

Covid- 19: provvedimenti regionali in materia di credito

15 Maggio 2020

Negli ultimi giorni Regione Lombardia ha approvato una serie di provvedimenti che vanno a costituire un primo set di misure per supportare le imprese nell'accesso al credito per contrastare gli effetti derivanti dall'emergenza Covid-19.

Nel seguito si riporta una breve disamina di tali provvedimenti, riservandosi di approfondire ulteriormente ogni singolo strumento, in caso di interesse da parte delle imprese associate.

Misura straordinaria Genius

Sul Bollettino Ufficiale di Regione Lombardia n .17 del 20 aprile 2020 è stata pubblicata la DGR n. 3046 del 15 aprile 2020 recante *“Misura straordinaria «Genius» per imprese e famiglie danneggiate dall'emergenza epidemica COVID-19”* che stabilisce la **non decadenza e la non restituzione delle agevolazioni regionali** (concesse a decorrere dal 31 gennaio 2015 e fino al 31 gennaio 2020) anche se nei 3/5 anni successivi alla concessione/erogazione del contributo è venuta meno l'attività dell'impresa o della sede operativa oggetto di intervento. Il provvedimento trasforma i suddetti contributi concessi in nuovi contributi a fondo perduto per il sostegno alla liquidità delle imprese che hanno ridimensionato l'attività, chiudendo la sede oggetto di intervento, restando comunque impresa attiva e, in una forma di sostegno al reddito per l'imprenditore che ha perso il lavoro, ovvero di sostegno alla famiglia nel caso in cui l'imprenditore sia venuto a mancare, per i casi di cessazione in toto dell'attività di impresa.

Misura abbattimento tassi “FAICredito”

Sul Bollettino Ufficiale di Regione Lombardia n. 16 del 17 aprile 2020 è stata pubblicata la DGR n. 3052 del 15 aprile 2020 recante *“Misura di abbattimento tassi in accordo con il sistema camerale lombardo per favorire la liquidità delle MPMI per importi inferiori a € 100.000 conseguentemente all'emergenza sanitaria COVID 19 – definizione dei criteri”*, dedicata, nelle intenzioni di Regione e delle Camere di Commercio Lombarde, alle operazioni di liquidità finalizzata a supportare le imprese a superare questa fase di difficoltà e garantire la continuità nelle attività. Il sostegno consiste in contributi per l'abbattimento del tasso di interesse applicato ai finanziamenti bancari per operazioni di liquidità. È inoltre previsto un ulteriore contributo a copertura del costo della garanzia, compresi i costi di istruttoria, per le pratiche presentate tramite i Confidi, che si impegnano ad applicare tariffe calmierate sulle operazioni oggetto di agevolazione.

La dotazione finanziaria complessiva destinata alla presente misura ammonta a **€ 11.600.000,00** e sarà attiva fino **all'ottobre del 2020**.

Possono beneficiare del contributo le imprese che stipulino un contratto di finanziamento, per operazioni di liquidità di importo minimo pari a 10.000 euro, che è agevolabile nei limiti di 100.000 euro, della durata da 12 a 36 mesi; sono ammissibili al contributo in conto interessi i

contratti di finanziamento stipulati a decorrere dal 24 febbraio 2020. Il Sistema camerale lombardo e Regione Lombardia intervengono per **l'abbattimento degli interessi fino al 3% e comunque nel limite massimo di 5.000 euro**, riconoscendo altresì **una copertura del 50% dei costi di garanzia fino ad un valore massimo di 1.000 euro**. Sono ammissibili esclusivamente i finanziamenti con un tasso applicato dell'intermedio finanziario nel limite massimo del 5%. Ogni impresa può presentare un solo contratto. Le domande di partecipazione alla Misura devono essere trasmesse dai Confidi o direttamente dalle MPMI esclusivamente in modalità telematica, con firma digitale, attraverso il sito <http://webtelemaco.infocamere.it>. Le domande che superano l'istruttoria amministrativa-formale (finalizzata a verificare la completezza e la correttezza formale della documentazione presentata e la sussistenza dei requisiti soggettivi previsti dal Bando) saranno ritenute ammissibili al contributo. Il procedimento di approvazione delle domande di contributo in conto interessi per l'abbattimento tassi si concluderà entro 30 giorni dalla data di presentazione della domanda di contributo da parte di ogni singola impresa richiedente.

Misura "Controgaranzie 3"

Sul Bollettino Ufficiale di Regione Lombardia n. 18 del 27 aprile 2020 è stato pubblicato il D.d.u.o. n. 4860 del 23 aprile 2020 recante *"2014IT16RFOP012 - Approvazione dell'avviso «Linea di intervento Controgaranzie 3» in attuazione della d.g.r. 3053 del 15 aprile 2020 - Asse prioritario III - Promuovere la competitività delle piccole e medie imprese - Azione III.3.D.1.1"* che ha costituito l'avviso per la selezione dei Confidi beneficiari della misura la cui finalità è quella di migliorare l'accesso al credito di PMI e Liberi professionisti lombardi, sia in termini di creazione di nuovo credito che di diminuzione dei costi delle garanzie. L'A agevolazione si configura come Controgaranzia, rilasciata a titolo gratuito, su portafogli di garanzie concessi dai Confidi. La controgaranzia è rilasciata a titolo gratuito al Confidi che dovrà trasferire il beneficio sul destinatario finale.

Credito Adesso e Credito Adesso Evolution

Sul Bollettino Ufficiale di Regione Lombardia n. 17 del 20 aprile 2020 è stata pubblicata la DGR n. 3074 del 20 aprile 2020 recante *"Misure di sostegno alla liquidità per la ripresa e la gestione dell'emergenza COVID 19: modifiche e incremento della dotazione finanziaria della misura Credito Adesso di cui alla d.g.r. 26 ottobre 2011, n. IX/2411 e istituzione della nuova linea di intervento «Credito Adesso Evolution»"* che modifica in maniera ampliativa la già esistente misura Credito Adesso e introduce la nuova *"Credito Adesso Evolution"*.

Con riferimento alla tradizionale **Credito Adesso** si segnala l'introduzione del transitorio regime di aiuti di Stato legato al Quadro temporaneo comunitario, per le misure di aiuto di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19. Inoltre, unitamente alle banche già convenzionate, Finlombarda S.p.A., in qualità di soggetto gestore e responsabile del procedimento, ha provveduto ad approvare l'avviso per convenzionare anche i Consorzi di Garanzia Collettiva fidi (Confidi). Le modalità di accesso alla Misura *"Credito Adesso"* rimangono invariate per le imprese richiedenti.

Con DGR 3125 del 12 maggio 2020 (pubblicata sul BURL n. 20, S.O., del 14 maggio 2020) Regione Lombardia ha ridotto per la misura Credito Adesso il valore minimo di media dei ricavi tipici da 120.000,00 euro a 72.000,00 euro per le PMI e Mid-cap.

Regione Lombardia, per prevenire le crisi di liquidità delle MPMI causata dall'emergenza sanitaria ed economica COVID 19 ha promosso all'interno della misura Credito Adesso una linea specifica **"Credito Adesso Evolution"**, finalizzata a supportare il tessuto produttivo lombardo,

in maniera ancora più forte, anche in complementarietà con le misure statali per la liquidità, al fine di permettere al sistema di superare questa fase di difficoltà e **facilitando l'accesso al credito e la liquidità in tempi rapidi, riducendone altresì il pricing**. La misura si rivolge a PMI e liberi professionisti e, ai sensi della DGR 3125/2020, anche ai professionisti che non risultino, per tale attività professionale, iscritti all'albo professionale del territorio di Regione Lombardia (a livello provinciale, regionale, interregionale) del relativo ordine o collegio professionale o non aderiscono a una delle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello Sviluppo Economico. La dotazione complessiva è pari a **€ 67.000.000**.

Le caratteristiche dell'intervento finanziario: finanziamento chirografario assistito, eventualmente, solo da:

- I. garanzie personali (ivi incluse quelle rilasciate dai Confidi iscritti nell'elenco di cui all'112 bis TUB ovvero all'albo unico di cui all'art. 106 TUB vigente che non siano co-finanziatori della specifica operazione);
- II. garanzie dirette del Fondo Centrale di Garanzia;
- III. altre garanzie pubbliche e/o personali (ad esempio rilasciate da CDP-COSME).

Con un valore nominale compreso tra 100.000,00 euro e 800.000,00 euro per le PMI elevabile a 1.500.000,00 per le MIDCAP; per i soli liberi professionisti e gli studi associati l'importo del finanziamento è compreso tra 18.000 euro e 200.000 euro.

Il valore minimo del finanziamento per le PMI potrà essere ridotto nel limite del 25% da Finlombarda S.p.a. in raccordo con la Direzione Sviluppo Economico per limitare gli effetti dell'emergenza COVID-19 con una riduzione conseguente della media dei ricavi tipici.

Il finanziamento avrà una durata compresa **tra 24 mesi e 72 mesi di cui preammortamento fino a 24 mesi**, sarà erogato a tassi pari ad un parametro base più uno spread da definire sulla base di una griglia predefinita da Finlombarda S.p.A. nell'Avviso per le imprese richiedenti in funzione delle classi di rischio.

Il singolo finanziamento richiesto non potrà superare il 25% (venticinque per cento) della media dei ricavi tipici risultanti dagli ultimi due esercizi contabilmente chiusi alla data di presentazione della domanda; tale requisito potrà essere rivisto da Finlombarda S.p.a. in raccordo con la Direzione Sviluppo Economico per limitare gli effetti dell'emergenza COVID-19 sul fatturato delle imprese (ad esempio utilizzando gli ultimi 3 esercizi contabilmente chiusi).

Tipologia ed entità dell'aiuto: contributo in conto interessi per l'abbattimento tassi nella misura massima del 3% e, comunque, in misura tale da non superare il tasso applicato al Finanziamento sottostante.

L'assegnazione del contributo in conto interessi avverrà con procedura valutativa "a sportello". I finanziamenti sono concessi nel limite delle disponibilità delle risorse sul Fondo Abbattimento Tassi. L'erogazione del finanziamento avviene in un'unica soluzione anticipata. Il contributo in conto interessi è erogato in un'unica soluzione nei limiti delle risorse disponibili sugli esercizi finanziari 2020, 2021 e 2022.

Misura Turnaround financing

Da ultimo si segnala la recente pubblicazione dell'avviso di Finlombarda recante "*Turnaround financing* - Avviso alle imprese per la presentazione delle domande di partecipazione all'iniziativa" che dà attuazione ai criteri dell'iniziativa pubblicata sul BURL n. 12, S.O., del 18 marzo 2020 con DGR 2943 del 16 marzo 2020.

Regione Lombardia e Finlombarda S.p.A. intendono supportare le imprese del territorio lombardo che abbiano intrapreso, dopo aver superato un transitorio momento di difficoltà, un processo di ristrutturazione aziendale e necessitino di risorse finanziarie per accompagnare la fase di rilancio.

Il provvedimento, infatti, si rivolge a PMI che abbiano in essere:

- i. un accordo di ristrutturazione dei debiti omologato, ai sensi dell'art. 182 bis Legge Fallimentare, oppure
- ii. un concordato in continuità omologato ai sensi dell'art. 186 bis Legge Fallimentare.

La dotazione finanziaria complessiva destinata alla misura ammonta a **€ 25.000.000,00** di cui: € 15.000.000,00 di risorse a valere su risorse proprie di Finlombarda S.p.A., da utilizzare per la concessione di finanziamenti a medio e lungo termine e € 10.000.000,00 a valere sulle risorse regionali per la concessione della garanzia.

L'agevolazione consiste in un **finanziamento a medio - lungo termine**, sotto forma di capitale di debito, **assistito da garanzia regionale nella misura del 70%** per ogni singolo finanziamento.

L'importo del Finanziamento è compreso tra **un minimo di Euro 500.000,00 (cinquecentomila/00)** e **un massimo di Euro 2.000.000,00 (duemilioni/00)**. La durata massima del Finanziamento è pari a 48 mesi. Il Finanziamento può essere erogato in unica soluzione o a tranches, secondo quanto stabilito nella delibera di concessione.

I Finanziamenti beneficiano della Garanzia, la quale opera per ciascuno a copertura delle Perdite, per una percentuale pari al Tasso Garanzia, nel limite dell'Importo Garantito di ciascun Finanziamento, nel limite dell'Ammontare Massimo Escutibile. La Garanzia è diretta, esplicita, incondizionata ed irrevocabile, è concessa al Beneficiario Finale a titolo gratuito.