

Programmi di inserimento nei mercati esteri

Ai fini degli artt. 4 e 6 del DM¹:

1. Definizioni

“*Programma inserimento nei mercati esteri*” indica la realizzazione di programmi finalizzati a:

- lancio e diffusione di nuovi prodotti e servizi;
- acquisizione di nuovi mercati per prodotti e servizi già esistenti;

attraverso l’apertura di strutture per la presenza stabile nei mercati di riferimento;

“*Rete di distribuzione*”: insieme di più strutture della stessa tipologia per la vendita dei prodotti e/o servizi con sistemi centralizzati di gestione, metodi comuni e pratiche commerciali standardizzate;

“*Portale di SIMEST*”: indica il Portale al seguente indirizzo www.sacesimest.it;

“*Sito di SIMEST*”: indica il sito al seguente indirizzo www.sacesimest.it;

“*Data di Perfezionamento*”: la data nella quale SIMEST riceve l’accettazione del contratto di finanziamento agevolato da parte dell’Impresa;

“*Periodo di Realizzazione*”: il periodo entro il quale il richiedente il finanziamento deve realizzare il Programma di inserimento nei mercati esteri, che decorre dalla Data di presentazione della domanda e termina 24 mesi dopo la Data di Perfezionamento.

2. Condizioni di accesso al finanziamento

Il richiedente il finanziamento agevolato deve aver depositato presso il Registro imprese almeno due bilanci relativi a due esercizi completi².

In caso di imprese aggregate le stesse dovranno costituire una Rete Soggetto con autonoma soggettività giuridica mediante la sottoscrizione di un contratto di Rete³.

3. Criteri e modalità di presentazione della domanda di finanziamento

A pena di inammissibilità, la domanda di finanziamento agevolato dovrà:

- riguardare un solo Paese di destinazione e massimo due Paesi target per lo sviluppo nella stessa area geografica (Paesi in cui sostenere solo spese per attività promozionali e relativi viaggi del personale che svolge la propria attività in via esclusiva all’estero);
- essere effettuata dal richiedente utilizzando il modulo di domanda disponibile sul Portale di SIMEST, che dovrà essere debitamente compilato;
- essere sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante dell’impresa richiedente;
- essere inviata a SIMEST utilizzando il Portale di SIMEST.

Sono inammissibili le domande di finanziamento per programmi relativi a operazioni di mero trading commerciale di prodotti interamente realizzati in Paesi extra UE anche se distribuiti con marchio di imprese italiane.

¹ Ai sensi dell’articolo 6, del decreto 7 settembre 2016 e successive modifiche e integrazioni (per brevità, il “DM”).

² Se il richiedente non ha l’obbligo di deposito del bilancio, modello Unico degli ultimi due esercizi.

³ Ai sensi del D.L. n. 5 del febbraio 2009 (convertito nella Legge n. 33 del 9 aprile 2009).

Al momento della presentazione a SIMEST della domanda di finanziamento, l'impresa può chiedere il parziale intervento delle risorse del Fondo Crescita Sostenibile, alle condizioni di cui alla relativa circolare pubblicata sul Sito di SIMEST.

L'impresa richiedente il finanziamento agevolato dovrà fornire a SIMEST eventuali chiarimenti e/o documentazione integrativa entro quindici giorni dal ricevimento della richiesta scritta di SIMEST. Ove necessario SIMEST si riserva di chiedere ulteriori chiarimenti per il completamento dell'istruttoria, che dovranno essere forniti nei termini indicati nella relativa comunicazione. In caso di mancato o incompleto riscontro alle richieste di chiarimenti, la domanda di finanziamento è da intendersi archiviata e priva di effetti.

Le archiviazioni sono comunicate da SIMEST alle imprese a mezzo PEC.

Dal completo ricevimento della documentazione necessaria, l'istruttoria è sottoposta da SIMEST alla prima riunione utile al Comitato Agevolazioni che delibera sulla domanda di finanziamento.

4. Spese finanziabili: tipologia e limiti

Le spese che possono essere finanziate sono indicate nell'Allegato (*scheda programma*). La scheda programma si articola in:

- spese di funzionamento della struttura - Classe 1 della scheda programma;
- spese per attività promozionali - Classe 2 della scheda programma;
- quota riconoscibile in misura forfettaria - massimo 20% della somma delle spese delle Classi 1 e 2, sostenute e rendicontate (cfr. successivo art. 8)

Le spese della Classe 1 della scheda programma possono essere riferite alle seguenti tipologie di strutture: fino a 3 uffici, uno showroom, un magazzino, un negozio, un corner e fino a 3 centri di assistenza post vendita. L'apertura di tali strutture, risultante dal contratto di locazione/acquisto, non può essere antecedente i 12 mesi alla data di presentazione della richiesta di finanziamento.

Il magazzino e un centro di assistenza post vendita sono finanziabili anche se ubicati in Italia purché strettamente funzionali alla realizzazione del programma all'estero. Il costo di tali strutture (locali, allestimento e gestione) non deve superare il 30% delle spese di cui al punto 1 della scheda programma.

Non sono finanziabili le strutture in Italia oggetto di un precedente finanziamento.

Le spese della Classe 1 della scheda programma devono essere almeno pari al 50% del totale delle spese delle Classi 1 e 2.

Tutte le spese sostenute anche in area UE devono essere collegate alla realizzazione del programma presentato e tale collegamento deve risultare da fatture o altro documento equivalente.

È consentita una compensazione tra gli importi delle singole voci di spesa all'interno di ciascuna Classe della scheda programma fino ad un massimo del 30%, fermo restando l'ammontare totale del programma. Eventuali compensazioni o variazioni delle singole voci di spesa di ordine superiore saranno sottoposte al Comitato.

L'impresa può richiedere motivate variazioni del programma fino a 3 mesi prima della scadenza del periodo di realizzazione dello stesso. La richiesta di variazione deve essere firmata digitalmente dal legale rappresentante e trasmessa tramite il Portale SIMEST ed è sottoposta al Comitato. Le relative spese possono essere ammesse al finanziamento solo se sostenute successivamente alla data di arrivo della richiesta di

variazione. Eventuali eccezioni, debitamente motivate, saranno sottoposte al Comitato. Possono essere oggetto di finanziamento agevolato le spese sostenute nel Periodo di Realizzazione del programma.

La spesa si considera sostenuta alla data in cui avviene l'effettivo pagamento.

Non possono essere finanziate spese oggetto di altra agevolazione pubblica.

4.1 Potenziamento delle strutture già presenti

Nel caso di imprese già presenti con proprie strutture nel Paese di destinazione, sono ammessi programmi di potenziamento delle strutture esistenti secondo le seguenti modalità:

Nuova struttura	Modalità
Magazzino Negozio Corner Showroom	<ul style="list-style-type: none">• In sostituzione di struttura della stessa tipologia• In aggiunta a struttura di diversa tipologia
Uffici Centri di assistenza post vendita	<ul style="list-style-type: none">• In aggiunta o in sostituzione di strutture di qualsiasi tipologia, fino al numero massimo di strutture finanziabili

Il numero massimo di uffici e centri di assistenza post vendita finanziabili è pari a tre per ciascuna tipologia.

Il magazzino e un centro di assistenza post vendita sono finanziabili in caso di potenziamento anche se ubicati in Italia purché strettamente funzionali alla realizzazione del programma all'estero. Il costo di tali strutture (locali, allestimento e gestione) non deve superare il 30% delle spese di cui al punto 1 della scheda programma.

Non sono finanziabili le strutture in Italia oggetto di un precedente finanziamento.

Nel caso di potenziamento di strutture esistenti limitato al solo personale aggiuntivo, le spese della Classe 1 della scheda programma potranno riguardare esclusivamente le spese collegate a tale personale aggiuntivo.

Nel caso di un'impresa già operante tramite trader, che intenda modificare la modalità di effettuazione del programma in gestione diretta o tramite società partecipata locale, sono ammesse tutte le tipologie di spesa delle Classi 1 e 2, oltre alla quota forfettaria.

5. Modalità di gestione

Le strutture possono essere gestite:

- direttamente dall'impresa italiana;
- da un soggetto locale partecipato direttamente o indirettamente tramite un'ulteriore società locale;
- da un soggetto locale non partecipato (trader) in possesso dei seguenti requisiti:
 - o professionalità, ossia essere attivo nel Paese di destinazione da almeno due

anni;

- indipendenza, ossia non essere collegato all'impresa richiedente né direttamente né indirettamente.

6. Limiti dell'importo finanziabile

Fermo restando il limite massimo di 4.000.000,00 euro e il limite minimo di 50.000,00 euro per singolo programma, l'importo del finanziamento agevolato non potrà superare il 25% dei ricavi medi risultanti dagli ultimi due bilanci approvati e depositati del richiedente⁴.

In caso di pluralità di domande di finanziamento a valere sulle risorse del Fondo 394/81 e del Fondo per la crescita sostenibile (quando previsto), l'esposizione massima dell'impresa al momento della delibera, nonché quella attesa alla luce delle erogazioni previste a seguito del finanziamento da deliberare, non potrà essere superiore al 50% dei ricavi medi degli ultimi due bilanci dell'impresa stessa⁵ approvati e depositati.

7. Garanzie

Nei casi in cui una parte del finanziamento sia a carico del Fondo per la Crescita Sostenibile, la relativa quota non dovrà essere coperta da garanzia.

In caso di pluralità di finanziamenti deliberati e da deliberare sulle risorse del Fondo 394/81, l'esposizione non garantita dell'impresa dei finanziamenti deliberati sull'ultimo bilancio, nonché quella attesa alla luce delle erogazioni previste a seguito del finanziamento da deliberare, non potrà essere superiore al Patrimonio Netto risultante da tale bilancio.

Il finanziamento può essere garantito da:

- garanzia autonoma a prima richiesta, senza eccezioni, rilasciata da:
 - banca o compagnia di assicurazioni;
 - intermediario finanziario affidato da SIMEST (elenco consultabile nel Sito di SIMEST);
- pegno su saldo di conto corrente;
- altre eventuali tipologie di garanzie, come di tempo in tempo deliberate dal Comitato.

Le garanzie dovranno essere concesse secondo i testi approvati dal Comitato e disponibili sul Sito di SIMEST.

8. Durata del finanziamento

La durata complessiva del finanziamento è di 6 anni, di cui 2 di preammortamento e 4 di ammortamento, a decorrere dalla Data di Perfezionamento.

9. Modalità di erogazione del finanziamento

Le erogazioni del finanziamento sono due.

La prima erogazione a titolo di anticipo di importo pari al 50% della quota del finanziamento deliberato riferita alle Classi di spesa 1 e 2, è effettuata entro 30 giorni dalla data di adempimento delle eventuali condizioni sospensive (inclusa la consegna

⁴ In caso di Rete Soggetto sarà valutata la situazione patrimoniale che le stesse sono tenute a redigere osservando, per quanto compatibili, le disposizioni relative al bilancio di esercizio per le società per azioni.

⁵ In caso di Rete Soggetto l'esposizione massima non dovrà essere superiore al 50 per cento dei ricavi medi delle ultime due situazioni patrimoniali.

della garanzia).

Tali condizioni dovranno essere soddisfatte, a pena di revoca, entro 3 mesi dalla Data di Perfezionamento.

La seconda erogazione comprende il saldo dell'importo rendicontato per le Classi 1 e 2 e la quota delle spese forfettarie pari al massimo al 20% del totale delle spese delle Classi 1 e 2 rendicontate. È effettuata a condizione che vengano rispettati i seguenti adempimenti:

Adempimenti	Termini	Condizioni
Rendicontazione puntuale delle spese sostenute sottoscritta digitalmente dal legale rappresentante, utilizzando il portale di SIMEST. Relazione finale firmata dal rappresentante legale dell'impresa sull'attività svolta nell'ambito del programma e sui risultati promozionali conseguiti. Dichiarazione su inerenza spese forfettarie con il programma e descrizione della destinazione.	Tra 24 e 25 mesi dalla Data di Perfezionamento.	Le spese, sostenute e rendicontate nel rispetto delle spese finanziabili superino l'importo della prima erogazione.
Presentazione delle garanzie richieste.	28 mesi dalla Data di Perfezionamento.	

Le spese rendicontate e finanziabili in base alla "scheda programma" devono essere almeno pari al 40% del totale delle Classi 1 e 2 della "scheda programma", fermo restando che ai fini dell'ammissibilità le spese della Classe 1 devono rappresentare almeno il 50%.

Qualora gli importi ammissibili, comprensivi della quota forfettaria, risultassero inferiori a quanto inizialmente erogato, gli importi eccedenti dovranno essere rimborsati secondo quanto previsto all'art. 14.

La percentuale effettiva della quota massima del 20% riconoscibile in misura forfettaria, è determinata rapportando l'importo delle spese rendicontate delle Classi 1 e 2 all'importo delle spese delle medesime Classi deliberate dal Comitato e applicando tale rapporto alla suddetta quota massima del 20%.

All'esito positivo di tali adempimenti SIMEST provvede a erogare entro 29 mesi dalla Data di Perfezionamento.

10. Obblighi dell'impresa

A pena di revoca del finanziamento e per consentire le verifiche di SIMEST, l'impresa beneficiaria:

- dovrà conservare in originale sino all'integrale rimborso del finanziamento, con riferimento alle spese indicate nella scheda programma:
 - evidenza delle spese sostenute;
 - cedolini paga o documenti equivalenti relativamente al personale stabilmente

- assegnato all'estero;
 - documentazione bancaria attestante il pagamento degli importi finanziati;
 - ogni ulteriore documentazione inerente il finanziamento;
- dovrà fornire a SIMEST, in copia dichiarata conforme all'originale dal legale rappresentante, la documentazione di cui al punto che precede, entro 15 giorni di calendario dalla richiesta di SIMEST.

11. Rimborso

Il rimborso del finanziamento avviene in 8 rate semestrali posticipate a capitale costante, a partire dalla data di termine del periodo di preammortamento.

12. Interessi e interessi di mora

Gli interessi sono dovuti dalla data di erogazione sino alla data di pagamento.

In caso di ritardato pagamento, sulle somme ad ogni titolo dovute, l'impresa beneficiaria corrisponderà interessi di mora pari al tasso di riferimento indicato nel contratto di finanziamento, maggiorato del 4% e comunque nel rispetto della normativa in materia di tasso di usura.

13. Consolidamento

Ai fini del consolidamento, la SIMEST verifica la realizzazione del programma approvato predisponendo una relazione sulla base:

- della rendicontazione delle spese sostenute e delle spese forfettarie dichiarate relativamente alle Classi 1 e 2 raffrontate con le spese approvate;
- della relazione finale sull'attività svolta fornita dall'impresa secondo il modello pubblicato sul Portale SIMEST;
- dei risultati di eventuali controlli effettuati dal Ministero direttamente nel Paese di destinazione del programma, o tramite le Agenzie-ICE o altri soggetti istituzionali.

Al fine di procedere al consolidamento, SIMEST entro 30 mesi dalla Data di Perfezionamento, trasmette copia della propria relazione al Comitato confermando le condizioni deliberate per la restituzione dell'importo erogato fino a concorrenza degli importi rendicontati, nei seguenti casi:

- in caso di realizzazione totale del programma approvato (Classi 1 e 2);
- in caso di realizzazione parziale del programma per cause non imputabili all'impresa, a condizione che dalle spese rendicontate risulti la realizzazione e il funzionamento della struttura permanente preventivata.

In caso di realizzazione parziale del programma, tale evento sarà ritenuto imputabile all'impresa quando non abbia operato con la dovuta diligenza e/o quando non abbia provveduto ad informare tempestivamente la SIMEST delle cause che hanno impedito la realizzazione del programma nei termini e con le modalità approvate dal Comitato.

14. Revoca del finanziamento

Ferme restando le ipotesi di revoca previste dalla presente circolare, dal contratto di finanziamento e, in generale, dalla disciplina applicabile, il finanziamento è, altresì, revocato:

- se la documentazione fornita dall'impresa a SIMEST, in fase istruttoria e/o successivamente alla Data di Perfezionamento, risulti incompleta o irregolare;

- l'impresa beneficiaria dovesse decadere dal beneficio del termine, ovvero in caso di risoluzione del contratto di finanziamento;
- se l'impresa beneficiaria sia inadempiente ad altre obbligazioni assunte nei confronti del Fondo 394/81 in attuazione delle previsioni di altri contratti, di qualsiasi natura;
- in caso di mancata o parziale realizzazione del programma per cause imputabili all'impresa;
- in caso di rendicontazione inferiore al 40% del totale delle spese deliberate per le Classi 1 e 2 della scheda Programma, anche per cause non imputabili all'impresa;
- se non risultano realizzate le strutture preventivate, o vengono chiuse prima della scadenza del periodo di realizzazione;
- in caso di esito negativo di un controllo in loco.

Il finanziamento è revocato previo invio di formale contestazione all'impresa da effettuarsi almeno 15 giorni prima dell'adozione del provvedimento di revoca.

In caso di revoca, l'impresa beneficiaria dovrà restituire il finanziamento erogato e non ancora rimborsato, corrispondere gli interessi maturati, nonché ogni altro onere e costo previsto in unica soluzione, entro 30 giorni dalla ricezione della relativa richiesta della SIMEST, con gli interessi a tasso di riferimento, maggiorato del 2% e comunque nel rispetto della normativa in materia di tasso di usura.

In caso di ritardato pagamento, sulle somme ad ogni titolo dovute, l'impresa beneficiaria corrisponderà interessi di mora pari al tasso di riferimento indicato nel contratto di finanziamento maggiorato del 4% e comunque nel rispetto della normativa in materia di tasso di usura.

15. Modalità di perfezionamento del contratto di finanziamento

Il contratto di finanziamento dovrà essere:

- stipulato secondo il testo trasmesso da SIMEST a mezzo PEC;
- sottoscritto digitalmente dal legale rappresentante dell'impresa beneficiaria e trasmesso a SIMEST tramite il Portale SIMEST.

Allegato: "scheda programma"

Il Presidente del Comitato Agevolazioni
Enzo Angeloni

SCHEDA PROGRAMMA

Paese

Con proiezioni in (Paesi target per lo sviluppo):

Classe 1 *		
Spese di funzionamento della struttura	Spese previste (biennio)	
	Importo (€)	%
1. Spese di struttura		0,00
1.1 Locali/Allestimento		0,00
1.2 Gestione		0,00
2. Spese di personale		0,00
2.1 Personale in via esclusiva all'estero		0,00
2.2 Viaggi del personale all'estero		0,00
TOTALE CLASSE 1		0,00

Classe 2		
Spese per attività promozionali	Spese previste (biennio)	
	Importo (€)	%
3. Formazione		0,00
4. Consulenze (max 10% di totale classe 1 + classe 2)		0,00
5. Spese Promozionali		0,00
TOTALE CLASSE 2		0,00
TOTALE CLASSE 1 + CLASSE 2		0,00

Quota riconoscibile in misura forfettaria	
Spese forfettarie	Importo (€)
Max 20% di totale classe 1 + classe 2	0,00
TOTALE GENERALE PROGRAMMA **	0,00

* - Le spese preventivate per la Classe 1 devono essere almeno pari al 50% del Totale Classe 1 + Classe 2;

- In fase di consuntivo le spese rendicontate devono essere almeno pari al 40% del Totale Classe 1 + Classe 2 fermo restando che ai fini dell'ammissibilità le spese della Classe 1 devono rappresentare almeno il 50%.

** In fase di consuntivo tutte le spese sostenute sono soggette a rendicontazione.