La Nuova Procedura Civile
Direttore Scientifico: Luigi Viola
Rivista scientifica di Diritto Processuale Civile
ISSN 2281-8693
Pubblicazione del 2.9.2020
La Nuova Procedura Civile, 3, 2020
Vice direttore: **Stefano AMORE**

Centro Studi
Diritto Avanzato
Edizioni

Comitato scientifico:
*Simone **ALECCI** (Magistrato) - Elisabetta **BERTACCHINI** (Professore ordinario di diritto commerciale, Preside Facoltà Giurisprudenza)- Mauro **BOVE** (Professore ordinario di diritto processuale civile) - Giuseppe **BUFFONE** (Magistrato addetto alla direzione generale della giustizia civile presso il Ministero della Giustizia) – Tiziana **CARADONIO** (Magistrato) - Costanzo Mario **CEA** (Magistrato, già Presidente di sezione) - Paolo **CENDON** (Professore ordinario di diritto privato) - Gianmarco **CESARI** (Avvocato cassazionista dell'associazione Familiari e Vittime della strada, titolare dello Studio legale Cesari in Roma) - Caterina **CHIARAVALLOTI** (Presidente di Tribunale) - Bona **CIACCIA** (Professore ordinario di diritto processuale civile) - Leonardo **CIRCELLI** (Magistrato, assistente di studio alla Corte Costituzionale) - Vittorio **CORASANITI** (Magistrato, ufficio studi del C.S.M.) – Mirella **DELIA** (Magistrato) - Lorenzo **DELLI PRISCOLI** (Consigliere Suprema Corte di Cassazione)* - Paolo **DI MARZIO** *(Consigliere Suprema Corte di Cassazione) - Francesco **ELEFANTE** (Magistrato T.A.R.) - Annamaria **FASANO** (Consigliere presso la Suprema Corte di Cassazione) - Cosimo **FERRI** (Magistrato, già Sottosegretario di Stato alla Giustizia) – Francesco **FIMMANO'** (Professore ordinario di diritto commerciale, Preside Facoltà Giurisprudenza) - Eugenio **FORGILLO** (Presidente di Tribunale) – Andrea **GIORDANO** (Magistrato della Corte dei Conti) – Mariacarla **GIORGETTI** (Professore ordinario di diritto processuale civile) - Giusi **IANNI** (Magistrato) - Francesco **LUPIA** (Magistrato) - Giuseppe **MARSEGLIA** (Magistrato) – Roberto **MARTINO** (Professore ordinario di diritto processuale civile, Preside Facoltà Giurisprudenza) – Francesca **PROIETTI** (Magistrato) – Serafino **RUSCICA** (Consigliere parlamentare presso il Senato della Repubblica) - Piero **SANDULLI** (Professore ordinario di diritto processuale civile) - Stefano **SCHIRO'** (Presidente del Tribunale Superiore delle Acque pubbliche) - Bruno **SPAGNA MUSSO** (già Consigliere di Cassazione ed assistente di studio alla Corte Costituzionale) - Paolo **SPAZIANI** (Magistrato dell'Ufficio del Massimario della Corte Suprema di Cassazione) – Antonella **STILO** (Magistrato, Presidente di sezione) – Antonio **URICCHIO** (Professore ordinario di diritto tributario, già Magnifico Rettore, Presidente Anvur) - Antonio **VALITUTTI** (Presidente di Sezione presso la Suprema Corte di Cassazione) - Alessio **ZACCARIA** (Professore ordinario di diritto privato, già componente laico C.S.M.).*

Riepilogo schematico del microcredito d'impresa

Articolo di **Ruggiero FIORELLA**

Estratto dal Capitolo IV "*Come ottenere il microcredito d'impresa*" del volume
Ruggiero FIORELLA, *IL MICROCREDITO. Introduzione al credito per soggetti non bancabili*,
Diritto Avanzato, Milano, 2019

www.LaNuovaProceduraCivile.com

Cos'è il microcredito

Il microcredito è uno strumento finanziario ideato per coloro che hanno difficoltà nell'accedere al credito tradizionale, consistente in un prestito di piccolo importo non assistito da garanzie reali. Si distingue dal credito ordinario per l'erogazione, unitamente al prestito, di "servizi ausiliari non finanziari di assistenza e monitoraggio", che il soggetto finanziatore è tenuto a fornire al beneficiario, direttamente o tramite soggetti specializzati, dalla fase pre-erogazione, alla fase post-erogazione. Per l'erogazione di tali servizi non finanziari è stata ideata la figura del "Tutor", il quale si interpone tra il

soggetto finanziatore ed il beneficiario, creando un legame di fiducia diretto e profondo tra i due soggetti, in tal modo coinvolgendo e responsabilizzando i beneficiari. I servizi non finanziari contribuiscono a superare le "asimmetrie informative" e, quindi, a ridurre il rischio connaturato al finanziamento.

Il microcredito produttivo (c.d. d'impresa)
È rivolto a chi, avendo difficoltà di accesso al credito bancario, intende avviare o potenziare un'attività di microimpresa o di lavoro autonomo. L'obiettivo è di permettere ai microimprenditori di generare reddito e diventare economicamente autonomi, la cui realizzazione passa attraverso un procedimento rigoroso volto a verificare l'attendibilità e l'affidabilità del richiedente e dell'attività e/o del progetto per il quale è richiesto il finanziamento (validità, aspetti economici e finanziari). La messa in opera di tale poderoso filtro, equivale ad una vera e propria forma di garanzia, che di fatto sostituisce quella reale.

Fonti normative del microcredito in Italia

- Decreto Legislativo n. 385 del 1° settembre 1993

  (*Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia*)
  Art. 111 (*Microcredito*)
  Art. 113 (*Controlli sull'elenco previsto dall'art. 111*)
- Ministero dell'economia e della finanza, Decreto Ministeriale n. 176 del 17 ottobre 2014

  (*Disciplina del microcredito, in attuazione dell'art. 111, comma 5, del decreto legislativo n. 385 del 1° settembre 1993*)
- Ministero dello sviluppo economico, Decreto Ministeriale del 24 dicembre 2014

  (*….stabilisce, con riferimento agli interventi del Fondo in favore del microcredito destinati alla microimprenditorialità, le tipologie di operazioni ammissibili, le modalità di concessione della garanzia, i criteri di selezione delle operazioni, nonché la quota e l'ammontare massimo delle disponibilità finanziarie del Fondo da destinare alla copertura del rischio per le predette garanzie*)
- Ministero dello sviluppo economico, Decreto Ministeriale del 18 marzo 2015

  (*Modifiche al decreto ministeriale 24 dicembre 2014*)
- Provvedimento della Banca d'Italia del 3 giugno 2015

  (*Disposizioni per l'iscrizione e la gestione dell'elenco degli operatori di microcredito*)
- Linee di indirizzo dell'Ente Nazionale per il Microcredito del 17 maggio 2016

  (*Linee di indirizzo per i servizi ausiliari al microcredito*)

Soggetti beneficiari

- lavoratori autonomi (categoria che comprende i professionisti iscritti, o meno, agli ordini professionali) o imprese individuali titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con un massimo di 5 dipendenti;

- associazioni, purché iscritte al registro delle imprese;

- società di persone, società tra professionisti, società a responsabilità limitata semplificata e società cooperative titolari di partita iva da non più di 5 anni e con un massimo di 10 dipendenti;

- imprese che, nei tre esercizi precedenti la data di richiesta del finanziamento o dalla data di inizio attività, se di durata inferiore, devono godere dei seguenti requisiti:

www.LaNuovaProceduraCivile.com

a) un attivo patrimoniale di ammontare complessivo fino a massimo 300.000 euro;

b) ricavi lordi di ammontare complessivo fino a massimo 200.000 euro;

c) un livello di indebitamento non superiore a 100.000 euro riscontrabile da bilanci e dichiarazioni fiscali;

- i professionisti e le imprese devono operare nei settori ammissibili in base alle disposizioni operative del Fondo (elenco riportato nella Parte II, paragrafo B, n 1 delle disposizioni operative);

- le persone fisiche, non titolari di partita iva, NON possono beneficiare della garanzia del Fondo.

Si precisa che:

1. le società costituite, ma risultanti inattive, sono ammissibili alla garanzia del Fondo, ipotesi frequente nel caso delle *start up*. Vieppiù che la società inattiva potrebbe richiedere il finanziamento proprio per eseguire dei lavori che le permettano, previo ottenimento delle certificazioni, di passare ad uno stato attivo;
2. con riferimento al settore dell'agricoltura, le imprese operanti nel settore agricolo primario (classico agricoltore che coltiva il terreno di sua proprietà o un terreno in affitto) non possono beneficiare della garanzia del Fondo; al contrario, le società agricole specializzate nella fornitura di servizi agricoli (e non produzione agricola) possono beneficiarne.

Finalità dei finanziamenti

- l'avvio o lo sviluppo di iniziative imprenditoriali, inserimento nel mercato del lavoro;

- acquisto di beni e servizi direttamente connessi all'attività svolta, compreso il pagamento di canoni del leasing e di spese connesse alla sottoscrizione di polizze assicurative;

- pagamento retribuzioni di nuovi dipendenti o soci lavoratori;

- sostenimento dei costi per corsi di formazione aziendale;

- i finanziamenti NON possono riguardare operazioni di ristrutturazione del debito, ovvero non è possibile pagare con tale strumento finanziario debiti pregressi, o comunque antecedenti alla concessione dello stesso finanziamento.

Si precisa che:

1. la combinazione di due norme (la Parte II, paragrafo C, n. 2 delle Disposizioni Operative del Fondo di Garanzia e l'art. 2 del D.M. dell'economia e delle finanze n. 176/2014) fa si che il Fondo possa essere utilizzato anche per finanziare operazioni di liquidità mediante la forma del ripristino del capitale circolante, con rimborso delle somme riferite a fatture pregresse all'erogazione del finanziamento, già saldate dal richiedente, comunque non anteriori ai 6 mesi;
2. il pagamento dell'Iva è finanziabile con il Fondo di garanzia, potendo conseguentemente il beneficiario indicare l'importo dell'investimento al lordo dell'Iva stessa.

Caratteristiche dei finanziamenti di microcredito

www.LaNuovaProceduraCivile.com

- trattasi di un mutuo chirografario il cui ammontare, per ciascun beneficiario, deve essere contenuto nei 25.000 euro; tale limite può essere aumentato fino a 35.000 euro qualora ricorrano le seguenti caratteristiche:

    a) il contratto di finanziamento preveda l'erogazione frazionata; b) il pagamento puntuale delle ultime sei rate pregresse; c) sviluppo del progetto finanziato, attestato dal raggiungimento di risultati intermedi previsti dal contratto e verificati dall'operatore del microcredito;

    b) il finanziamento ha una durata minima di 24 mesi, massima di 60 mesi, a cui possono aggiungersi i mesi di preammortamento (non oltre 12 mesi). Il periodo di preammortamento è concordato, in virtù del progetto presentato, tra la banca ed il richiedente, ed è concesso compatibilmente con il termine massimo della durata della garanzia accordata dal Fondo;

- il Fondo concede una garanzia pubblica sul 80% dell'importo finanziato; sul restante 20% non coperto dal Fondo, la banca può chiedere ulteriori garanzie personali, ma non reali;

- la richiesta di accesso al microcredito è totalmente gratuita, dovendo sostenere il richiedente esclusivamente il costo del tasso di interesse previsto dal mutuo;

- tali finanziamenti includono nel pacchetto la prestazione di servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio, erogati obbligatoriamente in favore dei soggetti finanziati;

- la durata massima è di sette anni, estendibile in alcuni casi a dieci se il finanziamento è erogato per facilitare l'ingresso nel mercato del lavoro e ciò risulti coerente con il progetto finanziato;

Servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio al microcredito

I servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio al microcredito previsti dall'art. 111, comma 1 del T.U.B. e dell'art. 3 del D.M. n. 176/2014, devono essere eseguiti dagli operatori di microcredito (denominati "Tutor"), nel rispetto delle Linee guida pubblicate in data 17 maggio 2016 dall'Ente Nazionale Microcredito, quest'ultimo specializzato nella prestazione di tali servizi, che eroga direttamente o tramite l'affidamento, in tutto o in parte, a soggetti accreditati o preventivamente verificati dallo stesso Ente. Tali servizi devono essere erogati a favore dei beneficiari sia nella fase antecedente l'erogazione del prestito (fase istruttoria), sia in quella successiva, ovvero durante il periodo di rimborso del prestito.

Intervento del Fondo di garanzia per le piccole e medie imprese (PMI) sulle operazioni di microcredito

Il Fondo di garanzia si è rilevato un efficace espediente per sostenere la crescita e lo sviluppo delle piccole e medie imprese. La concessione di una garanzia pubblica da parte del Fondo sui finanziamenti concessi dalle banche o da altri intermediari finanziari, riduce drasticamente il rischio per questi ultimi, ampliando la possibilità di accesso al credito ai soggetti "non bancabili". In questo si concretizza l'intervento del Fondo sulle operazioni di microcredito, realizzatosi grazie al Ministero dello sviluppo economico, che con i decreti del 24 dicembre 2014 e del 18 marzo 2015, ha integrato le disposizioni operative del Fondo introducendo, per la garanzia del microcredito, criteri di accesso semplificati e la possibilità per l'impresa di effettuare la prenotazione tramite una procedura telematica molto semplice. A tale proposito, premesso che l'intervento del Fondo è completamente gratuito, si evidenzia che sulle operazioni di microcredito il Gestore (del Fondo), accorda la richiesta di prenotazione senza esprimere alcuna valutazione nel merito del progetto di impresa.

www.LaNuovaProceduraCivile.com

COORDINATORE Redazionale: Giulio SPINA

Comitato REDAZIONALE INTERNAZIONALE:

Giovanni Alessi, **New York City** (United States of America)
Daria Filippelli, **London** (United Kingdom)
Wylia Parente, **Amsterdam** (Nederland)

Comitato REDAZIONALE NAZIONALE:

Jacopo Maria Abruzzo (**Cosenza**), Danilo Aloe (**Cosenza**), Arcangelo Giuseppe Annunziata (**Bari**), Valentino Aventaggiato (**Lecce**), Paolo Baiocchetti (**l'Aquila**), Elena Bassoli (**Genova**), Eleonora Benin (**Bolzano**), Miriana Bosco (**Bari**), Massimo Brunialti (**Bari**), Elena Bruno (**Napoli**), Triestina Bruno (**Cosenza**), Emma Cappuccio (**Napoli**), Flavio Cassandro (**Roma**), Alessandra Carafa (**L'Aquila**), Silvia Cardarelli (**Avezzano**), Carmen Carlucci (**Taranto**), Laura Carosio (**Genova**), Giovanni M. Casamento (**Roma**), Gianluca Cascella (**Napoli**), Giovanni Cicchitelli (**Cosenza**), Giulia Civiero (**Treviso**), Francesca Colelli (**Roma**), Valeria Conti (**Bergamo**), Cristina Contuzzi (**Matera**), Raffaella Corona (**Roma**), Mariantonietta Crocitto (**Bari**), Paolo F. Cuzzola (**Reggio Calabria**), Giovanni D'Ambrosio (**Napoli**), Ines De Caria (**Vibo Valentia**), Shana Del Latte (**Bari**), Francesco De Leo (**Lecce**), Maria De Pasquale (**Catanzaro**), Anna Del Giudice (**Roma**), Fabrizio Giuseppe Del Rosso (**Bari**), Domenico De Rito (**Roma**), Giovanni De Sanctis (**L'Aquila**), Silvia Di Iorio (**Pescara**), Ilaria Di Punzio (**Viterbo**), Anna Di Stefano (**Reggio Calabria**), Pietro Elia (**Lecce**), Eremita Anna Rosa (**Lecce**), Chiara Fabiani (**Milano**), Addy Ferro (**Roma**), Bruno Fiammella (**Reggio Calabria**), Anna Fittante (**Roma**), Silvia Foiadelli (**Bergamo**), Michele Filippelli (**Cosenza**), Elisa Ghizzi (**Verona**), Tiziana Giudice (**Catania**), Valentina Guzzabocca (**Monza**), Maria Elena Iafolla (**Genova**), Daphne Iannelli (**Vibo Valentia**), Daniele Imbò (**Lecce**), Francesca Imposimato (**Bologna**), Corinne Isoni **(Olbia**), Domenica Leone (**Taranto**), Giuseppe Lisella (**Benevento**), Francesca Locatelli (**Bergamo**), Gianluca Ludovici (**Rieti**), Salvatore Magra (**Catania**), Chiara Medinelli (**Genova**), Paolo M. Storani (**Macerata**), Maximilian Mairov (**Milano**), Damiano Marinelli (**Perugia**), Giuseppe Marino (**Milano**), Rossella Marzullo (**Cosenza**), Stefano Mazzotta (**Roma**), Marco Mecacci (**Firenze**), Alessandra Mei (**Roma**), Giuseppe Donato Nuzzo (**Lecce**), Emanuela Palamà (**Lecce**), Andrea Panzera (**Lecce**), Michele Papalia (**Reggio Calabria**), Enrico Paratore (**Palmi**), Filippo Pistone (**Milano**), Giorgio G. Poli (**Bari**), Andrea Pontecorvo (**Roma**), Giovanni Porcelli (**Bologna**), Carmen Posillipo (**Caserta**), Manuela Rinaldi (**Avezzano**), Antonio Romano (**Matera**), Paolo Russo (**Firenze**), Elena Salemi (**Siracusa**), Diana Salonia (**Siracusa**), Rosangela Santosuosso (**Alessandria**), Jacopo Savi (**Milano**), Pierpaolo Schiattone (**Lecce**), Marco Scialdone (**Roma**), Camilla Serraiotto (**Trieste**), Valentina Siclari (**Reggio Calabria**), Annalisa Spedicato (**Lecce**), Rocchina Staiano (**Salerno**), Emanuele Taddeolini Marangoni (**Brescia**), Luca Tantalo (**Roma**), Marco Tavernese (**Roma**), Ida Tentorio (**Bergamo**), Fabrizio Testa (**Saluzzo**), Paola Todini (**Roma**), Fabrizio Tommasi (**Lecce**), Mauro Tosoni (**Lecco**), Salvatore Trigilia (**Roma**), Annunziata Maria Tropeano (**Vibo Valentia**), Elisabetta Vitone (**Campobasso**), Nicolò Vittoria (**Milano**), Luisa Maria Vivacqua (**Milano**), Alessandro Volpe (**Roma**), Luca Volpe (**Roma**), Giulio Zanardi (**Pavia**).

SEGRETERIA del Comitato Scientifico: Valeria VASAPOLLO

Distribuzione commerciale: ***Edizioni DuePuntoZero***

www.LaNuovaEconomia.com