

Roma
8 settembre 2021
Prot. UCR/002577

Ai Presidenti
Agli Amministratori Delegati
Ai Direttori Generali

degli Associati

Loro Sedi

“Garanzia Italia” – Vademecum sulla gestione delle operazioni

La SACE ha predisposto uno specifico Vademecum – che per immediato riferimento si riporta in allegato – per guidare i soggetti finanziatori nella corretta gestione dei finanziamenti coperti dalla “Garanzia Italia”, secondo quanto previsto dall’art. 1 del decreto-legge 8 aprile 2020, n. 23 (c.d. “DL Liquidità”), conformemente a quanto stabilito dal Quadro temporaneo per le misure di aiuto di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza COVID-19 (c.d. “*Temporary Framework*”).

In particolare, il Vademecum precisa per quali eventi è previsto l’invio di specifica informativa o richiesta di ingaggio della SACE (cfr. paragrafo 3), fornendo le necessarie indicazioni su come procedere (cfr. paragrafo 4).

Si sottolinea che la modalità di comunicazione tramite PEC verrà utilizzata in una prima fase transitoria. Successivamente, le comunicazioni saranno gestite direttamente sul portale Garanzia Italia.

L’occasione è gradita per porgere cordiali saluti.

Gianfranco Torriero
Vice Direttore Generale



ALLEGATO



Vademecum “Gestione Garanzia Italia”

SACE

Versione: 1.0

Oggetto: supporto alla gestione delle posizioni in essere Garanzia Italia

Indice

1	Obiettivi	3
2	Eventi.....	3
3	Istruzioni da seguire in base alla tipologia di evento	5
	Requisiti eventi di tipo “Informativa” SACE	5
	Requisiti eventi “Ingaggio” SACE	8
	Glossario Tabelle di cui al 3.1 e 3.2.....	9
4	Modalità di comunicazione	9

Scheda del documento

Tipologia documento	Vademecum Gestione Garanzia Italia
Anno di prima emissione	2021
Perimetro di applicazione	Garanzia Italia

N° Versione	Principali modifiche	Data
1.0	Prima pubblicazione	06/08/2021

1 Obiettivi

Il presente vademecum “Gestione Garanzia Italia” costituisce un supporto al Soggetto Finanziatore per la gestione delle operazioni garantite da SACE nell’ambito del programma Garanzia Italia durante la vita del finanziamento, indicando a fronte di quali eventi è richiesto l’invio di un’informativa (cfr. paragrafo 3.1) o una richiesta di ingaggio nei confronti di SACE (cfr. paragrafo 3.2).

Tutte le richieste dovranno essere indirizzate secondo le modalità descritte al paragrafo 4.

2 Eventi

Codice Evento	Tipologia Evento	Descrizione
E1	Variazione condizioni applicate al finanziamento	Si è verificata una delle seguenti variazioni ai dati del finanziamento (rientranti nel perimetro di <i>eligibility</i> delle Condizioni Generali) ¹ : <ul style="list-style-type: none"> - Tasso/Commissioni - Finalità - Garanzie
E2	Variazione dell’impresa beneficiaria	Si è verificato uno dei seguenti eventi che comporta una modifica dell’impresa beneficiaria (debitrice): <ul style="list-style-type: none"> - Fusione - Scissione - Estinzione/Costituzione nuova società - Subentro/Accollo finanziamento - Variazioni anagrafiche - Cessione di rami di azienda - Altre fattispecie correlate che determinano una modifica delle informazioni e dei contenuti della Richiesta di Garanzia SACE
E3	Variazione della capogruppo della impresa beneficiaria	Si è verificato un effettivo <i>change of control</i> dell’impresa beneficiaria
E4	Eventi che riguardano il gruppo	Si è verificato un evento che impatta la struttura del gruppo (es. operazioni di acquisizione)
E5	Variazione struttura <i>Push Down</i> (“Controllante-Controllate”)	Si è verificato uno degli eventi E2-E3 su una operazione strutturata secondo modalità “Controllante-Controllata”
E6	Comunicazione decisione della banca su <i>waiver</i>	Si è verificata una violazione degli impegni del contratto di finanziamento che NON determinano una modifica delle informazioni e dei contenuti della Richiesta di Garanzia SACE.

¹ Possibilità di variazione limitata ai casi in cui è stato rilevato un errore successivamente all’erogazione, relativamente alle informazioni comunicate originariamente nella richiesta di garanzia SACE

E7	Comunicazione della violazione degli <u>impegni</u> di cui all'art. 8.1 (iv) e all'art. 9.1(iv) rispettivamente delle CG relative all'operatività MidCap e a quella standard	La banca è venuta a conoscenza di una violazione degli impegni del contratto di finanziamento che determinano una modifica delle informazioni e dei contenuti della Richiesta di Garanzia SACE tali da comportare un eventuale ricalcolo del corrispettivo annuale ai sensi di quanto disciplinato dalle Condizioni Generali.
E8	Comunicazione della violazione delle <u>dichiarazioni</u> di cui all'art. 8.1 (iv) e all'art. 9.1(iv) rispettivamente delle CG relative all'operatività MidCap e a quella standard	La banca è venuta a conoscenza della violazione delle dichiarazioni contenute nella Richiesta di Finanziamento da cui deriva un eventuale ricalcolo del corrispettivo annuale ai sensi di quanto disciplinato dalle Condizioni Generali.
E9	Eventi rilevanti	Solo gli eventi relativi: <ul style="list-style-type: none"> - a quelli che, ai sensi del relativo contratto di finanziamento, possano determinare la risoluzione/recesso/revoca dell'operazione prima della scadenza della stessa o comunque il rimborso anticipato obbligatorio del relativo finanziamento - all'ammissione dell'impresa beneficiaria alle procedure concorsuali - alla proposta transattiva presentata dall'impresa beneficiaria al soggetto finanziatore - all'eventuale escussione di fideiussioni sul finanziamento garantito
E10	Proroga termine massimo per l'erogazione	Si è verificata la mancata erogazione del finanziamento nei termini previsti dalle Condizioni Generali.
E11	Cessione finanziamento	Si è verificato un cambio del Soggetto Finanziatore assicurato a seguito della cessione dell'intero finanziamento ad altro Soggetto Finanziatore che ha aderito alle Condizioni Generali Garanzia Italia.
E12	Rimborso anticipato (totale) del finanziamento	Si è verificato un rimborso anticipato e volontario dell'intero finanziamento
E13	Rimborso anticipato (parziale) del finanziamento	Si è verificato un rimborso anticipato e volontario di una quota parte del finanziamento

3 Istruzioni da seguire in base alla tipologia di evento

Al verificarsi di uno degli eventi sopra descritti, il soggetto finanziatore utilizzerà le seguenti tabelle per classificare il tipo di evento e attuare le modalità di invio della comunicazione a SACE secondo le modalità previste nel paragrafo 4.

Requisiti eventi di tipo “Informativa” SACE

Gli eventi specificati nella tabella seguente, si intendono come comunicazioni dovute a SACE senza che siano previste azioni successive da parte di quest’ultima.

Codice Evento	Tipologia Evento	Timing comunicazione	Documentazione Integrativa	Note per il Soggetto Finanziatore
E1	Variazione condizioni applicate al finanziamento	Ad evento	NO	<p>Variazione ammessa solo se rientra nel perimetro <i>dell’eligibility</i>.</p> <p>N.B. in caso di operazione in <u>procedura ordinaria</u> questo è un evento di tipo “<i>Ingaggio</i>”</p> <p>In caso di variazione tasso e commissioni applicate con Sace, deve essere verificata la condizione del minor costo complessivo (art. 2.4 delle CG)</p>
E2	Variazione dell’impresa beneficiaria	Ad evento	<ul style="list-style-type: none"> - Comunicazione delle informazioni relative alla nuova impresa beneficiaria - Comunicazione profilo di rischio AML aggiornato 	<p>Es. in caso di variazione ragione sociale o forma giuridica fornire le nuove informazioni rispetto a quelle inserite originariamente nella richiesta di garanzia</p> <p>NB: In caso di operazione in <u>procedura ordinaria</u> questo è un evento di tipo “<i>Ingaggio</i>”</p> <p>In particolare è necessario comunicare:</p> <p>1- Se l’evento ha comportato un cambio debitore</p> <p>2- Se l’evento ha determinato un impatto sulla valutazione <i>Scorecard</i> o sulle capacità del debitore di ripagare il debito a scadenza</p>
E3	Variazione della capogruppo della impresa beneficiaria	Ad evento	- Comunicazione società beneficiaria riportante	NB: In caso di operazione in <u>procedura ordinaria</u> questo è un evento di tipo “ <i>Ingaggio</i> ”

			<p>variazione della capogruppo</p> <ul style="list-style-type: none"> - Comunicazione profilo di rischio AML aggiornato 	<p>In particolare è necessario comunicare:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1- Se l'evento ha comportato un cambio debitore 2- Se l'evento ha determinato un impatto sulla valutazione <i>Scorecard</i> o sulle capacità del debitore di ripagare il debito a scadenza
E4	Eventi che riguardano il gruppo	Ad evento	<ul style="list-style-type: none"> - Comunicazione variazioni intervenute nel gruppo - Dichiarazioni rilasciate dall'impresa beneficiaria per replicare gli impegni già assunti sulla nuova struttura del gruppo (es. non distribuzione dividendi, paesi non cooperativi ai fini fiscali) 	<p>NB: In caso di operazione in <u>procedura ordinaria</u> questo è un evento di tipo "<i>Ingaggio</i>"</p> <p>In particolare è necessario comunicare:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1- Se l'evento ha comportato un cambio debitore 2- Se l'evento ha determinato un impatto sulla valutazione <i>Scorecard</i> o sulle capacità del debitore di ripagare il debito a scadenza
E5	Variazione struttura <i>Push Down</i> ("Controllante-Controllate")	Ad evento	<ul style="list-style-type: none"> - Comunicazione variazioni intervenute nella struttura <i>Push Down</i> - Dichiarazioni rilasciate dall'impresa beneficiaria per replicare gli impegni già assunti sulle nuove beneficiarie indirette incluse nella nuova struttura <i>Push Down</i> (es. non distribuzione dividendi, paesi non cooperativi ai fini fiscali) 	Nessuna
E6	Comunicazione decisione banca su <i>waiver</i>	Ad evento	<ul style="list-style-type: none"> - Descrizione <i>waiver</i> con valutazioni banca - Eventuali dati di bilancio debitore aggiornati 	Nessuna

E9	Eventi rilevanti	Trimestrale	- Fornire una sintesi descrittiva dell'evento intercorso nel campo note del report trimestrale - Fornire documentazione integrativa se disponibile	Al verificarsi di uno degli eventi inquadrabili come eventi rilevanti, il soggetto finanziatore è tenuto, sia a segnalare l'evento nella reportistica trimestrale alla scadenza del trimestre solare di riferimento
E11	Cessione finanziamento	Trimestrale	Nessuna	Nessuna
E12	Rimborso anticipato (totale) del finanziamento	Ad evento (successivamente avvenuto rimborso)	Comunicazione con: - Data in cui il finanziamento è stato estinto anticipatamente	Nessuna

N.B. Come indicato nella tabella precedente, nel caso **di operazioni in procedura ordinaria** i seguenti eventi:

- E1: Variazione delle condizioni applicate al finanziamento
- E2: Variazione dell'impresa beneficiaria
- E3: Variazione della capogruppo dell'impresa beneficiaria
- E4: Eventi che riguardano il gruppo

Sono da considerarsi come eventi di tipo "Ingaggio"

Requisiti eventi “Ingaggio” SACE

Gli eventi specificati nella tabella seguente, si intendono come comunicazioni dovute a SACE in cui sono previste eventualmente azioni o ulteriori comunicazioni da parte di quest’ultima.

Codice Evento	Tipologia Evento	Timing comunicazione	Documentazione Integrativa	Note per il Soggetto Finanziatore
E7	Comunicazione della violazione degli <u>impegni</u> di cui all'art. 8.1 (iv) e all'art. 9.1(iv) rispettivamente delle CG relative all'operatività MiCap e a quella standard	Trimestrale	<ul style="list-style-type: none"> - Descrizione <i>waiver</i> con valutazioni banca - Documentazione integrativa se disponibile - Eventuali dati di bilancio debitore aggiornati 	Possibile ricalcolo del corrispettivo annuale della Garanzia SACE a condizioni di mercato
E8	Comunicazione della violazione delle <u>dichiarazioni</u> di cui all'art. 8.1 (iv) e all'art. 9.1(iv) rispettivamente delle CG relative all'operatività MidCap e a quella standard	Ad evento	<ul style="list-style-type: none"> - Descrizione <i>waiver</i> con valutazioni banca - Documentazione integrativa se disponibile - Eventuali dati di bilancio debitore aggiornati 	Possibile ricalcolo del corrispettivo annuale della Garanzia SACE a condizioni di mercato
E10	Proroga termine massimo per l'erogazione	Ad evento (entro 30gg da emissione)	Richiesta rimessa nei termini e comunicazione data effettiva di erogazione	Nessuna
E13	Rimborso anticipato (parziale) del finanziamento	Ad evento (entro 30gg dalla data di rimborso)	Comunicazione con: <ul style="list-style-type: none"> - Ammontare rimborsato anticipatamente - Data in cui avverrà rimborso anticipato - Nuovo piano di ammortamento post rimborso anticipato 	La comunicazione deve essere inoltrata a SACE con almeno 30 giorni di preavviso antecedentemente all'evento di rimborso anticipato e comunque almeno 30 giorni prima dall'eventuale data prevista per il pagamento della successiva annualità di premio

Glossario Tabelle di cui al 3.1 e 3.2

Codice Evento: Codice Evento associato a ciascun evento di variazione

N.B. E' necessario indicare questa informazione nell'oggetto della PEC da inviare a SACE

Informativa SACE: Tipologia di eventi per cui è richiesta solamente l'invio dell'informativa a SACE o in maniera tempestiva quando l'evento si verifica oppure nella reportistica trimestrale.

N.B. E' necessario indicare questa informazione nell'oggetto della PEC da inviare a SACE

Ingaggio SACE: Tipologia di eventi per cui è richiesto l'invio dell'informativa a SACE e sono previste azioni o comunicazioni da parte di quest'ultima

N.B. E' necessario indicare questa informazione nell'oggetto della PEC da inviare a SACE

Timing comunicazione: può essere di tipo:

- Ad evento, se occorre informare SACE via PEC nel più breve tempo possibile successivamente al verificarsi dell'evento
- Trimestrale, se è sufficiente informare SACE tramite la reportistica trimestrale (art. 9.1 – viii procedura standard e art. 8.1 – viii procedura MidCap)

Documentazione Integrativa: a ciascun evento può essere associata o meno della documentazione integrativa da produrre nella comunicazione a SACE

4 Modalità di comunicazione

La richiesta di variazione del singolo evento dovrà pervenire a SACE mediante invio PEC all'indirizzo sacegaranzialitalia@pec.it riportando nella comunicazione:

OGGETTO: Variazione (Garanzia Italia) - Ragione sociale impresa beneficiaria - "CUI operazione di riferimento" - "Informativa/Ingaggio" – "Codice Evento" – "Tipologia Evento"

Di seguito esempio di PEC da inviare con il seguente oggetto:

Variazione (Garanzia Italia) - Carpe Diem SPA - "2021/0745/0B" – "Ingaggio" – "E10" – Proroga termine massimo per l'erogazione

CORPO DELLA MAIL: sintetica descrizione dell'evento intercorso

ALLEGATI: secondo quanto previsto nelle sezioni 3.1 e 3.2 precedenti ("Documentazione Integrativa")