



ALLEGATI

al Vademecum del Fondo dei Fondi SAIM costituito ai sensi dell'articolo 37 del Regolamento (UE) n. 1303/2013 e s.m.i..

ALLEGATO B – Check List¹

¹ Le check list si riferiscono all'Azione 3.6.1 del Fondo SAIM e sono suscettibili di integrazioni nella fase di compilazione in relazione alle specifiche necessità.

CHECK LIST N. 1

CHECK-LIST SOGGETTO GESTORE FONDO SAIM

VERIFICHE AMMINISTRATIVE SULL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO

ANAGRAFICA STRUMENTO FINANZIARIO (PROCEDURA)		
Identificazione del Programma e della priorità o della misura nell'ambito dei quali è fornito il sostegno dei fondi SIE (art. 46 par. 2 lett. a del Reg. UE 1303/2013)		
CUP	_____ Digitare codice	
Programma Operativo	_____ Digitare titolo ufficiale PO	
Asse Prioritario / Misura a sostegno dello SF (Reg. UE 821/2014 Allegato I – I.1)	_____ Digitare riferimento (numero e titolo) Oppure Selezionare tra numero e titolo ufficiale nello specifico Programma Operativo	
Nome del Fondo / Fondi SIE a sostegno dello SF nell'ambito dell'Asse Prioritario / Misura (Reg. UE 821/2014 Allegato I – I. 2)	<input type="checkbox"/> Fondo Sociale Europeo (FSE) <input type="checkbox"/> Fondo europeo di sviluppo regionale (FESR) <input type="checkbox"/> Fondo di Coesione (FC) <input type="checkbox"/> Fondo europeo agricolo per lo sviluppo rurale (FEASR) <input type="checkbox"/> Fondo europeo per gli affari marittimi e la pesca (FEAMP) (selezionare da min. 1 a max. 5 opzioni)	
Nome dello strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 5)	_____ Digitare nome ufficiale	
Sede/ domicilio dello strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 6)	_____ Digitare luogo e indirizzo	
Azione	_____	
Descrizione dello strumento finanziario e delle modalità di attuazione (art. 46 par. 2 lett. b del Reg. UE 1303/2013)		
Tipo di strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 8)	<input type="checkbox"/> Strumento finanziario su misura o che soddisfa termini e condizioni uniformi (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 8.1)	Se Sì (selezionare una sola tra le seguenti opzioni): <input type="checkbox"/> Prestito con condivisione del rischio di portafoglio (Cfr. Reg. 964/2014) <input type="checkbox"/> Garanzia limitata di portafoglio (Cfr. Reg. 964/2014) <input type="checkbox"/> Prestito per la ristrutturazione (Cfr. Reg. 964/2014) <input type="checkbox"/> Facility di co-investimento per le start-up e le PMI (Cfr. Reg. 964/2014) <input type="checkbox"/> Fondo di sviluppo urbano
	<input type="checkbox"/> Strumento finanziario organizzato tramite un fondo di fondi <input type="checkbox"/> Strumento finanziario organizzato senza un fondo di fondi (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 8.2)	Se Sì: _____ Nome del fondo di fondi istituito per l'attuazione degli strumenti finanziari (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 8.2.1):

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

Tipo di prodotti finanziari forniti dallo strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 9)	<input type="checkbox"/> Prestiti <input type="checkbox"/> Micro prestiti(< € 25.000 e forniti alle microimprese) <input type="checkbox"/> Garanzie <input type="checkbox"/> Investimenti azionari <input type="checkbox"/> Investimenti quasi-azionari <input type="checkbox"/> Altri prodotti finanziari	
	<input type="checkbox"/> Altri prodotti finanziari combinati	Se Sì: _____ Descrizione degli altri prodotti finanziari (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 9.1)
	<input type="checkbox"/> altre forme di sostegno combinate	Se Sì: _____ Descrizione altre forme di sostegno combinate (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 9.2)
Identificazione dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario [di cui all'art. 38 par. 1 lett. a) e par. 4, lett. da a) a c) del Reg. (UE) n. 1303/2013] e degli intermediari finanziari di cui all'art. 38 par. 5 del Reg. (UE) n. 1303/2013 [art. 46 par. 2 lett. c) del Reg. (UE) n. 1303/2013]		
Organismo di attuazione del Fondo (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 11)	<input type="checkbox"/> entità giuridiche già esistenti o nuove, incaricate dell'attuazione di strumenti finanziari <input type="checkbox"/> Banca europea per gli investimenti (BEI) <input type="checkbox"/> Fondo europeo per gli investimenti (FEI) <input type="checkbox"/> istituzioni finanziarie internazionali in cui uno Stato membro detiene una partecipazione (es: BERS o la Banca di sviluppo del Consiglio d'Europa) <input type="checkbox"/> istituzioni finanziarie stabilite in uno Stato membro che perseguono obiettivi di interesse pubblico sotto il controllo di un'autorità pubblica <input type="checkbox"/> organismo di diritto pubblico o privato (soggetti istituzionali quali banche, società di gestione del risparmio, confidi, altri intermediari o anche enti non finanziari quali associazioni o organizzazioni non profit) <input type="checkbox"/> Autorità di gestione / Organismo Intermedio che assume direttamente compiti di esecuzione (solo per prestiti e garanzie) (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 11.1)	
	(selezionare il tipo tra le 7 opzioni)	
	Nome dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 11.1.1) _____ Digitare nome ufficiale	
	Sede / domicilio ufficiale (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 11.1.2) _____ Digitare luogo e indirizzo	
Procedura di selezione dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 12)	<input type="checkbox"/> Affidamento a BEI / FEI / Istituzioni finanziarie internazionali	
	<input type="checkbox"/> Appalto pubblico	
	<input type="checkbox"/> Affidamento In house	
	<input type="checkbox"/> Cooperazione inter-amministrativa	
	<input type="checkbox"/> Altra procedura (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 12.1)	Descrizione dell'altra procedura (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 12.1) _____
Estremi dell'accordo di	Numero / Protocollo:	

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

finanziamento con organismo di attuazione dello SF (incluso il Fondo dei Fondi) (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 13)	Data della firma: __ / __ /20__
Ulteriori dati dello strumento finanziario	
Prodotto finanziario offerto dall'organismo di attuazione ai destinatari finali (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 22)	_____ (Digitare il nome ufficiale del prodotto) <input type="checkbox"/> Prestito <input type="checkbox"/> Garanzia <input type="checkbox"/> Investimento azionario <input type="checkbox"/> Altro sostegno combinato all'interno dello strumento finanziario (selezionare il tipo tra le 4 opzioni) NB: Se il fondo di fondi ha firmato con l'organismo di attuazione dello strumento finanziario (intermediario finanziario) un solo contratto di finanziamento per diversi tipi di prodotti (ad esempio: prestiti per PMI e microprestiti, si suggerisce di selezionare l'opzione Prestito una sola volta. Se il fondo di fondi ha firmato con lo stesso organismo di attuazione dello strumento finanziario (intermediario finanziario) un accordo di finanziamento separato per ciascun tipo di prestito, si suggerisce di selezionare l'opzione Prestito tante volte quanti sono i contratti di finanziamento firmati.
Intermediario finanziario (solo nel caso di Fondo di Fondi)	_____ (Digitare il nome)
Estremi contratto/convenzione tra organismo di attuazione e Intermediario finanziario (solo nel caso di Fondo di Fondi)	Numero / Protocollo: Data della firma: __ / __ /20__
Data del primo versamento effettuato (avvio dello strumento finanziario)	__ / __ /20__
Dati identificativi del Conto dedicato allo strumento finanziario	Numero Data apertura: __ / __ /20__ Intestatario: _____ Organismo di attuazione: _____
Stato di attuazione dello strumento finanziario	<input type="checkbox"/> Avvio <input type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> Concluso
Presenza di Aiuto di Stato	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

N	Attività di controllo	SI/NO/N.A. (*)	Esito controllo (*)	Documenti da controllare	Estremi documentazione controllata (**)	Note
SEZIONE A – VERIFICHE GENERALI						
1	Le risorse del Fondo Garanzia sono state concesse ai destinatari finali nel rispetto dei tempi indicati nell'Avviso?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile			
2	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha dato prova di aver proceduto alla concessione della singola garanzia ai sensi e nel rispetto del Reg. (UE) n. 1407/2013?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> Documentazione relativa alla concessione della garanzia 		
3	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha dato prova, in sede di concessione della garanzia, ha quantificato l'aiuto de minimis per ciascuna operazione?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> Documentazione relativa alla concessione della garanzia 		
4	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha richiesto una dichiarazione da parte di ciascun destinatario finale in relazione ai contributi de minimis già percepiti?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> Dichiarazione de minimis presente nel fascicolo di progetto 		
5	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha dato evidenza di aver effettuato tutti gli adempimenti in tema di monitoraggio e controllo previsti dalla normativa sugli aiuti di Stato e dal Registro Nazionale degli Aiuti (RNA) relativamente alla verifica di alimentazione del RNA stesso?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> Visura Aiuti e Visura Aiuti de Minimis (fascicolo di progetto) RNA COR 		
6	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) garantisce un sistema di contabilità separata che consenta la tracciabilità sull'utilizzo del Fondo?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> Estratti conto 		
7	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha fornito adeguata documentazione contabile (estratti conto corrente) e rendiconti trimestrali circa gli importi erogati dal Fondo?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> Estratti conto Rendiconti periodici 		
8	Il numero delle operazioni sottoposte a controllo è pari al 5% del totale delle operazioni effettuate?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> Relazione controlli effettuati 		
9	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha messo a disposizione del Soggetto Gestore (FIRA S.p.A.), attraverso l'archivio on line fornito istituito sul sito "Abruzzo CREA", la documentazione relativa alle operazioni effettuate?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> Link archivio on line 		

(*) La compilazione di questa sezione è obbligatoria.

(**) La compilazione di questa sezione non è obbligatoria.

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

10	La documentazione presente nei fascicoli on-line è completa e consente di avere una puntuale informazione procedurale rispetto alle concessione di garanzie effettuate?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Archivio on line • Fascicolo di progetto 		
11	Sono state rispettate le condizioni e le finalità fissate dall'art. 43 del Reg UE 1303/2013 e s.m.i., in relazione all'utilizzo degli interessi e plusvalenze generati entro il periodo di ammissibilità, dalle risorse SIE versate allo strumento finanziario entro il periodo di ammissibilità?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Documenti giustificativi da cui si evince uso interessi e plusvalenze • RegISTRAZIONI adeguate della destinazione degli interessi e delle altre plusvalenze 		
SEZIONE B – VERIFICHE SULLE OPERAZIONI						
12	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha dato evidenza che i destinatari finali all'atto della presentazione della domanda erano in possesso dei requisiti previsti dagli artt. 4 e 5 dell'Avviso?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Fascicolo di progetto (visura camerale, dichiarazione del destinatario finale) 		
13	La garanzia concessa è finalizzata alla creazione di nuove imprese, alla messa a disposizione di capitale nella fase iniziale, vale a dire capitale di costituzione e capitale di avviamento, di capitale di espansione, di capitale per il rafforzamento delle attività generali di un'impresa o per la realizzazione di nuovi progetti, la penetrazione di nuovi mercato nonché di capitale circolante (ai sensi del comma 4 dell'art. 37 del Reg.(UE) n. 1303/2013 e s.m.i.)?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Fascicolo di progetto • Domanda di aiuto • Relazione istruttoria di valutazione 		
14	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha dato evidenza di aver selezionato i progetti in base ai criteri e ai sub-criteri conformi al documento "Metodologie e criteri per la selezione delle operazioni POR FESR 2014-2020 " approvati dal Comitato di Sorveglianza nella seduta del 11 aprile 2019 e riportati, in dettaglio, all'art. 7 dell'Avviso?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Relazione istruttoria di valutazione 		
15	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha dato evidenza di aver condotto la fase di valutazione del merito creditizio sulla base di quanto riportato ai punti da 5 a 8 dell'art 7 dell'Avviso?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Relazione istruttoria di valutazione 		
16	La garanzia è stata concessa in misura percentuale diversa a seconda della fascia di valutazione in cui ricade il Destinatario Finale?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Relazione istruttoria di valutazione • Delibera di concessione della garanzia 		
17	Il costo del premio di garanzia è pari al 2,85% dell'ammontare dell'importo garantito dal Fondo?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Documenti giustificativi (fatture emesse) 		
18	La delibera di concessione della garanzia include l'importo massimo		<input type="checkbox"/> regolare	<ul style="list-style-type: none"> • Delibera di 		

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

	da pagare, la durata della garanzia, la quantificazione del premio di garanzia da corrispondere e la responsabilità del destinatario finale per l'archiviazione della documentazione relativa al programma proposto in sede di domanda?		<input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	concessione della garanzia		
19	La delibera di concessione della garanzia include le previsioni inerenti il monitoraggio e la verifica sul destinatario finale da parte del Soggetto Attuatore/Soggetto Gestore/ soggetti terzi?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Delibera di concessione della garanzia 		
20	La delibera di concessione della garanzia include la responsabilità del destinatario finale per l'archiviazione della documentazione relativa al programma presentato in conformità con le disposizioni di cui all'art. 140 del Reg. (UE) n. 1303/2013 e s.m.i.?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Delibera di concessione della garanzia 		
SEZIONE C – IRREGOLARITA' E RECUPERI						
21	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa), in presenza di potenziali irregolarità imputabili al destinatario finale relative al progetto realizzato, ne ha dato comunicazione a FIRA S.p. A (Soggetto Gestore)?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Fascicolo di progetto • Comunicazione del Soggetto Attuatore 		
22	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha proceduto ad effettuare ulteriori controlli anche in base alle indicazioni ricevute dal Soggetto Gestore?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Fascicolo di progetto 		
23	In presenza di regolarità accertare il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha verificato che le attività poste in essere a seguito di revoca da parte dell'Istituto di credito convenzionato siano sufficienti?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Fascicolo di progetto • Comunicazione di escussione della garanzia da parte dell'Istituto convenzionato 		
24	La richiesta di attivazione della garanzia è stata inviata tempestivamente al Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ed è stata allegata la seguente documentazione: a) copia della delibera di concessione del finanziamento; b) copia del contratto di finanziamento; c) copia dell'atto di erogazione; d) copia del piano di ammortamento in corso con le relative scadenze; e) dichiarazione della Banca che attesti: i. la data di inadempimento; ii. la data di avvio delle procedure di recupero del credito con indicazioni sugli atti intrapresi e sulle eventuali somme recuperate; iii. l'ammontare dell'esposizione, rilevato alla data della intimazione di pagamento, comprensivo delle rate scadute e non pagate, del capitale residuo e degli interessi contrattuali e di mora.		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Fascicolo di progetto 		

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

SEZIONE D – MONITORAGGIO E CONTROLLO DEL FONDO “GARANZIA”						
25	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha predisposto un adeguato sistema di monitoraggio e controllo dello Strumento Finanziario in base al quale sia possibile verificare la tipologia dei destinatari finali, i finanziamenti garantiti (in termini di entità, durata, pre-ammortamento, intensità della garanzia, scopo del finanziamento etc.) il rimborso degli stessi e le eventuali variazioni?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Rendiconti trimestrali • Relazioni semestrali e annuali 		
26	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) svolge controlli periodici sulla sussistenza e permanenza delle condizioni e requisiti dei destinatari finali?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Sistema di monitoraggio e controllo; • Rendiconti periodici 		
SEZIONE E – CONSERVAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE						
27	La documentazione relativa alla spesa sostenuta per l’operazione è stata opportunamente conservata dal Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) in originale o nei formati previsti dalla normativa vigente, nonché inserita all'interno del sistema informativo, secondo quanto previsto all’art. 9 del Reg. UE 480/2014 e s.m.i.?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Fascicolo operazione con documentazione relativa alla spesa sostenuta 		
28	In particolare i documenti giustificativi delle spese dichiarate come spese ammissibili sono conservati per dimostrare l’impiego dei fondi per le finalità previste, la conformità alla legislazione applicabile e ai criteri e alle condizioni di finanziamento nel quadro dei pertinenti programmi e sono disponibili per consentire la verifica della legittimità e regolarità delle spese dichiarate alla Commissione, secondo quanto previsto all’art. 9 co. 1 lett. d) del Reg. UE 480/2014 e s.m.i.?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	<ul style="list-style-type: none"> • Documenti giustificativi delle spese dichiarate come spese ammissibili 		
SEZIONE F – ALTRE VERIFICHE						
29	È presente una pista di controllo per la tipologia di operazione?			<ul style="list-style-type: none"> • Pista di controllo 		
30	E’ prevista una tracciabilità contabile di ciascuna entrata e uscita del Fondo (contributi del PO, interessi o altri rendimenti, risorse restituite o garanzie onorate, riutilizzo dei fondi, commissioni/costi di gestione, ...)?			<ul style="list-style-type: none"> • Documentazione contabile dell’Organismo di attuazione 		
31	Il Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa) ha condotto i controlli documentali, sulla verifica delle autodichiarazioni, su un campione pari al 5% dei Destinatari Finali ammessi e con le operazioni finanziarie erogate, in relazione ai requisiti auto dichiarati di cui all’articolo 5 dell’Avviso?			<ul style="list-style-type: none"> • Fascicolo operazione • Visura camerale • Documentazione attestante la regolarità contributiva; • Altro 		

**Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List**

<p><u>Osservazioni</u></p> <p>➤</p> <p><u>Raccomandazioni</u></p> <p>➤</p>
--

<i>Irregolarità : 1° informazione</i>	
<u>Sintesi delle criticità emerse</u>	
<u>Descrizione errore irregolarità</u>	
<u>Impatto finanziario dell'irregolarità</u>	
<u>Documentazione dalla quale si evince l'irregolarità</u>	
<u>Note</u>	

ESITI		
Esito del presente controllo:		Positivo
		Parzialmente positivo
		Negativo
Note		

Data e luogo del controllo:	_/_/____
Incaricato del controllo:	Firma
Responsabile del controllo:	Firma

CHECK-LIST SOGGETTO GESTORE FONDO SAIM

VERIFICHE IN LOCO SUL DESTINATARIO FINALE

ANAGRAFICA STRUMENTO FINANZIARIO (PROCEDURA)			
Identificazione del Programma e della priorità o della misura nell'ambito dei quali è fornito il sostegno dei fondi SIE (art. 46 par. 2 lett. a del Reg. UE 1303/2013)			
CUP	_____ Digitare codice		
Programma Operativo	_____ Digitare titolo ufficiale PO		
Asse Prioritario / Misura a sostegno dello SF (Reg. UE 821/2014 Allegato I – I.1)	_____ Digitare riferimento (numero e titolo) Oppure Selezionare tra numero e titolo ufficiale nello specifico Programma Operativo		
Nome del Fondo / Fondi SIE a sostegno dello SF nell'ambito dell'Asse Prioritario / Misura (Reg. UE 821/2014 Allegato I – I. 2)	<input type="checkbox"/> Fondo Sociale Europeo (FSE) <input type="checkbox"/> Fondo europeo di sviluppo regionale (FESR) <input type="checkbox"/> Fondo di Coesione (FC) <input type="checkbox"/> Fondo europeo agricolo per lo sviluppo rurale (FEASR) <input type="checkbox"/> Fondo europeo per gli affari marittimi e la pesca (FEAMP) (selezionare da min. 1 a max. 5 opzioni)		
Azione	_____		
Descrizione dello strumento finanziario e delle modalità di attuazione (art. 46 par. 2 lett. b del Reg. UE 1303/2013)			
Nome dello strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 5)	_____ Digitare nome ufficiale		
Sede/ domicilio dello strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 6)	_____ Digitare luogo e indirizzo		
Modalità di attuazione (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 7)	<input type="checkbox"/> Strumento finanziario istituito a livello dell'Unione e gestito direttamente / indirettamente dalla Commissione (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 7.1)	Se Sì <input type="checkbox"/> Iniziativa PMI <input type="checkbox"/> Altro	Se Altro: _____ Nome dello SF a livello dell'Unione (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 7.1.1)
	<input type="checkbox"/> Strumento finanziario istituito a livello nazionale, regionale, transnazionale o transfrontaliero, gestito dall'AdG o sotto la sua responsabilità (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 7.2)	Se Sì (selezionare tra le seguenti opzioni): <input type="checkbox"/> investimento nel capitale di soggetti giuridici già esistenti o dinuova creazione (ex Reg. 1303/13 Art. 38, c.3, lett. a) <input type="checkbox"/> affidamento di compiti di esecuzione (ex Reg. 1303/13 Art. 38, c.3, lett. b) <input type="checkbox"/> gestione diretta (ex Reg. 1303/13 Art. 38, c.3, lett. c)	

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

<p>Tipo di strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 8)</p>	<input type="checkbox"/> Strumento finanziario su misura o che soddisfa termini e condizioni uniformi (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 8.1)	<p>Se Sì(selezionare una sola tra le seguenti opzioni):</p> <input type="checkbox"/> Prestito con condivisione del rischio di portafoglio (Cfr. Reg. 964/2014) <input type="checkbox"/> Garanzia limitata di portafoglio (Cfr. Reg. 964/2014) <input type="checkbox"/> Prestito per la ristrutturazione (Cfr. Reg. 964/2014) <input type="checkbox"/> Facility di co-investimento per le start-up e le PMI (Cfr. Reg. 964/2014) <input type="checkbox"/> Fondo di sviluppo urbano
	<input type="checkbox"/> Strumento finanziario organizzato tramite un fondo di fondi <input type="checkbox"/> Strumento finanziario organizzato senza un fondo di fondi (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 8.2)	<p>Se Sì:</p> <p>Nome del fondo di fondi istituito per l'attuazione degli strumenti finanziari</p> <p>(Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 8.2.1):</p>
<p>Tipo di prodotti finanziari forniti dallo strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 9)</p>	<input type="checkbox"/> Prestiti <input type="checkbox"/> Micro prestiti (< € 25.000 e forniti alle microimprese) <input type="checkbox"/> Garanzie <input type="checkbox"/> Investimenti azionari <input type="checkbox"/> Investimenti quasi-azionari <input type="checkbox"/> Altri prodotti finanziari	
	<input type="checkbox"/> Altri prodotti finanziari combinati	<p>Se Sì:</p> <p>Descrizione degli altri prodotti finanziari (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 9.1)</p>
	<input type="checkbox"/> altre forme di sostegno combinate	<p>Se Sì:</p> <p>Descrizione altre forme di sostegno combinate (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 9.2)</p>
<p>Status giuridico dello strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – II. 10)</p>	<input type="checkbox"/> conto fiduciario aperto in nome dell'organismo di attuazione e per conto dell'AdG <input type="checkbox"/> capitale separato nell'ambito dell'istituto finanziario (Cfr. Reg. 1303/13 Art. 38, c. 6) <input type="checkbox"/> altra modalità di affidamento da parte del Fondo di Fondi agli intermediari finanziari (in linea con le Linee guida sulle opzioni di attuazione) <p>(selezionare una delle 3 opzioni, laddove l'attuazione dello SF istituito a livello nazionale, regionale, transnazionale o transfrontaliero, non sia a gestione diretta dell'AdG)</p>	<p>Se Sì altra modalità:</p> <p>Digitare descrizione</p>

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

Identificazione dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario [di cui all'art. 38 par. 1 lett. a) e par. 4, lett. da a) a c) del Reg. (UE) n. 1303/2013] e degli intermediari finanziari di cui all'art. 38 par. 5 del Reg. (UE) n. 1303/2013 [art. 46 par. 2 lett. c) del Reg. (UE) n. 1303/2013]

<p>Organismo di attuazione del Fondo (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 11)</p>	<p><input type="checkbox"/> entità giuridiche già esistenti o nuove, incaricate dell'attuazione di strumenti finanziari</p> <p><input type="checkbox"/> Banca europea per gli investimenti (BEI)</p> <p><input type="checkbox"/> Fondo europeo per gli investimenti (FEI)</p> <p><input type="checkbox"/> istituzioni finanziarie internazionali in cui uno Stato membro detiene una partecipazione (es: BERS o la Banca di sviluppo del Consiglio d'Europa)</p> <p><input type="checkbox"/> istituzioni finanziarie stabilite in uno Stato membro che perseguono obiettivi di interesse pubblico sotto il controllo di un'autorità pubblica</p> <p><input type="checkbox"/> organismo di diritto pubblico o privato (soggetti istituzionali quali banche, società di gestione del risparmio, confidi, altri intermediari o anche enti non finanziari quali associazioni o organizzazioni non profit)</p> <p><input type="checkbox"/> Autorità di gestione / Organismo Intermedio che assume direttamente compiti di esecuzione (solo per prestiti e garanzie) (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 11.1)</p> <p>(selezionare il tipo tra le 7 opzioni)</p> <p>Nome dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 11.1.1)</p> <p>_____ Digitare nome ufficiale</p> <p>Sede / domicilio ufficiale (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 11.1.2)</p> <p>_____ Digitare luogo e indirizzo</p>		
<p>Procedura di selezione dell'organismo di attuazione dello strumento finanziario (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 12)</p>	<p><input type="checkbox"/> Affidamento a BEI / FEI / Istituzioni finanziarie internazionali</p> <p><input type="checkbox"/> Appalto pubblico</p> <p><input type="checkbox"/> Affidamento In house</p> <p><input type="checkbox"/> Cooperazione inter-amministrativa</p> <table border="1" data-bbox="520 1377 1404 1500"> <tr> <td data-bbox="520 1377 742 1500"> <input type="checkbox"/> Altra procedura (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 12.1) </td> <td data-bbox="742 1377 1404 1500"> Descrizione dell'altra procedura (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 12.1) _____ </td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> Altra procedura (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 12.1)	Descrizione dell'altra procedura (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 12.1) _____
<input type="checkbox"/> Altra procedura (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 12.1)	Descrizione dell'altra procedura (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 12.1) _____		
<p>Estremi dell'accordo di finanziamento con organismo di attuazione dello SF (incluso il Fondo dei Fondi) (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 13)</p>	<p>Numero / Protocollo:</p> <p>Data della firma: __ / __ / 20__</p>		
<p>Ulteriori dati dello strumento finanziario</p>			
<p>Prodotto finanziario offerto dall'organismo di attuazione</p>	<p>_____ (Digitare il nome ufficiale del prodotto)</p>		

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

ai destinatari finali (Reg. UE 821/2014 Allegato I – III. 22)	<input type="checkbox"/> Prestito <input type="checkbox"/> Garanzia <input type="checkbox"/> Investimento azionario <input type="checkbox"/> Altro sostegno combinato all'interno dello strumento finanziario (selezionare il tipo tra le 4 opzioni) NB: Se il fondo di fondi ha firmato con l'organismo di attuazione dello strumento finanziario (intermediario finanziario) un solo contratto di finanziamento per diversi tipi di prodotti (ad esempio: prestiti per PMI e microprestiti, si suggerisce di selezionare l'opzione Prestito una sola volta. Se il fondo di fondi ha firmato con lo stesso organismo di attuazione dello strumento finanziario (intermediario finanziario) un accordo di finanziamento separato per ciascun tipo di prestito, si suggerisce di selezionare l'opzione Prestito tante volte quanti sono i contratti di finanziamento firmati.
Intermediario finanziario (solo nel caso di Fondo di Fondi)	_____ (Digitare il nome)
Estremi contratto/convenzione tra organismo di attuazione e Intermediario finanziario (solo nel caso di Fondo di Fondi)	Numero / Protocollo: Data della firma: __ / __ /20__
Data del primo versamento effettuato (avvio dello strumento finanziario)	__ / __ /20__
Dati identificativi del Conto dedicato allo strumento finanziario	Numero Data apertura: __ / __ /20__ Intestatario: _____ Organismo di attuazione: _____
Stato di attuazione dello strumento finanziario	<input type="checkbox"/> Avvio <input type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> Concluso
Presenza di Aiuto di Stato	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

N	Attività di controllo	SI/NO/N.A. (*)	Esito controllo (*)	Documenti da controllare	Estremi documentazione controllata (**)	Note
SEZIONE A – REQUISITI SOGGETTIVI DI AMMISSIBILITA'						
1	Il destinatario finale, alla data di presentazione della domanda, rientra tra le seguenti tipologie, previste nell'Avviso? <input type="checkbox"/> Micro impresa <input type="checkbox"/> Piccola impresa <input type="checkbox"/> Media impresa <input type="checkbox"/> Professionista		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Modulo di domanda		
2	La dimensione di impresa dichiarata al momento della presentazione della domanda coincide con quella verificata?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile			
3	Il destinatario finale, all'atto della presentazione della domanda, era in possesso dei requisiti previsti dagli artt.4 e 5 dell'Avviso?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Modulo di domanda		
SEZIONE B – VERIFICA "DE MINIMIS" E CUMULO						
4	Il destinatario finale ha percepito nell'esercizio finanziario in esame e nei due precedenti altre agevolazioni pubbliche ai sensi del Reg. (UE). n. 1407/2013?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile			
5	Il destinatario finale, qualora di tratti di impresa, è qualificabile come impresa unica?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile			
6	Il destinatario finale rispetta le disposizioni applicabili in materia di cumulo ai sensi dell'art. 8 del Reg. (UE) 651/2014?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile			
SEZIONE C – VERIFICA AMMISSIBILITA' DELLA SPESA						
7	La concessione della garanzia è stata deliberata da parte del Soggetto Attuatore (RTI Artigiancassa)?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Delibera di concessione della garanzia		
8	La delibera di concessione della garanzia include l'importo massimo da pagare, la durata della garanzia, la quantificazione del premio di garanzia da corrispondere e la responsabilità del destinatario finale per l'archiviazione della documentazione relativa al programma proposto in sede di domanda?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Delibera di concessione della garanzia		
9	La delibera di concessione della garanzia include le previsioni		<input type="checkbox"/> regolare	• Delibera di		

(*) La compilazione di questa sezione è obbligatoria.

(**) La compilazione di questa sezione non è obbligatoria.

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

N	Attività di controllo	SI/NO/N.A. (*)	Esito controllo (*)	Documenti da controllare	Estremi documentazione controllata (**)	Note
	inerenti il monitoraggio e la verifica sul destinatario finale da parte del Soggetto Attuatore/Soggetto Gestore/ soggetti terzi?		<input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	concessione della garanzia		
10	Il contratto di finanziamento tra la Banca convenzionata e il destinatario finale è stato regolarmente sottoscritto?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Contratto di finanziamento banca convenzionata/destinatario finale		
11	Il prestito per il quale è stata concessa la garanzia è stato correttamente erogato dalla Banca convenzionata nel rispetto della normativa vigente in materia?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Scritture contabili del destinatario finale • Documentazione attestante l'erogazione del prestito		
12	E' stata verificata la corrispondenza tra i titoli di spesa con le spese dichiarate nel modulo di domanda?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Documenti giustificativi della spesa		
13	I documenti necessari per attestare la correttezza dei rapporti con i fornitori (quali contratti, ordini, etc.) riferibili alle spese sostenute sono presenti nel fascicolo di progetto?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Documentazione a corredo dei giustificativi di spesa		
14	Il destinatario finale ha un sistema di contabilità o di codifica specifico relativo alle spese sostenute nell'ambito dell'operazione garantita?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile			
15	Le spese sono state sostenute entro i termini previsti nell'Avviso ed in conformità con il periodo di ammissibilità del POR FESR Abruzzo 2014-2020?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Documenti giustificativi della spesa		
16	Ai fini dello svincolo della garanzia il destinatario finale ha estinto il proprio debito?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Piano di ammortamento del finanziamento		
SEZIONE D – VERIFICA DEL PROGETTO REALIZZATO CON IL PROGETTO APPROVATO						
17	Qualora la garanzia sia stata richiesta per l'acquisto di beni materiali o immateriali, questi ultimi sono presenti nell'unità produttiva? Sono stati registrati nel Libro dei Cespiti?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Registro dei cespiti ammortizzabili		
18	Qualora la garanzia sia stata richiesta per il finanziamento del circolante, inteso come il capitale necessario affinché l'impresa possa svolgere con continuità la propria attività di gestione operativa, l'intervento finanziario è stato finalizzato per l'esecuzione di commesse di fornitura utili alla crescita e/o all'espansione dell'attività produttiva e commerciale?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	• Documenti giustificativi di spesa		
19	Gli obiettivi prefissati, descritti nel modulo di domanda, sono stati		<input type="checkbox"/> regolare	• Relazione finale del		

Strumenti finanziari POR FESR Abruzzo 2014 – 2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List

N	Attività di controllo	SI/NO/N.A. (*)	Esito controllo (*)	Documenti da controllare	Estremi documentazione controllata (**)	Note
	effettivamente raggiunti?		<input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile	destinatario		
20	Il destinatario finale ha ottemperato all'applicazione delle disposizioni in materia di informazione e comunicazione previste al punto 2.2. dell'Allegato XII del Reg. (UE) n. 1303/2013 e s.m.i.?		<input type="checkbox"/> regolare <input type="checkbox"/> non regolare <input type="checkbox"/> non applicabile			

**Strumenti Finanziari POR FESR Abruzzo 2014-2020
Vademecum Fondo SAIM – Allegato B – Check List**

<p><u>Osservazioni</u></p> <p>➤</p> <p><u>Raccomandazioni</u></p> <p>➤</p>
--

Irregolarità : 1° informazione	
<u>Sintesi delle criticità emerse</u>	
<u>Descrizione errore irregolarità</u>	
<u>Impatto finanziario dell'irregolarità</u>	
<u>Documentazione dalla quale si evince l'irregolarità</u>	
<u>Note</u>	

ESITI		
Esito del presente controllo in loco:		Positivo
		Parzialmente positivo
		Negativo
Eventuale rettifica finanziaria derivante da verifica amministrativa sulla procedura	€ _____	
	% _____	
Importo controllato	€ _____	
Importo ammissibile*	€ _____	
Importo non ammissibile*	€ _____	
Importo sospeso (in attesa di esito contraddittorio)	€ _____	

* nel calcolo si tiene conto anche dell'eventuale rettifica di cui sopra

Data e luogo del controllo:	_/_/____
Incaricato del controllo:	Firma
Responsabile del controllo:	Firma