



POR FSE 2014/2020
REG. (UE) N. 1303/2013 - REG. (UE) N. 480/2014
STRUMENTI DI INGEGNERIA FINANZIARIA
DESTINATARI FONDO DI GARANZIA

Di seguito vengono date indicazioni delle principali verifiche che verranno effettuate dalla PF “Controlli di secondo livello ed audit relativi ai fondi comunitari” qualora il progetto finanziato con fondi POR FSE 2014-2020 rientri nel campione di controllo.

Tipologia di operazione: **destinatari fondo di garanzia** (scheda sintetica della check-list riportata nell'allegato n. 71 (pag. 593) del “*Manuale delle attività di audit per il Programma Operativo Regionale FSE 2014/2020*” approvato con decreto n. 23 del 06/11/2015).

Nel caso di erogazione di prestiti finanziari concessi a imprese private da parte di istituti di credito, assistiti da garanzie attivate tramite il Fondo di Garanzia della Regione Marche, i funzionari regionali effettuano controlli volti ad accertare la regolarità dell'operazione rispetto alla normativa comunitaria, statale e regionale vigente, incluso il bando di riferimento, recandosi presso gli istituti di credito e/o società di garanzia aggiudicatarie del servizio.

Gli enti interessati vengono informati della visita sul posto tramite PEC; è opportuno che al sopralluogo sia presente il responsabile dell'ente privato, o un suo delegato.

Il controllo che viene effettuato riguarda l'esistenza dei fascicoli cartacei e/o informatici relativi all'operazione di concessione della garanzia e i contenuti, nel dettaglio:

- la domanda presentata dall'impresa, il progetto di investimento ed ogni altra documentazione richiesta dal bando (parere di fattibilità, ecc.);
- la documentazione relativa all'istruttoria per il rilascio del finanziamento e/o garanzia, incluso lo stato di solvibilità dei richiedenti;
- la comunicazione di esito dell'istruttoria inviata all'impresa richiedente;
- il contratto di finanziamento, il piano di ammortamento, il tasso praticato e l'importo della garanzia concessa;
- la comunicazione dell'intensità di aiuto concesso in “de minimis” all'impresa;
- la liquidazione e il pagamento delle rate di finanziamento;
- eventuali atti di revoca/decadenza del finanziamento;
- la comunicazione all'ente gestore del Fondo di Garanzia dell'erogazione del finanziamento e di eventuale risoluzione/estinzione del contratto;



REGIONE MARCHE

SEGRETERIA GENERALE

P.F. Controlli di secondo livello auditing e società partecipate

Al termine, verrà rilasciato un verbale di sopralluogo a firma dei funzionari incaricati e del legale rappresentante dell'ente, o di un suo delegato.