



Berta, Nembrini, Colombini e Associati

CONSULENZA SOCIETARIA, FISCALE E DEL LAVORO

**AI CLIENTI**  
**LORO SEDI**

**Dott. Giorgio Berta**  
**Rag. Mirella Nembrini**  
**Rag. Sergio Colombini**

Dott. Antonio Aldeghi  
Dott.ssa Marina Asperti  
Dott.ssa Silvia Belotti  
Dott. Alessandro Bianchi  
Dott.ssa Valentina Bonomi  
Dott. Valerio Chignoli  
Dott. Enzo Colleoni  
Dott.ssa Maria de Rosa Diaz  
Dott.ssa Sabrina Durante  
Dott.ssa Valentina Ferri  
Dott. Vincenzo Frisella  
Dott.ssa Francesca Ghezzi  
Dott.ssa Silvia Gibillini  
Dott. Walter Larici  
Dott.ssa Elisa Marcandalli  
Dott. Massimo Medici  
Dott. Andrea Medolago  
Dott. Luigi Nespoli  
Dott.ssa Sara Nicoli  
Dott. Franco Patti  
Dott. Riccardo Rapelli  
Dott. Massimo Restivo  
Dott.ssa Marilena Rota  
Dott.ssa Laura Santini  
Dott.ssa Clara Sterli  
Dott. Guido Tisi  
Dott.ssa Simona Vavassori  
Dott. Federico Vicari  
Dott. Massimo Zanardi

Dott.ssa Jessica Gambirasio  
Dott.ssa Alessandra Iemmi  
Dott. Denis Rota

### **Circolare n. 14 del 24/03/2020**

## **MORATORIA EX LEGE: LIMITI ALLA REVOCA DI AFFIDAMENTI E SOSPENSIONI MUTUI (ART. 56 - D.L. 17/3 2020, N. 18)**

Come già comunicato nella nostra circolare n.12 del 19.03.2020, alle micro, piccole e medie imprese (**PMI** nell'accezione della definizione UE), con esposizioni debitorie "in bonis" al 17 marzo 2020 e con sede in Italia, che comunicano a banche e intermediari finanziari con un'autocertificazione in cui dichiarano di "aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia da COVID-19":

1. non possono essere revocati dal 29 febbraio 2020 al 30 settembre 2020, neanche per la parte non ancora utilizzata, le aperture di credito a revoca e i prestiti accordati a fronte di anticipi su crediti (es. Linee di cassa, Anticipo fatture/RIBA/Export/Contratti, linee di factoring);
2. sono prorogati fino al 30 settembre 2020 e alle medesime condizioni (unitamente ai rispettivi elementi accessori e senza alcuna formalità) i prestiti non rateali (es. finimport, finanziamenti bullet);

**Studio BNC | Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili - Revisori Legali - Consulenti del Lavoro**

**Bergamo** Via G.Mazzini, 4 | 24128 Bergamo | T +39 035 2286999 | F +39 035 216380

**Grumello del Monte** Piazzetta Rota Don Geremia, 18 | 24064 Grumello del Monte (BG) | T +39 035 832026 | F +39 035 4420936

**Treviglio** Viale Alcide De Gasperi, 14 scala G | 24047 Treviglio (BG) | T +39 0363 419330 | F +39 0363 594558

**Codice Fiscale e P.IVA** 02210110165 | [info@studiobnc.it](mailto:info@studiobnc.it)

[studiobnc.it](http://studiobnc.it)

STUDIO INTEGRATO  
**ACB GROUP**

- viene sospeso fino al 30 settembre 2020 il pagamento delle rate di finanziamenti (anche perfezionati tramite il rilascio di cambiali agrarie) e dei canoni di leasing. Il piano di rimborso delle rate o dei canoni oggetto di sospensione viene dilazionato, unitamente agli elementi accessori e senza alcuna formalità, secondo modalità che assicurino l'assenza di nuovi o maggiori oneri per entrambe le parti; è facoltà delle imprese richiedere di sospendere soltanto i rimborsi in conto capitale.

#### CHIARIMENTI DAL MEF

Attraverso una delle note esplicative presenti sul proprio sito ufficiale, il ministero dell'Economia e delle Finanze ha chiarito espressamente che non solo le micro, piccole e medie imprese (PMI), ma **anche i professionisti e le ditte individuali** beneficiano della prevista moratoria sui prestiti concessi dalle banche.

#### MODALITA' DI ACCESSO ALLA SOSPENSIONE

**E' necessario porre ATTENZIONE al fatto che la sospensione non opera in modo automatico pertanto è necessario che coloro che sono interessati si mettano in contatto direttamente con i propri istituti bancari/società di leasing/altri intermediari finanziari per attivarla e quindi inviino l'apposita comunicazione corredata dall'autocertificazione.**

Ad oggi non ci risultano disponibili format per la comunicazione, ma lo STUDIO BNC ne ha predisposto uno che contiene tutte le indicazioni previste dal Decreto e che pertanto potrebbe essere utilizzato per lo scopo.

Trovate il format qui allegato e se nel frattempo saranno approvati modelli ufficiali provvederemo a metterli a disposizione.

#### MORATORIA ABI

Segnaliamo che **la moratoria dello scorso 6 marzo frutto dell'accordo tra ABI e le Associazioni di rappresentanza di impresa** - riferita ai **prestiti concessi fino al 31 gennaio 2020** - prevede invece la sospensione del pagamento della quota capitale delle rate dei finanziamenti fino a un anno, ma

segnaliamo di prestare **ATTENZIONE** ed approfondire la tematica con i propri interlocutori presso gli istituti bancari perché essendo una deroga (non prevista dalla legge) alle normali condizioni dei finanziamenti la stessa potrebbe avere ripercussioni su *rating* e quindi conseguenze di lungo termine nell'accesso al credito per le imprese che potrebbero beneficiarne. Di fatto la concessione della moratoria potrebbe essere considerata fra le *forbearance* in quanto le competenti Autorità europee e nazionali non hanno, ad oggi, concesso una modifica delle attuali disposizioni di vigilanza.

Le misure di cui sopra sono applicabili solo alle PMI, per le imprese che superino tali misure dimensionali, si resta in attesa dell'adozione del decreto del Ministero dell'Economia di concerto con quello dello sviluppo circa le modalità di attuazione dell'art. 57 del Decreto Cura Italia che prevede il rilascio di una garanzia statale, a prima domanda, in favore di Cassa Depositi e Prestiti, fino all'80% dell'esposizione assunta dalla stessa CDP, che attraverso contratti di finanziamento con gli istituti di credito, fornisce la provvista per il finanziamento delle imprese.

#### **DEFINIZIONE DI PMI**

E' bene ricordare ancora una volta che per la definizione di microimprese e piccole e medie imprese si fa riferimento alla Raccomandazione della Commissione europea n. 2003/361/CE del 6 maggio 2003, ai sensi della quale la categoria delle microimprese delle piccole imprese e delle medie imprese (PMI) è costituita da imprese che occupano meno di 250 persone, il cui fatturato annuo non supera i 50 milioni di EUR oppure il cui totale di bilancio annuo non supera i 43 milioni di EUR. I dati impiegati per calcolare gli occupati effettivi e gli importi finanziari sono quelli riguardanti l'ultimo esercizio contabile chiuso e vengono calcolati su base annua. Essi sono presi in considerazione a partire dalla data di chiusura dei conti. L'importo del fatturato è calcolato al netto dell'imposta sul valore aggiunto (IVA) e di altri diritti o imposte indirette. Se un'impresa, alla data di chiusura dei conti, constata di aver superato, nell'uno o nell'altro senso e su base annua, le soglie degli effettivi o le soglie finanziarie esposte sopra essa perde o acquisisce la qualifica di media, piccola o microimpresa solo se questo superamento avviene per due esercizi consecutivi. Nel caso di un'impresa di nuova costituzione, i cui conti non sono ancora stati chiusi, i dati in questione sono oggetto di una stima in buona fede ad esercizio in corso.



Per le imprese appartenenti a Gruppi, i dati, inclusi quelli relativi agli effettivi, sono determinati sulla base dei conti e di altri dati dell'impresa aggregati a quelli delle altre società del gruppo di appartenenza oppure, se disponibili, sulla base dei conti consolidati dell'impresa o di conti consolidati in cui l'impresa è ripresa tramite consolidamento.

#### **DOPO LA SOSPENSIONE**

Lo STUDIO BNC sottolinea, infine, che l'eventuale sospensione/moratoria bancaria operativa fino al 30 settembre non potrà che essere il primo passo verso la riprogrammazione dei propri flussi finanziari compromessi dall'emergenza in corso, sarà quindi necessario sfruttare questo tempo di sospensione dei rimborsi per procedere alla predisposizione di un budget che tenga conto di differenti ipotesi di riduzione del fatturato ed impatto sulla marginalità e la conseguente predisposizione di un piano finanziario che evidenzi l'eventuale ulteriore fabbisogno finanziario emerso al fine di poter procedere a valutare ed approfondire una serie di azioni correttive (ulteriori rispetto alla sospensione dei rimborsi), volte alla mitigazione dei risultati negativi economico/finanziari.

Lo studio BNC rimane a disposizione per approfondire quanto dovesse risultare necessario ai fini dell'accesso alle misure di sostegno finanziario tramite il sistema bancario e per fornire assistenza e supporto nella pianificazione economico/finanziaria e nella definizione delle successive azioni correttive.

***Studio Berta Nembrini Colombini & Associati***

