

REGOLAMENTO PER LA DISCIPLINA DEI RAPPORTI TRA ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO E I SOGGETTI EROGATORI RELATIVI ALLA GESTIONE DEI SERVIZI DI INCASSO E PAGAMENTO, ALLA GESTIONE DEI FINANZIAMENTI SOCIALI ED AL CORRELATO FONDO DI GARANZIA REGIONALE AVVISO PUBBLICO REGIONE CALABRIA “UN PASSO IN PIU”

Premesso che:

- a) l'Ente Nazionale per il Microcredito promuove specifici programmi di sostegno ad iniziative e ad attività di microcredito e microfinanza, nonché programmi direttamente o indirettamente collegati allo studio ed alla formazione del settore del microcredito e della microfinanza, al sostegno del mercato ed alla diffusione della cultura della microfinanza, del microcredito e dell'inclusione finanziaria;
- b) la Regione Calabria ha emanato l' Avviso Pubblico “UN PASSO IN PIU” per l'erogazione di una sovvenzione a donne in condizione di malattia oncologica e/o donne con carichi di cura di familiari oncologici fiscalmente a carico del nucleo familiare - CUP J59I25001810009, con una dotazione finanziaria di € 2.500.000,00 per le erogazioni di sovvenzioni a condizione fino ad un massimo di 10.000,00 euro (per ISEE fino a 25.000 euro) e fino a un massimo di 8.000,00 euro (per ISEE compreso tra 25.001 e inferiore a 35.000 euro);
- c) nel caso di mancata sottoscrizione del Patto di Solidarietà, come definito nel sunnominato Avviso, il 15% della sovvenzione concedibile non sarà riconosciuto a titolo di contributo pubblico ma potrà essere sostituito, su richiesta della beneficiaria, con un finanziamento sociale come descritto all' art 5 del presente Regolamento;
- d) l'Ente Nazionale per il Microcredito provvederà al trasferimento, su apposito conto corrente dedicato presso il Soggetto Erogatore, delle somme stanziare dalla Regione Calabria, progressivamente e nella misura in cui le stesse vengano anticipate dalla Regione all'Ente, ai fini dell'erogazione della sovvenzione in favore del Beneficiario Finale;
- e) verrà costituito, con una dotazione iniziale di 50.000 euro, un “fondo di garanzia Un Passo in più” presso il Soggetto Erogatore a copertura del 100% del rischio di insolvenza per i finanziamenti sociali richiesti dalle destinatarie del Progetto;

- f) verrà costituito, con una dotazione minima di 5.000 €, un “fondo di copertura commissioni” a favore del soggetto erogatore tramite conto corrente intesto all’ Ente Nazionale per il Microcredito (Art 4.2);
- g) verrà costituito, con una dotazione minima di 5.000 €, un “fondo compensi servizi di incasso e pagamento” a favore del soggetto erogatore dovuti alla remunerazione dei servizi di incassi e pagamenti tramite conto corrente intesto all’ Ente Nazionale per il Microcredito (Art 4.3).

Quanto sopra premesso e ritenuto si conviene e stipula quanto segue.

Art. 1 Premesse, Allegati e Definizioni

1.1. Le premesse, gli allegati ed i documenti eventualmente richiamati, nonché i documenti pubblicati sul sito dell’Ente, formano parte integrante e sostanziale del presente accordo.

Oltre ai termini definiti nelle premesse o in successivi specifici articoli, ai fini del Regolamento, come di seguito definito, le Parti dichiarano di attribuire alle espressioni di seguito elencate il significato a fianco di ciascuna determinato, salva esplicita estensione del medesimo significato attuata nel testo della Regolamento:

1. Regolamento: indica il presente documento.
2. Avviso Pubblico: definisce l’avviso pubblico “Un passo in più” citato in premessa al punto b).
3. Soggetto Erogatore: identifica la Banca che aderisce al Regolamento tramite lettera di adesione (Allegato E).
4. Ente o ENM: individua Ente Nazionale per il Microcredito.
5. Fondo di Garanzia Regionale “Un passo in più”: identifica il fondo di Garanzia istituito con risorse della Regione Calabria, a copertura totale del pagamento delle rate dei Finanziamenti Sociali eventualmente richiesti dalle beneficiarie finali.
6. Fondo Copertura Commissioni: identifica il fondo istituito con risorse della Regione Calabria a copertura delle commissioni riconosciute al Soggetto Erogatore ai sensi dell’art 4.2

7. Finanziamento Sociale che costituirà oggetto di interesse ai sensi del presente contratto: finanziamento chirografario a rimborso rateale non assistito da garanzia reale o personale ed assistito da garanzia del Fondo di Garanzia Regionale “Un passo in più”, di importo massimo pari al 15% della sovvenzione pubblica spettante sulla base dell’ISEE, richiedibile dalla destinataria del Progetto qualora non sottoscrivesse il Patto di Solidarietà.
8. Beneficiario finale: soggetto persona fisica, definito dall’Avviso Pubblico come donna affetta da patologia oncologica e/o caregiver con responsabilità di cura di familiare oncologico fiscalmente a carico del nucleo familiare.
9. Servizi di incasso e pagamento: rappresentano i servizi relativi alla gestione dei fondi derivanti dall’Avviso Pubblico ed appoggiati su un conto corrente vincolato intestato all’ENM presso il Soggetto Erogatore.
10. Fondo Compensi Servizi di Incasso e Pagamento: rappresentano i compensi a favore del soggetto erogatore per i Servizi di Incasso e Pagamento (Art 4.3).

Art. 2 Oggetto della Regolamento

Con la sottoscrizione del presente regolamento il Soggetto Erogatore si impegna ad applicare le norme contrattuali contenute nello stesso e nei seguenti prospetti, al fine di erogare la sovvenzione a condizione e, se richiesto dalla Beneficiaria, i Finanziamenti Sociali.

- Allegato A: Comunicazione Ammissibilità al Fondo di Garanzia Regionale
- Allegato B: Comunicazione Esito Delibera
- Allegato C: Comunicazione Escussione Fondo Di Garanzia Regionale ed estinzione Finanziamento Sociale
- Allegato D: Anomalie Creditizie
- Allegato E: Lettera di Adesione

- Allegato F: Dispositivo di liquidazione (inviato da Ente a Soggetto Erogatore)

Art. 3 Servizi di Incasso e Pagamento

3.1 Il Soggetto Erogatore, ricevuto dall'Ente Nazionale per il Microcredito l' Allegato F: Dispositivo di liquidazione a seguito della validazione, da parte di quest'ultimo, della conformità delle spese rendicontate e della documentazione trasmessa, provvede ad erogare tramite bonifico ordinario l'importo del contributo su un conto corrente intestato o cointestato al Beneficiario Finale ed indicato all'interno del dispositivo entro un massimo di 5 giorni lavorativi dalla ricezione del dispositivo da parte dell'Ente. Qualora previsto nell' Allegato F, sarà consentita l'esecuzione di bonifici diretti, mediante bonifico ordinario, in favore dei fornitori del Beneficiario Finale, finalizzati al pagamento dei saldi delle fatture relative all'acquisto di beni e servizi del medesimo Beneficiario Finale, purché afferenti a spese ammissibili a contributo ai sensi dell'Avviso Pubblico.

Si precisa che l'Allegato F conterrà tutti i dati necessari all'esecuzione dell'ordine di bonifico, inclusi l'intestazione del beneficiario, il codice IBAN, la causale e la data dell'ordine.

L'Allegato F ed i relativi ordini di bonifico saranno trasmessi dal soggetto legittimato ad operare sul conto corrente di cui al successivo articolo 3.2., in forza di intestazione o apposita delega.

Il dispositivo di liquidazione sarà trasmesso munito di firma digitale ovvero di firma olografa e corredato, in quest'ultimo caso, da copia del documento di identità in corso di validità del soggetto ordinante. È espressamente esclusa qualsiasi responsabilità in capo al Soggetto Erogatore in ordine al controllo della destinazione e dell'utilizzo dei fondi oggetto del contributo, così come indicati e specificati nell'Allegato F.

3.2 Si precisa che il Soggetto Erogatore provvederà all'apertura di un conto corrente intestato all'Ente, destinato esclusivamente al trasferimento dei fondi afferenti alla sovvenzione pubblica a condizione messi a disposizione dalla Regione Calabria.

Il conto corrente sarà infruttifero, privo di spese di gestione comprese le commissioni di bonifico e sarà inoltre privo di regolamento assegni. Non sarà altresì consentita l'associazione al conto di carte di credito, carte di debito né l'attivazione di domiciliazioni bancarie.

3.3 Come compenso ai servizi di incasso e pagamento, al Soggetto Erogatore sarà corrisposto un

compenso nella misura massima del 2,5% dell'importo della Sovvenzione da regolare sul conto di cui al successivo art 4.3.

3.5 Dell'avvenuta erogazione del contributo il Soggetto Erogatore informerà l'Ente Nazionale per il Microcredito tramite comunicazione nelle modalità indicate all'Art 11.

Art. 4 Fondo di Garanzia Regionale, Fondo Copertura Commissioni e Fondo Compensi Servizi di Incasso e Tesoreria

4.1. L'Ente costituirà un rapporto di conto corrente presso [Soggetto Erogatore] intestato "Fondo di Garanzia Regionale Un passo in più", con il versamento della somma di almeno euro 50 mila (euro cinquantamila/00) conferita dalla Regione Calabria a Ente Nazionale per il Microcredito.

Il già menzionato Fondo è destinato alla concessione, a titolo gratuito, di una garanzia diretta, irrevocabile, incondizionata ed a prima richiesta, pari al 100% dell'importo erogato dei finanziamenti sociali di cui al successivo art. 5. L'efficacia della garanzia del Fondo decorre, in via automatica, dalla data di erogazione del finanziamento.

Il Fondo di Garanzia Regionale è costituito sotto forma di conto corrente vincolato. Le Parti espressamente convengono che detto conto non sarà assistito da Regolamento d'assegno né potrà essere oggetto di disposizioni per corrispondenza. L'Ente non potrà dare ordini d'addebito di somme su detto conto corrente in nessuna forma.

Si precisa che, qualora per effetto delle escussioni o del pagamento delle rate secondo quanto stabilito al punto 4.3 della Regolamento dal Fondo di Garanzia Regionale, lo stesso presenti una giacenza inferiore del 30% rispetto al versamento originario, il Soggetto erogatore bloccherà le erogazioni a valere sulla presente Regolamento, fatto salvo l'eventuale ricostituzione del Fondo all'importo originario.

Il conto corrente verrà costituito come conto corrente infruttifero senza l'applicazione di alcuna spesa, fatta esclusione per le imposte di bollo.

4.2 L'Ente costituirà un rapporto di conto corrente presso [Soggetto Erogatore] intestato "Fondo Copertura Commissioni – Un passo in più" con il versamento minimo della somma di euro 5.000 (euro cinquemila/00) conferita dalla Regione Calabria a Ente Nazionale per il Microcredito.

Il già menzionato Fondo è destinato al riconoscimento delle commissioni di cui al successivo articolo 6 della Regolamento

Il Fondo Copertura Commissioni è costituito sotto forma di conto corrente vincolato. Le Parti espressamente convengono che detto conto non sarà assistito da Regolamento d'assegno né potrà essere oggetto di disposizioni per corrispondenza. L'Ente non potrà dare ordini d'addebito di somme su detto conto corrente in nessuna forma.

Sul medesimo conto corrente verranno regolati gli oneri fiscali del Finanziamento Sociale di cui al successivo Art 5.

Il conto corrente verrà costituito come conto infruttifero senza l'applicazione di alcuna spesa, fatta esclusione per le imposte di bollo.

4.3 L'Ente costituirà un rapporto di conto corrente presso Soggetto Erogatore intestato "Fondo Compensi Servizi di Incasso e Pagamento – Un passo in più" con il versamento della somma di euro 5 mila (euro cinquemila/00) conferita dalla Regione Calabria a Ente Nazionale per il Microcredito. Il già menzionato Fondo è destinato al riconoscimento delle commissioni di cui al precedente art 3.3 del Regolamento.

Il Fondo Compensi Servizi di Incasso e Pagamento è costituito sotto forma di conto corrente vincolato. Le Parti espressamente convengono che detto conto non sarà assistito da Regolamento d'assegno né potrà essere oggetto di disposizioni per corrispondenza. L'Ente non potrà dare ordini d'addebito di somme su detto conto corrente in nessuna forma.

Il conto corrente verrà costituito come conto infruttifero senza l'applicazione di alcuna spesa, fatta esclusione per le imposte di bollo

4.4 Modalità di utilizzo del Fondo di Garanzia Regionale Un passo in più

L'attivazione del Fondo per il Microcredito sociale avviene secondo le seguenti fasi:

- 1) L'Ente, a seguito di comunicazione della Regione Calabria, rilascia l'accesso al beneficio comunicando al Soggetto Erogatore l'importo dell'ammontare del finanziamento richiesto, pari a quanto descritto al punto c) delle premesse, attraverso il modello di cui all'Allegato A;
- 2) in caso di mancato pagamento, anche parziale, di una rata, il Soggetto Erogatore invia al Beneficiario finale un sollecito con la richiesta di pagamento della stessa, informando l'Ente.

Il Soggetto Erogatore, prima della scadenza della rata successiva, dispone l'immediato addebito della rata insoluta effettuando pagamenti in nome e per conto del Beneficiario Finale tramite addebito sul conto corrente collegato al Fondo di Garanzia Regionale con valuta pari alla data di scadenza di ogni singola rata impagata;

3) a seguito di tre interventi consecutivi da parte del Fondo Garanzia Regionale per il pagamento delle rate, il Soggetto Erogatore estingue anticipatamente l'intero Finanziamento Sociale prelevando la somma del debito residuo dal Fondo di Garanzia Regionale senza alcuna ulteriore formalità comunicando all' Ente tramite invio Prospetto c);

4) qualora, successivamente all'intervento del Fondo, il Beneficiario Finale provveda al pagamento totale o parziale del debito, il Soggetto Erogatore riverserà al Fondo le somme riscosse nella misura eccedente la quota oggetto della garanzia;

5) in alternativa a quanto previsto al comma 3, in caso di incapienza del fondo, il Soggetto Erogatore provvede al recupero delle somme rimaste insolute dal Beneficiario Finale inviando lettere di decadenza del beneficio del termine recuperando anche in via giudiziale le somme dovute.

Art.5 Caratteristiche dei Finanziamenti Sociali

5.1. I Finanziamenti Sociali avranno la forma tecnica di "mutui chirografari".

5.2. L'ammontare di ognuno dei Finanziamenti di Microcredito sarà pari ad un importo massimo di quanto stabilito al punto c) delle premesse.

5.3. Il piano di ammortamento delle somme finanziate sarà articolato in rate bimestrali posticipate, sino ad un massimo di 12 rate per 24 mesi.

5.4 Il TAEG del finanziamento (Tasso Annuo Effettivo Globale ai sensi della Testo Unico Bancario (TUB - D.Lgs. 385/1993, artt. 122 e ss.) è pari allo 0%. Le spese relative all'imposta sostitutiva e/o a quella di bollo qualora previste verranno addebitate direttamente Fondo Copertura Commissioni di cui all' Art 4.2

5.5 Il Soggetto erogatore mantiene insindacabile giudizio del merito creditizio, ma svolgerà l'istruttoria tenuto conto delle caratteristiche di vulnerabilità economica del Beneficiario Finale.

In particolar modo non sarà possibile procedere all'erogazione nei seguenti casi:

- Anomalie di credito classificate come “**Non accessibile**” di cui all'allegato D della Regolamento
- Anomalie legate al controllo dell'Anti-riciclaggio ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007 e successive modificazioni.

5.6 La concessione del Finanziamento non comporta l'apertura del conto corrente presso il Soggetto Erogatore. Il Finanziamento a scelta del Beneficiario potrà essere erogato tramite bonifico su altro conto senza la corresponsione di alcuna commissione da parte del Beneficiario Finale

Art.6 Commissioni a Favore del Soggetto Erogatore per il Finanziamento Sociale

6.1. Il Soggetto Erogatore, per ogni finanziamento perfezionato ed erogato al Beneficiario Finale, avrà diritto alla corresponsione della commissione calcolata in misura massima pari al 3,5% in UP FRONT dell'importo erogato da prelevare dal Fondo Copertura Commissioni.

Art. 7 Modalità Operative per i Finanziamenti sociali – Fasi del Processo

7.1 L'Ente comunica al Soggetto Erogatore l'ammissibilità al fondo di Garanzia Un passo in più inoltrando l'Allegato A.

7.2 Il Soggetto Erogatore comunica all' Ente l'esito istruttoria entro 30 giorni dalla data di invio della richiesta tramite l'Allegato B.

7.3 In caso di 3 (tre) rate insolute consecutive da parte del Beneficiario, il Soggetto Erogatore comunica all' Ente l'escussione della garanzia e l'estinzione del relativo Finanziamento Sociale tramite l'Allegato C.

Tutte le comunicazioni avvengono nelle modalità indicate nel successivo Art 11.

Art. 8 Impegno alla riservatezza

8.1 Le Parti si impegnano reciprocamente a trattare le informazioni e i dati personali conosciuti direttamente e/o incidentalmente nell'esecuzione del presente Accordo con riservatezza e nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali (Regolamento (UE) 2016/679 General Data Protection Regulation, il decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 così

come novellato dal decreto legislativo 10 agosto 2018 n. 101, i provvedimenti dell'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali).

8.2 Le informazioni che le Parti riceveranno in esecuzione o in ragione del presente Accordo sono da ritenersi confidenziali e quindi non divulgabili per alcun motivo a terzi, salvo quanto necessario per il corretto adempimento del presente Accordo e salvi espressi obblighi di legge.

8.3 Le Parti si obbligano, quindi, a attuare ogni attività volta ad impedire che le informazioni già menzionate possano in qualche modo essere acquisite da terzi o divulgate a terzi.

Art. 9 Controversie - Foro competente

Per qualunque controversia relativa alla interpretazione, attuazione, esecuzione, risoluzione ed estinzione del presente Accordo e/o allo stesso inerente o connessa o collegata sarà competente in via esclusiva il Foro di Roma.

Art. 10 Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto viene perfezionato in via esclusiva tramite firma digitale delle parti del presente documento e della lettera di adesione inviate da parte del Soggetto Erogatore a Ente Nazionale per il Microcredito per il tramite dell'indirizzo PEC microcreditoitalia@pec.it.

Il contratto si riterrà definitivamente perfezionato con la costituzione ed il relativo versamento dei conti correnti vincolati relativi al Art 3.2 ed all' Art 4 (Art 4.1 Fondo di Garanzia Regionale, al Art 4.2 Fondo Copertura Commissioni e al Art 4.3 Fondo Compensi Servizi di Incasso e Pagamento).

Art. 11 Comunicazioni e notifiche – Elezioni di domicilio

11.1. Per ogni atto, comunicazione e notifica, anche di natura giudiziaria, le Parti eleggono domicilio presso gli indirizzi di seguito indicati, salvo successive modifiche da comunicarsi per raccomandata con avviso di ricevimento o via Posta Elettronica Certificata (PEC). Le Parti altresì, per gli scopi di cui alla Regolamento, nominano i seguenti referenti ai quali inoltrare ogni comunicazione prevista nel presente Regolamento:

[Soggetto Erogatore]: *Riferimenti Indicati nel Prospetto E Lettera di Adesione*

Ente Nazionale per il Microcredito:

Indirizzo: Via Vittoria Colonna, 1– 00193 Roma

Referente: Giovanni Nicola Pes

Mail: unpassoinpiù@microcredito-servizi.it

PEC: microcreditoitalia@pec.it

Telefono: 0686956900

11.2. Nel caso di variazione dei propri referenti, della propria sede legale o comunque del domicilio come sopra eletto, la Parte interessata dovrà comunicare l'eventuale nuovo domicilio all'altra Parte mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento o via PEC. La nuova elezione di domicilio avrà efficacia nei confronti della Parte destinataria decorsi sette giorni lavorativi bancari dal ricevimento di detta comunicazione.

Si allega, richiama e produce la seguente documentazione in allegato che costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto:

- Allegato A: Comunicazione Ammissibilità al Fondo di Garanzia Regionale
- Allegato B: Comunicazione Esito Delibera
- Allegato C: Comunicazione Escussione Fondo Di Garanzia Regionale ed estinzione Finanziamento Sociale
- Allegato D: Anomalie Creditizie
- Allegato E: Lettera di Adesione
- Allegato F: Dispositivo di liquidazione (inviato da Ente a Soggetto Erogatore)

Per integrale adesione al contenuto e ai relativi allegati del presente Regolamento.

Il Soggetto Erogatore

Firma digitale