

Caro Imprenditore,

Il Decreto Legge 17/03/2020 n. 18 CURA Italia, contiene una serie di misure per garantire la liquidità alle Piccole e Medie Imprese (fino a 250 dipendenti e 50 mln di euro di fatturato).

Alcune di queste misure saranno operative a brevissimo ed altre lo diventeranno nel corso delle prossime settimane.

Possiamo distinguere due temi:

**MORATORIA OVVERO SOSPENSIONE DEI MUTUI / LEASING/LINEE DI CREDITO e NUOVA LIQUIDITA'.**

E' stata varata una MORATORIA COMPLETAMENTE NUOVA rispetto all'accordo ABI che continua ad essere vigente.

La moratoria "nuova", a differenza di quella ABI è **legge dello Stato** pertanto in presenza dei requisiti previsti dal decreto legge le banche la devono concedere.

La **vecchia moratoria ABI è invece un atto di natura convenzionale** (da cui derivano obbligazioni di natura contrattuale e quindi privatistica) e rimane in vigore e sarà richiedibile per tutte le imprese che VOGLIONO richiederla in quanto in taluni (rarissimi) casi può essere più conveniente.

Le banche sono pronte a ricevere le richieste di sospensione, in particolare quelle del Decreto Cura Italia, che non richiedono una istruttoria.

Per rendere chiara la trattazione ho riportato le differenze nel seguente schema.

| <b>MORATORIA</b>                         | <b>ABI</b>  | <b>Decreto Legge - CURA ITALIA 17/03/2020</b>   |
|--|---|---|
| DURATA SOSPENSIONE                       | DA 6 A 12 MESI DA CONCESSIONE   | FINO AL 30 09 2020  |
| ISTRUTTORIA BANCA                        | NECESSARIA  | NON NECESSARIA  |
| ONEROSA                                  | DI SOLITO SI  | NO  |
| COSA SOSPENDE                            | SOLO MUTUI E LEASING (IN ESSERE AL 31/01/2020)<br><br>Per il credito a breve termine e per il credito agrario di conduzione il periodo massimo di allungamento delle scadenze è pari rispettivamente a 270 giorni e a 120 giorni. | MUTUI LEASING E TUTTE LE OPERAZIONI DI CREDITO (FIDI, ANTICIPI COMMERCIALI, BULLETT...) IN ESSERE AL 17/03/2020<br><br>E' PREVISTA L'IMPOSSIBILITA' DI REVOCA DEGLI IMPORTI (IN TUTTO O IN PARTE UTILIZZATI) PER LE APERURE DI CREDITO A REVOCA E PER PRESTITI ACCORDATI A FRONTE DI ANTICIPI SU CREDITI ESISTENTI ALLA DATA DEL 29/02/2020 O , SE SUPERIORI, AL 17/03/2020 |
| LA BANCA LA PUO' NEGARE?                 | SI SE L'ISTRUTTORIA FIDI E' NEGATIVA  | SONO ESCLUSE DALL'APPLICAZIONE LE IMPRESE LE CUI ESPOSIZIONI DEBITORIE AL 17/03/2020, SONO CLASSIFICATE DETERIORATE.  |
| CI SONO AUTOMATISMI?                     | NO L'AZIENDA LA RICHIEDE E ALLEGA SET DOCUMENTALE PER PRATICA DI CREDITO  | NO, E' SUFFICIENTE CHE L'AZIENDA TRASMETTA RICHIESTA ALL'ISTITUTO CREDITIZIO, ALLEGANDO UN'AUTOCERTIFICAZIONE (EX ART.47,DPR N. 445/2000) NELLA QUALE SI DICHIARA DI AVERE SUBITO UNA RIDUZIONE PARZIALE O TOTALE DELL'ATTIVITA' QUALE CONSEGUENZA DIRETTA DELLA DIFFUSIONE DELL'EPIDEMIA DA COVID-19.  |
| LA BANCA SI RIASSICURA DA QUALCHE PARTE? | NO  | SI AL FONDO CENTRALE DI GARANZIA IN MODO MASSIVO  |
| CONSIGLIATA?                             | SOLO PER CASI PARTICOLARI (ES: NECESSITA' DI SOSPENSIONE DI 12 MESI O NECESSITA' DI ALLUNGARE LA DURATA DEI MUTUI/PRESTITI PER UN PERIODO PARI ALLA DURATA RESIDUA DEGLI STESSI.  | SI' E' NEUTRALE RISPETTO ALLE QUALIFICAZIONI DEGLI INTERMEDIARI SULLA QUALITA' DEL CREDITO  |



#### NUOVA LIQUIDITA'

Questa parte sarà operativa nelle prossime settimane in quanto sono state rese operative diverse norme che necessitano di trovare allocazione in strumenti finanziari che le banche dovranno creare ad hoc.

FINANZIAMENTI BANCARI PER LIQUIDITA' garantiti all'80% dal fondo centrale di garanzia fino l'80% con la possibilità di raggiungere il 90% con garanzia dei Confidi.

- Possibilità di rinegoziare il debito bancario in essere purché il soggetto finanziatore conceda un nuovo finanziamento per almeno il 10% del debito residuo
- Procedura di valutazione del fondo semplificata (quindi potenzialmente più veloce)
- Abolizione della commissione di istruttoria del fondo di 300 euro
- Possibilità di fare operazioni ultradecennali ipotecarie per aziende del turismo
- Nuova finanza a 18 mesi per importo max di 3.000 euro per persone fisiche esercenti attività di impresa e professionisti;
- Ampliamento della soglia del microcredito da 25 mila euro a 40 mila euro

Resto a disposizione per eventuali approfondimenti.  
Cordiali saluti