

*Ai gentili Clienti  
Loro sedi*

Circolare n. 21 del 21 aprile 2020

**OGGETTO: PRESTITI BANCARI CON GARANZIA STATALE FINO A 25 MILA EURO**

Riviste specializzate riportano il caso di alcuni istituti di credito che si rendono disponibili all'erogazione di nuovi finanziamenti garantiti, nell'ambito di un accordo di **rinegoziazione** di eventuali finanziamenti già in essere.

Ad esempio, se un soggetto, che può avere diritto a un finanziamento di 25.000 euro con garanzia al 100% del Fondo, ha già in essere un finanziamento con quella banca di 20.000 euro, la richiesta di rinegoziazione implicherebbe emissione di nuova finanza solo per 5.000 euro e, per il resto, la “**trasformazione**” del vecchio finanziamento (magari con restituzione in scadenza a più breve termine) nel nuovo finanziamento garantito, con durata di 6 anni, 2 anni di preammortamento e tasso di interesse nei limiti massimi di legge.

Quanto precede è però la naturale conseguenza della scelta compiuta dal legislatore di prevedere espressamente questa possibilità, invece che **vincolare** l'utilizzo dei nuovi finanziamenti con la **speciale garanzia** statale “da COVID-19” al pagamento di fornitori commerciali e dipendenti.

E altrettanto accadrà con riguardo ai finanziamenti di maggiore entità che possono essere garantiti dallo stesso Fondo centrale per le PMI o dalla SACE

Le norme del decreto liquidità che consentono tutto ciò sono il secondo periodo della lett. m) dell'[art. 13](#) comma 1 e la lett. m) dell'[art. 1](#) comma 2 (le quali recano la nozione di “nuovo finanziamento” ammesso alle garanzie statali, individuandolo in una erogazione tale da far sì che, all'esito del suo rilascio, l'esposizione della banca nei confronti del soggetto finanziato risulti superiore a prima **senza** stabilire **paletti minimi**, quindi per assurdo anche solo di un euro) e dalla lett. e) dell'art. 13 comma 1 (la quale consente esplicitamente le erogazioni di finanziamenti destinati alla **rinegoziazione** di finanziamenti già in essere, ponendo come condizione che l'esposizione aumenti di appena il 10%).

**Conclusione: attenzione quindi, prestare massima attenzione a ciò che si firma.**

Lo studio rimane a disposizione per eventuali ulteriori chiarimenti.

Cordiali Saluti  
Rag. Elio Montenero

