

## **CIRCOLARE n. 2/394/2018<sup>1</sup>**

### **Studi di prefattibilità e fattibilità e programmi di assistenza tecnica collegati a investimenti italiani in Paesi extra UE**

Ai fini degli artt. 5 e 6 del DM<sup>1</sup>:

#### **1. Definizioni**

“*Studio di prefattibilità e fattibilità*”: indica lo studio finalizzato a verificare in via preventiva la fattibilità di un investimento commerciale o produttivo che l’Impresa intende realizzare;

“*Assistenza Tecnica*”: indica la formazione del personale in loco successivamente alla realizzazione di un investimento da parte dell’impresa;

“*Portale di SIMEST*”: indica il Portale al seguente indirizzo [www.sacesimest.it](http://www.sacesimest.it);

“*Sito di SIMEST*”: indica il sito al seguente indirizzo [www.simest.it](http://www.simest.it);

“*Data di Perfezionamento*”: la data nella quale SIMEST riceve l’accettazione del contratto di finanziamento agevolato da parte dell’impresa;

“*Periodo di Realizzazione*”: il periodo entro il quale il richiedente il finanziamento deve realizzare l’iniziativa, che decorre dalla Data di presentazione della domanda e termina 12 mesi dopo la Data di Perfezionamento.

#### **2. Condizioni di accesso al finanziamento**

L’iniziativa deve riguardare il settore di attività del richiedente o del suo Gruppo.

Il richiedente il finanziamento agevolato deve aver depositato presso il Registro imprese almeno due bilanci relativi a due esercizi completi<sup>2</sup>.

Le iniziative relative all’assistenza tecnica devono riguardare un investimento avviato da non più di 6 mesi prima della data di presentazione della domanda di finanziamento.

In caso di imprese aggregate le stesse dovranno costituire una Rete Soggetto<sup>3</sup> con autonoma soggettività giuridica mediante la sottoscrizione di un contratto di Rete.

#### **3. Modalità di presentazione della domanda di finanziamento**

A pena di inammissibilità, la domanda di finanziamento agevolato dovrà:

- riguardare una sola iniziativa (un solo studio o un solo programma di assistenza tecnica) da realizzare in un solo Paese;
- essere effettuata dal richiedente utilizzando il modulo di domanda disponibile sul Portale di SIMEST che dovrà essere debitamente compilato;
- essere sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante dell’impresa richiedente;
- essere inviata a SIMEST utilizzando il Portale di SIMEST.

L’impresa richiedente il finanziamento agevolato dovrà fornire a SIMEST eventuali chiarimenti e/o documentazione integrativa entro quindici giorni dal ricevimento della richiesta scritta di SIMEST. Trascorso tale termine, in caso di incompleto riscontro, la

<sup>1</sup> Ai sensi dell’articolo 6, comma 8, del decreto 7 settembre 2016 del Ministro dello sviluppo economico (per brevità, il “DM”), pubblicato in Gazzetta Ufficiale del 21 ottobre 2016 - Serie generale n. 247.

<sup>2</sup> Se il richiedente non ha l’obbligo di deposito del bilancio, modello Unico degli ultimi due esercizi.

<sup>3</sup> Ai sensi del D.L. n. 5 del febbraio 2009 (convertito nella Legge n. 33 del 9 aprile 2009).

domanda di finanziamento è da intendersi archiviata e priva di effetti.

Le archiviazioni sono comunicate da SIMEST alle imprese a mezzo PEC.

Dal completo ricevimento della documentazione necessaria, integrata, se del caso, con quanto richiesto, l'istruttoria è sottoposta da SIMEST alla prima riunione utile al Comitato Agevolazioni che delibera sulla domanda di finanziamento.

#### **4. Spese finanziabili: tipologia e limiti**

Le spese che possono essere finanziate sono indicate nell'Allegato (*preventivi di spesa*).

Possono essere oggetto di finanziamento agevolato le spese per:

- viaggi, soggiorni e indennità di trasferta del personale interno adibito all'iniziativa finanziata;
- retribuzioni del personale interno per il tempo dedicato al programma di assistenza tecnica;
- compensi per il personale esterno documentati da specifico contratto (lettera di incarico/accettazione per lo studio e contratto di assistenza tecnica per il programma di formazione); sono escluse le spese per consulenze relative alla predisposizione della domanda e alle fasi successive.

Possono essere oggetto di finanziamento agevolato le spese sostenute nel Periodo di Realizzazione dell'iniziativa.

La spesa si considera sostenuta alla data in cui avviene l'effettivo pagamento.

È consentita una compensazione tra gli importi delle singole voci di spesa del preventivo fino ad un massimo del 30%, fermo restando l'ammontare totale dello stesso preventivo. Eventuali compensazioni di ordine superiore o variazioni delle singole voci di spesa saranno sottoposte al Comitato.

Non possono essere finanziate spese oggetto di altra agevolazione pubblica.

#### **5. Limiti dell'importo finanziabile**

Fermo restando il limite massimo di 300.000,00 euro per singola iniziativa, l'importo del finanziamento agevolato non potrà superare il 12,50% dei ricavi medi risultanti dagli ultimi due bilanci approvati e depositati del richiedente con i seguenti ulteriori limiti:<sup>4</sup>

- 150.000,00 euro per studi finalizzati a verificare in via preventiva la fattibilità di un investimento commerciale;
- 300.000,00 euro per studi finalizzati a verificare in via preventiva la fattibilità di un investimento produttivo;
- 300.000,00 euro per assistenza tecnica destinata alla formazione del personale in loco successivamente alla realizzazione di un investimento da parte dell'impresa.

In caso di pluralità di domande di finanziamento a valere sulle risorse del Fondo 394/81 e sulla quota delle risorse del Fondo Crescita Sostenibile (quando previsto), l'esposizione massima dell'impresa non potrà essere superiore al 35% dei ricavi medi degli ultimi due bilanci dell'impresa stessa<sup>5</sup> approvati e depositati.

---

<sup>4</sup> In caso di Rete Soggetto sarà valutata la situazione patrimoniale che le stesse sono tenute a redigere osservando, per quanto compatibili, le disposizioni relative al bilancio di esercizio delle società per azioni.

<sup>5</sup> In caso di Rete Soggetto l'esposizione massima non dovrà essere superiore al 35 per cento dei ricavi medi delle ultime due situazioni patrimoniali.

## 6. Garanzie

La quota di finanziamento da garantire è deliberata dal Comitato per un minimo del 20% dell'importo accolto, sulla base di criteri di valutazione deliberati dal Comitato e pubblicati sul sito di SIMEST.

In caso di pluralità di finanziamenti deliberati/da deliberare sulle risorse del Fondo 394/81 (escluse le iniziative per fiere e mostre) a valere sul medesimo bilancio, le quote di finanziamento non garantite non possono essere superiori al Patrimonio Netto risultante da tale bilancio.

Il finanziamento può essere garantito da:

- garanzia autonoma a prima richiesta, senza eccezioni, rilasciata da:
  - banca o compagnia di assicurazioni;
  - confidi/intermediario finanziario convenzionato con SIMEST (elenco consultabile nel sito di SIMEST);
  - intermediario finanziario affidato da SIMEST (elenco consultabile nel sito di SIMEST);
- pegno su saldo di conto corrente;
- altre eventuali tipologie di garanzie, come di tempo in tempo deliberate dal Comitato.

Le garanzie dovranno essere concesse secondo i testi approvati dal Comitato Agevolazioni e disponibili sul Sito di SIMEST.

## 7. Durata del finanziamento

La durata complessiva del finanziamento è di 4 anni, di cui 1 di preammortamento e 3 di ammortamento, a decorrere dalla Data di Perfezionamento.

## 8. Modalità di erogazione del finanziamento

Le erogazioni del finanziamento sono due.

La prima erogazione a titolo di anticipo di importo pari al 50% del finanziamento deliberato, è effettuata entro 30 giorni dalla data di adempimento delle eventuali condizioni sospensive (inclusa la consegna della garanzia).

Tali condizioni devono essere soddisfatte, a pena di revoca, entro 3 mesi dalla Data di Perfezionamento.

La seconda erogazione a saldo dell'importo rendicontato, di importo massimo pari al restante 50%, è effettuata a condizione che tale importo superi l'ammontare già erogato e che vengano rispettati i seguenti adempimenti:

Adempimenti	Termini	Condizioni
Rendicontazione puntuale delle spese sostenute sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante, utilizzando il portale di SIMEST.  Dettagliata relazione finale che riporti i contenuti e i risultati dell'iniziativa e, in caso di studi,	13 mesi dalla Data di Perfezionamento	Le spese sostenute e rendicontate superino l'importo della prima erogazione

l'intenzione o meno di realizzare l'investimento.		
Presentazione delle garanzie richieste	16 mesi dalla Data di Perfezionamento	

All'esito positivo di tali adempimenti SIMEST provvede a erogare entro 17 mesi dalla Data di Perfezionamento.

## 9. Obblighi dell'impresa

A pena di revoca del finanziamento e per consentire le verifiche di SIMEST, l'impresa beneficiaria:

- dovrà conservare in originale sino all'integrale rimborso del finanziamento, con riferimento alle spese indicate nel preventivo:
  - evidenza delle spese sostenute;
  - cedolini paga o documenti equivalenti relativamente al personale;
  - documentazione bancaria attestante il pagamento degli importi finanziati;
  - ogni ulteriore documentazione inerente il finanziamento.
- dovrà fornire a SIMEST, in copia dichiarata conforme all'originale dal legale rappresentante, la documentazione di cui al punto che precede, entro 15 giorni di calendario dalla richiesta di SIMEST.

L'impresa, entro un anno dalla conferma dell'agevolazione a fronte di studi, dovrà trasmettere a SIMEST un'informativa sullo stato di realizzazione dell'investimento, per il quale è stato effettuato lo studio o sulle cause di non realizzazione.

## 10. Rimborso

Il rimborso del finanziamento avviene in 6 rate semestrali posticipate a capitale costante, a partire dalla data di termine del periodo di preammortamento.

## 11. Interessi e interessi di mora

Gli interessi sono dovuti dalla data di erogazione sino alla data di pagamento.

In caso di ritardato pagamento, sulle somme ad ogni titolo dovute, l'impresa beneficiaria corrisponderà interessi di mora pari al tasso di riferimento indicato nel contratto di finanziamento, maggiorato del 4% e comunque nel rispetto della normativa in materia di tasso di usura.

## 12. Consolidamento

Ai fini del consolidamento, la SIMEST verifica la realizzazione dell'iniziativa approvata predisponendo una relazione sulla base:

- della rendicontazione delle spese sostenute raffrontate con le spese approvate;
- della relazione finale sull'attività svolta fornita dall'impresa secondo il modello pubblicato sul Portale SIMEST.

Al fine di procedere al consolidamento, SIMEST entro 18 mesi dalla Data di Perfezionamento, trasmette copia della propria relazione al Comitato confermando la

restituzione dell'importo erogato alle condizioni deliberate fino a concorrenza degli importi rendicontati, nei seguenti casi:

- in caso di realizzazione totale dell'iniziativa approvata;
- in caso di realizzazione parziale dell'iniziativa, a condizione che la prima erogazione a titolo di anticipo, di importo pari al 50% del finanziamento concesso sia stata totalmente rendicontata.

### **13. Revoca del finanziamento**

Ferme restando le ipotesi di revoca previste dalla presente circolare, dal contratto di finanziamento e, in generale, dalla disciplina applicabile, il finanziamento è, altresì, revocato qualora:

- la documentazione fornita dall'impresa a SIMEST, in fase istruttoria e/o successivamente alla Data di Perfezionamento, risulti incompleta o irregolare;
- l'impresa beneficiaria dovesse decadere dal beneficio del termine, ovvero in caso di risoluzione del contratto di finanziamento;
- l'impresa beneficiaria sia inadempiente ad altre obbligazioni assunte nei confronti del Fondo 394/81 in attuazione delle previsioni di altri contratti, di qualsiasi natura;
- In caso di mancata o parziale realizzazione dell'iniziativa e di prima erogazione non totalmente rendicontata.

Il finanziamento è revocato previo invio di formale contestazione all'impresa da effettuarsi almeno 15 giorni prima dell'adozione del provvedimento di revoca.

In caso di revoca, l'impresa beneficiaria dovrà restituire il finanziamento erogato e non ancora rimborsato, corrispondere gli interessi maturati, nonché ogni altro onere e costo previsto in unica soluzione, entro 30 giorni dalla ricezione della relativa richiesta della SIMEST, con gli interessi a tasso di riferimento maggiorato del 2% e comunque nel rispetto della normativa in materia di tasso di usura.

In caso di ritardato pagamento, sulle somme ad ogni titolo dovute, l'impresa beneficiaria corrisponderà interessi di mora pari al tasso di riferimento indicato nel contratto di finanziamento, maggiorato del 4% e comunque nel rispetto della normativa in materia di tasso di usura.

### **14. Modalità di perfezionamento del contratto di finanziamento**

Il contratto di finanziamento dovrà essere:

- stipulato secondo il testo trasmesso da SIMEST a mezzo PEC;
- sottoscritto digitalmente dal legale rappresentante dell'impresa beneficiaria e trasmesso a SIMEST tramite il Portale SIMEST.

Allegato: "Preventivi di spesa"

Il Presidente del Comitato Agevolazioni  
Fabrizio Lucentini

## PREVENTIVO DELLE SPESE

Operazione:     /SF

Paese:

(importi in €)

	N° giorni trasferta	Costo indennità trasferta g/u	<b>Costo totale trasferta</b>	N° viaggi (A/R)	Costo unitario medio viaggio (A/R)	<b>Costo totale viaggi</b>	N° giorni trasferta	Costo giornaliero medio vitto e alloggio	<b>Costo totale vitto e alloggio</b>	<b>Subtotali p/persona</b>
<u>Personale interno:</u>										
Personale "A" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Personale "B" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Personale "C" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Personale "D" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Subtotali per voci di spesa</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0	0,00	<b>0,00</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	N° giorni consulenza	Costo g/u	<b>Costo totale consulenza</b>	N° viaggi (A/R)	Costo unitario medio viaggio (A/R)	<b>Costo totale viaggi</b>	N° giorni trasferta	Costo giornaliero medio vitto e alloggio	<b>Costo totale vitto e alloggio</b>	<b>Subtotali p/persona</b>
<u>Personale esterno:</u>										
•Società di consulenza			<b>0,00</b>			<b>0,00</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Consulente "A" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Consulente "B" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Consulente "C" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
•Singolo professionista (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
•Singolo professionista (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Subtotali per voci di spesa</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0	0,00	<b>0,00</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**Totale indennità trasferta personale interno**

**0,00**

**Totale viaggi e soggiorni personale interno**

**0,00**

**Totale compensi personale esterno**

**0,00**

**Totale viaggi e soggiorni personale esterno**

**0,00**

**TOTALE COSTO STUDIO**

**0,00**

## PREVENTIVO DELLE SPESE

Operazione:     **/AT**

Paese:

(importi in €)

	N° giorni uomo	Costo g/u	Costo totale personale	N° viaggi (A/R)	Costo unitario medio viaggio (A/R)	Costo totale viaggi	N° giorni trasferta	Costo giornaliero medio vitto e alloggio	Costo totale vitto e alloggio	Subtotali p/persona
<u>Personale interno:</u>										
Personale "A" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Personale "B" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Personale "C" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Personale "D" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Subtotali per voci di spesa</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0	0,00	<b>0,00</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	N° giorni consulenza	Costo g/u	Costo totale consulenza	N° viaggi (A/R)	Costo unitario medio viaggio (A/R)	Costo totale viaggi	N° giorni trasferta	Costo giornaliero medio vitto e alloggio	Costo totale vitto e alloggio	Subtotali p/persona
<u>Personale esterno:</u>										
•Società di consulenza			<b>0,00</b>			<b>0,00</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Consulente "A" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Consulente "B" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Consulente "C" (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
•Singolo professionista (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
•Singolo professionista (qualifica)	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Subtotali per voci di spesa</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0	0,00	<b>0,00</b>	0,00	0,00	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**Totale retribuzione personale interno**

**0,00**

**Totale viaggi e soggiorni personale interno**

**0,00**

**Totale compensi personale esterno**

**0,00**

**Totale viaggi e soggiorni personale esterno**

**0,00**

**TOTALE COSTO PROGRAMMA DI ASSISTENZA TECNICA**

**0,00**