



Studio COMMERCIALISTI ASSOCIATI

dottori commercialisti - revisori contabili - giuslavoristi

COGEST S.r.l.

Società di revisione e fiduciaria
ricerca e selezione del personale



Virya
ENERGIA VITALE

*Servizio circolari per la clientela
Circolare nr. 7-2020 del 24 Marzo 2020*

Sospensione mutui, finanziamento e leasing – COME RICHIEDERLA

- 1. PREMESSA**
- 2. MORATORIA FINANZIAMENTI DECRETO CURA ITALIA**
- 3. MORATORIA FINANZIAMENTI ABI - ADDENDUM CORONAVIRUS**
- 4. RICHIESTA NUOVA LIQUIDITA' – FONDO GARANZIA PMI**
- 5. I CONSIGLI DELLO STUDIO**

1. PREMESSA

Per contrastare la crisi di Liquidità che sta per colpire il sistema economico nazionale, in seguito *alla* diffusione *del* COVID-19, sono *stati approvati* strumenti che consentono di sospendere le rate dei finanziamenti ottenuti dalle imprese dal sistema finanziario.

Attualmente le aziende possono accedere a:

Moratoria Decreto "Cura Italia"¹:

Accordo per il Credito "Addendum Coronavirus" Moratoria ABI del 06/03/2020.

Per entrambe le misure deve essere inoltrata apposita richiesta corredata da autocertificazione che attesti *di* aver subito in via temporanea *carenze* di liquidità quale conseguenza diretta *della* diffusione dell'epidemia *da* COVID-19.

Sintetizziamo di seguito gli strumenti attualmente a disposizione comparando le differenze per facilitare la scelta da parte delle imprese:

2. MORATORIA DECRETO "CURA ITALIA"

Strumento	art. 49 Decreto Cura Italia
Soggetto richiedente	Possono richiedere la moratoria micro, piccole e medie imprese con esposizioni debitorie "in bonis" al 17 marzo 2020 e con sede in Italia. Per esposizioni in bonis si intende: esposizioni debitorie che non siano, alla data di pubblicazione del Decreto Cura Italia, classificate come esposizioni creditizie deteriorate ai sensi della disciplina applicabile agli intermediari creditori.
Cosa prevede	La possibilità di richiedere la sospensione di mutui e operazioni di leasing. Salvo modifiche ulteriori, il piano di rimborso sarà sospeso fino al 30 settembre (6 mesi). E' possibile richiedere la sospensione dell'intera rata o della sola quota capitale.
Procedure	La sospensione o l'allungamento sono accettate d'ufficio e alle medesime condizioni (unitamente ai rispettivi elementi accessori e senza alcuna formalità).
Modalità richiesta	di Invio, tramite PEC, di apposita comunicazione al proprio Istituto di Credito o Società di Leasing corredata da autocertificazione che attesti di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia da COVID-19 <u>(modulo da richiedere agli istituti bancari o in assenza da richiedere allo studio per fac-simile)</u>

3. MORATORIA ABI ADEDENDUM CORONAVIRUS

Strumento	Accordo per il Credito "Addendum Coronavirus" Moratoria ABI
Soggetto richiedente	<p>Possono richiedere la moratoria micro, piccole e medie imprese con esposizioni debitorie in essere al 31 gennaio 2020.</p> <p>Ai fini dell'ammissibilità si dovrà tener conto che:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per i mutui e leasing di non avere rate scadute (non pagate o pagate solo parzialmente) da più di 90 giorni; • per le operazioni di anticipazione dei crediti oggetto di anticipazione per la quale si chiede l'allungamento della scadenza si dovrà dichiarare che sono certi ed esigibili; • il finanziamento oggetto della richiesta di sospensione/allungamento non abbia già usufruito di analoga sospensione/allungamento nell'arco dei 24 mesi precedenti la data di presentazione della domanda
Cosa prevede	<p>La possibilità di richiedere la sospensione o l'allungamento dei mutui e operazioni di leasing :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sospensione pagamento quota capitale delle rate fino a un anno : <p>Tale caso è applicabile ai finanziamenti a medio lungo termine (mutui), anche perfezionati tramite il rilascio di cambiali agrarie, e alle operazioni di leasing, immobiliare o mobiliare.</p> <p>In questo ultimo caso, la sospensione riguarda la quota capitale implicita dei canoni di leasing.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Allungamento mutui fino al 100% della durata residua dell'ammortamento (quindi può raddoppiare). <p>Per il credito a breve termine il termini massimo è pari a 270 giorni, mentre per quello agrario di conduzione il massimo è pari a 120 giorni</p> <p>Nell'accordo è previsto che, ove possibile, le banche possono applicare misure di maggior favore per le imprese rispetto a quelle previste nell'Accordo stesso.</p> <p>L'accordo, al quale aderiscono il 90% delle banche in tutta Italia, è operativo.</p>
Procedure	<p>La sospensione o l'allungamento sono subordinate all'istruttoria da parte dell'Istituto di credito o società di leasing.</p> <p>La tempistica prevista di norma è di 30 giorni lavorativi dalla sottoscrizione della domanda o dall'ottenimento delle informazioni aggiuntive eventualmente richieste dalle Banche.</p>
Modalità di richiesta	<p>Inviare la domanda (redatta su modulo predisposto dai vari istituti) al proprio Istituto di Credito o Società di Leasing corredata da autocertificazione che attesti di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia da COVID-19 (modulo da richiedere agli istituti bancari o in assenza da richiedere allo studio per fac-simile)</p>

4. RICHIESTA NUOVA LIQUIDITA'- FONDO GARANZIA PMI

Fondo centrale di garanzia PMI

A decorrere dal 17 marzo 2020, per 9 mesi, in deroga alle disposizioni del Fondo centrale di garanzia PMI di cui all'articolo 2, comma 100, lettera a), L. 662/1996, sono previsti alcuni interventi a supporto degli investimenti garantiti delle PMI.

IL Decreto cura Italia, all'art. 49 dispone che la garanzia del Fondo Centrale PMI, è concessa a titolo gratuito e l'importo massimo garantito per singola impresa viene elevato, nel rispetto della disciplina UE, a 5 milioni di euro.

Nel caso di interventi di garanzia diretta viene prevista una percentuale massima di copertura dell'80% dell'ammontare di ogni operazione di finanziamento, nel limite massimo garantito per singola impresa di 1.500.000 euro.

Per questo motivo si rende opportuno provare a sfruttare questa possibilità, tenendo comunque presente che essendo la Garanzia del fondo pari al solo 80% gli istituti di credito dovranno comunque fare apposita istruttoria con possibilità di richiedere garanzie almeno per il 20% .

5. I CONSIGLI DELLO STUDIO

Innanzitutto confermiamo che questa mail è generalizzata, ma lo Studio attraverso i suoi Professionisti di riferimento, è a completa disposizione per ogni approfondimento personalizzato che si renda necessario.

Ci preme poi premettere che a nostro avviso la richiesta di sospensione anche in via precauzionale è assolutamente da prendere in considerazione.

Tra le due soluzioni la richiesta di sospensione ex decreto cura Italia è senz'altro preferibile, in quanto dovrebbe essere automatica e senza necessità di istruttoria anche se la sospensione è valida fino al 30 settembre. Altrettanto sarebbe preferibile richiedere la sospensione per l'intera quota di rata e non solo per la quota capitale. In un secondo momento si può valutare col tempo necessario di accedere alla moratoria ABI per un tempo più prolungato ove se ne ravvisasse la necessità.

Anche la possibilità di richiesta nuova liquidità non è da sottovalutare anche se ribadiamo, la valutazione finale è rimessa al singolo Istituto di credito e non può esser concessa in automatico.

Sicuramente la prima cosa da fare è sentire il proprio referente dell'Istituto Bancario con cui lavorate e preannunciarli la richiesta che dovrà poi avvenire in via ufficiale a mezzo Pec con i moduli dell'istituto Bancario o sul fac simile disponibile a richiesta allo Studio, nel caso la banca nn inviasse i moduli con la dovuta celerità.

Lo Studio ovviamente è a completa disposizione per seguire per conto dei propri clienti tutta la questione, a delle tariffe agevolate da concordare direttamente col professionista.

Lo studio resta, anche in questo periodo di difficoltà, a completa disposizione per ogni chiarimento.

L'occasione ci è gradita per porgere cordiali saluti.

STUDIO COMMERCIALISTI ASSOCIATI

Dott. MASSIMO ZANOCCO

Dott. MARCO DEPIERI

Dott.ssa LINDA VEDOVATO