

MACROPROCESSO: EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI E SERVIZI A SINGOLI BENEFICIARI

OPERAZIONI A TITOLARITA' REGIONALE

INGEGNERIA FINANZIARIA Reg. CE n. 1828/2006 art 43 cc 2-3

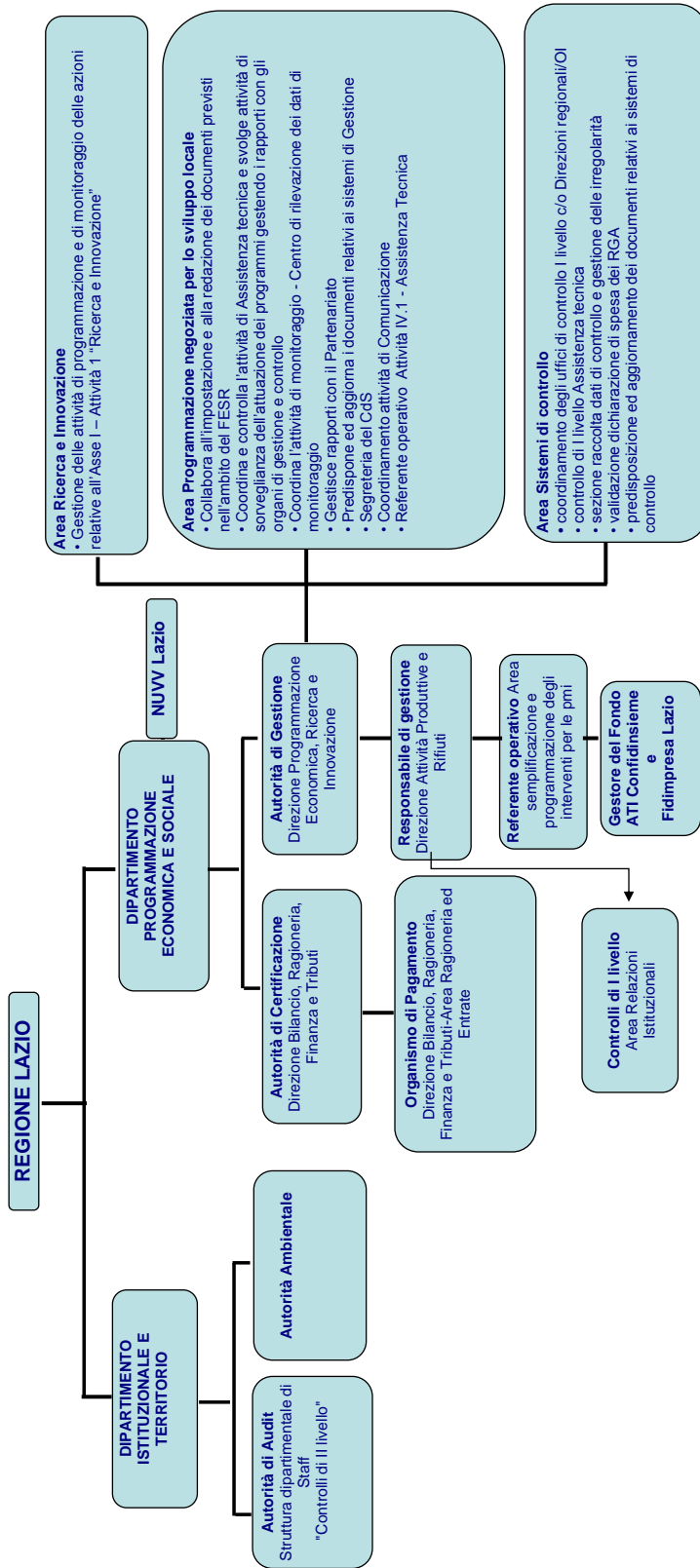
ATTIVITA' I.5 "Sostegno all'accesso al credito delle PMI attraverso i Confidi e i fondi di garanzia e altre forme di credito innovative, attivate dalla Regione Lazio"

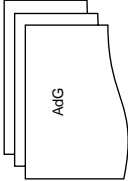
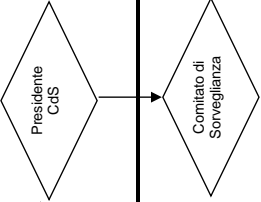

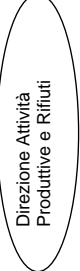
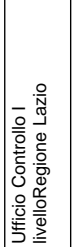
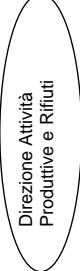


SUBATTIVITA' I.5.1 "POTENZIAMENTO DEI CONFIDI"

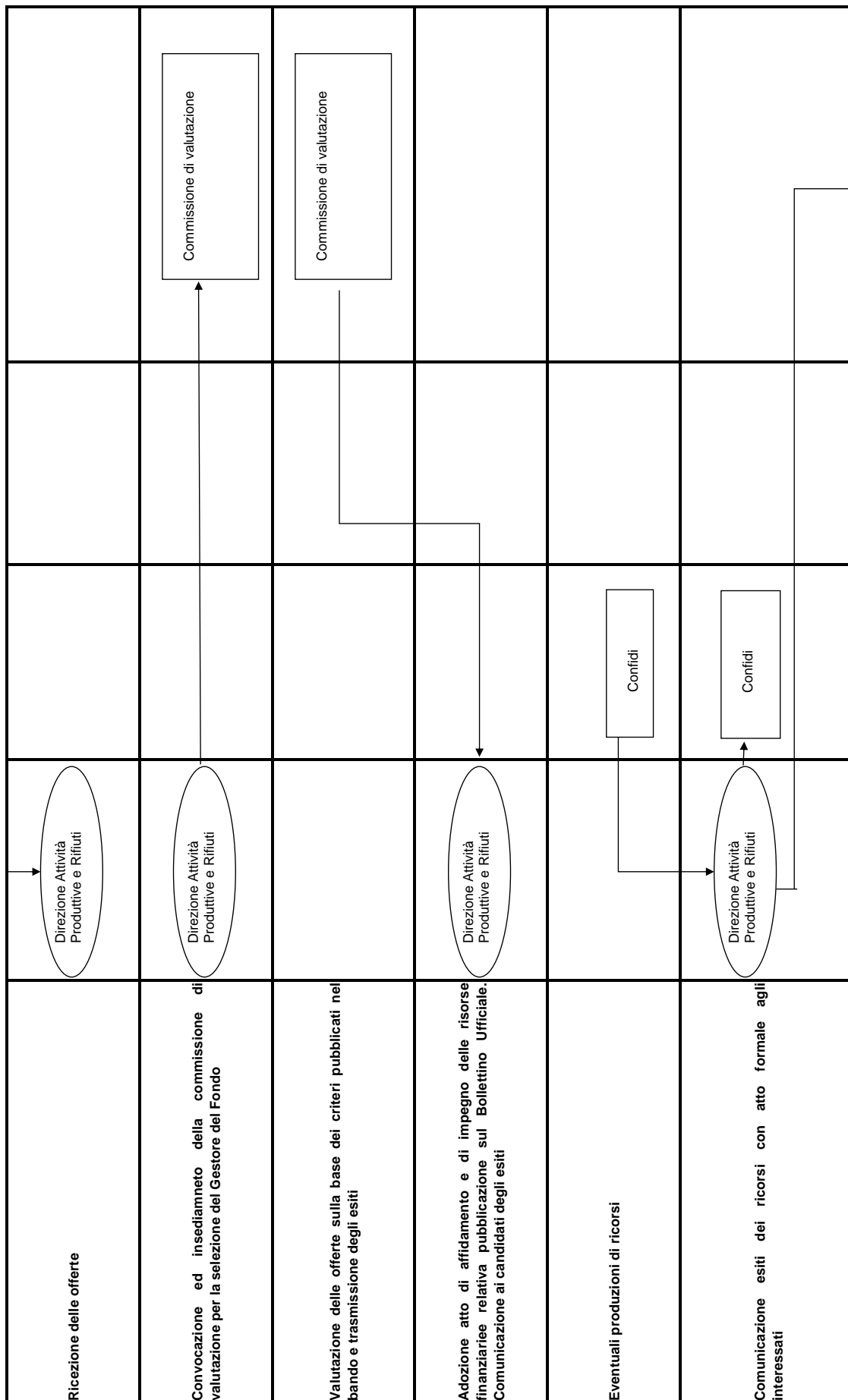
SCHEDA ANAGRAFICA PISTA DI CONTROLLO

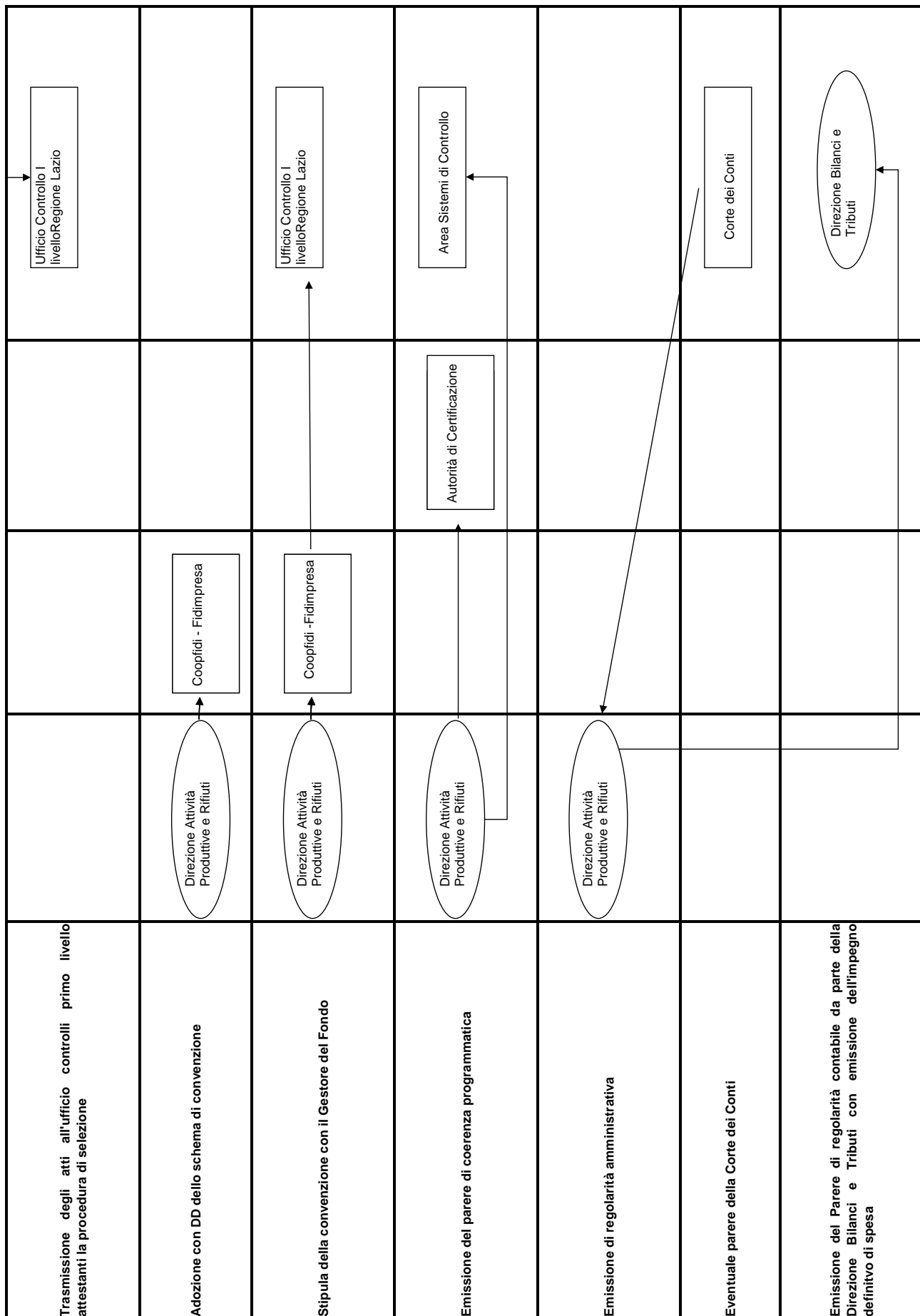
OBBIETTIVO	COMPETITIVITA' REGIONALE E OCCUPAZIONE
PROGRAMMA	PROGRAMMA OPERATIVO COFINANZIATO DAL FESR 2007-2013 REGIONE LAZIO
OPERAZIONE O GRUPPO DI OPERAZIONI	ATTIVITA' I.5 EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI E SERVIZI A SINGOLI BENEFICIARI - INTERVENTI A TITOLARITA' REGIONALE
MACROPROCESSO	10.000.000
IMPORITO FINANZIARIO DELL'OPERAZIONE COME DA PROGRAMMA OPERATIVO	DIREZIONE PROGRAMMAZIONE ECONOMICA, RICERCA E INNOVAZIONE
AUTORITA' DI GESTIONE	DIREZIONE BILANCIO, RAGIONERIA FINANZA E TRIBUTI
AUTORITA' DI CERTIFICAZIONE	DIPARTIMENTO ISTITUZIONALE E TERRITORIO - STRUTTURA DIPARTIMENTALE DI STAFF "CONTROLLI DI 2° LIVELLO SULLA GESTIONE DEI FONDI STRUTTURALI COMUNITARI"
AUTORITA' DI AUDIT	DIREZIONE ATTIVITA' PRODUTTIVE E RIFIUTI
RESPONSABILE DELLA GESTIONE	AREA SEMPLIFICAZIONE E PROGRAMMAZIONE DEGLI INTERVENTI PER LE PMI
REFERENTE OPERATIVO	ATI CONFIDINSIEME E FIDIMPRESA LAZIO
GESTORE DEL FONDO	PMI
PERCIPIENTI FINALI	

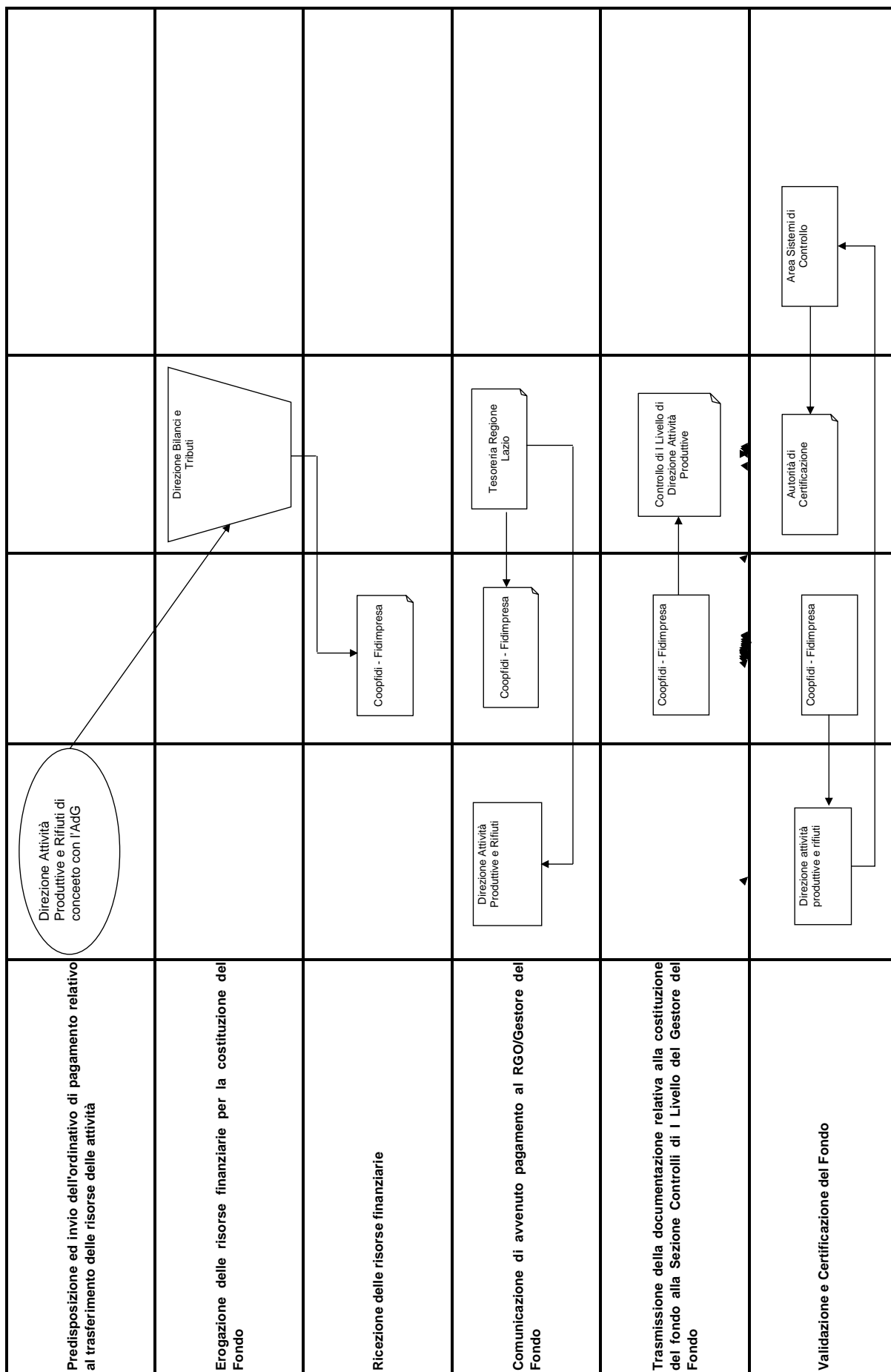
ORGANIZZAZIONE



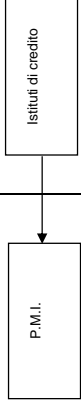
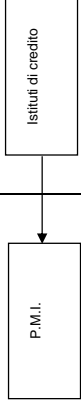
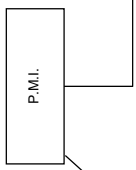

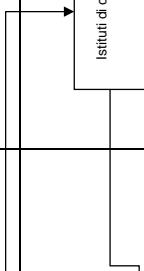

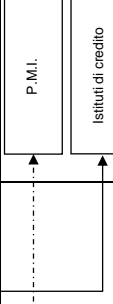
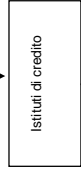
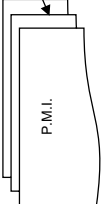
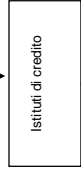
Erogazione di finanziamenti e servizi a singoli beneficiari - Operazione a titolarità regionale - Ingegneria finanziaria					
COSTITUZIONE FONDO - ISTRUTTORIA - Fondo di GARANZIA PMI					
Attività	Struttura di gestione	Gestore del Fondo	Altri soggetti	Attività di controllo	
Definizione dei criteri di selezione dell'Attività I.5 "Sostegno all'accesso al credito delle PMI attraverso i Confidi e i Fondi di garanzia e altre forme di credito innovative della Regione Lazio" Trasmissione dei criteri al CdS - seduta dell'11/06/2009					
Verifica e approvazione dei criteri di selezione tramite seduta dell'11/06/2009					
Adozione dell'atto di indirizzo programmatico per la costituzione del nuovo fondo di garanzia a "Sostegno all'accesso al credito delle PMI attraverso i Confidi e i Fondi di garanzia e altre forme di credito innovative della Regione Lazio"					
Adozione del bando di gara con DD per l'avviso per la selezione del Gestore del Fondo/Beneficiario trasparente del Fondo					
Costituzione della Commissione tecnica di valutazione tramite DD					
Predisposizione e presentazione dei Programmi di intervento dei soggetti candidati al ruolo di Gestore del Fondo					


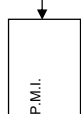

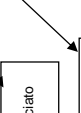

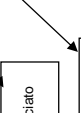

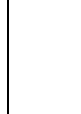
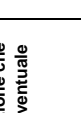








Erogazione di finanziamenti e servizi a singoli beneficiari - Operazione a titolarità regionale - Ingegneria finanziaria				
SELEZIONE DEGLI INTERVENTI - ISTRUTTORIA - Fondo di garanzia				
Attività	Struttura di gestione	Gestore del Fondo	Altri soggetti	
Definizione, predisposizione e attuazione delle azioni informative				
Organizzazione dei servizi per la gestione dei rapporti con gli istituti di credito				
sottoscrizione della convenzione tra gestore del fondo e istituti di credito				
Trasmissione degli atti all'RGA - RO e all'Ufficio Controlli Primo Livello attestanti l'iter procedurale				

Erogazione di finanziamenti e servizi a singoli beneficiari - Operazione a titolarità regionale - Ingegneria finanziaria					
SELEZIONE DEGLI INTERVENTI - ISTRUTTORIA - Imprese destinatarie - Procedura valutativa					
Attività	Struttura di gestione	Gestore del Fondo	Percipienti Finali	Altri soggetti	
<p>Publicazione di una informativa e/o pubblicità presso gli sportelli degli istituti di credito selezionati sulla opportunità per le PMI di aderire al Fondo di Garanzia</p>					
<p>Predisposizione e presentazione delle domande di garanzia corredate dalla relativa modulistica (progetto d'investimento, relativo piano finanziario, etc)</p>					
<p>Ricezione e registrazione delle domande: le domande possono essere presentate o al Confidi o alla Banca. Eventuale comunicazione di non accoglimento dell'istanza di ingresso nel Confidi ed eventuale gestione del contenzioso. Prima dell'invio all'Organo deliberante la PMI sottoscrive una proposta di contratto di garanzia.</p>					
<p>Delibera dell'Organo deliberante Fidimpresa Lazio della cogaranzia 5% del finanziamento e la garanzia del fondo POR. Eventuale delibera di non rilascio della garanzia.</p>					
<p>Invio di certificato di garanzia alla banca. Invio del CD e della documentazione che rappresenta l'impresa e il progetto di investimento. Eventuale comunicazione di diniego della garanzia.</p>					
<p>Istruttoria finale dei finanziamenti da parte dell'istituto di credito e delibera bancaria di finanziamento e stipula del contratto di finanziamento con la PMI.</p>					

Erogazione di finanziamenti e servizi a singoli beneficiari - Operazione a titolarità regionale - Ingegneria finanziaria					
SELEZIONE DEGLI INTERVENTI - ISTRUTTORIA - Imprese destinatarie - Procedura valutativa					
Attività	Struttura di gestione	Gestore del Fondo	Percipienti Finali	Altri soggetti	
<p>Publicazione di una informativa e/o pubblicità presso gli sportelli degli istituti di credito selezionati sulla opportunità per le PMI di aderire al Fondo di Garanzia.</p>					
<p>Predisposizione e presentazione delle domande di garanzia cordate dalla relativa modulistica (progetto d'investimento, relativo piano finanziario, etc).</p>					
<p>Ricezione e registrazione delle domande: le domande possono essere presentate o al Confidi o alla Banca. Eventuale comunicazione di non accoglimento dell'istanza di ingresso nel Confidi ed eventuale gestione del contenzioso. Prima dell'invio all'Organo deliberante la PMI sottoscrive una proposta di contratto di garanzia.</p>					
<p>previa delibera dell'Organo deliberante del confidi associato (del 6%) e di Coopifidi (avente ad oggetto anche la garanzia del POR) richiesta a MCC (Medio Credito centrale) della controgaranzia. Rilascio della controgaranzia</p>					
<p>ottenuta la comunicazione positiva di MCC invio di certificato di garanzia alla banca. Invio del CD e della documentazione che rappresenta l'impresa e il progetto di investimento. Eventuale comunicazione di diniego della garanzia</p>					
<p>Istruttoria finale dei finanziamenti da parte dell'istituto di credito e delibera bancaria di finanziamento e stipula del contratto di finanziamento con la PMI</p>					

Erogazione di finanziamenti e servizi a singoli beneficiari - Operazione a titolarità regionale - Ingegneria finanziaria						
ATTUAZIONE FISICA E FINANZIARIA DELLE OPERAZIONI - Imprese destinatarie						
Attività	Struttura di gestione	Gestore del Fondo	Percipiente Finale	Altri soggetti		
Erogazione del finanziamento			PMI	Istituti di credito		
Eventuale default e sofferenze. Mancato pagamento/ritardo reiterato delle rate secondo la loro scadenza			PMI	Istituti di credito		
escussione della garanzia		FIDIMPRESA LAZIO		Istituti di credito		
gestione del contenzioso (azione di recupero contro l'impresa delle somme erogate) L'azione di recupero può essere eseguita o dalla Banca o dai Confidi. In ogni caso qualsiasi somma recuperata è ripartita pro quota ai confidi e banca.		FIDIMPRESA LAZIO	P.M.I.	Istituti di credito		
realizzazione dell'investimento e restituzione del prestito pro rata. Mensilmente la banca informa sullo stato delle garanzie e sul regolare ammortamento		FIDIMPRESA LAZIO	PMI	Istituti di credito		
Monitoraggio da parte del Confidi dell'investimento sulla documentazione presso l'Istituto di credito		FIDIMPRESA LAZIO	PMI	Istituti di credito		
Invio dati finanziari, fisici e procedurali degli investimenti al sistema di monitoraggio regionale	Direzione Attività Produttive e rifiuti					

Erogazione di finanziamenti e servizi a singoli beneficiari - Operazione a titolarità regionale - Ingegneria finanziaria					
ATTUAZIONE FISICA E FINANZIARIA DELLE OPERAZIONI - Imprese destinatarie					
Attività	Struttura di gestione	Gestore del Fondo	Percipiente Finale	Altri soggetti	
Erogazione del finanziamento			PMI	Istituti di credito	
Eventuale default e sofferenze. Mancato pagamento/ritardo reiterato delle rate secondo la loro scadenza			PMI	Istituti di credito	
escussione della garanzia		ATI CONFIDINSIEME		Istituti di credito	
attivazione della controgaranzia MCC.		ATI CONFIDINSIEME		MCC	
gestione del contenzioso (azione di recupero contro l'impresa delle somme erogate) L'azione di recupero può essere eseguita o dalla Banca o dai Confidi, qualsiasi somma recuperata è ripartita pro quota ai confidi e banca. Separatamente il Confidi restituisce quanto recuperato a MCC		ATI CONFIDINSIEME	P.M.I.	Istituti di credito MCC	
realizzazione dell'investimento e restituzione del prestito pro rata. Mensilmente la banca informa sullo stato delle garanzie e sul regolare ammontamento		ATI CONFIDINSIEME	PMI	Istituti di credito	
Monitoraggio da parte dei Confidi dell'investimento sulla documentazione presso l'Istituto di credito e la PMI		ATI CONFIDINSIEME	PMI	Istituti di credito	
Invio dati finanziari, fisici e procedurali degli investimenti al sistema di monitoraggio regionale	Direzione Attività Produttive e rifiuti				

Erogazione di finanziamenti e servizi a singoli beneficiari - Operazione a titolarità regionale - Ingegneria finanziaria				
CHIUSURA FONDO - ISTRUTTORIA - Fondo di garanzia PMI				
Attività	Struttura di gestione	Gestore del Fondo	Altri soggetti	
Entro il 30 luglio 2015 restituzione somme non accantonate entro il 30 giugno 2015 e ridestinazione delle risorse				
Relazione asseverata di un valutatore indipendente, entro 180 giorni dalla data del 31 dicembre 2015, sulle passività ed attività del Fondo				
Decisione definitiva sulla continuazione della gestione del Confidi o sull'affidamento del fondo ad altro soggetto.				
Eventuale affidamento ad un Soggetto terzo (intermediario finanziario) dell'ulteriore gestione del Fondo				

PERSONALIZZAZIONE DETTAGLIO ATTIVITA' DI CONTROLLO STANDARD-MACROPROCESSO EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI A TITOLARITA' REGIONALE	
Codice controllo	Descrizione controllo e documentazione di riferimento
RL1	<p>Responsabilità agli orientamenti strategici della Commissione Europea, al GSN e alla normativa comunitaria relativa alla Programmazione 2007 - 2013</p> <p>Verificare che l'intero processo di programmazione e il Programma Operativo siano coerenti con quanto stabilito dalla normativa comunitaria e in particolare dal titolo III del Reg. n. 1083/2006 e dal GSN</p>
RL2	<p>Verifica che l'attività di nomina delle Autorità/Organismi deputati alla gestione e al controllo e la successiva definizione dell'organizzazione, delle procedure e degli strumenti operativi relativi alla loro attività sia coerente alle prescrizioni della normativa comunitaria in particolare al Reg. (CE) n. 1083/2006, Reg. (CE) n. 1083/2006 al Reg.(CE) n. 1828/2006 e ai principi generali dei sistemi di gestione e controllo</p> <p>Verifica di conformità dei criteri di selezione (ammissibilità e priorità)</p> <p>Verifica che i criteri di selezione delle operazioni definiti dall'Autorità di Gestione siano coerenti con il Programma Operativo e pertinenti alla tipologia di operazioni a cui si applicano</p>
CDS1	<p>Verifica di coerenza dell'avviso pubblico e dell'impegno contabile alle finalità del programma</p> <p>Verificare che la costituzione dei fondi di garanzia siano conformi a quanto stabilito nel Programma Operativo</p> <p>coordinamento delle azioni di pubblicizzazione dei fondi di garanzia</p>
ADG1/RGO	<p>Autorità di Gestione/Responsabile Gestione dell'Operazione</p>
ADG2/RGO	<p>Autorità di Gestione/Responsabile Gestione dell'Operazione</p>
ASC1	<p>Responsabile dell'Area Sistemi di Controllo</p>
	<p>Riferimenti normativi</p> <ul style="list-style-type: none"> - Reg. (CE) n. 1083/2006 - Reg. (CE) n. 1083/2006 - Reg. (CE) n. 1083/2006 - Reg. (CE) n. 1083/2006 - Reg. (CE) n. 1083/2006 - Reg. (CE) n. 1083/2006 - DLGS 31 marzo 1998, n. 123 - Reg. (CE) n. 1083/2006 - legge regionale 25/2001 - Reg. (CE) 1083/2006 - Reg. (CE) 1828/2006, art. 13
	<p>Documenti</p> <ul style="list-style-type: none"> - Programma Operativo - GSN - documenti di nomina delle Autorità/Organismi del Sistema di Gestione e Controllo - MAPO o Avviso pubblico che stabilisce i criteri di selezione dei beneficiari - gestori del fondo - Programma Operativo - MAPO - avviso per la selezione dei beneficiari - graduatoria dei soggetti gestori dei fondi - parere di coerenza programmatica - Atto di nomina del Responsabile Unico del Procedimento amministrativo - Accordo di finanziamento per la gestione del Fondo di Ingegneria finanziaria - atto aggiuntivo all'accordo di finanziamento per la gestione del Fondo di Ingegneria finanziaria - atto di assegnazione dei fondi - estratti conto dei beneficiari gestori dei fondi - Provvedimento di impegno contabile e trasferimento risorse - mandati di pagamento - check list - dichiarazione di spesa

PERSONALIZZAZIONE DETTAGLIO ATTIVITA' DI CONTROLLO STANDARD-MACROPROCESSO EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI A TITOLARITA' REGIONALE		
Codice controllo	Descrizione controllo e documentazione di riferimento	Documenti
UC1	<p>Verifica della corretta costituzione del fondo</p> <p>Verifica della corretta applicazione della normativa sulla creazione del Fondo</p> <p>Verifica della correttezza e completezza del mandato/ordine di pagamento e verifica di avvenuto pagamento al Gestore</p>	<p>Riferimenti normativi</p> <ul style="list-style-type: none"> - Programma Operativo - accordo di finanziamento tra Regione e Confidi - convenzione tra Confidi - Istituti di credito - Regime di aiuto UE di importanza minore n. 1998/2006 - Template di monitoraggio per la costituzione finanziaria del Fondo - altra documentazione
UC2	<p>Verificare il rispetto del principio della pubblicità e parità di accesso degli istituti di credito e dei percipienti finali all'opportunità di ottenere la garanzia del fondo</p> <p>Verificare le forme di pubblicazione nei confronti degli istituti di credito.</p> <p>Verificare il rispetto dei requisiti dei percipienti finali nella fase di erogazione della garanzia e del finanziamento.</p> <p>Verificare che l'ammissione alla garanzia dei percipienti finali sia coerente con la strategia di investimento e con gli obiettivi del PO, che le PMI (i percipienti finali) siano ammissibili e quindi non siano imprese in difficoltà, siano regolarmente iscritte nel registro delle imprese, siano in regola con la normativa de minimis, etc.</p> <p>Verifica della coerenza della convenzione tra Gestore del fondo e Istituto di credito con le condizioni previste nell'accordo di finanziamento</p> <p>Verifica della coerenza del contratto di garanzia tra PMI e Confidi con le condizioni previste nella convenzione tra Confidi e Istituto di credito</p> <p>Verifica della coerenza delle condizioni previste nel contratto di finanziamento tra PMI e Istituto di credito con quelle previste in astratto nella convenzione tra Confidi e Istituto di credito</p> <p>Verificare che il contratto tra Istituto di credito e percipiente finale include:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tipo di investimento e importi - ammontare complessivo del prestito, programma delle rate da sostenere, tasso di interesse, termini di rimborso e termini di inadempienza - ammontare garantito, massimo importo da pagare, periodo della garanzia, attività coperte da garanzia, accantonamento 	<ul style="list-style-type: none"> - Estremi pubblicazione Avviso - documenti che attestino le diverse forme di pubblicità - Accordo di finanziamento tra Regione Lazio e Gestore del Fondo <p>Reg. (CE) n. 1083/2006 Reg. (CE) n. 1828/2006 Reg. (CE) n. 800/2008 Decreto MISE sul tasso di rivalutazione ed actualizzazione</p> <p>- Reg. (CE) n. 1083/2006 - Reg. (CE) n. 1828/2006 - Reg. (CE) n. 800/2008</p> <p>Reg. (CE) n. 1083/2006 Reg. (CE) n. 1828/2006 Reg. (CE) n. 800/2008 Decreto Ministero dello Sviluppo Economico vigente in materia di tasso di actualizzazione e rivalutazione Reg. (CE) n. 1998/2006</p> <ul style="list-style-type: none"> - Programmi operativo / Mapo - Accordo di finanziamento - convenzione Confidi - Istituto di credito - contratto di garanzia PMI / Confidi - certificato di garanzia - contratto di finanziamento PMI / Istituto di credito <ul style="list-style-type: none"> - certificazioni bancarie da cui risulti l'importo complessivo del finanziamento, delle garanzie, ecc - controlli in loco <ul style="list-style-type: none"> - relazione sugli accantonamenti contabili per ciascuna garanzia rilasciata - Bilanci, Libri e registri societari; - Banche dati camere di commercio - Estratti conto del Gestore del Fondo e del percipiente finale
UC3	<p>Verifica del rispetto della normativa comunitaria e nazionale civilistica e fiscale, mediante la valutazione della corretta realizzazione dell'investimento</p> <p>Verifica della realizzazione dell'investimento, del regolare pagamento delle rate di ammortamento, della contabilizzazione dell'accantonamento, della corrispondenza delle voci di spesa contenute nei documenti di spesa con visite in loco presso la PMI (atture, documentazione tecnica, ecc.) con l'oggetto del contratto tra PMI e Istituto di credito</p> <p>Controllare se la PMI esiste ed è operativa</p> <ul style="list-style-type: none"> - accertare che gli importi risultanti dagli estratti conto bancari corrispondano ai documenti di spesa - verificare la certificazione dell'ESL da parte dei Confidi - verificare l'ammontare degli esborsi delle PMI per l'ottenimento di ciascuna garanzia - accertare che il conto cui sono addebitati gli importi da pagare appartenga al percipiente finale - accertare che l'investimento è stato realizzato - verificare gli importi complessivi dei finanziamenti e quindi la leva finanziaria - verificare che l'interesse dovuto sul prestito sia calcolato in conformità con il contratto di finanziamento - accertare che le spese effettuate corrispondano al programma presentato nel business plan allegato alla domanda di prestito anche in termini temporali - verifica del corrispettivo pagato dalla PMI per ottenere la garanzia 	

PERSONALIZZAZIONE DETTAGLIO ATTIVITA' DI CONTROLLO STANDARD-MACROPROCESSO EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI A TITOLARITA' REGIONALE			
Codice controllo	Descrizione controllo e documentazione di riferimento	Riferimenti normativi	Documenti
UC4	<p>Verifica periodica del numero e delle caratteristiche principali delle operazioni (garanzie) in essere Verificare periodicamente che l'aggiornamento del sistema di monitoraggio informatico dei Confidi sia costante e verificare l'andamento del fondo verificare la tipologia dei destinatari finali individuati , la procedura per la ammissione dei destinatari finali, la durata del fondo, la copertura di garanzia fornita dal programma del prodotto, il numero dei contratti di garanzia conclusi con i destinatari finali , importo totale garantito ed accantonato dai contratti di garanzia firmati , importi escussi, numero dei prestiti erogati in relazione ai contratti di garanzia, valore totale dei prestiti da erogare in relazione ai contratti di garanzia , moltiplicatore previsto (=rapporto della somma bloccata dai contratti di garanzia/valore dei prestiti da erogare in relazione ai contratti di garanzia), somma totale delle garanzie effettivamente impegnate per i prestiti erogati in base ai contratti conclusi , numero dei prestiti effettivamente erogati in relazione ai contratti di garanzia, valore totale dei prestiti effettivamente erogati in relazione ai contratti di garanzia, moltiplicatore effettivo (= rapporto fra il capitale assegnato alle garanzie effettivamente impegnate o fornite per i prestiti erogati/valore dei prestiti effettivamente erogati in relazione ai contratti di garanzia), verificare le movimentazioni contabili dei conti correnti sui quali sono stati accreditati i fondi verifica dei vincoli apposti al fondo in favore degli istituti di credito</p>	<p>Reg. (CE) n. 1083/2006 Reg. (CE) n. 1828/2006 Reg. (CE) n. 800/2008 Reg. (CE) n. 1998/2006</p>	<p>- report periodici confidi con elenco operazioni del fondo corredato dalle certificazioni bancarie - sistema informatico - estratti conto dei fondi</p>
UC5	<p>Verifica finale dei dati di avanzamento finanziario, fisico e procedurale inerenti l'utilizzo del Fondo verifica, alla scadenza dell'operatività del fondo, del totale degli accantonamenti e quindi delle commissioni a saldo da trasferire ai Confidi. Verifica dell'ammontare delle risorse non utilizzate Verifica del valore del fondo</p>	<p>Reg. (CE) n. 1083/2006 Reg. (CE) n. 1828/2006 Reg. (CE) n. 800/2008 Reg. (CE) n. 1998/2006</p>	<p>- relazione finale al 30 giugno 2015 per verificare quanto utilizzato del fondo - relazione finale al 31/12/2015 per verificare il valore del fondo certificazioni bancarie</p>
RGO1	<p>Verifica della completezza della documentazione di rendicontazione Verifica della documentazione relativa alle richieste periodiche di prelevamento (per il pagamento delle commissioni previste) delle risorse dal Fondo da parte dei Confidi.</p>	<p>- Reg. (CE) n. 1083/2006 - Reg. (CE) n. 1080/2006 - Reg. (CE) n. 1828/2006 - Normativa civilistica e fiscale nazionale</p>	<p>- Accordo di finanziamento RL- CONFIDI Piano operativo annuale CONFIDI Relazioni periodiche dei Confidi - certificazioni bancarie - fatture dei Confidi per il pagamento della commissione annuale - pagamenti</p>
RGO2	<p>Verifica dell'ammontare complessivo degli accantonamenti verifica, alla scadenza dell'operatività del fondo, del totale degli accantonamenti e quindi delle commissioni a saldo da trasferire ai Confidi. Verifica dell'ammontare delle risorse non utilizzate Verifica del valore del fondo</p>	<p>Reg. (CE) n. 1083/2006 Reg. (CE) n. 1828/2006 Reg. (CE) n. 800/2008 Reg. (CE) n. 1998/2006</p>	<p>- relazione finale al 30 giugno 2015 per verificare quanto utilizzato del fondo - relazione finale al 31/12/2015 per verificare il valore del fondo certificazioni bancarie</p>

PERSONALIZZAZIONE DETTAGLIO ATTIVITA' DI CONTROLLO STANDARD-MACROPROCESSO EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI A TITOLARITA' REGIONALE		
Codice controllo	Descrizione controllo e documentazione di riferimento	Documenti
GE1	<p>Verifica il corretto trasferimento degli importi da parte della Regione Verifica della correttezza e completezza del mandatorordine di pagamento e verifica di avvenuto pagamento al beneficiario gestore del fondo e verifica di corretta contabilizzazione come "fondo di terzi in amministrazione"</p>	<p>Riferimenti normativi</p> <ul style="list-style-type: none"> - Reg. (CE) n. 1083/2006 - Reg. (CE) n. 1080/2006 - Reg. (CE) n. 1828/2006 - Normativa civilistica e fiscale nazionale
GE2	<p>Verifica del rispetto della normativa in materia di pubblicità Verifica che vengano adottate le misure preliminari (media, affissioni, ecc.), al fine di consentire ai potenziali beneficiari di venire a conoscenza dell'iniziativa intrapresa dall'Amministrazione.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - DLGS 31 marzo 1998, n. 123
GE3	<p>Verifica della regolarità delle convenzioni con gli Istituti di Credito Verifica della corrispondenza delle convenzioni con l'avviso pubblico</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Mappo - avviso pubblico - accordo di finanziamento - convenzioni con gli Istituti di credito
GE4	<p>Controllo interno del gestore del fondo: verifica delle modalità di ricezione e di registrazione delle domande Verifica che la documentazione presentata sia conforme alla normativa nazionale e comunitaria e contenga tutte le informazioni necessarie ad individuare diritti e doveri dei contraenti in relazione alla esecuzione del provvedimento di erogazione della garanzia</p>	<ul style="list-style-type: none"> - avviso pubblico - Accordo di Finanziamento - domande ricevute (protocollo, timbri, ecc) - documentazione amministrativa del percipiente finale (certificato antimalfa, iscrizione alla CCIAA, business plan, piano degli investimenti)
GE5	<p>Verifica della disponibilità delle risorse Verifica dell'ammontare di risorse disponibili rispetto agli importi da immobilizzare per l'erogazione della garanzia al fine di determinare le domande ammissibili</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Testo unico bancario - DLGS 31 marzo 1998, n. 123
GE6	<p>Verifica tempestiva e corretta comunicazione alla PMI dell'esito dell'istruttoria</p>	<ul style="list-style-type: none"> - avviso pubblico - comunicazione della graduatoria e dell'esito dell'istruttoria ai Beneficiari - comunicazione dell'esito della delibera del comitato e della delibera dell'Istituto di credito ai Beneficiari
GE7	<p>Verifica della completezza della documentazione di rendicontazione Verifica della presenza di tutta la documentazione necessaria alla rendicontazione delle movimentazioni del fondo prima dell'invio all'IRGO per il controllo documentale di primo livello. controllo interno sui dati di gestione del Fondo Autocontrollo sui dati di gestione fisico-finanziaria del fondo, trasmessa al RGA e all'ADG previo inserimento degli stessi nel sistema di monitoraggio regionale</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Reg. (CE) 1083/2006 - Reg. (CE) 1080/2006 - Reg. (CE) 1828/2006 - Normativa civilistica e fiscale nazionale - Dati amministrativi e contabili - indicatori di realizzazione, risultato e impatto - rimborsi e smobilizzazioni - Relazioni semestrali/annuali relative all'avanzamento fisico e procedurale del Fondo - Rapporti bancari
GE8	<p>Verifica che siano rispettate le procedure per il rilascio della co/controllo garanzia Verifica che siano rispettate le clausole dell'accordo di finanziamento relative al rilascio della co/controllo garanzia</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Reg. (CE) n. 1083/2006 - Reg. (CE) n. 1828/2006 - Reg. (CE) n. 800/2008 - Programma Operativo - Accordo di finanziamento - convenzioni tra Contidi - Istituti di credito - Regime di aiuto UE di importanza minore n. 1998/2006

PERSONALIZZAZIONE DETTAGLIO ATTIVITA' DI CONTROLLO STANDARD-MACROPROCESSO EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI A TITOLARITA' REGIONALE			
Codice controllo		Riferimenti normativi	Documenti
GE9	Gestore del Fondo	<p>Verifica, mediante visite periodiche o ispezioni mirate, dell'andamento dei finanziamenti</p> <p>Verifica in loco che l'impresa abbia effettuato l'investimento modalita' indicate nella decisione dell'Organo deliberante e che eventuali variazioni siano coerenti con le insialta del programma</p> <p>Verifica in loco che la banca sia gestendo il Fondo secondo quanto stabilito nella convenzione con il confidi e nel contratto di finanziamento</p>	<p>contratto di finanziamento relazione</p> <p>documenti attestanti il pagamento delle fatture e delle rate di ammortamento</p>
GE10	Gestore del Fondo	<p>Verifica delle risorse non impegnate sui fondi al 30 giugno 2012</p> <p>Verifica delle operazioni in essere alla data del 30-06-2015:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ammontare delle immobilizzazioni - ammontare delle garanzie per ciascun piano di ammortamento, - ammontare delle escussioni - ammontare delle somme recuperate - ammontare delle commissioni dovute - ammontare delle sopravvenienze attive 	<p>- Reg. (CE) n. 1083/2006</p> <p>- Reg. (CE) n. 1828/2006</p> <p>- Reg. (CE) n. 800/2008</p> <p>- Normativa civilistica e fiscale nazionale</p> <p>- Regolamento di contabilita' dei confidi</p> <p>- Regime di aiuto di stato (n.722/2010)</p> <p>Reg. CE 1083/06</p> <p>Reg. CE 1828/06</p> <p>accordo di finanziamento convenzioni con gli istituti di credito</p>
GE11	Gestore del Fondo	<p>Verifica e stima del valore del fondo al 31/12/2015</p> <p>elaborazione dell'offerta per la liquidazione della Regione</p>	<p>Dati amministrativi e contabili</p> <ul style="list-style-type: none"> - indicatori di realizzazione, risultato e impatto - rimborsi e disinvestimenti - rapporti bancari - relazione finale sulla gestione del Fondo - rapporto statistico e monetizzazione del rischio residuo di insolvenza dei prestiti garantiti
CT1	servizi degli Istituti di credito	<p>Verifica del merito creditizio e della completezza delle domande</p> <p>Verifica del possesso da parte dei richiedenti del merito creditizio e delle condizioni prestabilite dalla convenzionelico per l'ottenimento del finanziamento, verifica del tasso da applicare in ragione del rating</p>	<p>Testo Unico bancario</p> <p>Reg. CE 1083/06</p> <p>Reg. CE 1828/06</p> <p>accordo di finanziamento convenzioni con gli istituti di credito</p>
11	IGRUE	<p>Verifica del sistema di gestione e controllo ai fini della valutazione di conformita'</p> <p>Verifica che il sistema di gestione e controllo definito dall'Autorita' di Gestione sia conforme a quanto previsto dagli art. 56-62 del Reg. (CE) n. 1083/2006; ai manuali operativi contenenti le procedure d'esecuzione delle attivita' specifiche delle Autorita' e alla Descrizione del sistema di gestione e controllo ex art. 21 e allegato XII del Reg. (CE) 1828/2006</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Reg. (CE) n. 1083/2006 art. 56-62 - Reg. (CE) n. 1828/2006 art. 21 e Allegato XII - QSN <p>- manuale operativo contenente le procedure d'esecuzione delle attivita'</p> <p>- documento di descrizione del sistema di gestione e controllo</p> <p>- relazione sulla valutazione e relativo parere di conformita'</p>
12	IGRUE	<p>Verifica del trasferimento della quota contributo comunitario dalla Commissione Europea e del pronto accreditamento all'Amministrazione titolare sia della quota comunitaria sia della quota nazionale di contributo</p> <p>Verifica che l'importo erogato dalla Commissione Europea sia conforme all'importo richiesto e che si proceda tempestivamente al contestuale accreditamento della quota nazionale e della quota comunitaria all'Amministrazione titolare</p>	<p>- Programma Operativo</p> <p>- dichiarazione certificata di spesa e relativa domanda di pagamento presentata dall'Autorita' di Certificazione</p>

PERSONALIZZAZIONE DETTAGLIO ATTIVITA' DI CONTROLLO STANDARD-MACROPROCESSO EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI A TITOLARITA' REGIONALE		
Codice controllo	Descrizione controllo e documentazione di riferimento	Documenti
13	<p>Verifica della regolarità della domanda di pagamento e della correttezza dell'importo di spesa nonché dell'importo del contributo nazionale richiesto</p> <p>Verifica che la domanda di pagamento dell'Autorità di certificazione sia corretta da un punto di vista formale (presenza di tutti i dati rilevanti) e da un punto di vista sostanziale (calcolo del contributo richiesto corretto in base all'ultimo Piano Finanziario approvato del Programma Operativo)</p>	<p>Riferimenti normativi</p> <ul style="list-style-type: none"> - Reg. (CE) 1083/2006 - Reg. (CE) 1828/2006
ADC1	<p>Verifica della correttezza e della fondatezza della spesa</p> <p>Verifica che le dichiarazioni di spesa dell'AdG e del RGA nonché le check list dei controlli di I livello siano conformi tra loro e coerenti con le informazioni risultanti dal sistema informatizzato di cui all'art. 60 lettera c) del Regolamento 1083/2006, in particolare verifica che gli importi di spesa a livello di ciascuna operazione indicati nelle dichiarazioni di spesa siano coerenti con le seguenti informazioni registrate nel sistema informatizzato di cui all'art. 60 lettera c): <i>gli importi dei singoli documenti giustificativi di spesa</i> <i>l'importo di spesa ammissibile risultante dal controllo di I livello</i> <i>valore della garanzia</i> <i>estremi dell'atto dell'AdG dell'approvazione della lista progetti contenente l'operazione in esame</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> - Reg. (CE) 1083/2006 - Reg. (CE) 1828/2006
ADC2	<p>Verifiche a campione delle operazioni su base documentale</p> <p>Verifica che le spese dichiarate per ogni operazione siano comprovate da documentazione giustificativa di spesa, che tali documenti siano conformi alla normativa civile e fiscale, che le voci di spesa contenute in tali documenti siano ammissibili, che il finanziamento erogato sia stato correttamente misurato, che le check list dell'Ufficio Controlli di I livello, siano correttamente compilate rispetto a quanto emerso dai controlli dell'AdG stessa, che le Dichiarazioni di spesa dell'AdG e del RGA siano state correttamente compilate rispetto all'indicazione della spesa ammissibile e del finanziamento erogato, che la spesa rendicontata dal Beneficiario, la spesa tenuta ammissibile dall'UC e il contributo del fondo all'intervento siano registrati sul sistema informatizzato, che i documenti giustificativi di spesa siano correttamente archiviati</p>	<ul style="list-style-type: none"> - dichiarazioni di spesa AdG e RGA - check lists dei controlli di I livello - documenti giustificativi di spesa presentati dal Beneficiario
ADA1	<p>Verifica della legalità e regolarità delle transazioni soggettive alla dichiarazione di spesa relativa alle operazioni da chiudere</p> <p>Verifica a campione delle operazioni (per le quali l'Autorità di certificazione attesta la spesa finale diretta a valutare la regolarità delle operazioni e la complessiva fondatezza dell'attestazione di spesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Reg. (CE) 1083/2006 - Reg. (CE) 1828/2006
ACF1	<p>Trasferimenti CE: Verifica della completezza e regolarità formale della domanda di pagamento/saldo</p> <p>Verifica che la domanda di pagamento presentata dall'Autorità di certificazione contenga tutti i dati necessari per la successiva istruttoria da parte della Commissione Europea e da parte di IGRUE</p>	<ul style="list-style-type: none"> - dichiarazione certificata di spesa e relativa domanda di pagamento presentata dall'Autorità di Certificazione
CE1	<p>Verifica della regolarità della domanda di pagamento/saldo e della correttezza dell'importo di spesa nonché dell'importo del contributo comunitario richiesto.</p> <p>Verifica che la domanda di pagamento dell'Autorità di certificazione sia corretta da un punto di vista formale (presenza di tutti i dati rilevanti) e da un punto di vista sostanziale (calcolo del contributo richiesto corretto in base all'ultimo Piano Finanziario approvato del Programma Operativo)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - dichiarazione certificata di spesa e relativa domanda di pagamento presentata dall'Autorità di Certificazione

SEZIONE DOSSIER DI OPERAZIONE

PROGRAMMA OPERATIVO OBIETTIVO CRO - FONDO FESR

Dossier di Operazione - art. 15 del Reg. (CE) 1828/2006

Gruppo di operazioni _____

Operazione _____

Codice Monitoraggio _____

Macroprocesso _____

Importo finanziario dell'operazione come da Lista Progetti _____

Importo della quota fondo strutturale approvata per l'operazione _____

Importo della quota spesa pubblica nazionale _____

Importo della quota privata (se presente) _____

Responsabile Gestione delle Attività _____

Gestore del Fondo _____

Percipiente finale _____

PROGRAMMA OPERATIVO OBIETTIVO CRO - FONDO FESR
Dossier di operazione - art. 15 del Reg. (CE) 1828/2006, lettera c)

Operazione

Codice Monitoraggio XXXXXXXXXX

Allegare:

- l'Atto di adozione della Lista progetti da parte dell'Autorità di Gestione
- la graduatoria da cui risulti l'applicazione dei criteri di selezione relativi al Programma Operativo

PROGRAMMA OPERATIVO OBIETTIVO CRO - FONDO FESR
Dossier di operazione - art. 15 del Reg. (CE) 1828/2006, lettera d)

Operazione

Codice Monitoraggio XXXXXXXXXX

Allegare:

Copia della seguente documentazione tecnica e finanziaria

- *Macroprocesso erogazione di finanziamenti o servizi a singoli Beneficiari*

Atto di concessione del contributo al Beneficiario e Atto di adozione della Lista progetti quali documenti di approvazione della sovvenzione

Eventuale atto di aggiudicazione dell'appalto di servizi all'Organismo Intermedio (per il macroprocesso a regia)

Convenzione con il Beneficiario da cui risulti il piano di spesa o di sviluppo imprenditoriale, il piano di finanziamento e l'importo del contributo

Eventuali modifiche/integrazioni alla convenzione che modifichino il piano di spesa o di sviluppo imprenditoriale, il piano di finanziamento e l'importo del contributo

- Copia delle check list per il controllo di primo livello (verifiche amministrative e eventuali verifiche in loco) o di altra documentazione di controllo o audit che riguardi l'operazione

- Copia dei rapporti di monitoraggio relativi all'operazione