

CONVENZIONE

**PER LA REGOLAMENTAZIONE DEI CONTI CORRENTI VINCOLATI PREVISTI
DALL'AVVISO PUBBLICO APPROVATO CON D.D. N. _____ DEL _____,
FINANZIATO CON LE RISORSE DEL POR CAMPANIA FESR 2014-2020**

TRA

La Regione Campania/Società *in house* _____, con sede in Napoli,
_____, codice fiscale _____, per la quale interviene il/la
Dr./Dr.ssa _____, nel seguito denominata "Regione/Società *in house*"

E

La Commissione regionale dell'Associazione Bancaria Italia – ABI della Campania, con
sede in Napoli, via _____ n. ____, di seguito "ABI Campania", per la quale interviene
il Dr. _____,

di seguito denominati, singolarmente, "**Parte**" e, congiuntamente, "**Parti**"

PREMESSO CHE

- con Decisione C(2015)8578 del 1° Dicembre 2015 la Commissione europea ha approvato il POR Campania FESR 2014-2020;
- con Deliberazione n. 720 del 16 Dicembre 2015 la Giunta Regionale ha preso atto della succitata Decisione della Commissione Europea;
- con Decisione C(2018)2283 del 17 Aprile 2018 la Commissione Europea ha approvato la modifica alla Decisione di esecuzione C(2015) 8578 citata;
- la strategia del POR Campania FESR 2014-2020 prevede, tra l'altro, che, per rilanciare il sistema economico e promuovere una crescita "intelligente, sostenibile e solidale", sia necessario mettere in atto un insieme di iniziative amministrative volte a ridurre

- gli oneri amministrativi e a facilitare l'accesso al credito, per creare un ambiente favorevole per le piccole e medie imprese;
- gli oneri amministrativi comprendono i costi sostenuti dalle imprese per conformarsi ad obblighi informativi previsti da disposizioni normative per produrre, elaborare e trasmettere informazioni sulla propria attività ad autorità pubbliche, come ad esempio la documentazione da presentare, le comunicazioni da effettuare nonché i costi per fidejussioni, relazioni, controlli, valutazioni e quelli relativi all'archiviazione delle informazioni ed al supporto alle amministrazioni in sede di verifiche e controlli;
 - le piccole e medie imprese registrano notevoli difficoltà nella realizzazione degli investimenti assistiti da agevolazioni a valere sulle risorse del POR Campania FESR 2014-2020, soprattutto a causa delle problematiche connesse all'accesso al credito;
 - si rende pertanto necessario attivare procedure e strumenti che agevolino la realizzazione dei programmi di investimento delle piccole e medie imprese finanziati nell'ambito del POR Campania FESR 2014-2020;
 - l'Avviso Pubblico approvato con D.D. n. ____ del _____ e pubblicato sul BURC n. ____ del _____ prevede, tra le modalità di erogazione, la possibilità, per l'impresa beneficiaria, di richiedere l'erogazione dell'agevolazione a fronte della presentazione di fatture non quietanzate, previa apertura di un conto corrente vincolato presso una delle banche che aderiranno alla Convenzione *de qua*;

Tutto quanto sopra premesso, si conviene quanto segue:

ARTICOLO 1

(Definizioni e allegati)

1. Nella presente convenzione, i termini e le espressioni in elenco con le iniziali maiuscole avranno il significato indicato di seguito:
 - **“Convenzione”**: la presente convenzione;
 - **“Avviso Pubblico”**: l'Avviso pubblico approvato con D.D. n. ____ del _____ per la selezione di progetti di investimento da ammettere a finanziamento a valere sulle risorse del POR Campania FESR 2014-2020;

- **“Agevolazioni”**: i contributi in conto capitale/il finanziamento agevolato concessi/o sulla base dell’Avviso Pubblico nell’ambito del POR Campania FESR 2014-2020;
 - **“Banca o Banche”**: singolarmente o collettivamente, le banche italiane e le succursali di banche estere UE ed extra UE operanti in Italia e autorizzate all’esercizio dell’operatività bancaria che aderiscono alla presente Convenzione e che siano state inserite nella lista che verrà redatta, pubblicata e aggiornata dalla Regione sul proprio sito internet;
 - **“Beneficiario o Beneficiari”**: le piccole e medie imprese ammesse alle Agevolazioni previste dall’Avviso Pubblico;
 - **“Conto Vincolato”**: il conto corrente bancario sul quale possono transitare tutte le risorse in entrata ed uscita riferite all’investimento ammesso alle agevolazioni di cui all’Avviso Pubblico.
2. Gli allegati alla Convenzione sono parte integrante della stessa e sono costituiti dai seguenti documenti:
- A. Modulo di adesione delle Banche alla Convenzione;
 - B. Mandato irrevocabile alla Banca di pagamento dei fornitori;
 - C. Comunicazione di adozione di una delibera di finanziamento bancario.

ARTICOLO 2

(Oggetto della Convenzione)

1. Con la presente Convenzione si definiscono le modalità di funzionamento del Conto Vincolato.

ARTICOLO 3

(Conto Vincolato)

1. Il Conto Vincolato deve riportare, nella sua intestazione, il numero identificativo riportato nel provvedimento di ammissione alle Agevolazioni di cui all’Avviso Pubblico.

2. Sul Conto Vincolato transiteranno tutte le risorse, in entrata e in uscita, necessarie per la realizzazione del programma di investimenti ammesso alle agevolazioni.
3. Il Conto Vincolato, regolato secondo la contrattualistica in uso presso la Banca, è movimentabile solo attraverso disposizioni di bonifico bancario e di *Sepa Credit Transfer*. Il Conto Vincolato non prevede il rilascio della convenzione assegni, l'emissione di carte di credito e/o di debito, l'operatività di servizi di *home banking* o *phone banking*.
4. Per l'apertura e gestione del Conto Vincolato, la Banca osserva integralmente tutte le vigenti disposizioni sulla tenuta dei conti correnti, segnatamente la disciplina in materia di contrasto al riciclaggio. Il Conto Vincolato è soggetto all'ordinario trattamento fiscale previsto per i conti correnti bancari.
5. Le spese di tenuta conto sono quelle ordinarie applicate dalla Banca per la gestione dei conti correnti, ferma restando la facoltà della stessa Banca di applicare condizioni migliorative.
6. A conclusione dell'investimento agevolato, il Beneficiario potrà richiedere alla Banca la restituzione delle somme, versate sul Conto Vincolato, eccedenti le esigenze di realizzazione dell'investimento agevolato. La Banca procederà alla restituzione delle risorse finanziarie in eccedenza, previa acquisizione della comunicazione della Regione/Società *in house* attestante l'avvenuta regolare realizzazione del predetto programma di investimenti.
7. Qualora il Beneficiario, per errore materiale, versi sul Conto Vincolato somme eccedenti rispetto a quelle necessarie alla copertura della quota di mezzi propri in relazione al singolo stato di avanzamento lavori, la Banca potrà procedere, anche prima della conclusione dell'investimento, alla restituzione delle risorse finanziarie in eccedenza, previa acquisizione di nulla-osta della Regione/Società *in house*, trasmesso per conoscenza anche al Beneficiario.

ARTICOLO 4

(Utilizzo del Conto Vincolato)

1. Il Beneficiario, ai fini dell'apertura del Conto Vincolato, deve presentare alla Banca copia del provvedimento di ammissione alle Agevolazioni di cui all'Avviso Pubblico.
2. Il Beneficiario è tenuto a domiciliare presso la Banca l'erogazione delle Agevolazioni, dando alla Regione/Società *in house* comunicazione dell'avvenuta apertura del Conto Vincolato, secondo le modalità specificate nell'Avviso Pubblico. La comunicazione dell'avvenuta apertura del Conto Vincolato, contenente anche la previsione che tale conto non potrà essere in alcun modo oggetto di modificazioni senza il preventivo consenso della Regione/Società *in house* e della Banca, dovrà essere inviata in copia anche alla Banca stessa.
3. Il Beneficiario è tenuto a sottoscrivere un mandato irrevocabile di pagamento dei fornitori in favore della Banca presso la quale è stato aperto il Conto Vincolato (ALLEGATO B).
4. Ai fini dell'apertura del Conto Vincolato e dell'utilizzo delle somme giacenti sul suddetto conto, la Banca è tenuta esclusivamente ad effettuare un controllo formale dell'esistenza del provvedimento della Regione/Società *in house* di ammissione alle Agevolazioni. Non compete e non rientra tra le responsabilità della Banca verificare la veridicità dei documenti contabili giustificativi di spesa presentati dal Beneficiario. Sono inoltre esclusi oneri di verifica in capo alla Banca sull'effettiva riferibilità di tali documenti contabili alle spese ammesse alle Agevolazioni ne' competerà alla Banca alcun controllo e responsabilità in merito al rimborso del finanziamento agevolato, che sarà gestito tra la Regione/Società *in house* e il Beneficiario (*nell'ipotesi in cui l'agevolazione si sostanzia in un finanziamento agevolato*).

ARTICOLO 5

(Erogazione delle Agevolazioni)

1. A seguito della richiesta di erogazione delle Agevolazioni da parte del Beneficiario, la Regione/Società *in house*, una volta effettuate le verifiche di cui all'Avviso Pubblico, provvede ad erogare la quota delle Agevolazioni di volta in volta determinata sul

Conto Vincolato del Beneficiario, comunicando contestualmente alla Banca il nulla-osta a procedere.

2. La comunicazione di cui al comma 1 dovrà contenere l'importo delle fatture e delle risorse necessarie per effettuare i pagamenti, nonché l'indicazione dell'IBAN dei fornitori.
3. Anche a fronte di una mancata o ritardata erogazione delle Agevolazioni per impedimenti di carattere amministrativo, la Regione/Società *in house* darà comunque comunicazione alla Banca, una volta effettuate le necessarie verifiche, del nulla-osta a procedere al pagamento dei fornitori dei beni/servizi le cui spese siano state ritenute ammissibili, indicando importi e IBAN, a condizione che il Beneficiario assicuri la disponibilità sul Conto Vincolato delle somme all'uopo necessarie. Nel caso in cui gli impedimenti di carattere amministrativo vengano risolti, la Regione/Società *in house*, verificato l'effettivo pagamento delle fatture con risorse del Beneficiario, procede ad erogare la relativa quota delle Agevolazioni e ne dà comunicazione alla Banca, indicando l'IBAN del Beneficiario su cui accreditare le somme relative alle fatture precedentemente pagate.

ARTICOLO 6

(Pagamento in favore dei fornitori)

1. La Banca dispone il bonifico o un *Sepa Credit Transfer* in favore del fornitore sull'IBAN indicato dalla Regione/Società *in house* entro massimo 3 (tre) giorni lavorativi dal giorno in cui la medesima Regione/Società *in house* eroga la quota delle Agevolazioni spettanti sul Conto Vincolato.
2. Il Beneficiario può richiedere alla Regione/Società *in house* il pagamento anticipato di specifici fornitori, a valere sui fondi propri, da far confluire sul Conto Vincolato, nelle more dell'erogazione delle Agevolazioni spettanti. In tal caso, la Banca dispone il suddetto pagamento, previa acquisizione di nulla-osta della Regione/Società *in house*, trasmesso, per conoscenza, anche al Beneficiario. All'atto dell'erogazione delle Agevolazioni, la Regione/Società *in house* – nella comunicazione alla Banca – indica

l'IBAN del Beneficiario sui cui accreditare le somme relative alle fatture precedentemente pagate.

3. In caso di pagamenti in valuta, il Beneficiario è tenuto ad integrare gli eventuali aumenti di spesa derivanti da fluttuazione dei cambi, eccedenti quanto indicato nel nulla-osta della Regione/Società *in house*, trasmesso per conoscenza anche al Beneficiario.
4. La Banca dà comunicazione dell'avvenuta disposizione alla Regione/Società *in house* e al Beneficiario.

ARTICOLO 7

(Finanziamento Bancario)

1. La Banca può concedere al Beneficiario un finanziamento bancario per la copertura finanziaria, totale o parziale, della parte del piano di investimenti non coperta dalle Agevolazioni concesse.
2. Nell'effettuare l'istruttoria, la Banca si attiene al principio di sana e prudente gestione, nel rispetto delle proprie procedure e ferma restando la propria autonomia decisionale. Sulla quota di finanziamento bancario, la Banca potrà richiedere le garanzie private che riterrà opportune/necessarie.
3. La durata del finanziamento bancario verrà concordata tra le parti, così come le modalità di restituzione dello stesso, avendo cura di definire modalità che tengano in considerazione la situazione economica del Beneficiario.
4. La Banca ha facoltà di subordinare l'erogazione del finanziamento bancario a quella delle Agevolazioni. In tal caso, l'erogazione del finanziamento bancario avverrà entro il giorno successivo a quello di ricezione del nulla-osta a procedere della Regione/Società *in house* di cui al precedente articolo 5.
5. Nel caso in cui subordini l'erogazione del finanziamento bancario a quella delle Agevolazioni, la Banca rilascerà al Beneficiario una dichiarazione (ALLEGATO C) che attesti la concessione di tale finanziamento e la sua successiva erogazione sul Conto Vincolato al ricevimento del nulla-osta; tale dichiarazione verrà utilizzata dal Beneficiario in fase di prima richiesta di erogazione delle Agevolazioni.

6. Nel caso indicato al precedente articolo 5 comma 3, la Banca ha facoltà di integrare il finanziamento bancario anche per la copertura della quota parte di Agevolazioni a carico della Regione/Società *in house*.
7. Gli oneri e i costi strettamente correlati al finanziamento bancario potranno transitare sul Conto Vincolato, al pari degli oneri e dei costi relativi alla tenuta del conto stesso.

ARTICOLO 8

(Impegni della Banca)

1. La Banca si impegna a rilasciare in favore del Beneficiario:
 - a) l'attestazione riportante le coordinate bancarie e l'intestazione del Conto Vincolato su cui verranno accreditate le Agevolazioni concesse;
 - b) ad ogni richiesta di erogazione, l'estratto conto attestante la presenza sul Conto Vincolato di una disponibilità finanziaria corrispondente all'importo dell'IVA e/o alla quota di spesa non finanziata relativa ai beni oggetto del SAL per il quale il Beneficiario ha presentato la richiesta di erogazione;
 - c) Copia contabile dei pagamenti effettuati nei confronti dei fornitori indicati dalla Regione Campania/Società *in house*;
 - d) a conclusione dell'investimento, un estratto conto del Conto Vincolato relativo all'intero periodo di apertura dello stesso, attestante anche i pagamenti dei fornitori dei beni/servizi oggetto dell'ultima quota di agevolazione o, in alternativa, più estratti conto periodici che comunque coprano l'intero periodo di riferimento o ancora una dichiarazione relativa alle movimentazioni del conto corrente vincolato.
2. L'estratto conto di cui al comma 1, lettera b), nel caso di cui al comma 5 del precedente art. 7, è sostituito – in fase di prima erogazione – dall'ALLEGATO C.

ARTICOLO 9

(Pignoramento e sequestri del Conto Vincolato)

1. Eventuali pignoramenti, sequestri o altri vincoli giudiziali apposti sul Conto Vincolato devono essere tempestivamente comunicati dalla Banca alla Regione Campania ovvero all'eventuale soggetto gestore individuato dalla medesima Amministrazione.

ARTICOLO 10

(Banche aderenti)

1. Le Banche aderiscono alla presente Convenzione inviando alla Regione/Società *in house* e all'ABI Campania l'apposito modulo (ALLEGATO A), debitamente compilato e sottoscritto.
2. L'adesione alla Convenzione si perfeziona nel momento in cui la Regione/Società *in house* riceve, a mezzo PEC, la comunicazione di cui al comma precedente.
3. Le Banche aderenti alla Convenzione si impegnano a renderla operativa entro 30 (trenta) giorni dalla data di invio alla Regione/Società *in house* del modulo di adesione.
4. La Banca può in qualsiasi momento recedere dalla Convenzione, previa formale comunicazione scritta alla Regione/Società *in house*, senza incorrere in alcuna penale/obbligo di indennizzo. In caso di recesso, la Banca ha l'obbligo di portare a termine le attività eventualmente in essere con i Beneficiari.

ARTICOLO 11

(Comunicazioni)

1. Le comunicazioni tra la Banca e la Regione/Società *in house* avverranno tramite PEC.

ARTICOLO 12

(Foro competente)

1. Le Parti convengono che foro competente a dirimere tutte le eventuali controversie che dovessero sorgere tra loro nella interpretazione, esecuzione ed applicazione della presente Convenzione è esclusivamente quello di Napoli.



2. Le Parti si impegnano comunque, in caso di controversia, ad esperire un previo tentativo di conciliazione.

ARTICOLO 13

(Rinvio a norme)

1. Per tutto quanto non previsto nella presente Convenzione si applicano le norme del codice civile.

ARTICOLO 14

(Recesso)

1. La facoltà di recesso dalla presente Convenzione da parte di uno dei contraenti potrà essere esercitata, con adeguata motivazione, con un preavviso di almeno 2 mesi.

Napoli, _____

per la Regione Campania/Società *in house* _____

per la Commissione regionale ABI della Campania



ALLEGATO A

**Modulo di adesione alla Convenzione tra
la Regione Campania/Società *in house* _____ e la Commissione regionale ABI
della Campania per la regolamentazione dei conti correnti vincolati previsti dall'Avviso
Pubblico approvato con D.D. n. ____ del _____, finanziato con le risorse del POR
CAMPANIA FESR 2014-2020**

[su carta intestata della Banca]

Alla **Regione Campania/Società *in house***

PEC:

All' **Associazione Bancaria Italiana**

PEC:

La sottoscritta Banca _____
codice ABI _____, nel condividere le linee guida e le regole applicative sulla base
delle quali verranno utilizzati i conti correnti vincolati previsti ai fini dell'erogazione degli
aiuti disciplinati dall'Avviso Pubblico approvato con D.D. n. ____ del _____ e
pubblicato sul BURC n. ____ del _____, finanziato con le risorse del POR Campania FESR
2014-2020,

dichiara di aderire alla citata Convenzione.

Distinti saluti

(luogo e data)

.....
(Timbro e firme autorizzate)



ALLEGATO B

Mandato irrevocabile di pagamento

Alla Banca _____

e p.c. Alla Regione Campania/Società in house _____

Premesso che:

- con D.D./provvedimento n. ____ del _____ ci è stato concesso un contributo in conto capitale/finanziamento agevolato di importo massimo pari a € _____ per la realizzazione del programma di investimenti;
- abbiamo aperto un Conto Vincolato presso codesta Banca _____ agenzia _____ coordinate bancarie: IBAN _____ c/c _____

Tutto ciò premesso, Vi diamo disposizione irrevocabile di effettuare il pagamento, tramite bonifico bancario, delle fatture inerenti alle spese ritenute ammissibili ai fini della realizzazione del programma di investimenti di cui al sopra menzionato provvedimento di concessione, una volta ottenuto il nulla-osta a procedere da parte della Regione Campania/Società *in house* _____ con l'indicazione delle spese da pagare e dell'IBAN dei fornitori presso i quali effettuare il pagamento.

La presente disposizione è irrevocabile e nessuna modifica potrà essere apportata alla stessa senza il preventivo assenso della Regione Campania/Società *in house* _____, da notificarVi a mezzo Posta Elettronica Certificata.

Distinti saluti

(luogo e data)

.....

(Timbro e firme autorizzate dell'impresa)



ALLEGATO C

[SU CARTA INTESTATA DELLA BANCA CONVENZIONATA]

Alla Regione Campania/Società in house _____

Oggetto: POR Campania FESR 2014-2020 – Avviso Pubblico approvato con D.D. n. ____ del _____ – Comunicazione di adozione di una delibera di finanziamento per la copertura finanziaria della parte del piano di investimenti non coperta dalle Agevolazioni concesse.

Con riferimento alla misura in oggetto, si comunica che la Banca ha assunto una delibera di finanziamento in favore di _____, beneficiario delle agevolazioni in base al D.D./provvedimento n. ____ del _____, per un ammontare pari a _____.

L'erogazione del finanziamento verrà effettuata dalla scrivente Banca entro il giorno successivo a quello di ricezione del nulla-osta a procedere da parte della Regione Campania/Società *in house* _____, così come previsto nella Convenzione per la regolamentazione dei conti correnti vincolati previsti ai fini dell'erogazione degli aiuti sottoscritta in data _____.

FIRMATO DIGITALMENTE