

Prot. Nr
MKTG Imprese
Roma,Giugno 2018

Spett.le Banche di Credito Cooperativo - Casse Rurali
Federazioni Locali
Loro Sedi
c.a. Egregio Direttore

Oggetto: firmato il nuovo accordo SACE-ICCREA BANCAIMPRESA, valido sino al 31/12/2019, per l'internazionalizzazione delle Imprese clienti delle BCC. Plafond di 150 milioni di euro per sostenere le PMI (ovvero società con un fatturato complessivo fino a Euro 250.000.000 sulla base dell'ultimo bilancio approvato, di cui almeno il 10% export) sui mercati internazionali.

Si comunica che, con effetto 1° luglio 2018 sarà operativa la Nuova Convenzione SACE-Iccrea BancaImpresa che metterà a disposizione delle aziende clienti delle BCC aderenti al costituendo Gruppo bancario cooperativo, un Plafond di Euro 150.000.000,00 per la concessione di linee di credito assistite da copertura assicurativa di SACE (sino ad un massimo del 70%).
La presente Convenzione sarà effettiva fino al 31 dicembre 2019. SACE si è riservata di apportare eventuali variazioni sui Corrispettivi Up Front evidenziati di seguito.

Per comodità e alla luce delle novità intercorse, si trasmette, in allegato, il riepilogo delle principali caratteristiche della Convenzione.




Iccrea BancaImpresa
Il Direttore Generale
Enrico Duranti

ALLEGATO

Riepilogo delle caratteristiche principali dei Contratti di Mutuo assistiti da Garanzia SACE per l'internazionalizzazione delle PMI**1. Requisiti Imprese Garantite:****1.1 Piccole e medie imprese aventi le seguenti caratteristiche:**

- Siano società di capitali o redigano il bilancio secondo la direttiva 2013/34/CE;
- Siano qualificabili come PMI ovvero abbiano un fatturato complessivo fino a euro 250.000.000 (duecentocinquanta milioni) sulla base dell'ultimo bilancio approvato;
- Svolgano una rilevante attività con l'estero. Tale requisito si riterrà soddisfatto ove il rapporto tra il fatturato *export* e il fatturato complessivo dell'impresa, risultanti dall'ultimo bilancio approvato disponibile, sia superiore al 10%;
- Abbiano sede legale, le proprie attività di ricerca, sviluppo, direzione commerciale, nonché una parte sostanziale delle attività produttive in Italia;
- Presentino sia alla data della Richiesta di Garanzia che alla Data di Erogazione, un *rating*, determinato in base al modello di *rating* adottato dalla Banca, compreso tra 1 e 6.

Resta esplicitamente inteso che, qualora successivamente alla Data di Richiesta della Garanzia e prima della Data di Erogazione, il rating di una singola Impresa vari al di sotto del Rating 6 la Banca non potrà procedere al perfezionamento del Contratto di Mutuo e all'erogazione dello stesso, salvo diverso accordo con SACE.

Ai fini della determinazione del rating, si fa riferimento al rating Alvin attribuito dalla Banca Finanziatrice e, in caso di operazioni in pool tra più Banche, al rating Alvin attribuito dalla Banca che eroga la quota maggiore del Mutuo e, nel caso di quote paritetiche, al rating attribuito dalla Banca Capofila del pool.

2. Requisiti inderogabili dei Contratti di Mutuo:

2.1 Scopo del Mutuo: Finanziamento di attività connesse all'attività caratteristica dell'Impresa, propedeutiche o strumentali al processo di internazionalizzazione della stessa come meglio indicato all'articolo 3 (i) del Contratto di Mutuo.

- i) Sono esplicitamente esclusi i Mutui relativi a progetti delle Imprese che, investendo all'estero, non prevedano il mantenimento sul territorio nazionale delle attività di ricerca, sviluppo, direzione commerciale, nonché di una parte sostanziale delle attività produttive.
- ii) In particolare, sono ammissibili le seguenti voci di spesa, relative a Immobilizzazioni immateriali e materiali effettuate in Italia e all'estero da imprese italiane, qualora propedeutiche o strumentali al processo di internazionalizzazione dell'Impresa Garantita:
 - a) costi di impianto e di ampliamento;
 - b) costi promozionali e pubblicitari;
 - c) costi per nuove attività di ricerca e sviluppo;
 - d) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno;
 - e) spese per tutelare il "Made in Italy", quindi per marchi e brevetti e per l'applicazione della denominazione di origine sui prodotti;
 - f) concessioni, licenze, marchi e diritti simili,
 - g) acquisto e ristrutturazione di beni immobili (anche ad uso ufficio);
 - h) costi relativi all'acquisto di terreni;

- i) costi relativi all'acquisto, alla riqualificazione o al rinnovo degli impianti e macchinari;
- j) costi relativi all'acquisto, alla riqualificazione o rinnovo delle attrezzature industriali e commerciali;
- k) spese per partecipare a fiere internazionali tenute in Italia;
- l) spese per partecipare a fiere e mostre all'estero;
- m) spese per investimenti e acquisizione di partecipazioni non finanziarie in imprese estere;
- n) spese relative a consulenze specialistiche per la predisposizione di accordi di cooperazione e di joint-ventures con imprese estere, con particolare riferimento alla valutazione fiscale, legale-contrattuale, economico finanziaria, di progettazione ed engineering;
- o) Attivo circolante (materie prime, semilavorati, scorte di magazzino, etc.);
- p) varie.

Relativamente al finanziamento del circolante di cui alla lettera (o) che precede si ribadisce che:

- il Mutuo potrà essere utilizzato al fine di rendere più efficiente il processo di approvvigionamento dai fornitori, per implementare efficaci strategie commerciali e distributive in paesi esteri, o facilitare l'acquisizione di nuovi contratti di fornitura all'estero attraverso il finanziamento del capitale circolante;
- nel caso in cui sia destinato al finanziamento del circolante una quota superiore al 20% dell'importo del Mutuo, la durata del Contratto di Mutuo non potrà essere superiore ai 18 mesi salvo diverso accordo con SACE.

Resta esplicitamente inteso che la valutazione dell'ammissibilità delle precedenti voci di spesa e dei relativi Progetti di Internazionalizzazione è di competenza esclusiva di SACE, che si riserva la facoltà di modificare l'elenco delle voci stesse.

iii) Obblighi informativi a carico delle Imprese Garantite:

- a) ai sensi dell'Articolo 3 (i) del Contratto di Mutuo la singola Impresa Garantita è obbligata a destinare l'importo di cui al Contratto di Mutuo alla realizzazione del Progetto di Investimento presentato. SACE a propria discrezione potrà accordare alla singola Impresa Garantita il permesso di modificare in corso d'opera Progetto di Investimento presentato.
- b) ai sensi dell'Articolo 3 (iv) del Contratto di Mutuo le Imprese Garantite sono tenute a conservare sino a 12 mesi dalla scadenza del Contratto di Mutuo i giustificativi delle spese sostenute relativamente ai Progetti di Internazionalizzazione e a fornirne evidenza a SACE e/o alla Banca dietro richiesta.

2.2 Importo dei Contratti di Mutuo:

- i) L'importo complessivo in linea di capitale dei Mutui concessi dalla Banca e assistiti dalla Garanzia sul Mutuo non potrà eccedere un ammontare complessivo massimo di Euro **150.000.000** (centocinquanta milioni/00);
- ii) Resta inteso che l'ammontare complessivamente garantito da SACE in linea di capitale e di interessi ai sensi delle Garanzie sui Mutui considerate collettivamente non potrà in ogni caso essere superiore a Euro **110.250.000,00** (centodieci milioni duecentocinquantamila/00), tenuto conto dell'importo complessivo di volta in volta risultante ai sensi dell'Importo Massimo Garantito per effetto della concessione di ciascuna Garanzia sul Mutuo.

- iii) l'importo in linea capitale di ciascun Mutuo assistito dalla Garanzia sul Mutuo, considerato singolarmente, sarà ricompreso tra un minimo di Euro 100.000,00 (centomila/00); e un massimo di Euro 5.000.000,00 (euro cinque milioni/00).

SACE si riserva di valutare il rilascio della propria Garanzia su singoli Mutui che eccedano l'ammontare massimo indicato.

2.3 Durata e tipologia di ammortamento dei Contratti Mutui:

- i) 6, 12, 15, 18, 24, 36, 48, 60, 72, 84, 96 mesi di durata
- ii) Ammortamento: Italiano a quota capitale costante.
- iii) Preammortamento Tecnico: eventuale periodo necessario per allineare la scadenza delle rate al primo trimestre solare successivo alla Data di Erogazione
- iv) Preammortamento: non previsto (salvo deroghe richieste dalla Banca Finanziatrice e concesse a discrezione di SACE).
- v) Scadenza rate: trimestrale, con addebito rata in conto corrente c/o presso la Banca Finanziatrice, allo scadere dell'ultimo giorno lavorativo dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre o giugno e dicembre in caso di ammortamento semestrale.
- vi) Erogazione: sul conto corrente dell'Impresa Garantita in un'unica soluzione.

2.4 Tasso applicato ai Contratti di Mutuo:

- i) **Tasso Euribor trimestrale** indica, in relazione a ciascun Mutuo, il saggio nominale annuo d'interesse, rilevato il primo giorno di ciascun Periodo di Riferimento dalle quotazioni giornaliere dell'Euro Interbank Offered Rate - EURIBOR tre mesi lettera moltiplicato per il coefficiente 365 ed espresso con due cifre decimali, pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" Nel periodo in cui l'Euribor (o il parametro sostitutivo) dovesse assumere valori negativi, verrà valorizzato "0" ed il tasso sarà pari alla sola maggiorazione prevista.
- ii) **Tasso Euribor semestrale**: indica, in relazione a ciascun Mutuo, il saggio nominale annuo d'interesse, rilevato il primo giorno di ciascun Periodo di Riferimento dalle quotazioni giornaliere dell'Euro Interbank Offered Rate - EURIBOR sei mesi lettera moltiplicato per il coefficiente 365 ed espresso con due cifre decimali, pubblicata sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" Nel periodo in cui l'Euribor (o il parametro sostitutivo) dovesse assumere valori negativi, verrà valorizzato "0" ed il tasso sarà pari alla sola maggiorazione prevista.

* In caso di mancata pubblicazione di detto parametro da parte de "Il Sole 24 Ore" si farà riferimento a parametri alternativi equivalenti o comunque indicati dalle competenti autorità.

- ii) **Periodicità**: a tre mesi (sei mesi in caso di funding BCE, BEI, CDP)
- iii) **Margine**: *spread* differenziato per fasce di merito legate al *rating* interno della Banca ed alla durata dei Mutui.
- iv) **Costo di Provvista**: pari al valore indicato per Mutui di pari durata sulla Piattaforma Imprese di Cassa Depositi e Prestiti alla data di firma della Convenzione e, successivamente, alla fine dei singoli trimestri solari.

<http://www.cdp.it/target/prodotti/impresa/piattaforma/impresa/plafondpmi/condizioni-economiche.html>

2.5 Altre caratteristiche dei Contratti di Mutuo:

i) **Cessionari Autorizzati:** indica la Banca Centrale Europea (“BCE”), la Banca Europea degli Investimenti (“BEI”) e la Cassa Depositi e Presti SpA (“CDP”), quali soggetti finanziatori della Banca.

ii) **Covenant:**

- a) *No disposal of asset*
- b) *Postergazione soci*
- c) *Change of control*
- d) *Change of ownership*
- e) *Divieto di operazioni straordinarie*
- f) *Divieto di modifiche statutarie*

iii) **Garanzie Accessorie:** le eventuali garanzie personali o reali richieste a discrezione della Banca e/o di SACE che si intendono acquisite a beneficio di entrambe le Parti.

3. Garanzia SACE:

3.1 **Richiesta di Garanzia:** dovranno essere presentate dalla Banca a SACE entro e non oltre il 31/12/2019 (la “Data Fine Accumulo”)

3.2 **Quota Garantita:** ciascun Mutuo sarà assistito dalla Garanzia prestata da SACE per un importo non superiore al 70% di quanto dovuto per capitale e interessi (questi ultimi limitati ai Costi della Provvista), come di volta in volta indicato nella Lettera di Garanzia.

3.3 Remunerazione Garanzia:

i) Per le Garanzie con pagamento del Premio SACE in modalità rateale (*running*):

- “Commissioni di istruttoria” Non prevista
- lo Spread SACE è determinato sulla base di quanto riportato in Tabella:

ii) Per le Garanzie con pagamento del Premio SACE in modalità anticipata (*Upfront*):

Tabella - Corrispettivo Upfront SACE

Rating Banca	Mutui a 6 mesi	Mutui a 12 mesi	Mutui a 15-18 mesi	Mutui a 24 mesi	Mutui a 36 mesi	Mutui a 48 mesi	Mutui a 60 mesi	Mutui a 72 mesi	Mutui a 84 mesi	Mutui a 96 mesi
1	0,15%	0,20%	0,25%	0,30%	0,35%	0,50%	0,75%	1,10%	1,50%	1,90%
2	0,20%	0,25%	0,30%	0,35%	0,40%	0,65%	0,95%	1,30%	1,85%	2,40%
3	0,25%	0,35%	0,40%	0,75%	1,15%	1,75%	2,50%	3,50%	4,50%	5,50%
4	0,30%	0,40%	0,45%	0,95%	1,50%	2,30%	3,30%	4,50%	5,70%	7,10%
5	0,45%	0,65%	0,70%	1,30%	1,90%	2,90%	4,00%	5,50%	7,00%	8,70%
6	0,80%	1,00%	1,20%	1,70%	2,90%	4,30%	6,00%	8,00%	10,00%	na

iii) Resta esplicitamente inteso che è piena facoltà di SACE previo accordo con la Banca, rivedere periodicamente gli importi relativi alle “Commissioni di istruttoria”, agli “Spread SACE” riportati in tabella 1 e ai “Corrispettivi Upfront” riportati in tabella 2.

Gli importi relativi alle nuove “Commissioni di istruttoria” agli “Spread SACE” e ai “Corrispettivi Upfront” verranno applicati a partire dalla data indicata nella comunicazione inviata dalla SACE alla Banca, che non potrà essere antecedente alla data di invio della comunicazione stessa.

COMMISSIONE DI GESTIONE

La commissione di gestione è prevista nei casi in cui Iccrea Bancalmpresa assuma il ruolo di Banca agente e l’operazione di finanziamento sia stipulata dalla sola BCC. Detta commissione

sarà corrisposta dalla BCC a IBI, sulla base della tabella sottostante, una tantum e verrà calcolata sull'importo del finanziamento.

Commissione di gestione Upfront (% da calcolare sull'importo del finanziamento)

6 m	12 m	15 m	18 m	24 m	36 m	48 m	60 m	72 m	84 m	96 m
0,10%	0,15%	0,20%	0,20%	0,25%	0,40%	0,80%	1,00%	1,20%	1,40%	1,60%

E' comunque previsto un importo minimo di commissione di gestione, in funzione della durata:

- Euro 250,00 fino a 24 mesi
- Euro 500,00 fino a 60 mesi
- Euro 1.000,00 per durate più lunghe

Resta esplicitamente inteso che è piena facoltà di Iccrea Bancalmpresa rivedere periodicamente gli importi relativi alle "Commissioni di gestione" riportati in tabella.

Per ogni eventuale informazione rivolgersi a IBI-esportointernazionalizzazione@iccreabi.bcc.it