



Progetti di ricerca industriale e sviluppo sperimentale di rilevanza strategica per il sistema produttivo, coerenti con la "Strategia nazionale di specializzazione intelligente" (c.d. "FRI – Specializzazione Intelligente")

Il ruolo delle banche

Francesca Macioci
Ufficio Credito e Sviluppo



Banca

$FINANZIAMENTO = \text{Finanziamento bancario} + \text{Finanziamento agevolato}$

**SOGGETTO
PROPONENTE**

Contributo

**FRI – Specializzazione
Intelligente**

**Il rapporto tra soggetto
proponente e la banca
convenzionata è una
componente essenziale**

Profilo sostanziale

L'efficacia delle agevolazioni (finanziamento agevolato e contributo a fondo perduto) è condizionata alla stipula del contratto di Finanziamento tra la banca finanziatrice, che agisce per conto proprio e in nome e per conto di CDP, e il soggetto beneficiario.

Profilo procedurale

La valutazione di merito di credito, l'erogazione, la gestione ed il rimborso del finanziamento, compresa la quota di competenza della CDP, sono gestite dalla banca finanziatrice che tratterà le due componenti del finanziamento come fossero una sola.

Esame delle principali fasi che prevedono il rapporto tra banca e impresa

- 1 Presentazione della domanda di agevolazione
- 2 Delibera del finanziamento bancario
- 3 Sottoscrizione del contratto di finanziamento
- 4 Erogazione del finanziamento

Ai fini dell'accesso alle agevolazioni i soggetti proponenti sono tenuti a presentare anche **un'attestazione, resa dalla banca finanziatrice** e redatta in conformità con il modello definito nella convenzione disponibile sul sito di CDP, di disponibilità a concedere il finanziamento bancario, firmata digitalmente. Nel caso di costituzione di un pool di banche senza rilevanza esterna, l'attestazione deve essere predisposta dalla banca finanziatrice che svolge il ruolo di capofila nell'ambito del pool stesso, con la quale ciascun partecipante stipulerà il relativo contratto di finanziamento.

Stralcio Allegato 2
Modello di Attestazione di disponibilità della Banca
Finanziatrice

Tutto ciò premesso, si comunica che la valutazione creditizia dell'Impresa relativa al Progetto, per il quale l'Impresa richiede l'ammissione alle agevolazioni di cui alla Legge Agevolativa, evidenzia la disponibilità della [Banca Finanziatrice] a concedere un **finanziamento a tasso di mercato** (definito nella Convenzione "Finanziamento Bancario") **pari a euro** [_____], nell'ambito di un finanziamento per un ammontare massimo complessivo pari ad euro [_____] (definito nella Convenzione "Finanziamento"), di cui euro [_____] a valere su di un finanziamento della CDP a tasso agevolato (definito nella Convenzione "Finanziamento Agevolato") a valere sulle risorse del FRI (come definito nell'Addendum alla Convenzione).

La Banca Finanziatrice si riserva la possibilità di procedere alla delibera di Finanziamento Bancario, a seguito della **positiva valutazione del merito di credito dell'Impresa** (definita nella Convenzione "Valutazione") da effettuarsi sulla base di quanto previsto nella Convenzione, nell'Addendum alla Convenzione e nella Normativa di Riferimento, nonché nel mandato (definito nella Convenzione "Mandato") [sottoscritto dalla scrivente banca con la CDP in data [_____] (riportare la data di sottoscrizione del Mandato relativo allo specifico Addendum alla Convenzione)] / [in corso di sottoscrizione dalla scrivente banca con la CDP (da prevedersi in caso in cui il Mandato relativo al presente Addendum alla Convenzione sia in corso di sottoscrizione)].

Il soggetto proponente, ricevuta la comunicazione del Ministero di notifica del termine della fase negoziale, deve presentare, pena il rigetto della domanda di agevolazioni, entro 70 giorni dal ricevimento della comunicazione stessa ed esclusivamente attraverso la procedura informatica resa disponibile dal Soggetto gestore, tra le altre cose, la delibera resa dalla banca finanziatrice, redatta in conformità con i modelli definiti dalla convenzione, da trasmettere anche a CDP ai fini dell'assunzione della delibera di finanziamento agevolato.

Stralcio Allegato 3
Modello di Sintesi di Delibera

- a) nell'ambito della Valutazione, svolta anche nell'interesse della CDP in virtù del Mandato, la sottoscritta Banca Finanziatrice ha positivamente accertato il merito creditizio dell'Impresa al fine della concedibilità di un finanziamento, della durata sotto indicata, per un ammontare massimo complessivo pari ad euro [] (definito nella Convenzione "Finanziamento"), di cui (i) euro [] a valere su di un finanziamento da erogarsi da parte della Banca Finanziatrice a tasso di mercato (definito nella Convenzione "Finanziamento Bancario") ed (ii) euro [] a valere su di un finanziamento da erogarsi da parte della CDP a tasso agevolato (definito nella Convenzione "Finanziamento Agevolato") a valere sulle risorse del FRI (come definito nella Convenzione) subordinatamente alla adozione della relativa delibera da parte della CDP;
- b) successivamente al positivo esito della Valutazione, in data [] la sottoscritta Banca Finanziatrice ha deliberato a favore dell'Impresa la concessione del Finanziamento Bancario di cui alla precedente lettera a), per un importo massimo di euro [].

Il Finanziamento (rappresentato dalla somma del Finanziamento Bancario e del Finanziamento Agevolato sopra indicati), oggetto di positiva Valutazione e destinato alla realizzazione del Progetto suindicato, presenta, tra le altre, le seguenti caratteristiche: durata massima di [•] anni, di cui massimo [•] di preammortamento per il Finanziamento Agevolato e massimo [•] di preammortamento per il Finanziamento Bancario.

Il preammortamento massimo del Finanziamento Agevolato indicato non ricomprende l'eventuale preammortamento tecnico, necessario ad allineare il piano di ammortamento alla prima scadenza utile della rata (30/6 o 31/12), ma comunque nel limite della durata massima complessiva del preammortamento di 4 (quattro) anni nonché nel rispetto della durata massima del Finanziamento sopra indicata.

- **garanzie:** [] (indicare il dettaglio analitico delle garanzie da acquisire e dei soggetti che le concedono).

Durata

- Compresa tra 4 e 15 anni incluso il preammortamento massimo di quattro anni.

Ammontare

- Minimo il 20% delle spese ritenute ammissibili.

Tasso di interesse

- Liberamente concordato tra le parti.

Garanzie

- Quelle ritenute opportune.
- Le garanzie saranno a copertura di entrambe le quote di finanziamento (bancario e agevolato).
- Sono escluse le garanzie pubbliche.

L'efficacia delle agevolazioni (finanziamento agevolato e contribuito a fondo perduto) è condizionata alla stipula del contratto di finanziamento tra la banca finanziatrice, che agisce per conto proprio e in nome e per conto di CDP, e il soggetto beneficiario.

La stipula del contratto di finanziamento deve intervenire entro 90 giorni dalla ricezione da parte della banca finanziatrice del provvedimento di ammissione alle agevolazioni trasmesso dal Soggetto gestore, pena la decadenza delle agevolazioni, fatta salva la possibilità, da parte del soggetto beneficiario o della banca finanziatrice, di richiedere al Ministero per il tramite del Soggetto gestore una proroga del termine indicato non superiore a 90 giorni.

In presenza di un pool di banche, il Contratto di Finanziamento dovrà essere sottoscritto dalla Banca Finanziatrice che agisce in qualità di capofila nell'ambito del medesimo pool.



UNICO CONTRATTO DI FINANZIAMENTO

Le due componenti (bancaria e agevolata) saranno gestite dalla banca come fossero un unico finanziamento.

L'erogazione del Finanziamento avviene a fronte di SAL - trasmessi dal Soggetto Beneficiario, anche per il tramite del Soggetto Capofila, al Soggetto Gestore e alla Banca Finanziatrice - e sulla base delle verifiche e delle conseguenti valutazioni effettuate dal Soggetto Gestore, nel rispetto di quanto stabilito dalla Normativa di Riferimento, oltre all'erogazione a saldo di una quota almeno pari al 10% del Finanziamento e dell'eventuale anticipazione.

A tale fine, il Soggetto Beneficiario si impegna a produrre e consegnare al Soggetto Gestore, anche per il tramite del Soggetto Capofila, la documentazione necessaria per i riscontri e le verifiche sugli investimenti realizzati, nonché ogni altra documentazione necessaria ai sensi della Normativa di Riferimento.

Le singole erogazioni dovranno avvenire successivamente alla ricezione della comunicazione attestante il positivo esito delle verifiche di competenza del Soggetto Gestore, effettuate ai sensi della Normativa di Riferimento, trasmessa da quest'ultimo alla Banca Finanziatrice, e saranno imputate, nella rispettiva proporzione indicata nel Contratto di Finanziamento, sulla base di quanto previsto dall'Atto di Concessione, al Finanziamento Agevolato e al Finanziamento Bancario.

L'erogazione delle quote del Finanziamento, a seguito della ricezione della comunicazione potrà avvenire comunque solo dopo la positiva verifica da parte della Banca Finanziatrice della sussistenza delle ulteriori condizioni previste dal Contratto di Finanziamento.