreni;
- b) al ricambio generazionale o trasmissione societaria, al fine di garantire la continuazione dell'attività economica della società stessa. L'ambito del finanziamento è però limitato ai casi in cui sia l'acquirente, sia l'ente venduto siano PMI e per un importo non superiore a 1 milione di EUR. La pura attività di acquisizione societaria non è ammissibile al finanziamento;
- c) all'acquisto di macchine ed attrezzature nuove, (compresi gli automezzi aventi caratteristiche strettamente correlate all'esercizio delle predette attività), ovvero usate, secondo le modalità già descritte alla norma 4 del Reg. CE 448/2004, incluse le spese per gli impianti e le attrezzature connesse al sistema informatico e comunicazionale, per le innovazioni tecnologiche e l'aumento del grado di competitività;
- d) all'acquisto di software, diritti di brevetto, licenze e know-how, di servizi alle imprese e sistemi di qualità aziendali;
- e) alla realizzazione di reti distributive sui mercati nazionali, comunitari e extra-comunitari (acquisizione di beni e/o marchi commerciali, costi d'esercizio e spese per il personale) da parte di aziende marchigiane;
- f) all'acquisto di scorte di materie prime e prodotti finiti, se legate ad un progetto d'investimento complessivo;
- g) all'investimento in beni immateriali, quali, a titolo esemplificativo: spese di sviluppo progettazione e finanziamento nella fase di realizzazione del progetto; spese di ricerca e sviluppo (onorari, costi di sviluppo e retribuzioni lorde direttamente associate a componenti di ricerca, sviluppo ed innovazione dell'attività);
- h) l'incremento permanente di capitale circolante legato alla normale attività produttiva e/o commerciale della PMI;

**PRESTITO BEI - REGIONE MARCHE
- Istituto Gestore Banca Popolare di Ancona**

Il finanziamento non può riguardare la quota della spesa sostenuta dall'impresa a titolo di imposte (es.: IVA).

Rispetto della legislazione comunitaria

Le Imprese beneficiarie dovranno far ricorso per gli appalti, le commesse dei lavori, le forniture destinate all'esecuzione del Progetto, a procedure conformi alle Direttive del Consiglio dell'Unione Europea o comunque, laddove dette disposizioni non siano applicabili al Progetto, a procedure che rispettino in maniera soddisfacente criteri di economicità ed efficienza nonché a svolgere i lavori in conformità alla legislazione comunitaria, statale e locale in materia di protezione dell'Ambiente e di sicurezza.

Settori esclusi

- a) produzione di armi e munizioni, armamenti, equipaggiamenti o infrastrutture militari e di polizia, nonché equipaggiamenti o infrastrutture che limitino i diritti e le libertà personali (p.es. penitenziari e centri di detenzione di ogni tipo);
- b) gioco d'azzardo e attrezzature correlate;
- c) fabbricazione, lavorazione o distribuzione del tabacco;
- d) attività che implichino l'utilizzo di animali vivi a fini scientifici e sperimentali;
- e) attività il cui impatto ambientale non risulti attenuato e/o compensato tramite misure appropriate;
- f) settori considerati eticamente o moralmente discutibili, p.es. ricerca sulla clonazione umana;
- g) attività di puro sviluppo immobiliare;
- h) attività di natura puramente finanziaria;

Disposizioni concernenti i Progetti

Le imprese beneficiarie dovranno far sì che le opere, gli impianti ed i macchinari costituenti il Progetto e la responsabilità civile derivante dal loro possesso e dalla loro utilizzazione formino oggetto di adeguata copertura assicurativa presso primaria compagnia assicurativa nella misura e secondo le modalità abituali.

Le imprese beneficiarie non potranno ricevere altri finanziamenti dalla BEI, direttamente o attraverso soggetti intermediari con riferimento allo stesso Progetto.

Le imprese beneficiarie dovranno assicurarsi che le opere, gli impianti ed i macchinari formino oggetto di lavori di manutenzione, revisione e riparazione necessari per il mantenimento e/o ripristino delle normali capacità di utilizzo.

Beneficiari

Possono beneficiare degli interventi agevolativi:

1) le piccole e medie imprese così definite dalla disciplina comunitaria (vedi nota 1) operanti nei settori di cui ai codici della classificazione ISTAT (Ateco 2007) B-C-D-E-F-H (limitatamente ai codici 49.41.00; 52.10.10; 52.10.20; 52.24.40; 52.29.10; 52.29.21; 52.29.22) nonché imprese di servizi alla produzione ricadenti nei codici 58.21.00; 58.29.00; 62 - tutta la classe; 63 - tutta la classe; 72 - tutta la classe; 74.20.20; 82.92.10; 82.92.20; 74.10.10; 96.01.10;

2) le nuove iniziative imprenditoriali operanti nell'area produttiva e dei servizi alle imprese rientranti nell'accordo di programma stipulato tra Ministero e Regione Marche a seguito della crisi della Merloni spa e quelle ricadenti nell'area del Piceno.

Tipologia ed Importo

Finanziamento chirografario e ipotecario (non fondiario) di durata massima 10 anni sia

PRESTITO BEI - REGIONE MARCHE - Istituto Gestore Banca Popolare di Ancona	
	<p>a tasso fisso che a tasso variabile.</p> <p>Il costo di ogni Progetto finanziato non può eccedere l'importo di 25 milioni di EUR.</p> <p>La percentuale massima di finanziabilità è dell'80% del costo del Progetto. Il cumulo del finanziamento BEI e di eventuali sovvenzioni dell'Unione Europea non può eccedere in nessun caso il 100% del costo del Progetto.</p> <p>Importo finanziamento: min € 100.000,00 max € 1.600000,00.</p>
Durata ed erogazione	<p>La durata dei prestiti accordati ai Beneficiari Finali dovrebbe essere quanto più possibile allineata alla vita economica e tecnica dei Progetti, con una durata di vita minima di 2 anni sino ad un massimo di 120 mesi, con rimborso in rate mensili, trimestrali o semestrali posticipate costanti, compreso preammortamento.</p> <p>La Banca potrà concedere un periodo di preammortamento di max 12 per il chirografario e di max 24 mesi per l'ipotecario in funzione della situazione economica, patrimoniale e finanziaria del Beneficiario e della modalità di sviluppo prevista nel Progetto.</p> <p>Le erogazioni dei finanziamenti dovranno avvenire tassativamente entro e non oltre il 31 dicembre 2011.</p> <p>E' prevista la possibilità che l'erogazione del finanziamento ipotecario possa avvenire per Stato Avanzamento Lavori entro il 31 dicembre 2011.</p>
Tasso d'interesse	<p>Finanziamenti Ipotecari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Euribor 3 mesi (360) media trimestrale + spread come da tabella (all.subA) • IRS di periodo per tasso fisso + spread come da tabella (all.sub A) <p>Finanziamenti chirografari:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Euribor 3 mesi (360) + spread come da tabella (all.subA) • IRS di periodo per tasso fisso + spread come da tabella (all.sub A) <p>La banca determinerà lo spread in funzione della tipologia del finanziamento (chirografario o ipotecario), della durata, del Rating assegnato dalla Banca al Beneficiario nonché delle eventuali garanzie a supporto del finanziamento.</p> <p>Vantaggio Finanziario per il Beneficiario Finale : nel rispetto degli accordi sottoscritti con BEI, il beneficio del minor costo della provvista dovrà tradursi in un vantaggio finanziario per il cliente pari ad almeno 20 bps rispetto al prezzo indicato dal simulatore per la valutazione del pricing. . Per le operazioni assistite da Ente di garanzia verrà invece riconosciuto un vantaggio finanziario di norma pari a 10 b.p.s. rispetto agli spread attualmente applicati ai finanziamenti con le medesime finalità; per le condizioni da praticare si rimanda al "Catalogo convenzioni con Enti di Garanzia" aggiornato con le linee in oggetto.</p>
Imposta sostitutiva	Esente

PRESTITO BEI - REGIONE MARCHE - Istituto Gestore Banca Popolare di Ancona	
Spese di istruttoria	Finanziamenti chirografari: 1,75% (con un min. di 300 Euro) Finanziamenti ipotecari: 0,60% (con un min. di 700 Euro) Per le operazioni assistite da Confidi vengono applicate le spese di istruttoria previste dalle convenzioni in essere
Garanzie	Ipotecario: Garanzia ipotecaria su immobili e/o altre garanzie a discrezione dell'Organo Deliberante. Chirografario: a discrezione dell'Organo Deliberante. E' prevista la possibilità di acquisire garanzie da parte di Confidi convenzionati con la Banca.
Modalità operative	<p><u>Documentazione</u></p> <p>Le domande di finanziamento dovranno essere corredate dalla documentazione relativa agli investimenti effettuati o da effettuarsi, oltre a quella consueta per i finanziamenti a Medio Lungo Termine (all. sub B) nonché da:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la documentazione di spesa, costituita da fatture quietanzate ovvero da fatture che prevedano esplicitamente la canalizzazione mediante bonifico diretto a fornitore. Per l'acquisto di fabbricati e/o dell'area su cui insistono gli stessi o di acquisizione di aziende o loro rami, la documentazione di spesa e' costituita dalla copia registrata del relativo contratto. • la scheda tecnica del finanziamento sottoscritta dal beneficiario finale, contenente la descrizione del progetto, le finalità, l'eventuale impatto ambientale, il riepilogo delle spese per tipologia con gli estremi delle fatture/preventivi, oltre ad informazioni riguardanti l'azienda quali, obbligatorie, il numero di dipendenti ed il settore di appartenenza dell'azienda. <p>La documentazione di spesa deve essere prodotta in originale o in copia fotostatica resa conforme all'originale dall'impresa.</p> <p>La costruzione dei locali deve eseguirsi su terreno di proprietà dell'impresa, ovvero su terreno per il quale l'impresa stessa disponga di un diritto di godimento di durata non inferiore a quella del finanziamento.</p> <p>L'ammodernamento del laboratorio è investimento finanziabile ove l'impresa abbia la proprietà dei relativi locali ovvero disponga di un diritto di godimento dei medesimi di durata non inferiore a quella del finanziamento.</p> <p>Nel caso di acquisto di macchine ed attrezzature usate, ai sensi della citata norma specifica normativa comunitaria, devono essere prodotte:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) una dichiarazione del venditore attestante l'origine esatta del materiale e che confermi che lo stesso, nel corso degli ultimi sette anni, non ha mai beneficiato di un contributo regionale, nazionale o comunitario; b) una dichiarazione resa da un tecnico iscritto all'Albo professionale di gradimento della Banca, dalla quale risulti che: a) il prezzo dei beni usati non è superiore al valore di mercato ed è inferiore al costo di quelli similari nuovi; b) le caratteristiche tecniche dei beni usati sono adeguate alle esigenze dell'azienda e sono conformi alle pertinenti norme e standard. <p><u>Merito creditizio</u></p>

PRESTITO BEI - REGIONE MARCHE - Istituto Gestore Banca Popolare di Ancona

La valutazione del merito creditizio e l'accettazione di ogni singola operazione è di pertinenza esclusiva ed insindacabile della banca.

Si ricorda inoltre che i finanziamenti chirografari con durata oltre i 60 mesi sono da considerarsi concessioni particolari e soggette a precise disposizioni di delibera a norma dei vigenti regolamenti fidi.

Termini di accettazione delle domande di finanziamento

1. Al ricevimento della richiesta di finanziamento corredata della documentazione di spesa e della scheda tecnica sottoscritta dal beneficiario finale, la Filiale/CBU provvederà:
 - a. ad apporre un timbro datario e ora di ricezione sul frontespizio della domanda provvedendo a raccogliere su una copia conforme della stessa la firma del proponente (da trattenere in filiale/CBU);
 - b. ad inoltrare a BPA Supporto Commerciale Retail copia della domanda timbrata, datata e firmata dal proponente;
 - c. alla compilazione e al rilascio per ricevuta al cliente del mod. UBI 2624 apponendo timbro, firma e ora di ricezione da parte della Filiale/CBU;
 - d. qualora la domanda di finanziamento completa della scheda tecnica sottoscritta dal beneficiario finale pervenisse alla Filiale/CBU a mezzo raccomandata A.R. farà fede il timbro postale di spedizione, pertanto la Filiale/CBU provvederà ad inoltrare a BPA Supporto Commerciale Retail copia della domanda e della busta/plico recante il suddetto timbro postale.
2. Entro 15 giorni dal ricevimento della richiesta BPA Supporto Commerciale Retail provvederà all'attribuzione di un numero progressivo assegnato alla richiesta ai fini delle rendicontazioni alla Regione Marche.
3. Le richieste di finanziamento dovranno essere deliberate, secondo le consuete autonomie previste dal Regolamento Fidi, entro 60 giorni, da parte della Banca, della ricezione della domanda completa.

Nota 1 Definizione delle PMI ai sensi della normativa comunitaria:

Le società finanziabili (Beneficiari Finali) sono piccole e medie imprese ("PMI") autonome operanti nei settori dell'agricoltura, industria e dei servizi con un organico, prima del Progetto oggetto del finanziamento, di meno di 250 persone (equivalente tempo pieno).

In generale, le PMI sono considerate autonome se:

- I. meno del 25% del capitale sociale è detenuto da un'altra società;
- II. il 25% o più del capitale sociale è detenuto da un'altra società, ma l'organico di gruppo su base consolidata resta comunque inferiore ai 250 dipendenti¹;
- III. il 25% o più del capitale sociale è detenuto da un ente pubblico e tale ente pubblico è un ente locale con un bilancio annuo inferiore ai 10 milioni di EUR e con meno di 5000 abitanti;
- IV. il 25% o più del capitale sociale è detenuto da società od istituzioni incluse nelle eccezioni di cui alla raccomandazione della Commissione 2003/361/CE del 6 maggio 2003, articolo 3, paragrafo 2 (a titolo esemplificativo fondi di capitale di rischio o business angels a condizione che l'investimento totale sia inferiore a 1,25 milioni di EUR nella stessa società, università o centri di ricerca non profit, investitori istituzionali inclusi fondi di sviluppo regionale).

Le società di partecipazione finanziaria o i gruppi industriali e le società di leasing collegate a società produttive non sono

**PRESTITO BEI - REGIONE MARCHE
- Istituto Gestore Banca Popolare di Ancona**

ammissibili ai finanziamenti BEI.

Allegato "A" – spread massimi applicabili alle operazioni ordinarie senza garanzia di Confidi

GESTIONE LINEA DI CREDITO BEI DI 100 MILIONI A FAVORE PMI MARCHIGIANE

a) SU FONDI BEI

Forma tecnica	Durata	Parametro rif.	Spread fascia A	Spread fascia B	Spread fascia C	Spread fascia D	Importo min/max
Mutuo Chirografario	5 anni	Euribor 3 m IRS	1,30	1,70	2,30	3,60	100-1.600
			1,40	1,80	2,40	3,70	100-1.600
M/L Ipotecario	5 anni	Euribor 3 mt IRS	0,90	1,10	1,30	2,30	100-1.600
			1,00	1,20	1,40	2,40	100-1.600
Mutuo Chirografario	10 anni	Euribor 3 m IRS	1,50	2,00	2,60	3,90	100-1.600
			1,60	2,10	2,70	4,00	100-1.600
M/L Ipotecario	10 anni	Euribor 3 mt IRS	1,00	1,30	1,60	2,60	100-1.600
			1,10	1,40	1,80	2,70	100-1.600

Tabella di identificazione delle fasce di spread nelle quali ricondurre le 9 classi di Rating di Scala Maestra:

**PRESTITO BEI - REGIONE MARCHE
- Istituto Gestore Banca Popolare di Ancona**

Fascia di spread	Rating Interno Complessivo (RIC)
A	C0010B, C0020B, C0030B, S0010B, S0020B, S0030B I0010B, I0020B
B	C0040B, S0040B I0030B
C	C0050B, C0060M, C0070M, S0050B, S0060M, S0070M I0040B, I0050B, I0060M, I0070M
D	C0080A, C0090A, S0080A, S0090A I0080A, I0090A

Allegato "B"

SET DOCUMENTAZIONE ISTRUTTORIA FIDI

SOCIETA' DI PERSONE CLIENTI	MUTUO IPOTECARIO	MUTUO CHIROGRAFARIO
Mod. BPA 10018 Domanda Fido (compilato; firma da apporre in filiale al momento del perfezionamento)	X	X
Scheda dati qualitativi	X	X
Visure camerali	X	X
ultimi 2/3 bilanci	X	X
Ultimo Statuto	X	X
Estratto Libro Soci (solo in caso di variazioni compagine sociale)	X	X
Copia modello UNICO della Società e dei singoli soci	X	X
Elenco proprietà garanti	X	X
Dichiarazione redditi garanti (se diversi dai soci)	X	X
Visure catastali immobili di proprietà della Società e dei soci	X	X
Quadro fidi e utilizzi presso altre Banche	X	X
Elenco finanziamenti in essere con scadenza deb. residuo e importo rate	X	X
Documenti giustificativi investimento (preventivi, fatture,...)	X	X
Autorizzazione trattamento dati privacy	X	X
Atto di provenienza immobile	X	
Consultazione attuale del Catasto Fabbricati e/o Terreni	X	
Estratto di mappa rilasciato dal Catasto Terreni	X	
Copia conforme Planimetrie Catastali	X	
Certificato di Agibilità (per immobili ultimati)	X	

**PRESTITO BEI - REGIONE MARCHE
- Istituto Gestore Banca Popolare di Ancona**

SOCIETA' DI CAPITALI	MUTUO IPOTECARIO	MUTUO CHIROGRAFARIO
SOCIETA' DI PERSONE NUOVI CLIENTI (oltre alla documentazione di cui sopra)		
Atto costitutivo e statuto	X	X
Copie documenti identità e C.F. soci e garanti	X	X
SOCIETA' DI CAPITALI	MUTUO IPOTECARIO	MUTUO CHIROGRAFARIO
Mod. BPA 10018 Domanda Fido (compilato; firma da apporre in filiale al momento del perfezionamento)	X	X
Scheda dati qualitativi	X	X
Visure camerali	X	X
Ultimi 2/3 bilanci	X	X
Ultimo Statuto	X	X
Estratto Libro Soci (solo in caso di variazioni compagine sociale)	X	X
Copia modello UNICO della Società e dei singoli soci	X	X
Elenco proprietà garanti	X	X
Dichiarazione redditi garanti (se diversi dai soci)	X	X
Visure catastali immobili di proprietà della Società e dei soci	X	X
Quadro fidi e utilizzi presso altre Banche	X	X
Elenco finanziamenti in essere con scadenza deb. residuo e importo rate	X	X
Documenti giustificativi investimento (preventivi, fatture,...)	X	X
Autorizzazione trattamento dati privacy	X	X
Atto di provenienza immobile	X	
Consultazione attuale del Catasto Fabbricati e/o Terreni	X	
Estratto di mappa rilasciato dal Catasto Terreni	X	
Copia conforme Planimetrie Catastali	X	
Certificato di Agibilità (per immobili ultimati)	X	
SOCIETA' DI CAPITALI NUOVI CLIENTI alla documentazione di cui sopra) (oltre		
Atto costitutivo e statuto	X	X
Copie documenti identità e C.F. soci e garanti	X	X