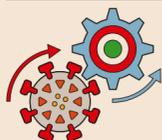


Norme & Tributi

Finanziamenti, un prospetto contabile al posto del bilancio non approvato

COVID E RIPRESA

LIQUIDITÀ



Le operazioni supportate dal Fondo centrale per imprese fino a 499 addetti

I 25mila euro non possono essere usati per compensare prestiti precedenti

Alessandro Germani

Le misure di liquidità per le Pmi, che ricomprendono le imprese fino a 499 dipendenti (mid cap), sono contenute nell'articolo 13 del Dl 23/20 e prevedono una garanzia del Fondo centrale differenziale modulata.

Gli strumenti in campo

La prima misura avviata è stata quella dei miniprestiti per un massimo di euro 25mila (lettera m), per i quali l'Abi (circolare 24 aprile 2020) ha chiarito che trattandosi di nuovi finanziamenti ed essendo previsto un periodo di 24 mesi durante il quale non è previsto rimborso del capitale, queste somme non possono essere utilizzate per compensare alcun prestito preesistente, sia scoperto di conto sia altro.

Sono state poi emanate le istruzioni e la modulistica relative a tutte le altre (numerose) fattispecie disciplinate dall'articolo 13.

Sul sito del Fondo di garanzia è disponibile l'allegato 4, sia per gli interventi del fondo in garanzia di-

retta sia in riassicurazione, integrata con le richieste della sezione 3.2 del Temporary framework, in base alla recente comunicazione della Commissione europea 2215 del 3 aprile 2020. A ciò devono aggiungersi i chiarimenti i forniti dal Mediocredito centrale con la circolare 11 del 27 aprile 2020. Per le operazioni di finanziamento da effettuarsi entro il 31 dicembre 2020 l'intervento del Fondo di garanzia è elevato al 90% per la garanzia diretta (lettera c) e al 100% per la riassicurazione (lettera d), purché le garanzie rilasciate dai confidi o dagli altri fondi di garanzia non superino la percentuale massima di copertura del 90% e non prevedano il pagamento di un premio che tiene conto della remunerazione per il rischio di credito. Queste due fattispecie impongono il rispetto dei seguenti requisiti:

- finalità di liquidità o investimento;
- durata non superiore a 72 mesi;
- importo dell'operazione che, sommato alle altre già garantite in base al Punto 3.2 del Temporary framework, non può essere superiore al doppio della spesa salariale annua del 2019 o al 25% del fatturato totale del 2019 in relazione al beneficiario finale.

Nel caso in cui l'importo del finanziamento sia superiore ad ambedue i parametri, vi sarà la possibilità di autocertificare il fabbisogno per costi del capitale di esercizio e per costi di investimento (nei successivi 18 mesi per le Pmi o 12 mesi per le mid cap) in quanto l'impresa è una start up o ha sostenuto maggiori costi a causa dell'epidemia di Covid-19.

Le finalità dell'operazione

Conformemente a ciò, nell'allegato 4, il punto 13 richiede di indicare le finalità (liquidità o investimento) dell'operazione finanziaria mentre il punto 14 riporta un dettaglio dell'investimento che va compilato

unitamente alle risorse che servono per finanziarlo, in una logica di equilibrio fonti-impieghi. Il successivo punto 15, relativo alla dichiarazione di voler beneficiare della garanzia del fondo in base al punto 3.2 del Temporary framework oppure alle misure tradizionali (de minimis oppure Regolamento Ue n. 651/2014) aiuta a chiarire un aspetto importante. Infatti per dimostrare la compatibilità di quanto richiesto ai fini del punto 3.2 in relazione alla condizione del 25% del fatturato si fa riferimento al bilancio 2019 depositato o alla dichiarazione dei redditi trasmessa all'agenzia delle Entrate. In assenza di questi dati si può ricorrere al bilancio approvato (ma non depositato) o all'impegno alla trasmissione della dichiarazione dei redditi. Ma in ultima analisi, si prevede altresì un prospetto contabile timbrato e firmato dal beneficiario finale o da un suo incaricato, che può tornare utile soprattutto a quanti si sono avvalsi della deroga ai 180 giorni per l'approvazione dei bilanci (articolo 106 Dl 18/20).

La rinegoziazione

Per le operazioni di rinegoziazione o consolidamento (lettera e) la circolare 11/20 chiarisce alcuni aspetti importanti. In primis il fatto che il credito aggiuntivo in misura pari ad almeno il 10% di ciò che si rinegozia (su stessa banca o su banca diversa) è dovuto sia che si tratti di finanziamenti non garantiti dal Fondo sia già garantiti. In tutti i casi, poi, benché la lettera e) non richiami la lettera c), è chiarito espressamente che la rinegoziazione deve rispettare i limiti di durata (non superiore a 72 mesi) e di importo (doppio della spesa salariale o 25% del fatturato 2019). In alternativa si potrà procedere con la garanzia del regime del de minimis.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

IN SINTESI

1 I DOCUMENTI PER I PRESTITI FINO A 25.000 EURO
Occorre compilare il modulo di domanda della garanzia predisposto dal Gestore del Fondo e presentarlo ad un intermediario finanziario. La banca deve verificare che il richiedente non abbia posizioni classificate come sofferenze e non sia segnalato per esposizioni deteriorate di altro tipo (UTP, scaduti e sconfinamenti) prima del 31 gennaio 2020, senza obbligo di verificare le dichiarazioni dell'impresa. La banca, una volta inserita correttamente la domanda di garanzia sul portale del Fondo, non deve attendere la delibera di ammissione alla garanzia del Fondo per effettuare l'erogazione.

2 PRESTITI FINO A 800.000 EURO
Le imprese con un fatturato non superiore a 3,2 milioni di euro e fino a 499 dipendenti possono ottenere una garanzia pari al 100%, cumulando la garanzia al 90% del Fondo di Garanzia con un'altra garanzia concessa da un soggetto terzo (es. confidi), su un prestito di importo non superiore al 25% dei ricavi dell'azienda, presentando alla propria banca un'autocertificazione sui danni subiti dalla propria attività a causa dell'emergenza Covid-19.

3 GARANZIE PER PRESTITI FINO A 5 MILIONI DI EURO
Il Fondo garantisce al 90% dei prestiti fino a 5 milioni di euro, con modalità di accesso gratuita. L'ammontare del prestito non può essere superiore al doppio della spesa per salari che il beneficiario ha sostenuto nel 2019 o il 25% del fatturato totale del 2019. La valutazione del fondo riguarda solo il profilo economico-finanziario dell'azienda, escludendo invece la valutazione delle informazioni relative all'andamento dei rapporti bancari degli ultimi mesi.

4 CODICE ATECO
L'art 13 comma 1 lett. m) del Dl 23/20 impone la produzione esclusivamente di una dichiarazione da parte dell'impresa, o della persona fisica esercente attività d'impresa, in merito agli effettivi pregiudizi patiti in conseguenza dell'emergenza COVID-19. Il Codice ATECO dell'impresa che intende avvalersi della misura è tuttavia ininfluente. Anche le imprese, la cui attività non è stata sospesa, possono risultare fortemente danneggiate dall'emergenza

Ammessa la confisca dei fondi pensione per reati tributari

CASSAZIONE

Esclusi i limiti alla pignorabilità previsti per le pensioni

Giovanni Negri

Possono essere sequestrate le somme destinate a un fondo pensione. Lo chiarisce la Corte di cassazione con la sentenza n. 13660 della Terza sezione penale respingendo il ricorso della difesa contro l'ordinanza del Tribunale del riesame che aveva fatto oggetto di misura cautelare le somme, in giacenza presso un fondo pensione gestito da una nota compagnia assicuratrice, riconducibili a un indagato per reati tributari.

Per la difesa, l'ordinanza sarebbe stata in contrasto con l'articolo 545 del Codice di procedura civile che istituisce una serie di limiti alla pignorabilità delle somme, tra l'altro, dovute a titolo di stipendio, di indennità relative al rapporto di lavoro e di trattamento previdenziale. Inoltre, l'articolo 11 del decreto legislativo n. 252 del 2005, sulla disciplina delle forme pensionistiche complementari, le equipara quanto a disciplina della sequestrabilità e pignorabilità a quella da applicare per le pensioni a carico degli istituti di previdenza obbligatoria. Infine, l'articolo 1923 del Codice civile stabilisce che le somme dovute dall'assicuratore al contraente o al beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

Tuttavia, la Cassazione non è stata di questo avviso. Infatti, pur riconoscendo che «si tratta di strumenti finanziari che hanno una finalità riconducibile al genere previdenziale» va sottolineata

come le somme necessarie per la loro alimentazione «non sono immediatamente ricollegabili alla nozione di corrispettivo di rapporto lavorativo oggetto di accantonamento». Esse, infatti, nella lettura della Corte, possono essere versate dall'interessato a disporre di un'indennità allo scoccare dell'età pensionabile, anche se non derivano dallo svolgimento di un'attività lavorativa.

Inoltre, proprio la qualificazione di strumenti per la previdenza complementare conduce la Cassazione a escludere che, pur nel rispetto della meritevolezza dell'interesse sotteso agli accordi tra privato e assicuratore, questi possano andare a integrare «quel nucleo essenziale di prestazioni che è soggetto a espressa garanzia di intangibilità sia sotto il profilo civile che sotto quello penale».

Del resto, ricorda la sentenza, ci sono precedenti pronunce che hanno ammesso la sottoposizione a sequestro di una polizza assicurativa sulla vita, circoscrivendo la garanzia da azioni esecutive e cautelari al solo settore della responsabilità civile, escludendo invece tutto il penale.

Così, la Corte, ritenuto che, sia con riferimento alla iniziale fase di accumulo della provvista di denaro sia con riferimento alla successiva fase di erogazione della periodica prestazione sempre in denaro, gli strumenti finanziari da ricondurre alla categoria dei fondi pensione costituiscono una categoria assimilabile alle assicurazioni sulla vita, «deve concludersi che le somme di denaro in essi confluite sono soggette alla ordinaria disciplina penalistica in materia di sequestro preventivo dei crediti finalizzato alla successiva confisca».

© RIPRODUZIONE RISERVATA

INFORMAZIONE PROMOZIONALE

TRASPORTI VELOCI E POSTE PRIVATE, presente e futuro nelle consegne rapide e tracciabili

Il **Trasporto** è l'attività umana che permette lo spostamento di persone, animali e merci da un luogo a un altro. Ha una notevole rilevanza economica e sociale perché permette lo scambio dei beni materiali e, tramite essi, favorisce il rapporto fra gli esseri umani. Il trasporto su strada, come tutti i sistemi di trasporto a guida non vincolata, ha una notevole flessibilità di esercizio specialmente per la scelta degli itinerari da percorrere. Ha costituito una delle ragioni della sua rapida ed eccezionale diffusione, che nel Novecento ha fatto sì che il trasporto automobilistico togliesse a quello ferroviario il monopolio dei trasporti terrestri. Oggi il trasporto veloce, via terra o via aerea, si è notevolmente sviluppato per le nuove esigenze di mercato e per l'incremento costante delle vendite on-line e relative rapide consegne. Indispensabile per l'autotrasportatore aggiornato fornire la tracciabilità della spedizione lungo tutto il tragitto. Le Poste Private invece, dopo la liberalizzazione del mercato postale italiano, si distinguono per velocità, affidabilità ed efficienza dei processi che hanno loro consentito di conquistare una posizione di assoluto rilievo nel mercato business. Oltre alla posta locale e nazionale erogano una pressoché completa quantità di servizi: pagamento di bollettini, money transfer, spedizione con corrieri in Italia e all'estero, vendita di biglietti per manifestazioni e spettacoli, finanziamenti e assicurazioni, offerte utenze, etc. etc.

POSTA PRIVATA NAZIONALE Molto più di un semplice servizio



«Volevo realizzare una opportunità di occupazione e di business innovativa. Nel 2010 ho fondato Posta Privata Nazionale e i numeri mi stanno dando ragione». A parlare è Stefano Venneri, 47 anni, pioniere nel panorama delle alternative ai servizi postali pubblici. Oggi la sua rete conta 98 filiali in tutta Italia. «Andiamo incontro a quei cittadini che cercano una risposta su misura alle proprie esigenze legate ai servizi postali e non solo - prosegue Venneri - Ecco perché il nostro claim è La posta come la vuoi tu». Attraverso partner autorizzati Posta Privata Nazionale eroga servizi di pagamento bollettini con istituto autorizzato dalla Banca d'Italia, money transfer, posta locale e nazionale, spedizione corrieri in Italia e all'estero, vendita biglietti online per manifestazioni sportive e spettacoli, finanziamenti e assicurazioni, offerte utenze... Chiunque può aprire una agenzia Posta Privata Nazionale, che ha predisposto tre format e non prevede canoni periodici. La casa madre offre anche supporto per trovare il capitale neces-

sario per partire. «Cerchiamo soprattutto persone entusiaste - precisa il fondatore e amministratore delegato - perché noi forniamo una attività in grado di funzionare da subito, ideale per le famiglie, per l'autoimpiego, per investimento». Ad aderire al network sono anche aziende già avviate che desiderano ampliare la loro proposta, per esempio studi professionali, assicurazioni, caf, amministratori di condominio, edicole, centri commerciali. La casa madre stipula un contratto di consulenza, l'agenzia è autonoma ed è intestataria della licenza. Posta Privata Nazionale si occupa anche di preparare tutta la documentazione per la licenza ministeriale e inoltrarla al Mise. Inoltre fornisce logo, insegna, retrofonia software per la postalizzazione, materiale per l'allestimento dell'ufficio dall'arredamento, computer, bilance pesa pacchi e pesa lettere, stampanti termiche. E poi il supporto marketing e pubblicitario. Gli obiettivi futuri? «Arrivare a 150 agenzie entro pochi mesi e aumentare i servizi alle aziende e ai privati», conclude Venneri.

www.lapostaprivatanaZIONALE.it
Numero verde 800 131 082



QUARTEX Ltd Italia, massima velocità e competenza in trasporti, pratiche doganali e operazioni accessorie

Filiale del Gruppo **Quartex** di Londra, leader nei trasporti espressi urgenti e dedicati, si pone nel mercato per supportare spedizionieri aerei e marittimi in tutte le operazioni accessorie al trasporto terrestre che non sempre, spedizionieri o vettori, possono garantire con tempestività in relazione al raccordo della tratta mittente porto/aeroporto e viceversa. Per la clientela diretta - soprattutto nei settori *automotive*, *moda* e *ricambiistica* - fornisce trasporti di estrema urgenza in Italia e in Europa. Per Quartex l'importanza della tracciabilità delle spedizioni riveste un ruolo fondamentale e supera di gran lunga il tradizionale sistema di *Tracking on-line* dei corrieri tradizionali. Supportato da sistemi avanzati, lo stato della spedizione trova sempre riscontro immediato tramite l'assistenza di una persona dello staff che aggiorna in modo esatto gli step cronologici del trasporto. Il trasporto per Quartex non è mai un numero ma una spedizione esclusiva e il suo team ha ben recepito negli anni le peculiarità dei trasporti, anche internazionali ed è in grado di espletare le relative procedure e prassi doganali con la massima confidenza. Fiore all'occhiello è il servizio *OBC*, noto anche come *Hand-Carry*, che prevede il trasporto aereo con persona a seguito, verso qualsiasi destinazione



Quartex Ltd Italia.
Riccardo Quacquarelli, General Manager

nel mondo. Ritiro in 2 ore, imbarco sul primo volo disponibile e la competenza nelle pratiche doganali, quando richieste, assicurano l'arrivo della merce a destinazione nel minor tempo possibile: si può tranquillamente contare su un servizio di poche ore in Europa e 24 ore per le spedizioni nel resto del mondo.
www.quartexitalia.it

CARGO NORD, partner strategico e affidabile nel trasporto internazionale di beni e merci

Fondata nel 1998 e oggi guidata da **Maurizio Fieschi** e **Fabio Rossi**, nel corso degli anni ha consolidato la propria presenza espandendosi nel suo settore grazie a una solida organizzazione, collaboratori fidati in tutta Europa, una sede a Chiasso e una rete di filiali sul territorio nazionale. Attraverso l'esperienza maturata nel tempo, ha ampliato l'offerta dal semplice trasporto di beni e prodotti alla piena di soddisfazione dei clienti. La flessibilità nell'allocare le risorse a seconda delle esigenze dei clienti unita all'impegno e alla passione per il proprio lavoro, fanno di **Cargo Nord** un partner strategico con cui creare una sinergia volta a trovare la migliore solu-

zione in termini di costi, tempestività e sicurezza per le merci spedite. È un operatore logistico che continua a fare della capacità di cogliere ed adattarsi con flessibilità alle esigenze evolutive delle imprese, il suo punto di forza. Negli ultimi anni ha investito in settori specialistici quali *Tessile*, *Lusso*, *Contract* e *Automotive*, con l'entusiasmo e la motivazione di tutti i suoi collaboratori e con una *mission*: «Vogliamo continuare ad essere sempre il valore aggiunto per i nostri clienti»
Contatti: www.cargonord.it
Como 031 7769111
Biella 015 2583735
Chiasso +41 91 6827070

LOGISTICS 4 YOU La risposta di oggi per i trasporti di domani

Quello della continuità e della regolarità dei servizi di trasporto è da sempre un tema delicato. L'emergenza sanitaria ha acceso su di esso e sulla sua strategicità una nuova fila di potenti riflettori. Stiamo assistendo ad un cambio di paradigma negli equilibri commerciali di cui ancora non possiamo stimare veramente la portata. E se di globalizzazione si parla ormai da anni, forse è bene rifarlo oggi con una visione ancora più capillare, plurale e veloce. In altre parole «Non basta saper guidare» - spiega **Cristian Fazi**, autore del libro di prossima uscita «Spedire è facile (se sai come farlo)» e Direttore Italia di **Logistics4you**, specializzata nelle consegne espresse con furgoni dedicati - *bisogna movimentare le merci il meno possibile per ridurre i rischi di danneggiamento e farla arrivare a destinazione rapidamente per evitare fermi di linee o penali per ritardi nelle consegne*. **Logistics4you** è in grado di inviare entro 3 ore dalla conferma un furgone dedicato che può caricare fino a 1200Kg di merce e consegnarla in tutta Europa in 24 ore, anche nei centri cittadini e nei giorni festivi, risolvendo qualsiasi problema dovesse sorgere durante il trasporto grazie al suo *customer service* sempre operativo e in grado di parlare 10 lingue. Ogni mezzo e ogni spedizione vengono costantemente tracciati dai moderni sistemi GPS che danno una posizione sempre esatta della merce ed aggiornata in tempo reale. «Consegna nei tempi con rimborso totale in caso di ritardo. Questo è il nostro must. Oggi più che mai voglia-



Logistics4you. Cristian Fazi, Direttore Italia

mo essere accanto agli imprenditori per ripartire nel modo giusto» conclude Fazi. Sul sito www.logistics4you.express è possibile consultare con grande semplicità tutti i servizi offerti.

