

## ACCORDO OPERATIVO

relativo a interventi agevolativi da concedersi a valere sul fondo rotativo di cui al decreto-legge 28 maggio 1981, n. 251 (convertito in legge, con modificazioni, dalla legge 29 luglio 1981, n. 394), in collaborazione con il sistema bancario (nel prosieguo, l'“Accordo”)

### TRA

- (1) **Società Italiana per le Imprese all'Estero - SIMEST S.p.A.**, codice fiscale e partita IVA n. 04102891001 - società sottoposta all'attività di direzione e coordinamento di Cassa depositi e prestiti S.p.A. con sede in Roma, codice fiscale e partita IVA n. 05804521002 in qualità di gestore del fondo di cui all'articolo 2 del decreto-legge 28 maggio 1981, n. 251, convertito in legge, con modificazioni, dalla legge 29 luglio 1981, n. 394 - rappresentata dall'Amministratore Delegato e Direttore Generale Regina Corradini D'Arienzo, munito dei poteri per sottoscrivere il presente Accordo, domiciliato in Roma, in ragione della carica e agli effetti del presente Accordo, presso la sede sociale in Corso Vittorio Emanuele II, n. 323 (di seguito, “**SIMEST**”); e
- (2) **[denominazione banca aderente]** con sede in [ città ], [ indirizzo ], n. [ ], [ cap ], capitale sociale Euro [ ], interamente versato, codice fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Euro [ ], iscritta al numero [ ] dell'albo delle banche ai sensi dell'articolo 13 del d.lgs. 1 settembre 1993, n. 385, facente parte del gruppo bancario [ ] iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. [ ], rappresentata da [ ], domiciliato per la carica in [ ], debitamente autorizzato a sottoscrivere il presente Accordo in forza di [ ] (di seguito, la “**Banca Aderente**” e, collettivamente con SIMEST, le “**Parti**”).

### PREMESSO CHE:

- (A) l'articolo 25 del decreto legislativo 31 marzo 1998, n. 143 ha attribuito a SIMEST la gestione degli interventi di sostegno finanziario all'internazionalizzazione del sistema produttivo a valere sul fondo di cui all'articolo 2 del decreto-legge 28 maggio 1981, n. 251, convertito in legge, con modificazioni, dalla legge 29 luglio 1981, n. 394 (il “**Fondo**”);
- (B) in attuazione di quanto previsto all'articolo 6 del decreto-legge 25 giugno 2008, n. 112, convertito in legge, con modificazioni, dalla legge 6 agosto 2008, n. 133 (come successivamente modificato e integrato), con Decreto del Ministro degli affari esteri e della cooperazione internazionale, di concerto con il Ministro delle imprese e del *made in Italy* e con il Ministro dell'economia e delle finanze (il “**Decreto Interministeriale**”), sono stati stabiliti i termini, le modalità e le condizioni delle agevolazioni finanziarie concesse a valere sul Fondo a sostegno delle iniziative delle imprese italiane dirette alla loro promozione, sviluppo e consolidamento sui mercati internazionali;
- (C) con le Circolari operative, pubblicate sul sito istituzionale di SIMEST, il Comitato Agevolazioni di cui l'articolo 1, comma 270, della legge 27 dicembre 2017, n. 205 (il “**Comitato**”)

**Agevolazioni**”), organo competente ad amministrare il Fondo, ha disciplinato le modalità per la concessione delle agevolazioni finanziarie e gli aspetti operativi connessi alla gestione di ciascun intervento agevolativo di cui al Decreto Interministeriale;

- (D) con delibera del Comitato Agevolazioni del 12 luglio 2023 (la “**Delibera Quadro**”), tra l’altro, (i) sono stati definiti i termini, le modalità, i limiti e le condizioni secondo cui SIMEST può avvalersi della collaborazione del sistema bancario con riferimento agli Interventi Agevolativi (come di seguito definiti) a valere sul Fondo; (ii) è stato approvato lo schema del presente Accordo; e (iii) sono state definite le modalità di pubblicità e di adesione del sistema bancario al presente Accordo;
- (E) alla luce di quanto precede e di quanto previsto nella Normativa Applicabile (come di seguito definita), è stata avviata una forma di collaborazione con il sistema bancario nell’ambito dell’operatività del Fondo che, con riferimento agli Interventi Agevolativi che possono essere concessi tempo per tempo a valere sul Fondo ai sensi della Normativa Applicabile, prevede il coinvolgimento del sistema bancario, al fine, tra l’altro, di: (i) svolgere per conto di SIMEST alcune attività amministrative in relazione all’accesso dei Soggetti Beneficiari agli Interventi Agevolativi ed alla gestione degli stessi, così come di seguito meglio indicato; (ii) eventualmente co-finanziare (i.e. con operatività in modalità c.d. *blending*), in aggiunta agli Interventi Agevolativi, i Soggetti Beneficiari (come di seguito definiti) degli stessi; e (iii) effettuare attività di agenzia in favore dei Soggetti Beneficiari per l’accesso agli Interventi Agevolativi e per la gestione degli stessi (l’**“Iniziativa”**). A tal fine, nell’ottica dei principi di massima trasparenza e pubblicità, Simest ha provveduto a far pubblicare sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana un avviso pubblico volto a promuovere l’avvio dell’Iniziativa; e
- (F) con la sottoscrizione del presente Accordo: (i) la Banca Aderente intende aderire all’Iniziativa; e (ii) le Parti intendono regolare le procedure operative, nonché i rispettivi diritti e obblighi, in relazione all’Iniziativa.

Tutto ciò premesso, che forma parte integrante e sostanziale del presente Accordo, le Parti convengono e pattuiscono quanto segue.

## 1. **PREMESSE, ALLEGATI E DEFINIZIONI**

### 1.1 **Premesse e Allegati**

Le Premesse e gli Allegati al presente Accordo formano parte integrante e sostanziale dello stesso.

### 1.2 **Definizioni**

Salvo ove diversamente definiti nel presente Accordo, i termini utilizzati nel presente Accordo con le iniziali in lettera maiuscola hanno il significato agli stessi qui di seguito rispettivamente attribuito:

“**Banca Aderente**” ha il significato attribuito a tale termine in epigrafe al presente Accordo.

“**Classe di scoring SIMEST**” indica la classe di *scoring* attribuita da SIMEST, nell’ambito di ciascuna istruttoria dalla stessa condotta, a ciascun Soggetto Beneficiario, tra quelle indicate nell’Allegato A (*Sistema di scoring SIMEST/Banca*) al presente Accordo, secondo i criteri ivi previsti

“**Classe di scoring Banca Aderente**” indica la classe di *scoring* attribuita dalla Banca Aderente nell’ambito di ciascuna Istruttoria Banca a ciascun Soggetto Beneficiario, tra quelle indicate nell’Allegato A (*Sistema di scoring SIMEST/Banca*) al presente Accordo, secondo i criteri ivi previsti.

“**Comitato Agevolazioni**” ha il significato attribuito a tale termine nella Premessa (C) al presente Accordo.

“**Codice della Crisi**” o “**CCII**”: indica il D. Lgs. n. 14 del 12 gennaio 2019, come di volta in volta modificato e/o integrato.

“**Codice Etico**”: indica il codice, contenente l’insieme dei principi etici di comportamento cui i soggetti che operano per la SIMEST sono tenuti ad uniformarsi, adottato da SIMEST nell’ambito del proprio modello di organizzazione gestione e controllo (il “**Modello 231**”) redatto, adottato ed implementato ai sensi del D.Lgs. 231/2001 (Codice Etico e Modello 231 consultabili sul proprio sito internet al seguente link: [Etica - Simest](#)).

“**Comunicazione di Delibera Comitato**” indica la comunicazione da inviarsi da parte di SIMEST, mediante PEC, alla Banca Aderente ed al relativo Soggetto Beneficiario, avente ad oggetto gli esiti della Delibera Comitato in relazione a ciascuna Domanda di Finanziamento ricevuta e alla concessione dei relativi Interventi Agevolativi. In caso di esito positivo della Delibera Comitato, la Comunicazione di Delibera Comitato dispone la concessione dei relativi Interventi Agevolativi ed indica: (i) i principali termini e condizioni degli Interventi Agevolativi concessi (ivi incluse le eventuali Garanzie); e (ii) le eventuali applicabili Condizioni alla Stipula.

“**Condizioni all’Erogazione**” indica le condizioni sospensive all’erogazione degli Interventi Agevolativi indicate nel Contratto di Finanziamento SIMEST, ivi inclusa, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la sottoscrizione e perfezionamento delle relative Garanzie.

“**Condizioni alla Stipula**” indica le eventuali condizioni sospensive alla stipula del Contratto di Finanziamento SIMEST, così come indicate nella relativa Comunicazione di Delibera Comitato.

“**Conto Corrente Dedicato**” indica il conto corrente bancario dedicato in via esclusiva agli Interventi Agevolativi, aperto dal Soggetto Beneficiario presso una banca italiana (ivi inclusa eventualmente la Banca Aderente), entro e non oltre 3 mesi dalla ricezione della Comunicazione di Delibera Comitato ed in ogni caso quale Condizione alla Stipula del relativo Contratto di Finanziamento SIMEST, da utilizzarsi esclusivamente ai fini dell’erogazione e rimborso degli Interventi Agevolativi e degli importi a questi accessori ai sensi del Contratto di Finanziamento SIMEST nonché per il pagamento delle Spese Ammissibili finanziate mediante utilizzo degli Interventi Agevolativi, così come meglio previsto nel Contratto di Finanziamento SIMEST.

“**Contratto di Finanziamento Bancario**” indica ciascun contratto di finanziamento sottoscritto (ovvero, a seconda del contesto, che sarà eventualmente sottoscritto) tra la Banca Aderente, in qualità di finanziatore, e il relativo Soggetto Beneficiario, in qualità di

prenditore, al fine di regolare la concessione del relativo Finanziamento Bancario e definirne i relativi termini e condizioni, nel rispetto di quanto previsto nel presente Accordo.

“**Contratto di Finanziamento SIMEST**” indica ciascun contratto di finanziamento sottoscritto (ovvero, a seconda del contesto, che sarà sottoscritto) tra SIMEST, in qualità di finanziatore, la Banca Aderente, in qualità di banca agente di SIMEST, e ciascun Soggetto Beneficiario, in qualità di prenditore, al fine di regolare la concessione dei relativi Interventi Agevolativi, e definirne i relativi termini e condizioni, nel rispetto della Normativa Applicabile e del presente Accordo, secondo il modello di volta in volta pubblicato sul Portale SIMEST.

“**Contributo**” indica l’eventuale cofinanziamento a fondo perduto di cui all’articolo 72, comma 1, lettera d), del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18, convertito, con modificazioni dalla legge 24 aprile 2020, n. 27, da concedersi a valere sulle risorse del «Fondo Promozione Integrata» di cui al medesimo articolo 72, comma 1, lettera d), in favore di un Soggetto Beneficiario da parte di SIMEST ai sensi del Contratto di Finanziamento SIMEST, che potrà essere affiancato a ciascun Finanziamento SIMEST nel rispetto di quanto previsto nella Normativa Applicabile in presenza delle condizioni ivi previste.

“**Decreto Interministeriale**” ha il significato attribuito a tale termine nella Premessa (B) al presente Accordo.

“**Delibera Banca**” indica la delibera da parte dei competenti organi interni della Banca Aderente relativa alla concessione di ciascun Finanziamento Bancario, in linea con i termini e le condizioni principali riepilogate nel Term Sheet.

“**Delibera Comitato**” indica la delibera relativa alla concessione di ciascun Intervento Agevolativo adottata (o, a seconda del contesto, da adottarsi) da parte del Comitato Agevolazioni, nella propria assoluta autonomia decisionale, a valere sulle risorse del Fondo.

“**Delibera Quadro**” ha il significato attribuito a tale termine nella Premessa (D) al presente Accordo.

“**Domanda di Finanziamento**” indica la domanda di finanziamento relativa agli Interventi Agevolativi da trasmettersi da parte della Banca Aderente a SIMEST, per il tramite del Portale SIMEST, unitamente alla ulteriore documentazione prevista dal presente Accordo, ad esito di ciascuna Istruttoria Banca che abbia avuto esito positivo, redatta secondo il modello pubblicato sul Portale SIMEST e sottoscritta, per quanto di relativa competenza, dal Soggetto Beneficiario e dalla Banca Aderente.

“**Finanziamento Bancario**” indica ciascun finanziamento - alle medesime condizioni di mercato usualmente applicate dalla Banca Aderente anche in assenza di Interventi Agevolativi – da concedersi eventualmente dalla Banca Aderente ai Soggetti Beneficiari destinatari di un Intervento Agevolativo ed in connessione con lo stesso, nel rispetto dei termini e delle condizioni concordate nel Term Sheet con il Soggetto Beneficiario e di quanto previsto nel presente Accordo, ivi incluso, a scopo di chiarezza e nel rispetto delle previsioni di cui al presente Accordo, nella forma del finanziamento per firma tramite emissione della Garanzia Banca, per un importo: (i) almeno pari al 30% dell’ammontare iniziale in linea capitale del relativo Finanziamento Complessivo, nel caso in cui il Finanziamento Bancario sia erogato integralmente per cassa ovvero in parte per cassa ed in parte per firma tramite l’emissione di una Garanzia Banca; ovvero (ii) calcolato sulla base dei parametri determinati nella Normativa Applicabile in termini di importo garantito, nel caso in cui il Finanziamento

Bancario sia concesso integralmente nella forma del finanziamento per firma tramite emissione della Garanzia Banca.

“**Finanziamento Complessivo**” indica, collettivamente, ciascun Intervento Agevolativo e il Finanziamento Bancario allo stesso eventualmente associato.

“**Finanziamento SIMEST**” indica ciascun finanziamento di scopo, con obbligo di rimborso, a tasso agevolato, da concedersi da parte di SIMEST ai Soggetti Beneficiari a seguito della Delibera Comitato a valere sulle risorse del Fondo, al fine di finanziare le relative Spese Ammissibili, nel rispetto degli importi minimi e massimi, degli scopi, dei termini e delle condizioni previsti dalla Normativa Applicabile e dal Contratto di Finanziamento SIMEST.

“**Fondo**” ha il significato attribuito a tale termine nella Premessa (A) al presente Accordo.

“**Garanzia Banca**” ha il significato attribuito a tale termine nel successivo Articolo 6 (*Termini e condizioni del Finanziamento Complessivo*).

“**Garanzie**” indica le garanzie, in forma e sostanza soddisfacenti per SIMEST, che potranno eventualmente assistere in via esclusiva il Finanziamento SIMEST (*i.e.*, fideiussione bancaria, polizza assicurativa o di altro intermediario finanziario abilitato e in ogni caso di gradimento per SIMEST, *cash collateral* ovvero altre eventuali tipologie tempo per tempo accettate da SIMEST), così come indicate dalle relative Circolari operative e dalla Delibera Comitato, ivi inclusa la eventuale Garanzia Banca.

“**Giorno Lavorativo**” indica un qualunque giorno (diverso dal sabato e dalla domenica) in cui le banche operanti sulla piazza di Roma sono aperte per l’esercizio della loro normale attività.

“**Iniziativa**” ha il significato attribuito a tale termine nella Premessa (E) al presente Accordo.

“**Interventi Agevolativi**” indica ciascun Finanziamento SIMEST e l’eventuale quota di Contributo ad esso associato nonché gli ulteriori interventi agevolativi tempo per tempo previsti nell’ambito delle Operatività del Fondo dalla Normativa Applicabile.

“**Istruttoria Banca**” indica la verifica da svolgersi dalla Banca Aderente, in virtù del Mandato e in conformità al presente Accordo, come anche meglio dettagliato nell’Allegato F (*Checklist di Istruttoria Banca*) al presente Accordo, a fronte di ciascuna Manifestazione di Interesse ricevuta, in relazione al relativo Soggetto Beneficiario e al connesso Progetto, avente ad oggetto:

- (i) il merito di credito del Soggetto Beneficiario in relazione sia agli Interventi Agevolativi che, ove applicabile, al Finanziamento Bancario e l’attribuzione allo stesso della relativa Classe di *scoring* SIMEST e la corrispondente Classe di *scoring* Banca Aderente (restando inteso che, nel caso in cui non sia prevista la concessione del Finanziamento Bancario, tale verifica del merito di credito del Soggetto Beneficiario da parte della Banca Aderente sarà facoltativa);
- (ii) la verifica della sussistenza dei requisiti per la concessione degli Interventi Agevolativi così come previsti nella Normativa Applicabile;
- (iii) l’adempimento degli obblighi di *compliance* previsti dalle proprie *policy* e procedure interne e nel rispetto della normativa applicabile in relazione al Finanziamento Complessivo;
- (iv) l’adempimento degli obblighi ai sensi della normativa antiriciclaggio applicabili, rispettivamente, in caso di:

- (a) concessione del Finanziamento Bancario e/o della Garanzia Banca e/o apertura del Conto Corrente Dedicato presso la Banca Aderente; ovvero
- (b) svolgimento da parte della Banca Aderente del solo servizio di agenzia in favore del Soggetto Beneficiario;
- (v) l'adempimento degli obblighi derivanti dalla normativa in materia di *privacy*; nonché
- (vi) le verifiche reputazionali in capo al Soggetto Beneficiario, il tutto coerentemente con le proprie *policy* e procedure tempo per tempo vigenti per analoghi prodotti o operazioni di finanziamento e nel rispetto della normativa applicabile in materia.

“**Legge Fallimentare**”: indica il Regio Decreto n. 267/1942 come di volta in volta modificato e/o integrato (ivi incluso ai sensi del Decreto-Legge 24 agosto 2021, n. 118 così come modificato dalla relativa Legge di conversione 21 ottobre 2021, n. 147).

“**Lettera di Incarico**” ha il significato attribuito a tale termine nell’Allegato E (*Attività della Banca Aderente*) al presente Accordo.

“**Mandato**” ha il significato attribuito a tale termine nell’Articolo 5 (*Mandato*) del presente Accordo.

“**Manifestazione di Interesse**” indica ciascuna richiesta preliminare di accesso agli Interventi Agevolativi ed eventualmente al Finanziamento Bancario presentata dai Soggetti Beneficiari alla Banca Aderente in relazione ad un Progetto.

“**Modello di Istruttoria Banca**” indica ciascuna comunicazione allegata alla Domanda di Finanziamento, da inviarsi dalla Banca Aderente a SIMEST, secondo il testo di cui all’Allegato B (*Modello di Istruttoria Banca*) al presente Accordo, avente ad oggetto gli esiti di ciascuna Istruttoria Banca svolta dalla Banca Aderente ed attestante, tra l’altro: (i) l’impegno irrevocabile della Banca Aderente nei confronti di SIMEST ad agire in qualità di banca agente ai sensi del relativo Contratto di Finanziamento SIMEST e delle eventuali connesse Garanzie e a sottoscrivere gli stessi in tale qualità; (ii) l’impegno irrevocabile della Banca Aderente nei confronti di SIMEST ad agire in qualità di mandatario del Soggetto Beneficiario ai sensi della Lettera di Incarico sottoscritta con il Soggetto Beneficiario ed effettuare tutte le attività utili alla concessione e al mantenimento del Finanziamento SIMEST, anche in assenza del Finanziamento Bancario; (iii) l’eventuale avvenuto completamento dell’*iter* istruttorio interno in relazione al Finanziamento Bancario con, a seconda del caso, (a) conferma dell’esito positivo del suddetto *iter* e della successiva sottoposizione del relativo Finanziamento Bancario ai propri organi deliberanti ai fini della relativa Delibera Banca (ovvero l’intervenuta adozione della relativa Delibera Banca, a seconda dei casi), con indicazione dei principali termini e condizioni, oppure (b) evidenza delle motivazioni che hanno condotto a un esito negativo dell’*iter* istruttorio, nonché (iv) una sintetica valutazione del Soggetto Beneficiario da parte della Banca Aderente.

“**Normativa Applicabile**” indica la normativa, nazionale e dell’Unione europea, tempo per tempo applicabile agli Interventi Agevolativi in relazione a ciascuna Operatività del Fondo, ivi inclusi, a scopo esemplificativo e non esaustivo, il Decreto Interministeriale, le Circolari operative, la Delibera Quadro, nonché qualsiasi altra Legge o atto con forza di Legge, decreto, circolare, delibera del Comitato Agevolazioni e/o fonte normativa, di qualsiasi rango e natura, tempo per tempo applicabile al Fondo e agli Interventi Agevolativi del Fondo.

“**Obiettivi Condivisi**” indica gli obiettivi, anche in termini di volumi dei Finanziamenti Complessivi, i cui principi e termini generali sono indicati nell’Allegato C (*Obiettivi Banca vs*

*SIMEST*) al presente Accordo, e che saranno, di volta in volta, definiti tra SIMEST e la Banca Aderente.

**"Operatività del Fondo"** indica l'operatività del Fondo di cui al Decreto Ministeriale nonché ciascuna futura operatività del Fondo ordinaria o straordinaria tempo per tempo istituita ai sensi della Normativa Applicabile.

**"Pacchetto Informativo Preliminare"** ha il significato attribuito a tale termine nell'Allegato E (*Attività della Banca Aderente*) al presente Accordo.

**"Portale SIMEST"** indica il portale web al seguente indirizzo: <https://simest-org.my.site.com>

**"Procedure Concorsuali"**: indica qualsivoglia procedura liquidatoria, di crisi e/o di insolvenza, ivi inclusi, a titolo esemplificativo e per quanto applicabili: (a) la liquidazione volontaria; (b) la procedura di liquidazione ex articolo 57, comma 6 bis del D.Lgs. 58/1998 (*Testo Unico della Finanza*); (c) la liquidazione giudiziale di cui al Titolo V del Codice della Crisi e gli altri strumenti di regolazione della crisi e dell'insolvenza previsti dal Codice della Crisi quali: il concordato preventivo (liquidatorio o in continuità) ex articoli 84 e ss. del Codice della Crisi, i piani di risanamento attestati ex art. 56 CCII, gli accordi di ristrutturazione dei debiti ai sensi degli articoli 57, 60 e 61 CCII, la convenzione di moratoria ex art. 62 CCII ed il piano di ristrutturazione soggetto ad omologa ex art. 64-bis CCII, nonché ogni istanza finalizzata all'accesso a uno strumento di regolazione della crisi e dell'insolvenza con riserva di deposito di documentazione e/o all'ottenimento di una misura cautelare o protettiva ai sensi del Codice della Crisi; (d) la composizione negoziata per la soluzione della crisi d'impresa ed il concordato semplificato per la liquidazione del patrimonio ex artt. 12 ss. CCII; (e) i procedimenti di composizione della crisi da sovraindebitamento previsti dal Codice della Crisi; (f) l'istanza o l'esecuzione di una o più segnalazioni per la anticipata emersione della crisi da parte dei soggetti legittimati; (g) la liquidazione coatta amministrativa; (h) l'amministrazione straordinaria ai sensi del Decreto Legislativo 8 luglio 1999, n. 270; (i) l'amministrazione straordinaria delle grandi imprese in stato di insolvenza ai sensi del Decreto Legge 23 dicembre 2003, n. 347, conv. L. 18 febbraio 2004 n. 39; (l) le procedure previste dalle disposizioni previgenti rispetto al Codice della Crisi (ivi incluse, a titolo esemplificativo, le procedure di insolvenza e di risoluzione della crisi di cui alla Legge Fallimentare, le procedure di cui alla legge n. 3 del 27 gennaio 2012 ed i procedimenti di cui al D.L. 118 del 24 agosto 2021 (come convertito dalla L. 147 del 21 ottobre 2021)); e (m) ogni procedura di insolvenza o di risanamento, anche prevista da un ordinamento straniero, per quanto applicabile.

**"Progetto"** indica il programma di interventi dei Soggetti Beneficiari ammissibile agli Interventi Agevolativi, ai sensi della Normativa Applicabile.

**"SIMEST"** ha il significato attribuito a tale termine in epigrafe al presente Accordo.

**"Spese Ammissibili"** indica le spese relative ad un Progetto finanziabili mediante gli Interventi Agevolativi ai sensi della Normativa Applicabile.

**"Soggetto Beneficiario"** indica ciascun soggetto che può beneficiare (o, a seconda del contesto, che beneficia) degli Interventi Agevolativi, avente i requisiti di cui alla Normativa Applicabile.

“**Term Sheet**” indica la proposta, non vincolante per la Banca Aderente e per SIMEST, relativa al Finanziamento Complessivo, contenente i principali termini e condizioni di ciascun Intervento Agevolativo e del connesso eventuale Finanziamento Bancario, da presentarsi da parte della Banca Aderente al Soggetto Beneficiario a seguito del completamento dell’Istruttoria Banca, debitamente compilato dalla Banca Aderente nel rispetto di quanto previsto nella Normativa Applicabile e nel presente Accordo, sulla base del *format* di cui all’Allegato D (*Term Sheet*) al presente Accordo.

### 1.3 Interpretazione

Nel presente Accordo, salvo espressa disposizione contraria:

- (i) il riferimento ad una **disposizione di legge** o alla **normativa** è un riferimento a detta disposizione estesa, applicata, modificata o riemanata e comprende ogni legislazione di secondo grado o secondaria, anche regolamentare;
- (ii) il riferimento ad una **Clausola**, a un **Paragrafo** o ad un **Allegato** è un riferimento ad una clausola, a un paragrafo o ad un allegato del presente Accordo;
- (iii) il riferimento ad una **persona** (ivi incluse le Parti) comprende i suoi successori di diritto;
- (iv) ove un qualsiasi termine del presente Accordo cada in un giorno diverso da un Giorno Lavorativo, il medesimo termine si intenderà posticipato al Giorno Lavorativo immediatamente successivo del medesimo mese di calendario (qualora ve ne sia uno) ovvero anticipato al Giorno Lavorativo immediatamente precedente (qualora non ve ne siano);
- (v) salvo disposizione contraria, un riferimento a **mese** o **mesi** è un riferimento ad un periodo avente inizio in un giorno di un mese solare e avente termine il giorno numericamente corrispondente del mese solare successivo o del mese solare in cui il predetto periodo avrà termine, ad eccezione di quanto segue:
  - (a) qualora il giorno numericamente corrispondente non sia un Giorno Lavorativo, il periodo avrà termine il Giorno Lavorativo successivo in detto mese (qualora ve ne sia uno) o il Giorno Lavorativo precedente (qualora non ve ne siano);
  - (b) qualora non esista un giorno numericamente corrispondente in tale mese, il predetto periodo avrà termine l’ultimo Giorno Lavorativo di detto mese;
- (vi) le rubriche contenute nel presente Accordo non influiscono sull’interpretazione del medesimo;
- (vii) i termini definiti nel presente Articolo 1 (Premesse, Allegati e Definizioni) potranno essere utilizzati indifferentemente al singolare o al plurale conservando il significato loro attribuito ai sensi della relativa definizione;
- (viii) nel caso di Finanziamenti Bancari concessi o da concedersi nella modalità del finanziamento per firma, qualsiasi riferimento nel presente Accordo all’importo del Finanziamento Bancario dovrà interpretarsi come riferito all’importo massimo garantito dalla relativa Garanzia Banca.

## 2. OGGETTO DELL'ACCORDO

Con il presente Accordo, le Parti, nel rispetto della Normativa Applicabile, intendono definire: (i) le procedure operative relative all'implementazione dell'Iniziativa, nonché i reciproci diritti ed obblighi al riguardo; e (ii) i termini e le condizioni del Mandato da conferirsi da SIMEST alla Banca Aderente, per lo svolgimento da parte di quest'ultima, per conto di SIMEST, delle attività previste dal presente Accordo.

Le Parti, in particolare, si danno atto che l'Iniziativa prevede, congiuntamente alla concessione degli Interventi Agevolativi da parte di SIMEST ai sensi del Contratto di Finanziamento SIMEST, tra l'altro:

- (i) l'espletamento in favore del Soggetto Beneficiario (anche in assenza del Finanziamento Bancario) del servizio di agenzia da parte della Banca Aderente ai sensi della Lettera di Incarico per la concessione degli Interventi Agevolativi di SIMEST;
- (ii) l'eventuale concessione da parte della Banca Aderente in favore del Soggetto Beneficiario di un Finanziamento Bancario ai sensi del Contratto di Finanziamento Bancario; e
- (iii) lo svolgimento in favore di SIMEST, da parte della Banca Aderente, di talune attività ai sensi del Mandato, prodromiche alla concessione degli Interventi Agevolativi da parte di SIMEST, nonché inerenti all'amministrazione ed alla gestione degli stessi in qualità di banca agente di SIMEST, in conformità al presente Accordo e nel rispetto della Normativa Applicabile.

Il presente Accordo troverà applicazione in relazione a qualsiasi Operatività del Fondo, in ogni caso nel rispetto della Normativa Applicabile. Al riguardo, resta inteso che la Banca Aderente si impegna a cooperare in buona fede con SIMEST in relazione alla sottoscrizione di qualsiasi modifica del presente Accordo che dovesse rendersi necessaria o opportuna al fine di adeguare il contenuto del presente Accordo alle Operatività del Fondo di volta in volta istituite ai sensi e nel rispetto della Normativa Applicabile.

## 3. COMPETENZE DELLA BANCA ADERENTE NELL'AMBITO DELL'INIZIATIVA

Le Parti convengono che, ai fini dell'implementazione dell'Iniziativa, sarà competenza della Banca Aderente porre in essere le attività di cui all'Allegato E (*Attività della Banca Aderente*) al presente Accordo.

## 4. COMPETENZE DI SIMEST NELL'AMBITO DELL'INIZIATIVA

Le Parti convengono che, ai fini dell'implementazione dell'Iniziativa, sarà competenza di SIMEST porre in essere le seguenti attività:

- (i) comunicare alla Banca Aderente la data a decorrere dalla quale sarà possibile presentare Domande di Finanziamento in relazione all'Iniziativa, mediante pubblicazione dell'avviso sul sito di SIMEST;

- (ii) su richiesta della Banca Aderente, impartire specifiche direttive su questioni applicative e/o interpretative di particolare rilievo in relazione all'Iniziativa;
- (iii) svolgere le istruttorie e le verifiche ad essa demandate ai sensi della Normativa Applicabile in merito a ciascuna Domanda di Finanziamento presentata e al relativo Pacchetto Informativo Preliminare, anche sulla base dei risultati dell'Istruttoria Banca;
- (iv) comunicare alla Banca Aderente, tramite PEC, eventuali richieste di modifica e/o integrazione del Pacchetto Informativo Preliminare ovvero in relazione alle Condizioni alla Stipula;
- (v) inviare alla Banca Aderente ed al Soggetto Beneficiario tramite PEC, la Comunicazione di Delibera Comitato, restando inteso che qualsiasi impegno di SIMEST all'erogazione dei relativi Interventi Agevolativi rimarrà soggetto in ogni caso al verificarsi delle applicabili Condizioni alla Stipula, alla sottoscrizione del Contratto di Finanziamento SIMEST ed al soddisfacimento delle Condizioni all'Erogazione previste dal Contratto di Finanziamento SIMEST;
- (vi) in caso di esito positivo del processo di soddisfacimento delle Condizioni alla Stipula, sottoscrivere mediante apposizione di firma digitale e trasmettere alla Banca Aderente ed al Soggetto Beneficiario, tramite PEC, la proposta del Contratto di Finanziamento SIMEST, debitamente compilato da SIMEST sulla base dei termini e delle condizioni indicati nella medesima Comunicazione di Delibera Comitato;
- (vii) erogare, subordinatamente al soddisfacimento delle Condizioni all'Erogazione previste dal Contratto di Finanziamento SIMEST e nel rispetto di quanto ivi previsto, gli Interventi Agevolativi direttamente in favore del Soggetto Beneficiario mediante accredito sul Conto Corrente Dedicato, in conformità a quanto previsto nel Contratto di Finanziamento SIMEST e subordinatamente alle condizioni ivi previste; e
- (viii) in ogni caso, prestare la ragionevole cooperazione in favore della Banca Aderente nella misura necessaria al fine di permettere l'esecuzione degli obblighi della stessa ai sensi del presente Accordo.

## 5. MANDATO

### 5.1 Conferimento del Mandato

Con la sottoscrizione del presente Accordo, SIMEST conferisce alla Banca Aderente, che accetta, mandato con rappresentanza affinché la stessa svolga, in nome e per conto di SIMEST, le seguenti attività:

- (i) svolgere ciascuna Istruttoria Banca nel rispetto di quanto previsto nel presente Accordo;
- (ii) svolgere le attività di cui all'Allegato E (*Attività della Banca Aderente*) al presente Accordo;

- (iii) curare la raccolta della documentazione riguardante le eventuali richieste di integrazione documentale da parte di SIMEST con riferimento al Pacchetto Informativo Preliminare e alle Condizioni alla Stipula e trasmetterla a SIMEST mediante PEC;
- (iv) curare la raccolta della documentazione riguardante le Condizioni alla Stipula indicate nella relativa Delibera Comitato e trasmetterla a SIMEST mediante l'utilizzo del Portale SIMEST e curare la raccolta della documentazione riguardante le Condizioni all'Erogazione indicate nel Contratto di Finanziamento SIMEST e trasmetterla a SIMEST mediante l'utilizzo del Portale SIMEST;
- (v) svolgere, in qualità di banca agente di SIMEST, tutte le attività di gestione amministrativa di ciascun Contratto di Finanziamento SIMEST e delle connesse Garanzie indicate nel presente Accordo e nel Contratto di Finanziamento SIMEST, nei limiti e secondo i termini e le condizioni ivi previsti;
- (vi) informare e sensibilizzare i Soggetti Beneficiari, nelle modalità che saranno di volta in volta previamente concordate con SIMEST, in relazione, tra l'altro, alle tematiche della corruzione internazionale, anche al fine di diffondere una maggiore consapevolezza dei rischi e incentivare gli stessi a sviluppare e adottare opportuni meccanismi di controllo interno, modelli organizzativi o codici etici per prevenire e individuare casi di corruzione internazionale

(di seguito, il “**Mandato**”).

## 5.2 Attività oggetto del Mandato

- (a) In particolare, in virtù del conferimento del Mandato, fatto salvo per quanto diversamente previsto in via espressa nel presente Accordo e/o nel Contratto di Finanziamento SIMEST ed in ogni caso nel rispetto di quanto ivi previsto, la Banca Aderente avrà il potere di:
  - (i) intraprendere, in nome e per conto di SIMEST, ogni atto e/o attività necessario od opportuno ai fini del Contratto di Finanziamento SIMEST e delle relative Garanzie;
  - (ii) esercitare, in nome e per conto di SIMEST, i diritti e le azioni a tutela dei diritti, i poteri e le facoltà delegati alla banca agente ai sensi del Contratto di Finanziamento SIMEST e delle Garanzie, unitamente ai poteri e alle facoltà conseguenti agli stessi;
  - (iii) ricevere, in nome e per conto di SIMEST, qualsiasi comunicazione, documento o informativa, ivi incluse le necessarie evidenze da fornire in fase di rendicontazione del Finanziamento SIMEST, da inviarsi o consegnarsi (o comunque inviato o consegnato) dai Soggetti Beneficiari a SIMEST ai sensi

del Contratto di Finanziamento SIMEST e delle relative Garanzie nonché inviare ai Soggetti Beneficiari, in nome e per conto di SIMEST, qualsiasi comunicazione da inviarsi agli stessi da parte di SIMEST, agendo pertanto quale unico interlocutore dei Soggetti Beneficiari in relazione al Contratto di Finanziamento SIMEST, alle relative Garanzie e agli Interventi Agevolativi, ferma restando in ogni caso la facoltà di SIMEST di interloquire in qualsiasi momento direttamente con il Beneficiario, informando la Banca Aderente.

- (b) Le Parti si danno atto che gli obblighi e le funzioni della Banca Aderente in qualità di banca agente sono di natura esclusivamente amministrativa.
- (c) Nonostante ogni contraria previsione nel presente Accordo e nel Contratto di Finanziamento SIMEST, resta in ogni caso inteso che: (i) la Banca Aderente, nello svolgimento del Mandato, agirà esclusivamente in conformità alle istruzioni di volta in volta ricevute da SIMEST; (ii) il Mandato non include alcun potere di rappresentanza processuale in qualsiasi giudizio dinanzi a qualsiasi autorità giurisdizionale o arbitrale né per lo svolgimento di alcuna attività di recupero del credito derivante dal Contratto di Finanziamento SIMEST, ivi incluse eventuali escussioni delle Garanzie, né la facoltà di transigere o disporre dei crediti derivanti dal Contratto di Finanziamento SIMEST; (iii) il Mandato non include alcun potere di rappresentanza di SIMEST per la sottoscrizione, in nome e per conto di SIMEST, dei Contratti di Finanziamento SIMEST né delle relative Garanzie né per la sottoscrizione di alcuna modifica o rinuncia ai sensi di tali documenti, salvo in caso di preventiva autorizzazione scritta di SIMEST; (iv) il Mandato non include alcun potere di rappresentanza di SIMEST per l'incasso dei pagamenti da effettuarsi a qualsiasi titolo da parte dei Soggetti Beneficiari in favore di SIMEST in relazione al Contratto di Finanziamento SIMEST, che dovranno essere effettuati direttamente in favore di SIMEST in conformità a quanto previsto nel Contratto di Finanziamento SIMEST.

### **5.3 Rappresentanza**

Alla Banca Aderente spetta la rappresentanza diretta ed esclusiva di SIMEST nei confronti del Soggetto Beneficiario e dei relativi eventuali garanti per tutte le operazioni e gli atti di qualsiasi natura relativi a ciascun Contratto di Finanziamento SIMEST ed alle relative Garanzie, ai termini, alle condizioni e nei limiti previsti dal presente Accordo e dal Contratto di Finanziamento SIMEST.

### **5.4 Natura del Mandato**

- (a) Le Parti concordano espressamente che l'assunzione da parte della Banca Aderente dell'incarico previsto dal Mandato e lo svolgimento delle relative prestazioni sono a titolo oneroso in quanto adempimenti necessari a consentire la partecipazione della Banca Aderente alle attività relative all'Iniziativa ed alle connesse commissioni e remunerazioni, secondo quanto previsto al successivo Articolo 8 (*Oneri, spese e commissioni della banca aderente*). Resta inteso in ogni caso che nessun compenso, remunerazione, rimborso spese, indennizzo, provvigione o risarcimento a qualsiasi titolo è dovuta da parte di SIMEST in favore della Banca Aderente in relazione al

Mandato, al presente Accordo e/o al Finanziamento Complessivo e la Banca Aderente rinuncia ora per allora, irrevocabilmente, ad ogni pretesa di pagamento nei confronti di SIMEST o a valere sul Fondo, anche in caso di mancato pagamento da parte del Soggetto Beneficiario degli oneri, spese e commissioni dovuti da quest'ultimo in favore della Banca Aderente ai sensi della Lettera di Incarico e/o, in ogni caso, degli accordi separatamente intercorsi tra la Banca Aderente ed il relativo Soggetto Beneficiario.

- (b) Le Parti convengono che il Mandato viene conferito nel solo interesse di SIMEST; il Mandato non deve pertanto intendersi conferito ai sensi dell'articolo 1723, comma 2, del Codice Civile.
- (c) Ai fini dell'articolo 1719 del Codice Civile, la Banca Aderente dichiara di essere munita di tutte le risorse umane, le attrezzature, i sistemi informatici e, in generale, di tutti i mezzi necessari e/o utili per lo svolgimento delle attività previste dal presente Accordo e da ciascun Contratto di Finanziamento SIMEST.

## 5.5 **Obblighi della Banca Aderente nello svolgimento del Mandato**

La Banca Aderente, nello svolgimento del Mandato, si impegna a:

- (i) trasmettere prontamente a SIMEST, tramite PEC o Portale SIMEST, ogni comunicazione ricevuta dai Soggetti Beneficiari in relazione al relativo Contratto di Finanziamento SIMEST e/o alle connesse Garanzie, al fine di consentire a SIMEST di assumere le proprie determinazioni al riguardo;
- (ii) effettuare, sotto la propria esclusiva responsabilità, tutte le comunicazioni, anche periodiche, al Soggetto Beneficiario previste dalla normativa applicabile agli Interventi Agevolativi ed alle Garanzie nonché tutti gli altri adempimenti di informativa e segnalazione connessi o relativi alla gestione degli stessi;
- (iii) effettuare le attività funzionali per l'adempimento da parte di SIMEST degli obblighi in materia di antiriciclaggio di cui al decreto legislativo n. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni previsti a suo carico in relazione agli Interventi Agevolativi, nel rispetto della normativa applicabile in materia. In particolare, per attività funzionali si intende esclusivamente la comunicazione a SIMEST del livello di rischio di riciclaggio (a titolo esemplificativo "basso", "medio" e "alto") associato al Soggetto Beneficiario nei soli casi in cui:
  - (a) allo stesso sia concesso il Finanziamento Bancario e/o la Garanzia Banca, e/o
  - (b) il Conto Corrente Dedicato sia aperto presso la Banca Aderente.

Pertanto, in caso di espletamento in favore del Soggetto Beneficiario del solo servizio di agenzia, la Banca Aderente non sarà tenuta a fornire alcuna comunicazione a SIMEST in relazione alle verifiche effettuate di cui al punto (iv) della definizione "Istruttoria Banca";

- (iv) effettuare tutte le necessarie verifiche e adempimenti di *compliance* previsti dalla normativa applicabile in relazione al Contratto di Finanziamento SIMEST e alle Garanzie, coerentemente con le proprie *policy* e procedure tempo per tempo vigenti per analoghi prodotti o operazioni di finanziamento e nel rispetto della normativa applicabile in materia.

## 5.6 Esecuzione del Mandato

- (i) La Banca Aderente potrà avvalersi di soggetti terzi di gradimento di SIMEST nello svolgimento delle attività previste dal Mandato, e, in ogni caso, nel rispetto di quanto previsto nella Normativa Applicabile e nel presente Accordo, fermo restando che, in tal caso, la Banca Aderente continuerà ad essere direttamente responsabile per l'adempimento del Mandato e risponderà, senza limitazione alcuna, in espressa deroga a quanto disposto dall'articolo 1717, primo e secondo comma, del Codice Civile, dell'operato di tali soggetti terzi, obbligandosi, sin d'ora, a mantenere indenne e manlevata SIMEST da qualsiasi perdita, danno o costo dalla stessa subito in dipendenza di tale delega.
- (ii) La Banca Aderente potrà intrattenere ogni e qualsiasi tipo di relazione bancaria con SIMEST nonché con il Soggetto Beneficiario e con i terzi garanti a condizione che, qualora la Banca Aderente venisse a conoscenza – usando la diligenza richiesta ai sensi del Mandato - di situazioni di conflitto di interessi, rispetto all'incarico assunto con il Mandato: (a) si astenga dal compiere atti che possano essere pregiudizievoli per gli interessi di SIMEST in relazione agli Interventi Agevolativi, (b) informi entro 10 (dieci) giorni di calendario SIMEST di dette situazioni, e (c) si attenga alle istruzioni eventualmente impartite da SIMEST.
- (iii) Nonostante quanto previsto nel precedente Paragrafo (ii), nel caso di emissione da parte della Banca Aderente della Garanzia Banca, SIMEST autorizza espressamente la Banca Aderente a contrarre con sé stessa ai sensi dell'articolo 1395 del codice civile e anche in conflitto di interessi, ai sensi dell'articolo 1394 del codice civile, restando in ogni caso inteso che: (a) la Banca Aderente si impegna ad implementare tutti i presidi organizzativi necessari o opportuni al fine di evitare confusione tra le due posizioni e l'insorgere di situazioni di conflitto di interessi; e (b) SIMEST potrà in ogni caso revocare il Mandato al verificarsi di eventi che possano dar luogo all'escussione della relativa Garanzia Banca ovvero, più in generale, al rischio di un effettivo conflitto di interessi della Banca Aderente nell'esecuzione del Mandato.
- (iv) La Banca Aderente si impegna ad eseguire il Mandato con la diligenza richiesta dalla natura dell'attività esercitata come disposto dall'articolo 1176, secondo comma, del Codice Civile, garantendo l'applicazione dei migliori *standard* di professionalità richiesti per l'espletamento delle specifiche attività di cui al presente Accordo.
- (v) Fermo restando quanto previsto al precedente Paragrafo (iv), resta inteso che le attività e le verifiche da svolgersi da parte della Banca Aderente nell'ambito dell'Iniziativa saranno limitate a quelle indicate nel presente Accordo e sono di natura

tecnico/amministrativa e documentale, restando inteso, in particolare, che la Banca Aderente non sarà responsabile nei confronti di SIMEST nel caso in cui le dichiarazioni rese dal Soggetto Beneficiario ai fini dell'accesso o del mantenimento in essere degli Interventi Agevolativi risultino non veritiere o mendaci, fatto salvo per il caso di dolo o colpa grave della Banca Aderente.

- (vi) La Banca Aderente si impegna ad eseguire il Mandato in conformità con quanto previsto nel presente Accordo, nel Contratto di Finanziamento SIMEST e nella Normativa Applicabile. Per quanto ivi non espressamente previsto, l'esecuzione del Mandato è regolata dalle norme del Codice Civile.

## **5.7 Ambito di applicazione del Mandato**

Le disposizioni del Mandato e, più in generale, del presente Accordo, si applicano a tutti i Contratti di Finanziamento SIMEST (e connessi Interventi Agevolativi) sottoscritti da SIMEST e dalla Banca Aderente nell'ambito dell'Iniziativa in esecuzione del presente Accordo.

A scopo di chiarezza, la Banca Aderente prende atto ed accetta che il Mandato si intende limitato ai Contratti di Finanziamento SIMEST (e connessi Interventi Agevolativi) sottoscritti da SIMEST e dalla Banca Aderente nell'ambito dell'Iniziativa in esecuzione del presente Accordo e che non sussiste alcuna esclusiva della Banca Aderente in merito all'Iniziativa, essendo la medesima aperta a qualsiasi banca che ne faccia richiesta e che sia in possesso dei requisiti a tal riguardo necessari, con l'obiettivo della massima diffusione dell'Iniziativa presso il sistema bancario.

## **5.8 Sostituzione del mandatario**

- (a) La Banca Aderente potrà essere sostituita ovvero in ogni caso il Mandato revocato su richiesta di SIMEST qualora:
- (i) la Banca Aderente sia inadempiente agli obblighi da essa assunti ai sensi del presente Accordo e/o del Contratto di Finanziamento SIMEST;
  - (ii) le dichiarazioni da essa rese dalla Banca Aderente ai sensi del presente Accordo siano o si rivelino non complete, non veritiere o non corrette;
  - (iii) la Banca Aderente versi in stato di insolvenza o di crisi o sia sottoposta ad una qualsiasi Procedura Concorsuale; ovvero
  - (iv) venga meno in capo alla Banca Aderente anche uno solo dei requisiti necessari per poter agire quale Banca Aderente ai fini del presente Accordo o dell'Iniziativa.

In caso di sostituzione della Banca Aderente ai sensi del presente Paragrafo (a), quest'ultima si impegna a risarcire, manlevare e comunque tenere indenne SIMEST rispetto ad ogni costo, spesa, perdita, passività, onere o pregiudizio sostenuto da, o richiesto a, SIMEST, in ogni caso debitamente documentato.

- (b) Tutti i casi di sostituzione della Banca Aderente e revoca del Mandato ai sensi del presente Paragrafo 5.8 (*Sostituzione del mandatario*) determineranno la risoluzione del presente Accordo.

## 6. TERMINI E CONDIZIONI DEL FINANZIAMENTO COMPLESSIVO

Le Parti si danno atto e accettano che:

- (i) ciascun Contratto di Finanziamento SIMEST sarà sottoscritto tra SIMEST, la Banca Aderente e il Soggetto Beneficiario nel rispetto di quanto previsto nel presente Accordo e nella Normativa Applicabile;
- (ii) gli Interventi Agevolativi saranno concessi nei limiti e alle condizioni previsti dalla vigente normativa europea in materia di aiuti di importanza minore (*“de minimis”*) e comunque in conformità con la normativa europea in materia di aiuti di Stato;
- (iii) ciascun Contratto di Finanziamento Bancario sarà sottoscritto tra la Banca Aderente e il relativo Soggetto Beneficiario secondo i termini e le condizioni che saranno liberamente negoziati tra gli stessi nel rispetto di quanto previsto dal presente Accordo, restando tuttavia inteso che la forma tecnica del Finanziamento Bancario dovrà prioritariamente consistere in un finanziamento per cassa e, solamente ove la Banca Finanziatrice sulla base della Istruttoria Banca non ritenga di poter concedere un finanziamento per cassa ma solamente un finanziamento per firma, il relativo Finanziamento Bancario per firma sia utilizzabile mediante l'emissione da parte della Banca Aderente, nell'interesse del relativo Soggetto Beneficiario, di garanzie bancarie a prima richiesta in favore di SIMEST a garanzia del Finanziamento SIMEST (di seguito, la **“Garanzia Banca”**);
- (iv) non sussiste alcun vincolo di solidarietà tra SIMEST e la Banca Aderente in relazione alle obbligazioni dalle stesse rispettivamente assunte nel Contratto di Finanziamento SIMEST e nel Contratto di Finanziamento Bancario (ivi incluse, a titolo esemplificativo, le obbligazioni relative all'erogazione, rispettivamente, degli Interventi Agevolativi e del Finanziamento Bancario, né ai fini di qualsiasi onere, anche fiscale, agli stessi connesso);
- (v) SIMEST resterà totalmente estranea e non assumerà alcuna responsabilità, ruolo o altro onere in relazione al Finanziamento Bancario di cui non sarà in alcun modo parte;
- (vi) le Garanzie (ove previste) garantiranno esclusivamente il Finanziamento SIMEST; e
- (vii) i crediti derivanti dall'erogazione del Finanziamento SIMEST sono muniti di privilegio ai sensi del decreto legislativo 31 marzo 1998, n. 123.

## 7. DICHIARAZIONI E GARANZIE DELLA BANCA ADERENTE

- 7.1 La Banca Aderente rende in favore di SIMEST le seguenti dichiarazioni e garanzie:

- (a) di essere una Banca regolarmente costituita e validamente operante ai sensi della legge italiana autorizzata all'esercizio dell'attività bancaria di cui all'articolo 13 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (come di volta in volta modificato e integrato) e di disporre di tutte le autorizzazioni, licenze, poteri e deleghe societarie per legittimamente sottoscrivere il presente Accordo e ciascun Contratto di Finanziamento SIMEST e adempiere le obbligazioni ivi previste in virtù e in conformità del medesimo e della Normativa Applicabile;
- (b) la sottoscrizione e conclusione del presente Accordo e di ciascun Contratto di Finanziamento SIMEST, nonché l'adempimento delle obbligazioni in esso previste:
  - (i) rientrano nell'oggetto sociale della Banca Aderente;
  - (ii) sono stati debitamente autorizzati e approvati dai competenti organi interni della Banca Aderente;
  - (iii) non richiedono l'autorizzazione, il nulla osta o il consenso da parte di alcuna pubblica amministrazione, ente o autorità dello Stato Italiano, salvo per quelle autorizzazioni, nulla osta e consensi che sono già stati ottenuti dalla Banca Aderente;
  - (iv) non costituiscono una violazione di alcun obbligo, rinuncia di alcun diritto o superamento di alcun limite da parte della Banca Aderente o dei suoi amministratori, previsti da:
    - (a) il proprio atto costitutivo;
    - (b) il proprio statuto;
    - (c) leggi, norme e regolamenti vigenti in Italia, ivi inclusa, la Normativa Applicabile;
    - (d) contratti, atti, accordi, documenti o altri patti vincolanti per la Banca Aderente; ovvero
    - (e) eventuali provvedimenti giudiziari, sentenze, lodi arbitrali, ingiunzioni, ordinanze o decreti vincolanti o aventi efficacia sulla Banca Aderente o sul suo patrimonio;
- (c) il presente Accordo dà luogo a obbligazioni legittime, valide e vincolanti per la Banca Aderente, non suscettibili di annullamento o rescissione e validamente azionabili in giudizio nei suoi confronti secondo i rispettivi termini e condizioni;
- (d) la Banca Aderente è solvente e per quanto a sua conoscenza, non esistono fatti o circostanze che potrebbero renderla insolvente o in stato di crisi o incapace di adempiere puntualmente e diligentemente le proprie obbligazioni o esporla a eventuali

Procedure Concorsuali, né è stata adottata alcuna misura societaria per la liquidazione, la risoluzione o lo scioglimento della Banca Aderente, né sono stati intrapresi nei suoi confronti altri atti che possano influire negativamente sulla sua possibilità e capacità di eseguire le obbligazioni assunte con il presente Accordo, né la Banca Aderente verserà in stato di insolvenza o in stato di crisi in conseguenza della sottoscrizione ed esecuzione del presente Accordo;

- (e) non sono state avviate, né sono pendenti, né, per quanto a conoscenza della Banca Aderente, sono incombenti azioni o procedure amministrative da parte o innanzi a qualsiasi autorità giudiziaria o altro ufficio che possano determinare un effetto negativo rilevante sulla attività d'impresa o sulla posizione economico-finanziaria della Banca Aderente;
- (f) la Banca Aderente non ha riportato condanne, ai sensi del decreto legislativo n. 231/01, passate in giudicato, né altra sanzione che comporta il divieto di contrarre con la pubblica amministrazione, né sono state emesse nei suoi confronti sentenze di applicazione della pena su richiesta ex articolo 444 c.p.p., ovvero di analoga normativa ai sensi della legge applicabile;
- (g) la Banca Aderente non è soggetta a misure cautelari, anche di tipo interdittivo, quantunque sospese, previste dal decreto legislativo n. 231/01;
- (h) la Banca Aderente ha adottato nell'ambito della propria struttura aziendale adeguate procedure interne e cautele necessarie al fine della prevenzione degli illeciti a cui si applica il decreto legislativo n. 231/01; e
- (i) la Banca Aderente dichiara di conoscere integralmente il contenuto della Normativa Applicabile nonché della documentazione prevista dal presente Accordo o comunque relativa all'Iniziativa di volta in volta pubblicata da Simest sul proprio sito internet ovvero sul Portale Simest;
- (j) la Banca Aderente dichiara di aver preso visione del Codice Etico e del Modello 231 di SIMEST, disponibili sul sito internet di SIMEST, di conoscerne integralmente il contenuto e si impegna a non attuare alcun comportamento diretto ad indurre e/o obbligare a violare i principi specificati nei suddetti documenti nei confronti di:
  - (i) persone che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione, o di direzione di SIMEST o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale;
  - (ii) persone sottoposte alla direzione o alla vigilanza di uno dei soggetti di cui al romanino (i); e
  - (iii) collaboratori esterni di SIMEST.

**7.2** Le dichiarazioni e garanzie contenute nel precedente Paragrafo 7.1 si intenderanno rese alla data di sottoscrizione del presente Accordo e si intenderanno ripetute e confermate a ciascuna data di stipula di un Contratto di Finanziamento SIMEST e per tutta la durata dello

stesso, con riferimento ai fatti e alle circostanze di volta in volta esistenti.

- 7.3** La Banca Aderente si impegna a comunicare a SIMEST tempestivamente, e comunque entro 10 Giorni Lavorativi decorrenti dal momento in cui ne abbia avuto conoscenza, il verificarsi di qualsiasi evento o circostanza che renda anche solo una delle dichiarazioni di cui al presente Articolo 7 (*Dichiarazioni e garanzie della Banca Aderente*), in tutto o in parte, non corretta, incompleta o mendace.
- 7.4** Fermo restando ogni altro diritto in capo a SIMEST ai sensi del presente Accordo o per legge, la Banca Aderente si impegna a risarcire, indennizzare e manlevare SIMEST per ogni danno, perdita, costo, passività, pregiudizio o spesa, debitamente documentati (ivi inclusi, a mero titolo esemplificativo, le spese e gli onorari legali, nonché l'IVA eventualmente applicata sui medesimi) che SIMEST abbia avuto a sopportare o subire in conseguenza della non veridicità, incompletezza o non correttezza di qualsiasi dichiarazione e garanzia rilasciata dalla Banca Aderente ai sensi del presente Articolo 7 (*Dichiarazioni e garanzie della Banca Aderente*).

## **8. ONERI, SPESE E COMMISSIONI DELLA BANCA ADERENTE**

Tutti gli oneri, le spese e le commissioni maturati per le attività svolte dalla Banca Aderente ai sensi del presente Accordo e/o in relazione all'Iniziativa potranno essere a totale carico del Soggetto Beneficiario, secondo quanto concordato tra la Banca Aderente e il Soggetto Beneficiario, restando in ogni caso inteso che nessun onere, spesa e/o commissione potrà essere a carico di SIMEST.

Fermo quanto segue, gli importi relativi a detti oneri, spese e commissioni saranno liberamente concordati tra il Soggetto Beneficiario e la Banca Aderente, sulla base di quanto indicato da quest'ultima nella documentazione informativa prevista dalla vigente normativa in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti e in ogni caso alle medesime condizioni di mercato usualmente applicate dalla Banca Aderente.

La Banca Aderente dichiara e garantisce che, nell'ambito dell'Iniziativa, l'agevolazione del Finanziamento SIMEST è ad integrale beneficio dei Soggetti Beneficiari e che, pertanto, la stessa Banca Aderente non ne beneficia neanche indirettamente né parzialmente.

## **9. COMUNICAZIONI**

- 9.1** Salvo ove diversamente previsto in via espressa nel presente Accordo, tutte le comunicazioni relative al presente Accordo devono essere effettuate mediante utilizzo del Portale SIMEST.
- 9.2** In caso di comunicazioni da effettuarsi mediante differente modalità, le stesse dovranno essere inviate mediante messaggio di posta elettronica certificata ai seguenti indirizzi (presso i quali le Parti eleggono domicilio ai fini del presente Accordo) ovvero ai diversi indirizzi di ciascuna Parte che saranno comunicati per iscritto all'altra Parte nel rispetto di quanto previsto nel presente Accordo:

Per SIMEST:  
Direzione Export e Finanza Agevolata  
[simest@legalmail.it](mailto:simest@legalmail.it)  
[efa@simest.it](mailto:efa@simest.it)

Per la Banca Aderente

[ ]

## 10. MISCELLANEA

- 10.1** Le Parti garantiscono reciprocamente l'applicazione dei migliori standard di professionalità richiesti per l'espletamento delle specifiche attività a carico di ciascuna di esse ai sensi del presente Accordo.
- 10.2** La Banca Aderente prende atto che l'Iniziativa prevede che l'utilizzo delle risorse a valere sul Fondo al fine dell'erogazione dei Finanziamenti Agevolati avvenga sulla base di una procedura c.d. a sportello, sulla base dell'ordine cronologico di ricezione delle relative richieste e di completamento dell'istruttoria, fino ad esaurimento delle stesse. Resta pertanto inteso che SIMEST non sarà in alcun modo responsabile nei confronti delle Banche Aderenti ove l'erogazione degli Interventi Agevolativi non sia possibile alla luce dell'esaurimento delle risorse del Fondo ovvero a seguito di modifiche apportate alla Normativa Applicabile.
- 10.3** Fermi restando tutti i termini di cui al presente Accordo, il presente Accordo sarà efficace fino alla data di integrale estinzione di tutti i rapporti e operazioni tra le Parti dallo stesso derivanti secondo quanto previsto nel presente Accordo. Resta in ogni caso inteso che entrambe le Parti potranno recedere dal presente Accordo, mediante comunicazione scritta da inviarsi all'altra parte mediante PEC, restando inteso che le pattuizioni del presente Accordo e gli obblighi delle Parti qui previsti continueranno ed essere pienamente efficaci e vincolanti secondo i relativi termini e condizioni con riferimento ai rapporti già in essere alla relativa data di recesso, ivi incluso in relazione alle Domande di Finanziamento già sottoposte dalla Banca Aderente a SIMEST a tale data, ferme restando le clausole di recesso e/o sostituzione della banca agente contenute in ciascun Contratto di Finanziamento SIMEST.
- 10.4** Salvo quanto diversamente previsto in via espressa nel presente Accordo, ciascuna Parte non potrà cedere i propri diritti e/o obblighi ai sensi del presente Accordo né i rispettivi crediti dallo stesso nascenti, salvo il preventivo consenso dell'altra Parte ovvero nell'ambito di operazioni straordinarie (ad es. cessioni di aziende o rami d'azienda o di rapporti giuridici in blocco, scissioni, fusioni).
- 10.5** L'eventuale mancato o ritardato esercizio da parte di ciascuna delle Parti di qualsiasi diritto, rimedio, potere o privilegio previsto ai sensi del presente Accordo non potrà intendersi come rinuncia agli stessi, né l'esercizio isolato o parziale di qualsiasi diritto, rimedio, potere o privilegio ai sensi del presente Accordo precluderà l'esercizio di altri o ulteriori diritti, rimedi, poteri o privilegi. I diritti, rimedi, poteri e privilegi qui previsti sono cumulativi e non escludono altri diritti, rimedi, poteri e privilegi conferiti dalla legge.
- 10.6** Il presente Accordo costituisce l'intero accordo raggiunto dalle Parti in merito al suo oggetto

e supera e annulla ogni precedente intesa o accordo, scritto o orale, tra le Parti stesse. Qualsiasi pattuizione che modifichi, integri o sostituisca il presente Accordo sarà valida solo se concordata e approvata per iscritto dalle Parti.

- 10.7** In parziale deroga a quanto previsto nel precedente Paragrafo, la Banca Aderente riconosce e accetta che SIMEST potrà apportare, previa apposita informativa alla Banca Aderente, aggiornamenti di natura meramente tecnica al presente Accordo e ai relativi Allegati, successivamente alla data di sottoscrizione del presente Accordo, dandone comunicazione alla Banca Aderente antecedentemente alla data di entrata in vigore dei predetti aggiornamenti. Resta altresì inteso che la Banca Aderente si impegna, a sua volta, a comunicare prontamente a SIMEST eventuali variazioni rispetto alle voci dell'Allegato A (*Sistema di scoring SIMEST /Banca*) al presente Accordo di propria competenza (*i.e.*, "*Classe di scoring Banca*" e "*PD Banca*") e, a decorrere dalla data di ricezione da parte di SIMEST di tale comunicazione, il contenuto dell'Allegato A (*Sistema di scoring SIMEST /Banca*) al presente Accordo si intenderà modificato di conseguenza.
- 10.8** Ciascuna Parte sosterrà i costi, le spese e le tasse dalla stessa incorsi per la negoziazione, strutturazione, sottoscrizione ed esecuzione del presente Accordo.
- 10.9** Il trattamento di dati personali afferenti ai Contratti di Finanziamento SIMEST, effettuato anche senza l'ausilio di strumenti elettronici, nonché la comunicazione e/o diffusione degli stessi, devono essere effettuati nel rispetto della normativa in materia di tutela dei dati personali di cui al Regolamento (UE) n. 679/2016, al decreto legislativo n.196/2003, e al decreto legislativo n. 101/2018 e successive integrazioni e modificazioni, nonché ai provvedimenti dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali.
- 10.10** Ciascuna delle Parti si impegna a mantenere il più stretto riserbo sulle informazioni di cui venga a conoscenza in dipendenza della conclusione o esecuzione del presente Accordo e delle operazioni in esso contemplate, salvo che: *(i)* tali informazioni siano o divengano di pubblico dominio; ovvero *(ii)* la loro divulgazione sia necessaria in base a disposizioni di legge o di regolamento o ordine di autorità pubblica, amministrativa, giudiziale o arbitrale ovvero *(iii)* vengano comunicate a propri consulenti tenuti al segreto professionale, ovvero *(iv)* sia necessario o opportuno per azionare diritti derivanti dal presente Accordo. Resta ferma comunque la facoltà delle Parti di portare a conoscenza della competente autorità di vigilanza e/o di controllo ovvero di altre entità del proprio gruppo di appartenenza (ivi inclusi i relativi amministratori, funzionari i dipendenti) le informazioni che le Parti considerino necessarie.

## **11. LEGGE APPLICABILE – FORO COMPETENTE**

- (a) Il presente Accordo è regolato dalla legge italiana e sarà interpretato ai sensi della stessa.
- (b) Qualunque controversia dovesse sorgere tra le Parti in ordine alla validità, interpretazione, esecuzione, risoluzione del presente Accordo, e degli atti conseguenti o comunque connessi, sarà di esclusiva competenza del Tribunale di Roma, fatto salvo per le competenze inderogabili di legge.

**Allegati:**

Allegato A (*Sistema di scoring SIMEST/Banca*)

Allegato B (*Modello di Istruttoria Banca*)

Allegato C (*Obiettivi Banca vs SIMEST*)

Allegato D (*Term Sheet*)

Allegato E (*Attività della Banca Aderente*)

Allegato F (*Checklist di Istruttoria Banca*)

**Simest S.p.A.**

---

**[Banca Aderente]**

---

Ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1341 del codice civile, la Banca Aderente dichiara altresì di approvare specificamente le seguenti clausole dell'Accordo: Articolo 3 (*Competenze della Banca Aderente nell'ambito dell'iniziativa*); Articolo 4 (*Competenze di Simest nell'ambito dell'iniziativa*); Articolo 5 (*Mandato*); Articolo 6 (*Termini e condizioni del finanziamento complessivo*); Articolo 7 (*Dichiarazioni e garanzie della Banca Aderente*); Articolo 8 (*Oneri, spese e commissioni della Banca Aderente*); Articolo 10.7; Articolo 11 (*Legge applicabile – Foro competente*).

**[Banca Aderente]**

---

Allegato A

**Sistema di scoring SIMEST vs Banca (\*)**  
**classe dimensionale di riferimento [.....]**

<b>Classe di scoring SIMEST</b>	<b>PD SIMEST</b> <i>(Probabilità di Default)</i>	<b>Classe di scoring Banca</b>	<b>PD Banca</b> <i>(Probabilità di Default)</i>
1	0,12%		
2	0,33%		
3	0,67%		
4	1,02%		
5	1,61%		
6	2,87%		
7	3,62%		
8	5,18%		
9	8,45%		

(\*) La tabella deve riportare le classi di scoring e le relative PD della Banca e di SIMEST di tempo in tempo in vigore. In caso di aggiornamento, l'allegato dev'essere aggiornato.

**Sistema di scoring SIMEST vs Banca (\*)**  
**classe dimensionale di riferimento [.....]**

<b>Classe di <i>scoring</i> SIMEST</b>	<b>PD SIMEST</b> <i>(Probabilità di Default)</i>	<b>Classe di <i>scoring</i> Banca</b>	<b>PD Banca</b> <i>(Probabilità di Default)</i>
1	0,12%		
2	0,33%		
3	0,67%		
4	1,02%		
5	1,61%		
6	2,87%		
7	3,62%		
8	5,18%		
9	8,45%		

(\*) La tabella deve riportare le classi di scoring e le relative PD della Banca e di SIMEST di tempo in tempo in vigore. In caso di aggiornamento, l'allegato dev'essere aggiornato.

**Sistema di scoring SIMEST vs Banca (\*)**  
**classe dimensionale di riferimento [.....]**

<b>Classe di <i>scoring</i> SIMEST</b>	<b>PD SIMEST</b> <i>(Probabilità di Default)</i>	<b>Classe di <i>scoring</i> Banca</b>	<b>PD Banca</b> <i>(Probabilità di Default)</i>
<b>1</b>	0,12%		
<b>2</b>	0,33%		
<b>3</b>	0,67%		
<b>4</b>	1,02%		
<b>5</b>	1,61%		
<b>6</b>	2,87%		
<b>7</b>	3,62%		
<b>8</b>	5,18%		
<b>9</b>	8,45%		

(\*) La tabella deve riportare le classi di scoring e le relative PD della Banca e di SIMEST di tempo in tempo in vigore. In caso di aggiornamento, l'allegato dev'essere aggiornato.

**Sistema di scoring SIMEST vs Banca (\*)**  
**classe dimensionale di riferimento [.....]**

<b>Classe di <i>scoring</i> SIMEST</b>	<b>PD SIMEST</b> <i>(Probabilità di Default)</i>	<b>Classe di <i>scoring</i> Banca</b>	<b>PD Banca</b> <i>(Probabilità di Default)</i>
1	0,12%		
2	0,33%		
3	0,67%		
4	1,02%		
5	1,61%		
6	2,87%		
7	3,62%		
8	5,18%		
9	8,45%		

(\*) La tabella deve riportare le classi di scoring e le relative PD della Banca e di SIMEST di tempo in tempo in vigore. In caso di aggiornamento, l'allegato dev'essere aggiornato.

**Sistema di scoring SIMEST vs Banca (\*)**  
**classe dimensionale di riferimento [.....]**

<b>Classe di <i>scoring</i> SIMEST</b>	<b>PD SIMEST</b> <i>(Probabilità di Default)</i>	<b>Classe di <i>scoring</i> Banca</b>	<b>PD Banca</b> <i>(Probabilità di Default)</i>
<b>1</b>	0,12%		
<b>2</b>	0,33%		
<b>3</b>	0,67%		
<b>4</b>	1,02%		
<b>5</b>	1,61%		
<b>6</b>	2,87%		
<b>7</b>	3,62%		
<b>8</b>	5,18%		
<b>9</b>	8,45%		

(\*) La tabella deve riportare le classi di scoring e le relative PD della Banca e di SIMEST di tempo in tempo in vigore. In caso di aggiornamento, l'allegato dev'essere aggiornato.

## Allegato B

### Modello di Istruttoria Banca

I termini con le iniziali in lettera maiuscola nel presente Allegato B hanno il medesimo significato agli stessi attribuito nell'Accordo.

#### BANCA

Ragione/Denominazione sociale

Indirizzo sede legale

Città

CAP

Provincia

Telefono

Codice Fiscale

E-mail

PEC

#### SOGGETTO BENEFICIARIO

Ragione/Denominazione sociale

Codice Fiscale

#### FINANZIAMENTO BANCA

*[se previsto, riportare importo, finalità e relative condizioni economiche (durata, tasso e commissioni) nonché eventuali garanzie accessorie. Motivare eventuali condizioni difformi rispetto al Term Sheet, l'eventuale diniego/assenza del finanziamento]*

#### FINANZIAMENTO SIMEST

*[riportare importo per singola linea/e di intervento agevolativo richiesto/i ai sensi del/dei moduli di domanda (anche indicando il numero di interventi per tipologia) e l'eventuale progetto complessivo (anche eventualmente finanziato dalla banca) nonché l'eventuale garanzia fideiussoria rilasciata dalla Banca sul finanziamento SIMEST]*

**Linea/e di intervento SIMEST richiesta/e** (congiuntamente "Finanziamento SIMEST"):

Fiere ed Eventi

Inserimento Mercati

Transizione Digitale ed Ecologica

E-commerce

Temporary Manager

Servizi e Certificazioni

Ucraina Export

Ucraina Import

#### ISTRUTTORIA BANCA

- La Banca dichiara di aver completato l'Istruttoria Banca con esito positivo e che tutte le verifiche sono state effettuate nel rispetto delle direttive emanate in materia dalle autorità competenti, dell'Accordo nonché delle proprie procedure interne e per il tramite delle proprie strutture competenti, garantendo l'applicazione dei migliori standard di professionalità richiesti per l'espletamento delle Attività di cui all'Allegato F all'Accordo – Checklist di Istruttoria Banca.

Specificare eventuali osservazioni, ivi inclusi eventuali elementi di attenzione:

#### VALUTAZIONE DEL LIVELLO DI RISCHIO DI RICICLAGGIO

La Banca, all'esito delle attività di verifica effettuate in virtù del paragrafo "5.5 Obblighi della Banca Aderente nello svolgimento del Mandato", romanino (iii) dell'Accordo, dichiara di attribuire al Soggetto Beneficiario un rischio di riciclaggio:

- basso  medio  alto

Specificare eventuali osservazioni, ivi inclusi eventuali elementi di attenzione:

#### VALUTAZIONE FINALE DELL'IMPRESA

Tutto ciò premesso e considerato, la Banca [•] fornisce una breve descrizione dell'azienda dando evidenza di eventuali criticità e di proprie valutazioni (specificare se esistono rapporti preesistenti con l'impresa):

#### VALUTAZIONE MERITO DI CREDITO DELL'IMPRESA

L'impresa [•] ha uno scoring SIMEST di  equivalente a uno scoring Banca di:

#### DICHIARAZIONI DELLA BANCA

- La Banca dichiara di essere a conoscenza degli obblighi previsti in caso di eventuali situazioni, anche potenziali, di conflitto di interessi, ai sensi del Mandato - rispetto all'incarico assunto con il Mandato – e di cui all'art. 5.6 dell'Accordo operativo a cui il presente documento è allegato;
- La Banca dichiara di (e si impegna irrevocabilmente a) agire, nei confronti di SIMEST, in qualità di banca agente ai sensi del relativo Contratto di Finanziamento SIMEST e delle eventuali connesse Garanzie e di sottoscrivere gli stessi in tale qualità;
- La Banca dichiara di (e si impegna irrevocabilmente a) agire, nei confronti di SIMEST, in qualità di mandatario del Beneficiario ai sensi della Lettera di Incarico sottoscritta con il Soggetto Beneficiario e di effettuare tutte le attività utili alla concessione e al mantenimento del Finanziamento SIMEST, anche in assenza del Finanziamento Bancario.



Specificare eventuali osservazioni:

Per accettazione:

**FIRMA DIGITALE PER L'INVIO TELEMATICO**

L'Istituto Bancario

-----

Allegato C

Obiettivi Banca [ ] vs SIMEST per l'anno 2023\*

	Importo totale		PMI		Altre imprese	
	n #	€/mln	n #	€/mln	n #	€/mln
<b>Domande di finanziamento SIMEST</b>	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]
<b>Domande di finanziamento banca</b>	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]	[ ]

(\*) gli obiettivi Banca vs SIMEST devono essere aggiornati su base annuale e pervenire a SIMEST entro il 31 gennaio di ogni anno

Allegato D  
**TERM SHEET**

**Finanziamento di euro [xxx mln] a beneficio della società [denominazione della società], nell'ambito degli interventi agevolativi di cui al Fondo 394/81**

*Il presente term sheet contiene i principali termini e condizioni indicativi del potenziale finanziamento di ammontare complessivo pari ad Euro [000 /mln] (il "**Finanziamento Complessivo**") a favore di [denominazione Soggetto Beneficiario] (il "**Soggetto Beneficiario**"), nell'ambito degli interventi agevolativi a valere sul fondo di cui all'articolo 2 del decreto-legge 28 maggio 1981, n. 251, convertito in legge, con modificazioni, dalla legge 29 luglio 1981, n. 394 (il "**Fondo 394/81**").*

*Il presente term sheet rappresenta solo un'ipotesi di lavoro indicativa e non costituisce in alcun modo un impegno vincolante per i Soggetti Finanziatori (come di seguito definiti) ad organizzare, sottoscrivere, concedere e/o erogare il finanziamento ipotizzato. Al riguardo, qualsiasi impegno dei Soggetti Finanziatori rimane integralmente subordinato, tra l'altro, (i) all'approvazione dei competenti organi deliberanti di ciascuno dei Soggetti Finanziatori nella propria assoluta autonomia e discrezionalità, sulla base dell'esito delle valutazioni di carattere economico - creditizio, legale, di compliance e reputazionale effettuate sul Soggetto Beneficiario e sul progetto da finanziarsi; (ii) all'assenza di eventi pregiudizievoli che possano pregiudicare il merito di credito del Soggetto Beneficiario e/o del relativo gruppo di appartenenza o di mutamenti pregiudizievoli nel mercato finanziario; e (iii) all'assenza di una modifica del quadro normativo di riferimento che impedisca o renda maggiormente gravosa per i Soggetti Finanziatori la concessione del Finanziamento Complessivo ovvero l'applicazione delle condizioni economiche previste.*

*Resta in ogni caso salva la facoltà del Soggetto Beneficiario di richiedere il Finanziamento SIMEST a valere sul Fondo 394/81 in modo autonomo e senza l'intermediazione della Banca Aderente.*

<b>Soggetto Beneficiario</b>	Xxxx
<b>Soggetti Finanziatori</b>	- SIMEST - [Banca Aderente] [ <b>Nota: da inserire solamente ove sia previsto il Finanziamento Bancario</b> ]
<b>Banca Aderente</b>	[Xxxxx]
<b>SIMEST</b>	Società italiana per le imprese all'estero - SIMEST S.p.A., istituita dalla legge 24 aprile 1990, n. 100, soggetto gestore degli interventi di sostegno finanziario all'internazionalizzazione del sistema produttivo ai sensi dell'articolo 25 del D.lgs. 31 marzo 1998, n. 143, tra cui il Fondo 394/81 e la connessa quota di risorse del Fondo per la promozione integrata.
<b>Banca Agente</b>	Indica la Banca Aderente, nella sua qualità di banca agente di SIMEST ai sensi del Finanziamento SIMEST.

<p><b>Finanziamento Complessivo</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[Finanziamento Bancario, nella forma tecnica di [●]: fino a euro [xxxx]<sup>1</sup> [Nota: da inserire ove previsto]</i></li> <li>- <i>Finanziamento SIMEST a valere sulle risorse del Fondo 394/81: fino a euro [xxxx]<sup>2</sup></i></li> </ul>
<p><b>Circolare/i</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[inserire riferimento della/e Circolare/i che disciplinano il Finanziamento SIMEST]</i></li> </ul>
<p><b>Scopo del Finanziamento Complessivo</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[Finanziamento Bancario: [●] [Nota: inserire descrizione scopo del Finanziamento Bancario, ove quest'ultimo sia previsto]</i></li> <li>- <i>Finanziamento SIMEST: [●] [Nota: indicare tipologia della/e linea/e di intervento SIMEST come previsto ai sensi della/e relativa/e Circolare /i con la descrizione del progetto di investimento]<sup>3</sup></i></li> </ul>
<p><b>Durata del Finanziamento Complessivo</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[Finanziamento Bancario: [xx] anni di cui [xx] preammortamento/utilizzo e [xx] rimborso in [xx] rate con periodicità xx.] [Nota: da inserire ove previsto]</i></li> <li>- <i>Finanziamento SIMEST: [xx] anni di cui [xx] preammortamento<sup>4</sup>.</i></li> </ul>
<p><b>Tasso di interesse del Finanziamento Complessivo</b></p>	<p>Il tasso di interesse del Finanziamento Complessivo è articolato come di seguito:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[Finanziamento Bancario: [xx]] [Nota: da inserire ove previsto]</i></li> <li>- <i>Finanziamento SIMEST: tasso fisso agevolato<sup>5</sup> vigente alla data di delibera del Finanziamento SIMEST pari al [10%/50%/80%] del tasso di riferimento UE, aggiornato su base mensile (per il mese corrente il tasso è pari a xx% p.a.).</i></li> </ul>

<sup>1</sup> Tale importo dovrà essere: (i) almeno pari al [30%] dell'ammontare iniziale in linea capitale del relativo Finanziamento Complessivo, nel caso in cui il Finanziamento Bancario sia erogato integralmente per cassa ovvero in parte per cassa ed in parte per firma tramite l'emissione di una garanzia della Banca Aderente in favore di Simest a garanzia del Finanziamento Simest; ovvero (ii) calcolato sulla base dei parametri determinati nella normativa applicabile in termini di importo garantito, nel caso in cui il Finanziamento Bancario sia concesso integralmente nella forma del finanziamento per firma tramite emissione di una garanzia della Banca Aderente in favore di Simest a garanzia del Finanziamento Simest.

<sup>2</sup> Importo massimo come definito nella/e specifiche Circolari operative a seconda dello scopo del Finanziamento SIMEST.

<sup>3</sup> Es. Finanziamento di scopo, a sostegno di progetti e investimenti con impatto sulla competitività nei mercati internazionali (*breve descrizione del progetto di internazionalizzazione*), attraverso: l'apertura di strutture commerciali per la diffusione di prodotti e/o servizi all'estero (*specificare tipologia struttura/e e paese di destinazione*), la partecipazione a eventi di carattere internazionale e missioni di sistema per promuovere il business su nuovi mercati (*indicare max tre tipologie eventi e relativi paesi di svolgimento*), lo sviluppo di soluzioni e-commerce (*attraverso l'utilizzo di un market place o la realizzazione di una piattaforma informatica sviluppata in proprio*), la transizione digitale e la transizione ecologica, l'inserimento temporaneo di figure professionali specializzate (TM) per la realizzazione di progetti all'estero (*indicare la società di servizi fornitrice e max tre paesi di destinazione*), attività consulenziali destinate allo studio di fattibilità per investimenti commerciali o produttivi in un mercato estero (*indicare la società di servizi fornitrice*).

<sup>4</sup> Il Finanziamento SIMEST potrà essere suddiviso in più *linee di finanziamento*, ciascuna dedicata ad uno specifico intervento ai sensi della relativa Circolare (es. Fiere e Mostre, Inserimento Mercati, ecc.). Le singole *linee di finanziamento* potranno avere durate diverse a seconda di quanto previsto dalla relativa Circolare.

<sup>5</sup> Tasso agevolato aggiornato mensilmente e reperibile al seguente link <https://www.simest.it/approfondimenti/tasso-agevolato-simest>. Il tasso agevolato può essere, a scelta dell'impresa, pari al 10%, 50% o 80% del tasso di riferimento UE e non può essere inferiore a zero.

<p><b>Commissioni di agenzia in favore della Banca Agente</b></p>	<p>[xx] sul valore del Finanziamento SIMEST, da corrispondersi [●].</p>
<p><b>Commissioni up front in favore della Banca Agente</b></p>	<p>[xx] sul valore complessivo dell'eventuale Finanziamento Bancario.</p>
<p><b>Modalità di erogazione del Finanziamento Complessivo</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[Finanziamento Bancario: [xxx]]</i> <b>[Nota: da inserire ove previsto]</b></li> <li>- <i>Finanziamento SIMEST:</i> direttamente da parte di SIMEST sul Conto corrente dedicato, come riportato nella specifica Circolare</li> </ul>
<p><b>Condizioni Sospensive</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Finanziamento SIMEST:</i> così come saranno indicate da SIMEST ovvero previste nel contratto di finanziamento relativo al Finanziamento SIMEST, ivi inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'apertura del Conto corrente dedicato e la costituzione e perfezionamento delle Garanzie, ove previste;</li> <li>- <i>[Finanziamento Bancario: [in linea con la prassi di mercato per operazioni di finanziamento similari].</i> <b>[Nota: da inserire ove previsto]</b></li> </ul>
<p><b>Garanzie</b></p>	<p><i>[Inserire indicazione della Garanzia]</i> <b>[Nota: da inserire ove previsto]</b></p>
<p><b>Conto corrente dedicato</b></p>	<p>Conto corrente aperto dal Beneficiario da utilizzarsi in via esclusiva dal Soggetto Beneficiario in relazione al Finanziamento SIMEST e al pagamento delle spese relative al progetto da questo finanziato.</p>
<p><b>Rimborso anticipato volontario</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[Finanziamento Bancario: [●]]</i> <b>[Nota: da inserire ove previsto]</b></li> <li>- <i>Finanziamento SIMEST:</i> il rimborso anticipato volontario del Finanziamento SIMEST è consentito, in tutto o in parte, insieme agli interessi maturati in conformità a quanto previsto dalle Circolari.</li> </ul> <p>Gli importi rimborsati del Finanziamento Bancario e del Finanziamento SIMEST non saranno più disponibili per il Soggetto Beneficiario.</p>
<p><b>Risoluzione e Revoca</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[Finanziamento Bancario: [in linea con la prassi di mercato per operazioni di finanziamento similari].</i> <b>[Nota: da inserire ove previsto]</b></li> <li>- <i>Finanziamento SIMEST:</i> in linea con quanto previsto dalle Circolari, dalla normativa applicabile e dal contratto relativo al Finanziamento SIMEST.</li> </ul>



<p><b>Documentazione finanziaria</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[Finanziamento Bancario: [il contratto di Finanziamento Bancario e la documentazione allo stesso relativa conterranno termini e condizioni usuali per operazioni di finanziamento di questa natura e rifletteranno le disposizioni di cui al presente <i>term sheet</i>] [Nota: da inserire ove previsto]</i></li> <li>- <i>Finanziamento SIMEST: il contratto di Finanziamento SIMEST e la documentazione allo stesso relativa conterranno termini e condizioni in linea con le Circolari.</i></li> </ul>
<p><b>Tasse, costi e spese</b></p>	<p>[Le tasse, i costi e le spese relative al Finanziamento Complessivo saranno a carico del Soggetto Beneficiario.]</p>
<p><b>Legge Applicabile e ForoCompetente</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>[Finanziamento Bancario: Legge Italiana e Foro di [•].] [Nota: da inserire ove previsto]</i></li> <li>- <i>Finanziamento SIMEST: Legge Italiana e Foro di Roma.</i></li> </ul>
<p><b>Miscellanea</b></p>	<p>Non sussiste alcun vincolo di solidarietà tra SIMEST e la Banca Aderente in relazione alle obbligazioni che saranno dalle stesse eventualmente e rispettivamente assunte nel contratto di Finanziamento SIMEST e nel contratto di Finanziamento Bancario (ivi incluse, a titolo esemplificativo, le obbligazioni relative all'erogazione, rispettivamente, del Finanziamento SIMEST e del Finanziamento Bancario, né ai fini di qualsiasi onere, anche fiscale, agli stessi connesso).</p> <p>SIMEST resterà totalmente estranea e non assumerà alcuna responsabilità, ruolo o altro onere in relazione al Finanziamento Bancario di cui non sarà in alcun modo parte.</p>

## Allegato E

### Attività della Banca Aderente

I termini con le iniziali in lettera maiuscola nel presente Allegato E hanno il medesimo significato agli stessi attribuito nell'Accordo.

Le attività che la Banca Aderente dovrà effettuare per conto di SIMEST, in virtù del Mandato di cui all'art. 5 dell'Accordo, sono le seguenti:

- 1) **PROMOZIONE DELL'INIZIATIVA:** presso la propria clientela (sempre tenuto conto dei criteri d'accesso propri di ogni Intervento Agevolativo di SIMEST);
- 2) **ASSISTENZA PER L'ACCESSO AGLI INTERVENTI AGEVOLATIVI:** in tutte le fasi del processo riguardante l'accesso, la gestione e il monitoraggio degli Interventi Agevolativi, a supporto dei Soggetti Beneficiari che intendono richiedere un Finanziamento SIMEST;
- 3) **ISTRUTTORIA BANCA:** inerente: (i) la valutazione del merito di credito del Soggetto Beneficiario in relazione sia agli Interventi Agevolativi di SIMEST che, ove applicabile, al Finanziamento Bancario e l'attribuzione allo stesso della relativa Classe di *scoring* SIMEST e della corrispondente Classe di *scoring* Banca Aderente (restando inteso che, nel caso in cui non sia prevista la concessione del Finanziamento Bancario, tale verifica del merito di credito del Soggetto Beneficiario da parte della Banca Aderente sarà facoltativa); (ii) la verifica della sussistenza dei requisiti per la concessione degli Interventi Agevolativi nel rispetto della Normativa Applicabile; (iii) l'adempimento degli obblighi di compliance previsti dalle proprie policy e procedure interne e nel rispetto della normativa applicabile in relazione al Finanziamento Complessivo; (iv) l'adempimento degli obblighi ai sensi della normativa antiriciclaggio applicabili, rispettivamente, in caso di: (a) concessione del Finanziamento Bancario e/o della Garanzia Banca e/o apertura del Conto Corrente Dedicato presso la Banca Aderente; ovvero (b) svolgimento da parte della Banca Aderente del solo servizio di agenzia in favore del Soggetto Beneficiario; (v) l'adempimento degli obblighi derivanti dalla normativa in materia di privacy; nonché (vi) le verifiche reputazionali in capo al Soggetto Beneficiario, il tutto coerentemente con le proprie policy e procedure tempo per tempo vigenti per analoghi prodotti o operazioni di finanziamento e nel rispetto della normativa applicabile in materia;
- 4) **PREDISPOSIZIONE E PRESENTAZIONE DEL TERM SHEET AL SOGGETTO BENEFICIARIO PER ACCETTAZIONE:** a conclusione dell'Istruttoria Banca con esito positivo, predisposizione della proposta non vincolante, per la Banca Aderente e per SIMEST, relativa al Finanziamento Complessivo, e sottoposizione al Soggetto Beneficiario per sua sottoscrizione;
- 5) **ACQUISIZIONE DELLA LETTERA DI INCARICO E PRESENTAZIONE DELLA DOMANDA DI FINANZIAMENTO SIMEST:** ad avvenuta accettazione del Term Sheet da parte del Soggetto Beneficiario:
  - a. **Acquisizione della Lettera di Incarico:** formalizzazione del mandato con il Soggetto Beneficiario, al fine di porre in essere in nome e per conto dello stesso le attività previste dal presente Accordo, ivi inclusa quella di operare per suo conto, nell'ambito del relativo Finanziamento Complessivo e per tutta la durata dello stesso, mediante l'utilizzo del Portale SIMEST (la "Lettera di Incarico");
  - b. **Invio della Domanda di Finanziamento:** trasmissione a SIMEST mediante utilizzo del Portale SIMEST, della relativa Domanda di Finanziamento, debitamente compilata e sottoscritta dal Soggetto Beneficiario e dalla Banca Aderente, ciascuno per quanto di propria competenza, corredata della seguente documentazione: (i) **Modello di Istruttoria Banca**

[LOGO BANCA]

debitamente sottoscritto dalla Banca Aderente (Allegato n. 1 alla Domanda di Finanziamento “*Modello di Istruttoria Banca*”, da predisporre sulla base del *format* allegato al presente Accordo); (ii) **Term Sheet** riguardante il relativo Intervento Agevolativo ed il connesso eventuale Finanziamento Bancario (ove applicabile) (Allegato n. 2 alla Domanda di Finanziamento “*Term Sheet*”, da predisporre sulla base del *format* allegato al presente Accordo); (iii) dichiarazione della Banca Aderente di essere dotata dei necessari poteri di rappresentanza del Soggetto Beneficiario in forza della **Lettera di Incarico** sottoscritta con il Soggetto Beneficiario nonché copia della medesima Lettera di Incarico debitamente sottoscritta (Allegato n. 3 alla Domanda di Finanziamento “*Lettera di incarico*”) (congiuntamente, il “**Pacchetto Informativo Preliminare**”);

## 6) GESTIONE DELLA DOMANDA DI FINANZIAMENTO:

- a. **Acquisizione ed invio a SIMEST di eventuale documentazione integrativa ai fini del completamento dell’istruttoria SIMEST:** acquisire dal Soggetto Beneficiario, entro i termini indicati all’interno delle relative richieste da parte di SIMEST e, comunque, nel rispetto della Normativa Applicabile, le informazioni e/o la documentazione supplementari, ritenute da SIMEST necessarie al completamento istruttorio successivamente alla ricezione della Domanda di Finanziamento e del relativo Pacchetto Informativo Preliminare, e inviarle a SIMEST mediante PEC;
- b. **Presa d’atto della Comunicazione di Delibera Comitato:** ricevere da parte di SIMEST, mediante PEC, la Comunicazione di Delibera Comitato in relazione a ciascuna Domanda di Finanziamento trasmessa, ovvero, in caso di esito positivo, prendere atto dei principali termini e condizioni degli Interventi Agevolativi concessi, nonché delle eventuali applicabili Condizioni alla Stipula;
- c. **Acquisizione ed eventuale invio di documentazione relativa al soddisfacimento delle condizioni sospensive per la stipula del Contratto di Finanziamento SIMEST:** successivamente alla positiva adozione della Delibera Comitato comunicata da SIMEST, curare la raccolta della documentazione riguardante le Condizioni alla Stipula del Contratto di Finanziamento SIMEST e trasmetterla a SIMEST, mediante utilizzo del Portale SIMEST, entro il termine di 90 giorni di calendario, decorrenti dalla data di ricezione della relativa Comunicazione di Delibera Comitato. Resta inteso che le opportune verifiche in merito alla documentazione inviata per il soddisfacimento delle Condizioni alla Stipula saranno effettuate da parte di SIMEST in autonomia e secondo la propria discrezionalità. Ove necessario, SIMEST potrà provvedere all’invio, tramite PEC al Soggetto Beneficiario e alla Banca Aderente, di richieste di chiarimento ed integrazione documentale. Nel caso in cui le Condizioni alla Stipula non siano state soddisfatte dal Soggetto Beneficiario entro il suddetto termine di 90 giorni di calendario dalla data di ricezione della Comunicazione di Delibera Comitato, la Delibera Comitato e la connessa Comunicazione di Delibera Comitato si intenderanno decadute e prive di qualsiasi effetto;
- d. **Apertura presso la Banca Aderente del Conto Corrente Dedicato intestato al Soggetto Beneficiario:** entro 90 giorni di calendario a partire dalla data di ricezione dalla Comunicazione di Delibera Comitato che abbia avuto esito positivo e, in ogni caso, quale Condizione alla Stipula del relativo Contratto di Finanziamento SIMEST, provvedere a fornire a SIMEST, mediante utilizzo del Portale SIMEST, conferma dell’avvenuta apertura da parte del Soggetto Beneficiario del Conto Corrente Dedicato presso la medesima Banca Aderente ovvero altro istituto, insieme con le relative coordinate, salvo non già indicato in sede di presentazione della Domanda di Finanziamento;
- e. **Sottoscrizione del Contratto di Finanziamento SIMEST in qualità di banca agente:** provvedere, entro 30 giorni di calendario dalla ricezione da parte di SIMEST della proposta di Contratto di Finanziamento SIMEST sottoscritta da SIMEST: (a) a fare sì che il Soggetto Beneficiario proceda alla sottoscrizione (mediante apposizione di firma digitale e trasmissione mediante utilizzo del Portale SIMEST) dell’accettazione della proposta del Contratto di Finanziamento SIMEST; (b) a sottoscrivere, per conto proprio in qualità di banca agente,

[LOGO BANCA]

(mediante apposizione di firma digitale e trasmissione mediante utilizzo del Portale SIMEST) il relativo Contratto di Finanziamento SIMEST e (c) fare sì che la Garanzia Banca, ove presente, sia debitamente sottoscritta, emessa, costituita e perfezionata, nonché verificare dal punto di vista documentale che le eventuali Garanzie applicabili al relativo Finanziamento SIMEST (diverse dalla Garanzia Banca) presentate dal Soggetto Beneficiario siano debitamente sottoscritte, emesse, costituite e perfezionate, secondo le indicazioni fornite da Simest a seconda della natura della relativa Garanzia, e a trasmettere a SIMEST, entro il medesimo termine e tramite il Portale SIMEST, la suddetta documentazione. Resta inteso che, ove il Contratto di Finanziamento firmato dalla Banca Aderente e dal Soggetto Beneficiario e/o la documentazione attestante la sottoscrizione ed il perfezionamento delle Garanzie non siano trasmessi a SIMEST entro il suddetto termine, la Delibera Comitato e la relativa Comunicazione di Delibera Comitato nonché la proposta di Contratto di Finanziamento SIMEST sottoscritta da SIMEST si intenderanno automaticamente decadute e prive di qualsiasi effetto;

- f. **Acquisizione ed eventuale invio di documentazione relativa al soddisfacimento delle Condizioni all'Erogazione:** successivamente alla sottoscrizione del Contratto di Finanziamento SIMEST, curare la raccolta della documentazione riguardante le Condizioni all'Erogazione e trasmetterla a SIMEST, mediante utilizzo del Portale SIMEST, prontamente a seguito della relativa ricezione (fermi restando i termini al riguardo previsti nel Contratto di Finanziamento SIMEST). Resta inteso che le opportune verifiche in merito alla documentazione inviata per il soddisfacimento delle Condizioni all'Erogazione saranno effettuate da parte di SIMEST in autonomia e secondo la propria discrezionalità;
- g. **Comunicazione di delibera dell'eventuale Finanziamento Bancario:** provvedere ad informare SIMEST in merito agli esiti della Delibera Banca entro 30 giorni di calendario dall'adozione della stessa;
- h. **Sottoscrizione dell'eventuale Contratto di Finanziamento Bancario:** entro 180 giorni di calendario dalla data di adozione della Delibera Banca con esito positivo, provvedere alla sottoscrizione con il Soggetto Beneficiario del Contratto di Finanziamento Bancario nel rispetto di quanto previsto nel Term Sheet e provvedere a darne comunicazione scritta a SIMEST, mediante utilizzo del Portale SIMEST, entro 20 giorni di calendario dalla relativa data di sottoscrizione;
- i. **Comunicazione di Erogazione dell'eventuale Finanziamento Bancario:** comunicare a SIMEST l'avvenuta erogazione del Finanziamento Bancario secondo i termini e le condizioni del Contratto di Finanziamento Bancario (ove sottoscritto);

## 7) MONITORAGGIO DEL FINANZIAMENTO COMPLESSIVO:

- a. **Attività successive all'erogazione del Finanziamento di SIMEST:** provvedere, in nome e per conto di SIMEST in virtù del Mandato, all'amministrazione e gestione del Finanziamento SIMEST e delle Garanzie, in qualità di banca agente, svolgendo le seguenti attività:
  - i. ove il Conto Corrente Dedicato sia aperto presso la Banca Aderente, fornire pronta informativa a SIMEST, in qualsiasi momento nel corso della durata del Finanziamento SIMEST, in caso di (i) richiesta di chiusura del Conto Corrente Dedicato e/o (ii) qualunque movimentazione dello stesso che, coerentemente con le *policy* e procedure della Banca Aderente tempo per tempo vigenti e nel rispetto della normativa applicabile, possa risultare anomala o richiedere una verifica;
  - ii. non rilasciare *carney* di assegni e non attivare *dossier* titoli sul Conto Corrente Dedicato), ove lo stesso sia stato aperto presso la Banca Aderente;
  - iii. fornire pronta informativa a SIMEST in caso di variazione delle coordinate bancarie a seguito di eventuali operazioni straordinarie che interessino il Soggetto Beneficiario e la Banca Aderente (*i.e.*, fusioni e scissioni), ove il Conto Corrente Dedicato sia stato aperto presso la Banca Aderente;
  - iv. fornire pronta informativa a SIMEST, in qualsiasi momento nel corso della durata del

[LOGO BANCA]

Finanziamento SIMEST, in caso di ordini di pagamento (bonifici) a favore di Paesi considerati “paradisi fiscali” o Paesi sanzionati, di cui la Banca Aderente venga a conoscenza, ove il Conto Corrente Dedicato sia stato aperto presso la Banca Aderente;

- v. fornire a SIMEST, su richiesta della stessa, in fase di rendicontazione (ovvero al termine del periodo di realizzazione del progetto di investimento finanziato mediante Intervento Agevolativo SIMEST) e, in ogni momento in cui risulti utile o anche solo opportuno per SIMEST, l'estratto conto del Conto Corrente Dedicato (ovvero, nel caso in cui il Conto Corrente Dedicato sia aperto presso altro istituto, richiedere al Soggetto Beneficiario di fornire a Simest tale estratto conto);
- b. Obblighi di informativa a SIMEST:** provvedere ad informare SIMEST, entro 30 giorni di calendario dalla data in cui se ne abbia avuto conoscenza (utilizzando la diligenza richiesta ad un istituto bancario nell'ambito della propria ordinaria attività), mediante utilizzo del Portale SIMEST, il verificarsi di:
- i. qualsiasi inadempimento del Soggetto Beneficiario ai propri obblighi assunti (ovvero di violazioni rispetto alle dichiarazioni e garanzie dallo stesso rese) ai sensi del Contratto di Finanziamento Bancario (ove sottoscritto) ovvero il verificarsi di eventi che implicino il rimborso anticipato integrale dello stesso ovvero che possano determinare la risoluzione (o il recesso dal, o la decadenza del Soggetto Beneficiario dal beneficio del termine ai sensi del) Contratto di Finanziamento Bancario;
  - ii. in caso di sussistenza del Contratto di Finanziamento Bancario, qualsiasi mutamento sostanzialmente pregiudizievole nella situazione giuridica, patrimoniale o finanziaria del Soggetto Beneficiario rispetto alla data di sottoscrizione del Contratto di Finanziamento SIMEST ovvero qualsiasi evento che possa pregiudicare in maniera sostanziale il merito di credito del Soggetto Beneficiario ovvero la capacità dello stesso di far fronte alle obbligazioni assunte in relazione al Finanziamento Complessivo. Nell'ipotesi in cui non sia stato sottoscritto il Contratto di Finanziamento Bancario, la presente informativa da parte della Banca Aderente sarà facoltativa;
  - iii. il verificarsi di qualsiasi inadempimento dei Soggetti Beneficiari alle proprie obbligazioni di pagamento nei confronti della Banca Aderente nella sua qualità di banca agente.

Resta inteso che l'attività di monitoraggio di cui al presente paragrafo 7) dovrà essere svolta dalla Banca Aderente fino all'integrale rimborso del Finanziamento SIMEST da parte del Soggetto Beneficiario.

## 8) RENDICONTAZIONE DEI RISULTATI RAGGIUNTI:

- a. fare tutto quanto in suo potere, senza alcuna obbligazione di risultato, ai fini del raggiungimento degli Obiettivi Condivisi;
- b. prevedere, con cadenza trimestrale (al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ciascun anno) incontri periodici tra SIMEST e la Banca Aderente, al fine di condividere lo stato di avanzamento degli Obiettivi Condivisi e valutare eventuali azioni ai fini del raggiungimento degli stessi;
- c. in ogni caso, prestare la ragionevole cooperazione in favore di SIMEST nella misura necessaria al fine di permettere l'esecuzione degli obblighi della stessa ai sensi del presente Accordo.

		<b>Modalità di Verifica "Istruttoria Banca"</b>	
Requisiti Ammissibilità Finanziamento SIMEST FONDO 394/81 - Circolare n. 1/394/2023 Sostegno alle imprese italiane esportatrici in Ucraina e/o Federazione Russa e/o Bielorussia		Modulo di Domanda/Circolari	
		Su base auto dichiarativa dell'impresa - Verifica formale	Double check a cura della banca – Verifica di merito
1. L'impresa ha sede legale/residenza fiscale in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto	
2. L'impresa ha sede operativa in Italia attiva alla data del 31 dicembre dell'ultimo esercizio disponibile	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto	
3. L'impresa è iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto	
4. L'impresa ha depositato presso il Registro imprese almeno due Bilanci relativi a due Esercizi completi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con Registro Imprese	
5. L'impresa ha dimensione di PMI e/o Mid Cap	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-	
6. L'impresa svolge la propria operatività in conformità alle pertinenti disposizioni legislative e regolamentari nazionali in materia ambientale	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-	
7. L'impresa svolge la propria operatività in conformità con la normativa in materia di lavoro e prevenzione degli infortuni e nel rispetto degli obblighi contributivi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-	
8. L'impresa non ha ricevuto, rimborsato o depositato in un conto bloccato, aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione europea	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-	
9. L'impresa ha realizzato un Fatturato estero da Ucraina e/o Federazione russa e/o Bielorussia rispetto al Fatturato estero totale almeno pari al 10%, come dichiarato e asseverato da un Revisore	Verifica Completezza e Correttezza Documentale <i>(NB. L'asseverazione deve essere firmata digitalmente dal revisore e dal legale rappresentante)</i>	Verifica corrispondenza con i dati di bilancio, con l'Asseverazione del Revisore e con le Dichiarazione IVA	
10. L'impresa <i>non</i> : (i) è coinvolta in una procedura concorsuale o trovarsi in stato di fallimento ai sensi della legge fallimentare; (ii) ha chiesto l'accesso/avviato una procedura di composizione negoziata della crisi ai sensi del nuovo Codice della Crisi e dell'Insolvenza; (iii) è in condizioni tali per cui una procedura concorsuale possa essere richiesta nei suoi confronti; (iv) è in stato di scioglimento o liquidazione volontaria, di amministrazione controllata o straordinaria	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale	
11. L'impresa non è in difficoltà, ai sensi dell'articolo 2, punto 18, del regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-	
12. L'impresa non rientra nell'ambito delle Esclusioni (settore della pesca e acquacoltura e settore della produzione primaria di prodotti agricoli)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto	
		Valutazione AML, compliance, reputazionale e merito di credito	
		Su base auto dichiarativa dell'impresa - Verifica formale	Double check a cura della banca – Verifica di merito
1. Verifiche reputazionali in capo all'impresa ed al Legale Rappresentante	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con le proprie policy e procedure e nel rispetto della normativa applicabile in materia	
2. Verifiche di Antiriciclaggio e Compliance	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con quanto previsto, rispettivamente, ai sensi dei punti (iv) e (iii) della definizione di "Istruttoria Banca" di cui all'Accordo applicabile in materia	
3. Valutazione del Merito Creditizio ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	In coerenza con le proprie policy e procedure	
4. Individuazione della classe di Scoring ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	Verifica e comparazione con la classe di scoring attribuita dalla Banca sulla base della Tabella Rating	

<p align="center"><b>Requisiti Ammissibilità Finanziamento SIMEST FONDO 394/81 - Circolare n. 2/394/2023 Sostegno alle imprese esportatrici con approvvigionamenti da Ucraina e/o Federazione Russa e/o Bielorussia</b></p>	<p align="center"><b>Modalità di Verifica "Istruttoria Banca"</b></p>	
	<p align="center"><b>Modulo di Domanda/Circolari</b></p>	
	<p align="center"><b>Su base auto dichiarativa dell'impresa - Verifica formale</b></p>	<p align="center"><b>Double check a cura della banca - Verifica di merito</b></p>
1. L'impresa ha sede legale/residenza fiscale in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
2. L'impresa ha sede operativa in Italia attiva alla data del 31 dicembre dell'ultimo esercizio disponibile	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
3. L'impresa è iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
4. L'impresa ha depositato presso il Registro imprese almeno due Bilanci relativi a due Esercizi completi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con Registro Imprese
5. L'impresa ha dimensione di PMI e/o Mid Cap	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
6. L'impresa svolge la propria operatività in conformità alle pertinenti disposizioni legislative e regolamentari nazionali in materia ambientale	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
7. L'impresa svolge la propria operatività in conformità con la normativa in materia di lavoro e prevenzione degli infortuni e nel rispetto degli obblighi contributivi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
8. L'impresa non ha ricevuto, rimborsato o depositato in un conto bloccato, aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione europea	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
9. Nel caso di approvvigionamenti diretti da Ucraina e/o Federazione Russa e/o Bielorussia, questi devono: (i) essere registrati negli ultimi 2 bilanci disponibili; (ii) aver subito un incremento del costo unitario dei propri approvvigionamenti o una riduzione dei quantitativi di approvvigionamenti; (iii) le condizioni di cui sopra devono risultare da un'asseverazione ad hoc di un Revisore	Verifica Completezza e Correttezza Documentale <i>(NB. L'asseverazione deve essere firmata digitalmente dal revisore e dal legale rappresentante)</i>	Verifica corrispondenza con i dati di bilancio, con l'Asseverazione del Revisore e con la Dichiarazione IVA
10. Nel caso di approvvigionamenti da fornitori che si approvvigionano direttamente e/o indirettamente da Ucraina, Russia o Bielorussia, l'impresa richiedente: (i) deve dichiarare di aver subito un incremento del costo unitario dei propri approvvigionamenti o una riduzione dei quantitativi di approvvigionamenti dai suddetti fornitori; (ii) le condizioni di cui sopra devono risultare da un'asseverazione ad hoc di un Revisore	Verifica Completezza e Correttezza Documentale <i>(NB. L'asseverazione deve essere firmata digitalmente dal revisore e dal legale rappresentante)</i>	Verifica corrispondenza con i dati di bilancio, con l'Asseverazione del Revisore e con la Dichiarazione IVA
11. Nel caso in cui l'impresa richiedente faccia parte di un Gruppo comprendente almeno un'altra impresa che si approvvigiona direttamente e/o indirettamente da Ucraina e/o Federazione Russa e/o Bielorussia, la prima: (i) deve dichiarare che la suddetta impresa del Gruppo ha avuto un incremento del costo o una riduzione dei quantitativi di approvvigionamenti; (ii) le condizioni di cui sopra devono risultare da un'asseverazione ad hoc di un Revisore	Verifica Completezza e Correttezza Documentale <i>(NB. L'asseverazione deve essere firmata digitalmente dal revisore e dal legale rappresentante)</i>	Verifica corrispondenza con i dati di bilancio, con l'Asseverazione del Revisore e con la Dichiarazione IVA
12. L'impresa <i>non</i> : (i) è coinvolta in una procedura concorsuale o trovarsi in stato di fallimento ai sensi della legge fallimentare; (ii) ha chiesto l'accesso/avviato una procedura di composizione negoziata della crisi ai sensi del nuovo Codice della Crisi e dell'insolvenza; (iii) è in condizioni tali per cui una procedura concorsuale possa essere richiesta nei suoi confronti; (iv) è in stato di scioglimento o liquidazione volontaria, di amministrazione controllata o straordinaria	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale
13. L'impresa non è in difficoltà, ai sensi dell'articolo 2, punto 18, del regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
14. L'impresa non rientra nell'ambito delle Esclusioni (settore della pesca e acquacoltura e settore della produzione primaria di prodotti agricoli)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
	<b>Valutazione AML, compliance, reputazionale e merito di credito</b>	
	<p align="center"><b>Su base auto dichiarativa dell'impresa - Verifica formale</b></p>	<p align="center"><b>Double check a cura della banca - Verifica di merito</b></p>
1. Verifiche reputazionali in capo all'impresa ed al Legale Rappresentante	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con le proprie policy e procedure e nel rispetto della normativa applicabile in materia
2. Verifiche di Antiriciclaggio e Compliance	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con quanto previsto, rispettivamente, ai sensi dei punti (iv) e (iii) della definizione di "Istruttoria Banca" di cui all'Accordo applicabile in materia
3. Valutazione del Merito Creditizio ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	In coerenza con le proprie policy e procedure
4. Individuazione della classe di Scoring ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	Verifica e comparazione con la classe di scoring attribuita dalla Banca sulla base della Tabella Rating

<b>Requisiti Ammissibilità Finanziamento SIMEST FONDO 394/81 - Circolare n. 3/394/2023 Inserimento Mercati</b>	<b>Modalità di Verifica "Istruttoria Banca"</b>	
	<b>Modulo di Domanda/Circolari</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'Impresa – Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca – Verifica di merito</b>
1. L'impresa Richiedente ha sede legale in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
2. L'impresa Richiedente ha sede operativa attiva in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
3. L'impresa è iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
4. L'impresa ha depositato presso il Registro imprese almeno due Bilanci relativi a due Esercizi completi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con Registro Imprese
5. L'impresa ha dimensione di PMI, Mid Cap (fino a 1.500 dipendenti) e/o grande impresa (oltre 1.500 dipendenti)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
6. L'impresa svolge la propria operatività in conformità alle pertinenti disposizioni legislative e regolamentari nazionali in materia ambientale	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
7. L'impresa svolge la propria operatività in conformità con la normativa in materia di lavoro e prevenzione degli infortuni e nel rispetto degli obblighi contributivi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
8. L'impresa non ha ricevuto, rimborsato o depositato in un conto bloccato, aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione europea	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
9. L'impresa <i>non</i> : (i) è coinvolta in una procedura concorsuale o trovarsi in stato di fallimento ai sensi della legge fallimentare; (ii) ha chiesto l'accesso/avviato una procedura di composizione negoziata della crisi ai sensi del nuovo Codice della Crisi e dell'Insolvenza; (iii) è in condizioni tali per cui una procedura concorsuale possa essere richiesta nei suoi confronti; (iv) è in stato di scioglimento o liquidazione volontaria, di amministrazione controllata o straordinaria	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale
10. L'impresa non è in difficoltà, ai sensi dell'articolo 2, punto 18, del regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
11. L'impresa non rientra nell'ambito delle Esclusioni (settore della pesca e acquacoltura e settore della produzione primaria di prodotti agricoli)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
12. Il programma ha ad oggetto esclusivamente o in prevalenza beni e/o servizi prodotti in Italia o distribuiti con marchio italiano registrato	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
	<b>Valutazione AML, compliance, reputazionale e merito di credito</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'impresa – Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca – Verifica di merito</b>
1. Verifiche reputazionali in capo all'impresa ed al Legale Rappresentante	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con le proprie policy e procedure e nel rispetto della normativa applicabile in materia
2. Verifiche di Antiriciclaggio e Compliance	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con quanto previsto, rispettivamente, ai sensi dei punti (iv) e (iii) della definizione di "Istruttoria Banca" di cui all'Accordo applicabile in materia
3. Valutazione del Merito Creditizio ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	In coerenza con le proprie policy e procedure
4. Individuazione della classe di Scoring ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	Verifica e comparazione con la classe di scoring attribuita dalla Banca sulla base della Tabella Rating

<b>Requisiti Ammissibilità Finanziamento SIMEST FONDO 394/81 - Circolare n. 4/394/2023 Transizione Digitale o Ecologica</b>	<b>Modalità di Verifica "Istruttoria Banca"</b>	
	<b>Modulo di Domanda/Circolari</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'Impresa – Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca – Verifica di merito</b>
1. L'impresa Richiedente ha sede legale in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
2. L'impresa Richiedente ha sede operativa attiva in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
3. L'impresa Richiedente è iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
4. L'impresa Richiedente ha depositato presso il Registro imprese almeno due Bilanci relativi a due Esercizi completi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con Registro Imprese
5. L'impresa Richiedente ha dimensione di PMI, Mid Cap (fino a 1.500 dipendenti) e/o grande impresa (oltre 1.500 dipendenti)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
6. L'impresa Richiedente svolge la propria operatività in conformità alle pertinenti disposizioni legislative e regolamentari nazionali in materia ambientale	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
7. L'impresa Richiedente, dall'ultimo bilancio, evidenzia: (i) o un Fatturato export pari ad almeno 10%; (ii) o, nel caso di PMI con un codice Ateco produttivo, un Fatturato export pari ad almeno il 3% e deve far parte di una filiera produttiva (ovvero con almeno 3 imprese clienti) ovvero poter dichiarare di avere almeno 3 imprese clienti;	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con i dati di bilancio e con la Dichiarazione IVA
8. L'impresa Richiedente svolge la propria operatività in conformità con la normativa in materia di lavoro e prevenzione degli infortuni e nel rispetto degli obblighi contributivi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
9. L'impresa Richiedente non ha ricevuto, rimborsato o depositato in un conto bloccato, aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione europea	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
10. L'impresa Richiedente non: (i) è coinvolta in una procedura concorsuale o trovarsi in stato di fallimento ai sensi della legge fallimentare; (ii) ha chiesto l'accesso/avviato una procedura di composizione negoziata della crisi ai sensi del nuovo Codice della Crisi e dell'Insolvenza; (iii) è in condizioni tali per cui una procedura concorsuale possa essere richiesta nei suoi confronti; (iv) è in stato di scioglimento o liquidazione volontaria, di amministrazione controllata o straordinaria	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale
11. L'impresa Richiedente non è in difficoltà, ai sensi dell'articolo 2, punto 18, del regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
12. L'impresa Richiedente non rientra nell'ambito delle Esclusioni (settore della pesca e acquacoltura e settore della produzione primaria di prodotti agricoli)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
	<b>Valutazione AML, compliance, reputazionale e merito di credito</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'Impresa – Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca – Verifica di merito</b>
1. Verifiche reputazionali in capo all'impresa ed al Legale Rappresentante	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con le proprie policy e procedure e nel rispetto della normativa applicabile in materia
2. Verifiche di Antiriciclaggio e Compliance	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con quanto previsto, rispettivamente, ai sensi dei punti (iv) e (iii) della definizione di "Istruttoria Banca" di cui all'Accordo applicabile in materia
3. Valutazione del Merito Creditizio (opzionale solo nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	In coerenza con le proprie policy e procedure
4. Individuazione della classe di Scoring (opzionale solo nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	Verifica e comparazione con la classe di scoring attribuita dalla Banca sulla base della Tabella Rating

<b>Requisiti Ammissibilità Finanziamento SIMEST</b> <b>FONDO 394/81 Circolare n. 5/394/2023</b> <b>Fiere ed eventi</b>	<b>Modalità di Verifica "Istruttoria Banca"</b>	
	<b>Modulo di Domanda/Circolari</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'Impresa</b> <b>– Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca</b> <b>– Verifica di merito</b>
1. L'impresa Richiedente ha sede legale in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
2. L'impresa Richiedente ha sede operativa attiva in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
3. L'impresa Richiedente è iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
4. L'impresa Richiedente ha depositato presso il Registro imprese: (i) almeno un Bilancio relativo a un Esercizio completo, nel caso in cui presenti domanda di finanziamento SIMEST per un importo <i>non superiore</i> a euro 150.000 (ii) almeno due Bilanci relativi a due Esercizi completi, nel caso in cui presenti domanda di finanziamento SIMEST per un importo <i>superiore</i> a euro 150.000	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con Registro Imprese
5. L'impresa Richiedente ha dimensione di PMI, Mid Cap (fino a 1.500 dipendenti) e/o grande impresa (oltre 1.500 dipendenti)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
6. L'impresa Richiedente svolge la propria operatività in conformità alle pertinenti disposizioni legislative e regolamentari nazionali in materia ambientale	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
7. L'impresa Richiedente svolge la propria operatività in conformità con la normativa in materia di lavoro e prevenzione degli infortuni e nel rispetto degli obblighi contributivi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
8. L'impresa Richiedente non ha ricevuto, rimborsato o depositato in un conto bloccato, aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione europea	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
9. L'impresa Richiedente <i>non</i> : (i) è coinvolta in una procedura concorsuale o trovarsi in stato di fallimento ai sensi della legge fallimentare; (ii) ha chiesto l'accesso/avviato una procedura di composizione negoziata della crisi ai sensi del nuovo Codice della Crisi e dell'Insolvenza; (iii) è in condizioni tali per cui una procedura concorsuale possa essere richiesta nei suoi confronti; (iv) è in stato di scioglimento o liquidazione volontaria, di amministrazione controllata o straordinaria	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale
10. L'impresa Richiedente non è in difficoltà, ai sensi dell'articolo 2, punto 18, del regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
11. L'impresa Richiedente non rientra nell'ambito delle Esclusioni (settore della pesca e acquacoltura e settore della produzione primaria di prodotti agricoli)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
12. Manifestazione fieristica in un paese estero oppure rientrate nel calendario AEFI se in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con calendario AEFI se manifestazione in Italia
13. Il programma ha ad oggetto esclusivamente o in prevalenza beni e/o servizi prodotti in Italia o distribuiti con marchio italiano registrato	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
	<b>Valutazione AML, compliance, reputazionale e merito di credito</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'Impresa</b> <b>– Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca</b> <b>– Verifica di merito</b>
1. Verifiche reputazionali in capo all'impresa ed al Legale Rappresentante	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con le proprie policy e procedure e nel rispetto della normativa applicabile in materia
2. Verifiche di Antiriciclaggio e Compliance	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con quanto previsto, rispettivamente, ai sensi dei punti (iv) e (iii) della definizione di "Istruttoria Banca" di cui all'Accordo applicabile in materia
3. Valutazione del Merito Creditizio ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	In coerenza con le proprie policy e procedure
4. Individuazione della classe di Scoring ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	Verifica e comparazione con la classe di scoring attribuita dalla Banca sulla base della Tabella Rating

<b>Requisiti Ammissibilità Finanziamento SIMEST FONDO 394/81 - Circolare n. 6/394/2023 Intervento Agevolativo "E-commerce"</b>	<b>Modalità di Verifica "Istruttoria Banca"</b>	
	<b>Modulo di Domanda/Circolari</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'Impresa – Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca – Verifica di merito</b>
1. L'impresa Richiedente ha sede legale in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
2. L'impresa Richiedente ha sede operativa attiva in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
3. L'impresa Richiedente è iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
4. L'impresa Richiedente ha depositato presso il Registro imprese almeno due Bilanci relativi a due Esercizi completi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con Registro Imprese
5. L'impresa Richiedente ha dimensione di PMI, Mid Cap (fino a 1.500 dipendenti) e/o grande impresa (oltre 1.500 dipendenti)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
6. L'impresa svolge la propria operatività in conformità alle pertinenti disposizioni legislative e regolamentari nazionali in materia ambientale	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
7. L'impresa svolge la propria operatività in conformità con la normativa in materia di lavoro e prevenzione degli infortuni e nel rispetto degli obblighi contributivi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
8. L'impresa non ha ricevuto, rimborsato o depositato in un conto bloccato, aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione europea	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
9. L'impresa <i>non</i> : (i) è coinvolta in una procedura concorsuale o trovarsi in stato di fallimento ai sensi della legge fallimentare; (ii) ha chiesto l'accesso/avviato una procedura di composizione negoziata della crisi ai sensi del nuovo Codice della Crisi e dell'Insolvenza; (iii) è in condizioni tali per cui una procedura concorsuale possa essere richiesta nei suoi confronti; (iv) è in stato di scioglimento o liquidazione volontaria, di amministrazione controllata o straordinaria	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale
10. L'impresa non è in difficoltà, ai sensi dell'articolo 2, punto 18, del regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
11. L'impresa non rientra nell'ambito delle Esclusioni (settore della pesca e acquacoltura e settore della produzione primaria di prodotti agricoli)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
12. Il programma ha ad oggetto esclusivamente o in prevalenza beni e/o servizi prodotti in Italia o distribuiti con marchio italiano registrato	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
	<b>Valutazione AML, compliance, reputazionale e merito di credito</b>	
	<b>Su base autodichiarativa dell'Impresa – Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca – Verifica di merito</b>
1. Verifiche reputazionali in capo all'impresa ed al Legale Rappresentante	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con le proprie policy e procedure e nel rispetto della normativa applicabile in materia
2. Verifiche di Antiriciclaggio e Compliance	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con quanto previsto, rispettivamente, ai sensi dei punti (iv) e (iii) della definizione di "Istruttoria Banca" di cui all'Accordo applicabile in materia
3. Valutazione del Merito Creditizio ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	In coerenza con le proprie policy e procedure
4. Individuazione della classe di Scoring ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	Verifica e comparazione con la classe di scoring attribuita dalla Banca sulla base della Tabella Rating

<b>Requisiti Ammissibilità Finanziamento SIMEST FONDO 394/81 - Circolare n. 7/394/2023 Certificazioni e Consulenze</b>	<b>Modalità di Verifica "Istruttoria Banca"</b>	
	<b>Modulo di Domanda/Circulari</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'Impresa – Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca – Verifica di merito</b>
1. L'impresa Richiedente ha sede legale in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
2. L'impresa Richiedente ha sede operativa attiva in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
3. L'impresa Richiedente è iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
4. L'impresa Richiedente ha depositato presso il Registro imprese almeno due Bilanci relativi a due Esercizi completi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con Registro Imprese
5. L'impresa Richiedente ha dimensione di PMI, Mid Cap (fino a 1.500 dipendenti) e/o grande impresa (oltre 1.500 dipendenti)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
6. L'impresa Richiedente svolge la propria operatività in conformità alle pertinenti disposizioni legislative e regolamentari nazionali in materia ambientale	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
7. L'impresa Richiedente svolge la propria operatività in conformità con la normativa in materia di lavoro e prevenzione degli infortuni e nel rispetto degli obblighi contributivi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
8. L'impresa Richiedente non ha ricevuto, rimborsato o depositato in un conto bloccato, aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione europea	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
9. L'impresa Richiedente <i>non</i> : (i) è coinvolta in una procedura concorsuale o trovarsi in stato di fallimento ai sensi della legge fallimentare; (ii) ha chiesto l'accesso/avviato una procedura di composizione negoziata della crisi ai sensi del nuovo Codice della Crisi e dell'Insolvenza; (iii) è in condizioni tali per cui una procedura concorsuale possa essere richiesta nei suoi confronti; (iv) è in stato di scioglimento o liquidazione volontaria, di amministrazione controllata o straordinaria	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale
10. L'impresa Richiedente non è in difficoltà, ai sensi dell'articolo 2, punto 18, del regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
11. L'impresa Richiedente non rientra nell'ambito delle Esclusioni (settore della pesca e acquacoltura e settore della produzione primaria di prodotti agricoli)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
12. La Società di consulenza: (i) se italiana deve essere iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività; (ii) se estera deve essere iscritta ad altro registro avente funzione equivalente al Registro delle imprese e in stato di attività	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con Registro Imprese o equivalente registro estero
13. La società di consulenza è costituita nella forma di società di capitali	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto o equivalente registro estero
13. La Società di consulenza deve rispettare il requisito di professionalità, ovvero: (i) essere attiva almeno da due anni; (ii) rispettare il requisito di indipendenza rispetto all'Impresa Richiedente	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
14. La Società di consulenza <i>non</i> : (i) è in stato di scioglimento o liquidazione volontaria; (ii) è sottoposta a procedure concorsuali o altra situazione equivalente secondo la normativa vigente del Paese di riferimento	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale o equivalente registro estero
	<b>Valutazione AML, compliance, reputazionale e merito di credito</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'Impresa – Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca – Verifica di merito</b>
1. Verifiche reputazionali in capo all'impresa ed al Legale Rappresentante	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con le proprie policy e procedure e nel rispetto della normativa applicabile in materia
2. Verifiche di Antiriciclaggio e Compliance	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con quanto previsto, rispettivamente, ai sensi dei punti (iv) e (iii) della definizione di "Istruttoria Banca" di cui all'Accordo applicabile in materia
3. Valutazione del Merito Creditizio ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	In coerenza con le proprie policy e procedure
4. Individuazione della classe di Scoring ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	Verifica e comparazione con la classe di scoring attribuita dalla Banca sulla base della Tabella Rating

<b>Requisiti Ammissibilità Finanziamento SIMEST FONDO 394/81 - Circolare n. 8/394/2023 Temporary Manager</b>	<b>Modalità di Verifica "Istruttoria Banca"</b>	
	<b>Modulo di Domanda/Circolari</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'Impresa – Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca – Verifica di merito</b>
1. L'impresa Richiedente ha sede legale in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
2. L'impresa Richiedente ha sede operativa in Italia	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
3. L'impresa Richiedente è iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
4. L'impresa Richiedente ha depositato presso il Registro imprese almeno due Bilanci relativi a due Esercizi completi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con Registro Imprese
5. L'impresa Richiedente ha dimensione di PMI, Mid Cap (fino a 1.500 dipendenti) e/o grande impresa (oltre 1.500 dipendenti)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
6. L'impresa Richiedente svolge la propria operatività in conformità alle pertinenti disposizioni legislative e regolamentari nazionali in materia ambientale	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
7. L'impresa Richiedente svolge la propria operatività in conformità con la normativa in materia di lavoro e prevenzione degli infortuni e nel rispetto degli obblighi contributivi	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
8. L'impresa Richiedente non ha ricevuto, rimborsato o depositato in un conto bloccato, aiuti individuati quali illegali o incompatibili dalla Commissione europea	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
9. L'impresa Richiedente <i>non</i> : (i) è coinvolta in una procedura concorsuale o trovarsi in stato di fallimento ai sensi della legge fallimentare; (ii) ha chiesto l'accesso/avviato una procedura di composizione negoziata della crisi ai sensi del nuovo Codice della Crisi e dell'Insolvenza; (iii) è in condizioni tali per cui una procedura concorsuale possa essere richiesta nei suoi confronti; (iv) è in stato di scioglimento o liquidazione volontaria, di amministrazione controllata o straordinaria	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale
10. L'impresa Richiedente non è in difficoltà, ai sensi dell'articolo 2, punto 18, del regolamento (UE) n. 651/2014 della Commissione del 17 giugno 2014	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
11. L'impresa Richiedente non rientra nell'ambito delle Esclusioni (settore della pesca e acquacoltura e settore della produzione primaria di prodotti agricoli)	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto
12. La Società di servizi: (i) se italiana deve essere iscritta nel registro delle imprese e in stato di attività; (ii) se estera deve essere iscritta ad altro registro avente funzione equivalente al Registro delle imprese e in stato di attività	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con Registro Imprese o equivalente registro estero
13. La società di servizi è costituita nella forma di società di capitali	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale/statuto o equivalente registro estero
14. La Società di servizi deve rispettare il requisito di professionalità, ovvero: (i) essere attiva almeno da due anni; (ii) rispettare il requisito di indipendenza rispetto all'Impresa Richiedente	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	-
15. La Società di servizi <i>non</i> : (i) è in stato di scioglimento o liquidazione volontaria; (ii) è sottoposta a procedure concorsuali o altra situazione equivalente secondo la normativa vigente del Paese di riferimento	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	Verifica corrispondenza con visura camerale o equivalente registro estero
	<b>Valutazione AML, compliance, reputazionale e merito di credito</b>	
	<b>Su base auto dichiarativa dell'Impresa – Verifica formale</b>	<b>Double check a cura della banca – Verifica di merito</b>
1. Verifiche reputazionali in capo all'impresa ed al Legale Rappresentante	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con le proprie policy e procedure e nel rispetto della normativa applicabile in materia
2. Verifiche di Antiriciclaggio e Compliance	Verifica Completezza e Correttezza Documentale	In coerenza con quanto previsto, rispettivamente, ai sensi dei punti (iv) e (iii) della definizione di "Istruttoria Banca" di cui all'Accordo applicabile in materia
3. Valutazione del Merito Creditizio ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	In coerenza con le proprie policy e procedure
4. Individuazione della classe di Scoring ( <i>opzionale solo</i> nel caso in cui la Banca svolga esclusivamente l'attività di Agente)	-	Verifica e comparazione con la classe di scoring attribuita dalla Banca sulla base della Tabella Rating