

**Contratto per l'erogazione dei servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio previsti dall'art. 3 comma 1 e art. 5 , comma 5 , del decreto 17 ottobre 2014 n.176 "disciplina del micro-credito, in attuazione dell'art. 111 t.u.b." e per la promozione e collocamento dei contratti di finanziamento.**

**CONTRATTO TIPO DA USARE FRA MICROCREDITO ITALIANO SPA E ASSOCIATI ALL'ASSOCIAZIONE NAZIONALE COMMERCALISTI.**

*Disclaimer-note :*

Denominazione delle parti :

Microcredito Italiano Spa è chiamato anche Operatore o Operatore di Micro-credito

\_\_\_\_\_ è chiamato anche Tutor

Cliente : è così definito il prenditore del finanziamento o leasing

PREMESSE

**Premesso :**

Che Microcredito Italiano Spa è iscritto nell'elenco degli Operatori di Micro-credito ex art.111 t.u.b. tenuto da Banca D'Italia, al N.4 – CODICE MECCANOGRAFICO 31014;

Che l'Operatore deve, in base alla suddetta normativa, erogare perlomeno due dei servizi di assistenza e monitoraggio così come indicato agli art. 3, comma 1 e art. 5, comma 5 del decreto;

Che è intenzione dell'Operatore, pur riservandosi di erogare direttamente, perlomeno due dei servizi indicati, di affidare anche a terzi la prestazione di tali attività come previsto dal comma 2 dell'art. 3 del decreto;

Che è intenzione dell'Operatore di contemplare nel presente contratto, qualora il tutor ne sia interessato anche un accordo di promozione e collocamento dei finanziamenti;

Che Il Tutor possiede la competenza, la capacità e le autorizzazioni richieste dalla legge per esercitare, in maniera professionale, adeguata e affidabile, le funzioni affidate e ha le competenze per fornire perlomeno due dei servizi richiesti;

Che Il Tutor si dichiara disposto e interessato a svolgere tali attività.;

Che Microcredito Italiano Spa ha attentamente analizzato e valutato la documentazione prodotta dal Tutor e ne ha accertato l'adeguatezza alla prestazione dei servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio dichiarati **;(allegata documentazione che fa parte integrante del presente accordo: allegato 1);**

Che il Tutor è socio dell'Associazione Italiana Commercialisti e che il presente contratto è validato dalla stessa;

Che L'operatore controllerà, nel continuo, il corretto svolgimento dell'attività di tutoraggio , e se richiesta, l'attività di promozione e e collocamento dei soggetti contrattualizzati e adotta i presidi necessari a:

**verificare che l'attività di tutoraggio** sia correttamente erogata e che ne sia resa documentazione adeguata;

**assicurare** da parte di tali soggetti il rispetto sia delle procedure di distribuzione concordate con l'intermediario, sia delle disposizioni ad essi applicabili (ad esempio, disposizioni in materia di trasparenza, usura e antiriciclaggio) da cui possono derivare a carico degli intermediari stessi rischi rilevanti, in particolare di natura legale e reputazionale. In tale finalità Microcredito Italiano spa si doterà altresì di procedure e strumenti informatici per il controllo a distanza sull'operato del Collocatore ed effettuerà - con cadenza regolare - accessi presso la stessa;

**ai fini della gestione del rischio di credito**, monitorare l'andamento dei finanziamenti erogati tramite i collocatori per assicurare la coerenza con le proprie politiche creditizie ed evidenziare in maniera tempestiva eventuali anomalie o peggioramenti nelle performance dei finanziamenti erogati in grado di incidere sul proprio profilo di rischio;

**definire i flussi informativi interni** volti ad assicurare agli organi aziendali e alle funzioni aziendali di controllo la piena conoscenza e governabilità dei fattori di rischio relativi al processo di distribuzione; a tal fine, mantengono e aggiornano costantemente apposita evidenza dei distributori di cui si avvalgono;

**controllare efficacemente il processo di distribuzione e i relativi rischi**; in tale ambito, individuerà, all'interno della propria organizzazione, un responsabile del controllo del processo di distribuzione;

Che saranno adottati le idonee misure per evitare gli eventuali conflitti di interesse e le opportune cautele per prevenirli;

Che il Tuto-Collocatore ha l'obbligo di informativa su qualsiasi evento che potrebbe incidere sulla capacità dello stesso di svolgere le funzioni affidate in maniera efficace e in conformità con la normativa vigente;

Che il Tutor-Collocatore è tenuto a garantire la sicurezza delle informazioni relative all'attività dell'intermediario, sotto l'aspetto della disponibilità, integrità e riservatezza; in particolare assicura il rispetto delle norme sulla protezione dei dati personali.

Che la delibera e l'erogazione del finanziamento sono **assolutamente a insindacabile giudizio dell'Operatore** e che il soggetto contrattualizzato, nella sua veste di collocatore, svolge una mera attività di informativa pre-contrattuale e raccolta e autenticazione della documentazione istruttoria e contrattuale in caso di erogazione;

**Tutto ciò premesso e considerato fra :**

MICROCREDITO ITALIANO SPA , con sede a Roma, viale dei Parioli 50, partita Iva n.13641491009, Operatore di Micro-credito iscritti nell'elenco di Banca D'Italia al N.4, qui rappresentato dal Direttore Generale, Diego Rizzato, nato a Paese (tv) l'11-10-1955, domiciliato per la carica presso la sede di Roma, Viale Parioli, 50

E

---

definito di seguito "IL TUTOR" :

si stipula quanto segue :

a) **Offerta dei servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio :**

IL TUTOR fornirà per conto dell'operatore Microcredito Italiano spa perlomeno due dei seguenti servizi (per il microcredito sociale solo il servizio specifico di cui al punto h) previsti dal regolamento MEF, sia tramite la sua struttura centrale che tramite eventuali sedi distaccate sul territorio. Per accordo con L'associazione nazionale Commercialisti si è ritenuto di standardizzare i servizi offerti nei due servizi giudicati di maggior impatto e utilità e cioè il supporto alla strategia di sviluppo e il monitoraggio. **Il Tutor fornirà quindi obbligatoriamente i servizi di cui ai successivi punti a) e g)**

Servizi offerti :

**Evidenziare i servizi offerti:**

**a) supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto finanziato e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;**

b) formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il prolo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale;

c) formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività;

d) supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato;

e) supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato;

f) con riferimento al finanziamento concesso per le finalità indicate all'articolo 2, comma 1, lettera d) , supporto alla definizione del percorso di inserimento nel mercato del lavoro;

**g) supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto finanziato.**

h) per il micro-credito "sociale" assistenza e informazione sulla gestione dei flussi di cassa famigliari e alla gestione del bilancio di famiglia.



### Modalità di svolgimento del servizio:

L'ORIGINATION DELLA PRATICA È IL TUTOR E LA SUA STRUTTURA SUL TERRITORIO. IL CLIENTE SI RIVOLGE AL TUTOR. L'apertura delle pratiche presso IL TUTOR saranno accompagnate da una presa di contatto con il cliente. Saranno valutati nel colloquio iniziale le caratteristiche del progetto imprenditoriale e la sua sostenibilità di massima. Da un breve screening saranno valutate le priorità cui l'attività del TUTOR darà riscontro e assistenza e supporto. In questa fase il TUTOR potrà avvalersi, qualora lo ritenga opportuno del confronto con l'Operatore. (Si ricorda che il successivo contratto di finanziamento dovrà contenere la natura e la modalità dei servizi ausiliari offerti).

Per ogni pratica IL TUTOR farà una relazione iniziale e delle relazioni annuali di verifica e monitoraggio sull'andamento dell'attività assistita. Le relazioni saranno inserite nei rispettivi fascicoli dei soggetti finanziati. Sarà attivato un confronto TUTOR- Richiedente finanziamento-(con eventuale intervento dell'Operatore) che vedrà incontri di analisi e approfondimento durante l'ammortamento del finanziamento acceso. Il TUTOR in ogni pratica specificherà nel dettaglio, rispetto ai servizi contrattualizzati, come gli stessi sono stati erogati producendo idonea documentazione a supporto. Tutta la documentazione sopra citata è resa disponibile alla Direzione Generale dell'Operatore. Il Tutor dichiara sin d'ora di accettare e di assoggettarsi a eventuali controlli in loco sia della funzione di controllo interno dell'Operatore, sia del Collegio sindacale, sia della revisione contabile dello stesso, atte a valutare la correttezza delle procedure adottate, la loro *compliance* e il rispetto delle normative in particolare sulla privacy, sulla trasparenza e sull'antiriciclaggio qualora il tutor sia anche promotore e collocatore dei finanziamenti. Qualora dalle verifiche effettuate vengano riscontrate anomalie e non rispetto della normativa di vigilanza, le stesse sono da intendersi cause di risoluzione espressa del contratto. Dichiara altresì espressamente di autorizzare l'accesso all'Organo di Vigilanza e altri organi deputati al controllo sull'Intermediario.

Annualmente il Tutor stilerà un rendiconto complessivo delle attività svolte che sarà acquisito dall'Operatore di Micro-credito. Il rendiconto servirà all'operatore per produrre un documento annuale che analizzerà l'adeguatezza dello svolgimento delle attività affidate, evidenziandone eventualmente le carenze e proponendo azioni correttive-migliorative.

IL Tutor fornirà costante informativa all'Operatore di Micro-credito rispetto ad eventuali anomalie, negatività, carenze che si dovessero individuare al momento dell'erogazione del finanziamento e durante la fase di monitoraggio dello stesso.

IL Collocatore **non può** avvalersi di soggetti terzi per lo svolgimento dell'attività di promozione e collocamento, salvo che il soggetto terzo non faccia parte di un gruppo societario di cui fa parte il Tutor.

Resta fermo l'obbligo dell'Operatore di dare riscontro tempestivamente a qualsiasi richiesta di informazioni e consulenza da parte dei Tutor-Collocatori, che restano in ogni caso responsabili del corretto espletamento delle attività

**Sintetizzando quanto sopra esposto e individuando due fasi specifiche, una precedente all'erogazione ed una successiva**, il tutor nella fase precedente l'erogazione e quindi in fase istruttoria fornirà:

**Supporto** alla definizione della strategia di sviluppo del progetto imprenditoriale e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività e **supporto** alla definizione dell'idea d'impresa, al fine di verificarne la sostenibilità economico finanziaria.

Tali servizi, come sopra specificato, dovranno essere realizzati attraverso incontri diretti con il beneficiario del microcredito, nel corso di un calendario di appuntamenti che verranno fissati di comune accordo, tra prestatario dei servizi e beneficiario, in relazione alle specifiche esigenze operative.

Mentre nella fase post erogazione e quindi durante l'ammortamento del finanziamento Il tutor completerà la sua offerta di assistenza fornendo:

**Supporto** all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità del progetto finanziato e **orientamento** verso le possibili soluzioni al fine di prevenire eventuali criticità dell'impresa.

Tali servizi dovranno essere offerti attraverso incontri diretti con il soggetto tutorato, secondo un calendario di appuntamenti che verranno fissati di comune accordo, tra prestatario dei servizi e beneficiario, ed in relazione alle specifiche esigenze operative.

## b) **Promozione e collocamento**

Il tutor-potrà svolgere anche attività di promozione e collocamento del finanziamento. Tale attività , per ciò che concerne il presente accordo **si limita a:**

- a) Informativa generale sul Micro-credito e sue caratteristiche
- b) Informativa precontrattuale sul finanziamento. Rilascio di preventivi, se richiesti.
- c) Assolvimento tramite documentazione fornita su portale agli obblighi sulla privacy e trasparenza;
- d) Raccolta della documentazione relativa al progetto da finanziare.
- e) Autenticazione, (**eventuale**), delle firme sulla documentazione di richiesta del finanziamento
- f) Autenticazione, (**eventuale**), delle firme sulla documentazione della contrattualistica relativa al finanziamento
- g) Trasmissione della documentazione in formato elettronico all'OPERATORE

**non comprendendo quindi vere e proprie attività di collocamento, ma una mera trasmissione di documentazione al soggetto terzo deliberante.**

IL TUTOR- inoltrerà la pratica di finanziamento direttamente alla Segreteria fidi dello stesso tramite posta elettronica o altri mezzi informatici a disposizione.

IL TUTOR-insieme alla documentazione istruttoria, invierà una relazione sull'operazione, le sue caratteristiche principali, la sua sostenibilità economico/finanziaria, avendo cura di rilevare anche elementi soggettivi.

IL TUTOR- comunicherà al cliente gli esiti della pratica e, se accolta ed erogata, collaborerà con l'Operatore al suo monitoraggio, segnalando eventuali anomalie in corso di ammortamento.

Il TUTOR- avrà accesso al portale dell'Operatore. Potrà quindi Assolvere tramite portale alle funzioni di informativa precontrattuale, altra informativa, preventivazione, disciplina privacy e trasparenza.

L'Operatore insieme con L'Associazione Italiana Commercialisti si farà carico di opportuna formazione, qualora necessaria, sulla normativa antiriciclaggio e trasparenza.

### **c) Parte economica :**

**A fronte dell'attività di tutoraggio svolta**, MICROCREDITO ITALIANO SPA riconoscerà al Tutor- un compenso calcolato in **1,10 % sull'importo erogato**.

Resta inteso che eventuali altri servizi offerti dal tutor che non rientrano tra quelli descritti possono essere fatturati dallo stesso al prenditore del finanziamento in via diretta.

Le condizioni economiche su eventuali erogazioni a valere su fondi pubblici sui quali MICROCREDITO ITALIANO SPA sia accreditato come soggetto erogatore saranno concordate volta per volta.

### **d) durata del contratto**

Il presente accordo ha validità quinquennale e si intende tacitamente rinnovato, salvo disdetta di una delle parti, da inoltrare entro tre mesi dalla scadenza naturale del contratto. Nessun indennizzo è previsto. Microcredito Italiano Spa si riserva in ogni momento di recedere dall'accordo in presenza di gravi inadempienze da parte della controparte sia nell'erogazione dei servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio, sia nella fase di promozione e collocamento dei finanziamenti.

### **e) Assicurazione**

Il Tutor dovrà essere titolare di una polizza responsabilità civile per rischi professionali e dovrà darne copia all'Operatore.

### **f) Risoluzione stragiudiziale delle controversie - foro competente e legge regolatrice**

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Turo e Microcredito Italiano spa relativa all'interpretazione del presente contratto le parti – prima di adire l'autorità giudiziaria – possono rivolgersi a un organismo di conciliazione in materia di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali, iscritto nell'elenco degli Organismi di Mediazione tenuto dal Ministero della Giustizia, con applicazione del regolamento di procedura adottato dal suddetto organismo di mediazione e depositato presso il richiamato Ministero, avente sede nel circondario del Tribunale territorialmente competente.

Qualora la conciliazione tra le parti fallisca o non sia applicabile, qualsiasi controversia relativa all'interpretazione, conclusione, esecuzione o risoluzione del presente Contratto dovrà essere devoluta alla competenza esclusiva del Foro Roma.

Il presente Contratto, nonché ogni obbligazione extracontrattuale derivante o comunque connessa al medesimo, sarà regolato dalla legge italiana.

Data, \_\_\_\_\_

Per \_\_\_\_\_

Per \_\_\_\_\_

**Apporre data certa**

Scrittura soggetta a registrazione in caso d'uso.

## Allegato 1)

### CRITERI DI VALUTAZIONE E DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE IN ALLEGATO AL CONTRATTO DI COLLABORAZIONE PER L'EROGAZIONE DEI SERVIZI AUSILIARI DI ASSISTENZA E MONITORAGGIO, NONCHE' PER LA PROMOZIONE E COLLOCAZIONE DEI FINANZIAMENTI

**Premesso che Il decreto Mef del 17 ottobre 2014 n.176 che regola il Micro-credito in base ai dettati dell'art.111 TUB stabilisce che l'operatore di Micro-credito debba (in fase di istruttoria e durante il periodo di rimborso) prestare almeno due servizi previsti all'Art.3 comma 1 e all'Art. 5, comma 5**

Che Tali servizi possono essere prestati sia direttamente, sia indirettamente tramite altri soggetti ritenuti adeguati a tali prestazioni.

Che gli accordi eventuali dell'Operatore con tali soggetti terzi devono essere contrattualizzati.

Che I soggetti devono essere specializzati nel fornire tali servizi e il contratto deve prevedere al suo interno un report rispetto alle attività svolte e al loro andamento. (risultati).

Che la valutazione e la responsabilità dell'adeguatezza dei servizi offerti è in capo all'Operatore di Micro-credito;

Ciò premesso,

**L'Operatore di Microcredito valuterà la controparte in base a :**

*(da circoscrivere ai servizi effettivamente resi fra quelli indicati nel regolamento)*

- Esperienza nel settore finanziario con specifico riferimento settore small business e retail e micro-finanza.
- Esperienza di attività progettuale e di ricerca nel campo dell'inclusione finanziaria e promozione della micro-finanza;
- Esperienza sul processo di erogazione del credito;
- Esperienza nella redazione e analisi di fattibilità di progetti di impresa; verifica degli andamenti economici/finanziari.
- Esperienza nella consulenza di impresa in generale, scritture contabili, bilanci, previsionali, strategie commerciali e di vendita, studi di mercato.
- Esperienza nell'assistenza familiare e in particolare nel sostegno alla redazione del bilancio familiare e all'ottimizzazione delle risorse.
- Esperienza nella formazione e collocamento sul mercato del lavoro;
- Esperienza sulla formazione e sull'uso di tecnologie innovative o comunque avanzate tese a innalzare il livello produttivo;
- Esperienza nell'assistenza legale all'impresa;
- Disponibilità di almeno una struttura operativa in grado di svolgere l'attività di assistenza complementare al micro-credito presso un capoluogo di provincia della Regione Lazio o limitrofe.



- Eventuali accreditamenti presso Enti pubblici.
- Esperienza nella consulenza sulla finanza familiare e sulla gestione e ottimizzazione del bilancio di famiglia;

**Documentazione da produrre a supporto :**

a) presentazione dello studio commerciale ecc.t (massimo 5 cartelle) contenente anche il profilo professionale dei suoi componenti.

b) nel caso di società, certificato di iscrizione alla camera di commercio. In alternativa potrà essere allegata un'autocertificazione sottoscritta dall'interessato nella quale si attesti di essere iscritto al registro delle imprese;

c) relazione tecnica (massimo 10 cartelle) in cui si evincano quali servizi vengono offerti e le modalità di espletamento degli stessi e la disponibilità alle verifiche previste da contratto.

**Il contratto con i soggetti "delegati" ai servizi di assistenza e monitoraggio prevede una reportistica puntuale sulle attività, l'evidenziazione di anomalie e l'indicazione di correttivi, la possibilità di incontri mirati fra richiedente, soggetto erogatore di servizi e Operatore per trovare soluzioni congrue a eliminare le anomalie riscontrate.**