SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

CONVENZIONE

PER LA REGOLAMENTAZIONE DEI CONTI CORRENTI VINCOLATI PREVISTI DALL'AVVISO PUBBLICO *"SFIN – Strumento Finanziario Negoziale istituito dalla Regione Campania per il sostegno agli investimenti produttivi nelle filiere strategiche del territorio, attuato in procedura negoziale con partecipazione del FRI, il Fondo Rotativo per le Imprese di Cassa Depositi e Prestiti"* PUBBLICATO SUL BURC N.128 DEL 06.07.2020,

TRA

La società Sviluppo Campania spa, società in house della Regione Campania, con sede in Napoli, via Santa Lucia, 81, codice fiscale06983211217, per la quale interviene il Presidente, Prof. Mario Mustilli, nel seguito denominata "Sviluppo Campania"

E

Associazione Bancaria Italiana, con sede in Roma, Piazza del Gesù, n. 49, di seguito "ABI", per la quale interviene il Direttore Generale, Giovanni Sabatini, di seguito denominati, singolarmente, "**Parte**" e, congiuntamente, "**Parti**"

PREMESSO CHE

1. con Decisione C(2015)8578 del 1° Dicembre 2015 la Commissione europea ha approvato il POR Campania FESR 2014-2020;
2. con Deliberazione n. 720 del 16 Dicembre 2015 la Giunta Regionale ha preso atto della succitata Decisione della Commissione Europea;
3. con Decisione C(2018)2283 del 17 Aprile 2018 la Commissione Europea ha approvato la modifica alla Decisione di esecuzione C(2015) 8578 citata;
4. la strategia del POR Campania FESR 2014-2020 prevede, tra l'altro, che, per rilanciare il sistema economico e promuovere una crescita "intelligente, sostenibile e solidale", sia necessario mettere in atto un insieme di iniziative amministrative volte a ridurre gli oneri amministrativi e a facilitare l'accesso al credito, per creare un ambiente favorevole per le piccole e medie imprese;
5. gli oneri amministrativi comprendono i costi sostenuti dalle imprese per conformarsi ad obblighi informativi previsti da disposizioni normative per produrre, elaborare e trasmettere

SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

informazioni sulla propria attività ad autorità pubbliche, come ad esempio la documentazione da presentare, le comunicazioni da effettuare nonché i costi per fidejussioni, relazioni, controlli, valutazioni e quelli relativi all'archiviazione delle informazioni ed al supporto alle amministrazioni in sede di verifiche e controlli;

6. le piccole e medie imprese registrano notevoli difficoltà nella realizzazione degli investimenti assistiti da agevolazioni a valere sulle risorse del POR Campania FESR 2014-2020, soprattutto con riferimento alla quota parte non coperta dall'aiuto pubblico.;
7. si rende pertanto necessario attivare procedure e strumenti che agevolino la realizzazione dei programmi di investimento delle piccole e medie imprese finanziati nell'ambito del POR Campania FESR 2014-2020;
8. l'articolo 1, comma 354, della legge 30 dicembre 2004, n. 311 e successive modificazioni ("Legge Finanziaria 2005") ha istituito, presso la gestione separata della CDP, un apposito fondo rotativo, denominato «Fondo rotativo per il sostegno alle imprese e gli investimenti in ricerca» ("FRI" o "Fondo"), finalizzato alla concessione alle imprese, anche associate in appositi organismi, anche cooperativi, costituiti o promossi dalle associazioni imprenditoriali e dalle Camere di commercio, industria, artigianato e agricoltura, di finanziamenti agevolati che assumono la forma dell'anticipazione, rimborsabile con un piano di rientro pluriennale;
9. nel rispetto delle disposizioni di cui all'articolo 1, comma 354 e commi da 358 a 361 della Legge Finanziaria 2005, la legge 27 dicembre 2006, n. 296 e successive modificazioni ("Legge Finanziaria 2007"): (i) all'articolo 1, comma 855 (come integrato dal D.L. n. 83 del 22 giugno 2012, convertito nella legge n. 134 del 7 agosto 2012), ha esteso l'ambito di operatività del Fondo agli interventi previsti da leggi regionali di agevolazione ovvero conferiti alle regioni ai sensi del decreto legislativo 31 marzo 1998, n. 112 per gli investimenti produttivi e per la ricerca e ha statuito che i relativi interventi possono assumere anche la forma di contributi in conto interessi concessi dalle Regioni o dalle Province autonome di Trento e Bolzano a valere sulle proprie risorse a fronte di finanziamenti deliberati da CDP al tasso di interesse vigente pro tempore determinato con il decreto di cui all'art. 1, comma 358, della Legge Finanziaria 2005; e (ii) all'articolo 1, comma 856, ha autorizzato la CDP, per le finalità di cui al comma 855 del medesimo articolo, ad apportare alla dotazione iniziale del Fondo un incremento fino a due miliardi di euro (tale incremento, così come successivamente determinato dall'Atto di Indirizzo di cui alla successiva Premessa 4, di seguito, il "Fondo Regionale");
10. la Legge Finanziaria 2007, all'articolo 1, comma 858, ha previsto che, ai fini dell'attuazione del comma 856 relativamente agli interventi agevolativi alle imprese e alla ricerca previsti in atti di legislazione regionale o di programmazione comunitaria (diversi da quelli di cui al comma 857), le regioni e le province autonome di Trento e Bolzano possono stipulare con la CDP apposite convenzioni - in conformità agli indirizzi fissati dai Ministri dell'economia e delle finanze e dello sviluppo economico – per il finanziamento degli interventi di interesse, mediante l'impegno dei relativi limiti annuali di spesa;

SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

11. in data 16 marzo 2020, rep. CV.2020.0000120 del 18 marzo 2020, è stato sottoscritto l'accordo di finanziamento tra la Regione e il Soggetto Attuatore per disciplinare i rapporti per l'attuazione dello Strumento Finanziario Negoziale, ai sensi del quale la società in house affidataria procederà alla sottoscrizione della presente Convenzione e svolgerà per conto della Regione le attività di seguito definite, codice unico progetto CUP B24F20006850005;
12. in data 24 giugno 2020, rep. CV 159 del 24 giugno 2020, è stato sottoscritto tra la Regione e il Soggetto Attuatore l'addendum all'accordo di finanziamento di cui alla precedente Premessa 24;
13. in data 26.06.2020 è stata sottoscritta la convenzione tra Regione Campania, Sviluppo Campania spa, l'Associazione Bancaria Italia e la Cassa Depositi e Prestiti spa per l'attivazione, gestione e realizzazione dello Strumento Finanziario Negoziale ("Convenzione FRI Campania");
14. con determina del Direttore Generale f.f. prot. n. 0006891/I del 06.07.2020 è stato approvato l'Avviso per lo strumento finanziario per il sostegno agli investimenti produttivi in Campania, attutato con le modalità della procedura negoziale, con la partecipazione del FRI regionale di Cassa Depositi e Prestiti;
15. in data 06.07.2020 è stato pubblicato sul BURC n. 138 l'Avviso de quo;
16. l'Avviso prevede, all'articolo 10, punto 3, la possibilità che le erogazioni del contributo a fondo perduto agli investimenti in favore dei beneficiari possano avvenire anche dietro presentazione di fatture d'acquisto non quietanzate, se i pagamenti sono effettuati tramite conto corrente vincolato acceso presso la banca finanziatrice.

ARTICOLO 1

Nella presente convenzione, i termini e le espressioni in elenco con le iniziali maiuscole avranno il significato indicato di seguito:

- **"Convenzione"**: la presente convenzione;
- **"Avviso Pubblico"**: l'Avviso per la selezione di progetti di investimento da ammettere a finanziamento a valere sulle risorse del POR Campania FESR 2014-2020 pubblicato sul BURC n. 138 in data 06.07.2020;
- **"Agevolazioni"**: i contributi in conto capitale e il finanziamento agevolato concesso sulla base dell'Avviso Pubblico nell'ambito del POR Campania FESR 2014-2020;
- **"Banca o Banche"**: singolarmente o collettivamente, le banche italiane e le succursali di banche estere UE ed extra UE operanti in Italia e autorizzate all'esercizio dell'operatività bancaria già aderenti alla Convenzione FRI Campania e che aderiscono alla presente Convenzione e che siano

SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

state inserite nella lista che verrà redatta, pubblicata e aggiornata dalla Regione sul proprio sito internet;

- **"Beneficiario o Beneficiari"**: PMI e le Grandi Imprese, in forma singola o aggregata in forma di rete di imprese, come disciplinate dalla Legge n. 33 del 9 aprile 2009 come modificata dalla Legge n. 122 del 30 luglio 2010 ammesse alle Agevolazioni previste dall'Avviso Pubblico;
- **"Conto Vincolato":** il conto corrente bancario sul quale possono transitare le risorse in entrata ed uscita riferite all'investimento ammesso alle agevolazioni di cui all'Avviso Pubblico.

1. Gli allegati alla Convenzione sono parte integrante della stessa e sono costituiti dai seguenti documenti:
   A. Modulo di adesione delle Banche alla Convenzione;
   B. Mandato irrevocabile alla Banca di pagamento dei fornitori;

ARTICOLO 2

(Oggetto della Convenzione)

1. Con la presente Convenzione si definiscono le modalità di funzionamento del Conto Vincolato.

ARTICOLO 3

(Conto Vincolato)

1. Il Conto Vincolato deve riportare, nella sua intestazione, il numero del provvedimento di ammissione alle Agevolazioni comunicato da Sviluppo Campania al Beneficiario.

2. Sul Conto Vincolato transiteranno le risorse, in entrata e in uscita, necessarie per la realizzazione del programma di investimenti ammesso alle agevolazioni.

3. Il Conto Vincolato, regolato secondo la contrattualistica in uso presso la Banca, è movimentabile solo attraverso disposizioni di bonifico bancario e di *Sepa CreditTransfer*. Il Conto Vincolato non prevede il rilascio della convenzione assegni, l'emissione di carte di credito e/o di debito, l'operatività di servizi di *home banking* o *phone banking.*

4. Per l'apertura e gestione del Conto Vincolato, la Banca osserva integralmente tutte le vigenti disposizioni sulla tenuta dei conti correnti, segnatamente la disciplina in materia di contrasto al riciclaggio. Il Conto Vincolato è soggetto all'ordinario trattamento fiscale previsto per i conti correnti bancari.

SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

5. Le spese di tenuta conto sono quelle ordinarie applicate dalla Banca per la gestione dei conti correnti, ferma restando la facoltà della stessa Banca di applicare condizioni migliorative.

6. A conclusione dell'investimento agevolato, il Beneficiario potrà richiedere alla Banca la restituzione delle somme, versate sul Conto Vincolato, eccedenti le esigenze di realizzazione dell'investimento agevolato. La Banca procederà alla restituzione delle risorse finanziarie in eccedenza, previa acquisizione della comunicazione di Sviluppo Campania attestante l'avvenuta regolare realizzazione del predetto programma di investimenti.

7. Qualora il Beneficiario, per errore materiale, versi sul Conto Vincolato somme eccedenti rispetto a quelle necessarie alla copertura della quota di mezzi propri (pari all'importo dell'IVA di ogni singola fornitura o di quote a suo carico) in relazione al singolo stato di avanzamento lavori, la Banca potrà procedere, anche prima della conclusione dell'investimento, alla restituzione delle risorse finanziarie in eccedenza, previa acquisizione di nulla-osta di Sviluppo Campania, trasmesso per conoscenza anche al Beneficiario.

ARTICOLO 4

(Utilizzo del Conto Vincolato)

1. Il Beneficiario, ai fini dell'apertura del Conto Vincolato, deve presentare alla Banca copia del provvedimento di ammissione alle Agevolazioni di cui all'Avviso Pubblico.

2. Il Beneficiario è tenuto a domiciliare presso la Banca l'erogazione del contributo a fondo perduto , dando a Sviluppo Campania comunicazione dell'avvenuta apertura del Conto Vincolato, secondo le modalità specificate nell'Avviso Pubblico. La comunicazione dell'avvenuta apertura del Conto Vincolato, contenente anche la previsione che tale conto non potrà essere in alcun modo oggetto di modificazioni senza il preventivo consenso di Sviluppo Campania e della Banca, dovrà essere inviata in copia anche alla Banca stessa.

3. Il Beneficiario è tenuto a sottoscrivere un mandato irrevocabile di pagamento dei fornitori in favore della Banca presso la quale è stato aperto il Conto Vincolato (**ALLEGATO B**).

4. Ai fini dell'apertura del Conto Vincolato e dell'utilizzo delle somme giacenti sul suddetto conto, la Banca è tenuta esclusivamente ad effettuare un controllo formale dell'esistenza del provvedimento di Sviluppo Campania di ammissione alle Agevolazioni. Non compete e non rientra tra le responsabilità della Banca verificare la veridicità dei documenti contabili giustificativi di spesa presentati dal Beneficiario. Sono inoltre esclusi oneri di verifica in capo alla Banca sull'effettiva

SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

riferibilità di tali documenti contabili alle spese ammesse alle Agevolazioni ne' competerà alla Banca alcun controllo e responsabilità in merito al rimborso del finanziamento agevolato, che sarà regolato nell'ambito della Convenzione FRI Campania richiamata in premessa. .

ARTICOLO 5

(Erogazione delle Agevolazioni)

1. A seguito della richiesta di erogazione delle Agevolazioni da parte del Beneficiario, Sviluppo Campania, una volta effettuate le verifiche di cui all'Avviso Pubblico, provvede ad erogare la quota del contributo a fondo perduto, di volta in volta determinata in base alle tranche di erogazione, sul Conto Vincolato del Beneficiario, comunicando il nulla osta a procedere.
2. La comunicazione di cui al comma 1 dovrà contenere l'importo delle fatture e delle risorse necessarie per effettuare i pagamenti, nonché l'indicazione dell'IBAN dei fornitori ovvero, in relazione alle fatture ritenute non ammissibili, l'indicazione dell'IBAN del Beneficiario sui cui accreditate le somme da questi precedentemente versate sul Conto Vincolato.
3. Anche a fronte di una mancata o ritardata erogazione del contributo a fondo perduto per impedimenti di carattere amministrativo, Sviluppo Campania darà comunque comunicazione alla Banca, una volta effettuate le necessarie verifiche, del nulla-osta a procedere al pagamento dei fornitori dei beni/servizi le cui spese siano state ritenute ammissibili, indicando importi e IBAN, a condizione che il Beneficiario assicuri la disponibilità sul Conto Vincolato delle somme all'uopo necessarie. Nel caso in cui gli impedimenti di carattere amministrativo vengano risolti, Sviluppo Campania, verificato l'effettivo pagamento delle fatture con risorse del Beneficiario, procede ad erogare la relativa quota delle Agevolazioni e ne dà comunicazione alla Banca, indicando l'IBAN del Beneficiario su cui accreditare le somme relative alle fatture precedentemente pagate.

ARTICOLO 6

(Pagamento in favore dei fornitori)

1. La Banca dispone il bonifico o un *Sepa Credit Transfer*in favore del fornitore sull'IBAN indicato da Sviluppo Campaniaentro massimo 3 (tre) giorni lavorativi dal giorno in cui la medesima Sviluppo Campania eroga la quota delle Agevolazioni spettanti sul Conto Vincolato.

SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

2. Il Beneficiario può richiedere a Sviluppo Campania il pagamento anticipato di specifici fornitori, a valere sui fondi propri, da far confluire sul Conto Vincolato, nelle more dell'erogazione delle Agevolazioni spettanti. In tal caso, la Banca dispone il suddetto pagamento, previa acquisizione di nulla-osta di Sviluppo Campania, trasmesso, per conoscenza, anche al Beneficiario. All'atto dell'erogazione delle Agevolazioni, Sviluppo Campania– nella comunicazione alla Banca – indica l'IBAN del Beneficiario sui cui accreditare le somme relative alle fatture precedentemente pagate.
3. In caso di pagamenti in valuta, il Beneficiario è tenuto ad integrare gli eventuali aumenti di spesa derivanti da fluttuazione dei cambi, eccedenti quanto indicato nel nulla-osta di Sviluppo Campania, trasmesso per conoscenza anche al Beneficiario.
4. La Banca dà comunicazione dell'avvenuta disposizione a Sviluppo Campaniae al Beneficiario, inviando a quest'ultimo anche la copia contabile del pagamento effettuato.

ARTICOLO 7

(Impegni della Banca)

1. La Banca si impegna a rilasciare in favore del Beneficiario:
   a) l'attestazione riportante le coordinate bancarie e l'intestazione del Conto Vincolato su cui verrà accreditato il contributo a fondo perduto riconosciuto ai Beneficiari;
   b) ad ogni richiesta di erogazione, l'estratto conto attestante la presenza sul Conto Vincolato di una disponibilità finanziaria corrispondente all'importo dell'IVA e dell'eventuale quota a suo carico relativa ai beni oggetto del SAL per il quale il Beneficiario ha presentato la richiesta di erogazione;
   c) Copia contabile dei pagamenti effettuati nei confronti dei fornitori indicati da Sviluppo Campania;
   d) a conclusione dell'investimento, un estratto conto del Conto Vincolato relativo all'intero periodo di apertura dello stesso, attestante anche i pagamenti dei fornitori dei beni/servizi oggetto dell'ultima quota di agevolazione o, in alternativa, più estratti conto periodici che comunque coprano l'intero periodo di riferimento o ancora una dichiarazione relativa alle movimentazioni del conto corrente vincolato.

SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

ARTICOLO 8

(Pignoramento e sequestri del Conto Vincolato)

1. Eventuali pignoramenti, sequestri o altri vincoli giudiziali apposti sul Conto Vincolato devono essere tempestivamente comunicati dalla Banca a Sviluppo Campania.

ARTICOLO 9

(Banche aderenti)

1. Le Banche aderiscono alla presente Convenzione inviando a Sviluppo Campania e all'ABI l'apposito modulo (**ALLEGATO A**), debitamente compilato esottoscritto.
2. L'adesione alla Convenzione si perfeziona nel momento in cui Sviluppo Campaniariceve, a mezzo PEC, la comunicazione di cui al comma precedente.
3. Le Banche aderenti alla Convenzione si impegnano a renderla operativa entro 30 (trenta) giorni dalla data di invio a Sviluppo Campaniadel modulo di adesione.
4. La Banca può in qualsiasi momento recedere dalla Convenzione, previa formale comunicazione scritta a Sviluppo Campania, senza incorrere in alcuna penale/obbligo di indennizzo. In caso di recesso, la Banca ha l'obbligo di portare a termine le attività eventualmente in essere con i Beneficiari.

ARTICOLO 10

(Comunicazioni)

1. Le comunicazioni tra la Banca e Sviluppo Campania avverranno tramite PEC.

ARTICOLO 11

(Foro competente)

1. Le Parti convengono che foro competente a dirimere tutte le eventuali controversie che dovessero sorgere tra loro nella interpretazione, esecuzione ed applicazione della presente Convenzione è esclusivamente quello di Napoli.

SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

2. Le Parti si impegnano comunque, in caso di controversia, ad esperire un previo tentativo di conciliazione.

ARTICOLO 12

(Rinvio a norme)

1. Per tutto quanto non previsto nella presente Convenzione si applicano le norme del codice civile.

ARTICOLO 13

(Recesso)

1. La facoltà di recesso dalla presente Convenzione da parte di uno dei contraenti potrà essere esercitata, con adeguata motivazione, con un preavviso di almeno 2 mesi.

Napoli, _____

Sviluppo Campania spa
Prof. Mario Mustilli
Presidente

Associazione Bancaria Italiana
Dr. Giovanni Sabatini
Direttore Generale

Documento firmato da:
SABATINI GIOVANNI
28.04.2021 14:42:33 UTC

SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

ALLEGATO A

Modulo di adesione alla Convenzione tra

Sviluppo Campania spa e la Commissione regionale ABI della Campania per la regolamentazione dei conti correnti vincolati previsti dall'Avviso Pubblico "Sfin", PUBBLICATO SUL BURC N.128 DEL 06.07.2020

[su carta intestata della Banca]

A: Sviluppo Campania spa

Napoli

PEC: sviluppocampania@legalmail.it

E p.c.

Associazione Bancaria Italiana
Servizio di Segreteria Generale
Piazza del Gesù n. 49
00186 ROMA
Fax 06 6767457
sg@abi.it

La sottoscritta Banca _____ codice ABI _____, nel condividere le linee guida e le regole applicative sulla base delle quali verranno utilizzati i conti correnti vincolati previsti ai fini dell'erogazione del contributo a fondo perduto disciplinati dall'Avviso Pubblico pubblicato sul BURC n. 138 del 6 luglio 2020,

dichiara di aderire alla citata Convenzione.

Distinti saluti

(luogo e data) .....

.....

(Timbro e firme autorizzate)

SVILUPPO CAMPANIA S.P.A.
Protocollo N° 0005863 / U del 30/04/2021 12:35:44
Documento firmato digitalmente da MARIO MUSTILLI, SABATINI GIOVANNI.

ALLEGATO B

Mandato irrevocabile di pagamento

Alla Banca _____

e p.c. Sviluppo Campania spa

PEC: sviluppocampania@legalmail.it

Premesso che:

- con provvedimento di ammissione n. ____ del _____ ci è stato concesso un contributo di importo massimo pari a € _____ per la realizzazione del programma di investimenti;
- abbiamo aperto un Conto Vincolato presso codesta Banca _____ agenzia _____ coordinate bancarie: IBAN_____ c/c _____

Tutto ciò premesso, Vi diamo disposizione irrevocabile di effettuare il pagamento, tramite bonifico bancario, delle fatture inerenti alle spese ritenute ammissibili ai fini della realizzazione del programma di investimenti di cui al sopra menzionato provvedimento di ammissione, una volta ottenuto il nulla-osta a procedere da parte di Sviluppo Campania spa con l'indicazione delle spese da pagare e dell'IBAN dei fornitori presso i quali effettuare il pagamento.

La presente disposizione è irrevocabile e nessuna modifica potrà essere apportata alla stessa senza il preventivo assenso di Sviluppo Campania spa, da notificarVi a mezzo Posta Elettronica Certificata.

Distinti saluti

(luogo e data) .....

.....

(Timbro e firme autorizzate dell'impresa)