



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO



PROTOCOLLO D'INTESA

Tra

l'Ente Nazionale per il Microcredito (di seguito "ENM"), con sede in Roma, Via Vittoria Colonna n.1, in persona del Presidente, Dott. Mario Baccini

e

la C.L.A.A.I. - Confederazione delle Libere Associazioni Artigiane Italiane (di seguito "C.L.A.A.I."), con sede in Roma, Via Nizza n.128, in persona del Presidente, Stefano Fugazza

per la realizzazione di programmi di microcredito e lo sviluppo e la diffusione della cultura della microfinanza.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO



PREMESSO

Che l'Ente Nazionale per il Microcredito, ai sensi della Legge 106 del 12 luglio 2011, art. 1, comma 4 bis, ha visto attribuite funzioni di ente coordinatore nazionale con compiti di promozione, indirizzo, agevolazione, valutazione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari promossi dall'Unione Europea nonché delle attività microfinanziarie realizzate a valere su fondi dell'Unione Europea. Tali compiti si aggiungono a quelli già attribuiti all'Ente dai precedenti strumenti normativi e/o regolamentari che di seguito si richiamano;

- ai sensi della Direttiva del Presidente del Consiglio dei Ministri del 2 luglio 2010 (pubblicata in Gazzetta Ufficiale n. 220 del 20 settembre 2010) è titolare altresì di specifici compiti operativi di monitoraggio e valutazione di tutte le iniziative italiane di microcredito e microfinanza;
- ai sensi della Legge 24 dicembre 2007 n. 244, art.2, commi 185-186-187, ha il ruolo di promozione, prosecuzione e sostegno ai programmi di microcredito e microfinanza destinati allo sviluppo economico e sociale del Paese, nonché ai Paesi in via di sviluppo e alle economie in transizione (microfinanza per la cooperazione), in sinergia con il Ministero degli Affari Esteri;
- esercita i ruoli di cui sopra, anche all'esito del processo che lo ha portato a rivestire gli attuali compiti istituzionali. Infatti l'Ente discende direttamente dal Comitato Nazionale per il Microcredito, nato nel 2005 al fine di dare attuazione alle finalità di cui alle risoluzioni ONU 53/197 e 58/221. Attraverso tali risoluzioni, l'Assemblea Generale delle Nazioni Unite ha proclamato il 2005 "Anno internazionale per il Microcredito" ed ha invitato gli Stati membri a costituire Comitati Nazionali al fine di conseguire gli Obiettivi del Millennio. Tali risoluzioni costituiscono un importante messaggio di solidarietà umana ed internazionale che l'Italia ha prontamente accolto costituendo per prima, appunto, il Comitato Nazionale Italiano per il Microcredito. Tale Comitato è stato successivamente trasformato in Comitato Permanente ed infine in Ente Pubblico;

Che i compiti già attribuiti all'Ente dalla legge istitutiva e dalla DPCM per la promozione e la conoscenza del microcredito quale strumento di aiuto per lo sradicamento della povertà, attraverso lo sviluppo di iniziative per la costituzione di microimprese in campo nazionale ed internazionale, sono stati ampliati dalla Legge 1 dicembre 2016, n. 225, che ha istituito presso l'Ente Nazionale per il Microcredito l'elenco nazionale obbligatorio degli operatori in servizi non finanziari ausiliari di assistenza e monitoraggio per il microcredito sulla base delle linee guida redatte dall'Ente.

Che la C.L.A.A.I. - Confederazione delle Libere Associazioni Artigiane Italiane - costituitasi nel 1954 con lo scopo di rappresentare e tutelare gli interessi della categoria produttiva dell'Artigianato



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO



- è Associazione di categoria, firmataria di CCNL dell'Artigianato, riconosciuta come Organizzazione di rilevanza nazionale ai sensi dell'articolo 32, comma 1, lettera b), del decreto legislativo 9 luglio 1997 n.241, che rappresenta gli interessi delle aziende artigiane e MPMI.
- è una fra le Associazioni di categoria maggiormente rappresentative del settore artigiano ed ha come scopo statutario l'impegno a favore della categoria per la tutela della sua identità e di tutti i suoi interessi
- è una Confederazione di Associazioni imprenditoriali strutturata su base locale, regionale e provinciale
- Opera per fronteggiare le necessità e difendere gli interessi delle imprese associate.
- Promuove e sostiene presso le istituzioni nazionali e locali lo sviluppo dell'attività artigiana
- Attraverso le sue organizzazioni territoriali offre una rete di servizi di assistenza e consulenza, tecnologicamente aggiornata, attenta ai problemi e alle nuove realtà che riguardano il mondo artigiano.
- Si fa carico di tutelare i titolari d'impresa a livello previdenziale, gestionale, sindacale, estendendo questo impegno anche alle loro famiglie.
- Assiste le imprese nei percorsi di accesso al credito attraverso una serie di strutture centrali e locali in grado di offrire garanzie reali e di orientare gli imprenditori verso le opportunità più vantaggiose.
- Avvalendosi di ampie e approfondite consultazioni con le categorie interessate, stipula accordi sindacali e contratti collettivi di lavoro.
- Avvia e promuove iniziative per sviluppare la cultura dell'artigianato, sia per dare sostegno alle peculiarità i processi di crescita e modernizzazione, anche in funzione di imporsi sui mercati internazionali.

CONSIDERATO

- che l'ENM sviluppa azioni di Capacity Building sugli strumenti microfinanziari a valere sui fondi SIE 2014-2020. Le azioni hanno l'obiettivo di fornire alle Amministrazioni pubbliche e agli stakeholders gli strumenti idonei a rafforzare la propria capacità di governare i processi di programmazione per la costruzione, l'avvio e l'attuazione degli strumenti finanziari di microcredito e microfinanza, cofinanziati dai fondi strutturali nel ciclo di programmazione 2014-2020;



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO



- che l'ENM ha predisposto un ventaglio di tools microfinanziari al fine di potenziare gli strumenti operativi a disposizione degli amministratori pubblici, rafforzando nel contempo anche le competenze e conoscenze degli stakeholders sui nuovi strumenti di ingegneria finanziaria;
- che l'ENM ha ingegnerizzato per primo in Europa nuovi modelli microfinanziari di:
 - microleasing, quale strumento che può consentire anche ai più piccoli imprenditori di realizzare investimenti senza la necessità di disporre di un capitale proprio o di un capitale di credito;
 - microassicurazione, che può comportare una diminuzione del rischio di default del prestito concesso e una copertura contro i principali rischi, derivanti dall'attività microimprenditoriale;
 - housing microfinance, che consiste nella concessione di piccoli prestiti a soggetti in stato di difficoltà, al fine di apportare miglioramenti alle proprie abitazioni (piccole ristrutturazioni, messa a norma degli impianti, miglioramento dell'efficienza energetica, adeguamento ambientale) o di provvedere al pagamento di un numero limitato di rate di un mutuo o di canoni d'affitto per prevenire il rischio di sfratto;
 - altri strumenti di ingegneria finanziaria market oriented (cartolarizzazione, tranché cover, finanza strutturata) che possono costituire un'efficace alternativa alle tradizionali forme di sovvenzione;
- che l'ENM ha fatto assistenza tecnica e attività di Capacity Building ad oltre 170 Centri pubblici per l'impiego operativi nelle regioni italiane, creando sinergie tra le Camere di commercio, i comuni e le province, al fine di indirizzare la domanda di lavoro verso l'offerta di credito per l'impresa;
- che l'ENM promuove e coordina anche le attività private di microfinanza a valere su plafond finanziari messi a disposizione dal sistema bancario e garantiti dal Fondo per le PMI, come disciplinate dalla Legge 214/2011, art. 39, comma 7 bis.
- che l'ENM il 30 Gennaio 2019 ha sottoscritto un protocollo d'intesa con l'Istituto di Servizi per il Mercato Alimentare, di seguito "ISMEA", finalizzato alla realizzazione di strumenti propri del microcredito e della microfinanza nel settore agricolo;
- che in data 7 Febbraio 2020 Ismea ha pubblicato la circolare operativa sui criteri e modalità di prestazione della garanzia diretta di ISMEA in caso di operazioni di microcredito (rif. 1/2020) da leggersi in combinato disposto con la circolare del 31 gennaio 2023 (rif. 1/2023) che ha innalzato all'80% la percentuale massima di garanzia;
- che in data 08 marzo 2022 Mediocredito Centrale ha pubblicato la circolare operativa (rif. 03/2022) per informare che a partire dal 16 marzo 2022 è ammessa la garanzia del Fondo in favore delle imprese agricole a valere sul regime "de minimis" e sul Regolamento UE n. 702/2014 del 25 giugno 2014 nonché dell'applicazione della misura prevista dall'art. 8,



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO



comma 2 del D.L. n. 17/2022 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 50 del 1° marzo 2022.
In particolare:

1. per i soggetti beneficiari finali del settore agricolo le richieste di accesso al Fondo potranno essere presentate a valere sul Regolamento UE n.1408/2013 del 18 dicembre 2013 e sul Regolamento UE n.702/2014 del 25 giugno 2014;
 2. per i soggetti beneficiari finali del settore della pesca e dell'acquacoltura, le richieste di accesso al Fondo potranno essere presentate a valere sul Regolamento UE n.717/2014 del 27 giugno 2014 e sul Regolamento UE n.1388/2014 del 16 dicembre 2014;
- che ai sensi dell'articolo 1, comma 14 – quinquies, del decreto-legge 28 ottobre 2020, n. 137, coordinato con la legge di conversione 18 dicembre 2020 (DL Ristori), è stato reso operativo l'innalzamento ad euro 40.000 dell'importo massimo del Microcredito ex art. 111 del T.U.B. previsto dall'articolo 13, comma 9, del decreto-legge 8 aprile 2020, n.23, convertito, con modificazioni, dalla legge 5 giugno 2020, n.40 (DL Liquidità);
 - che l'ENM è parte della task force del G8 sull'impatto sociale;
 - che a livello internazionale, a titolo esemplificativo, l'ENM ha offerto assistenza tecnica e Capacity Building ad una pluralità di organizzazioni pubbliche e private;
 - che la C.L.A.A.I. supporta le proprie imprese associate, con servizi e rappresentanza degli interessi diffusi
 - che la C.L.A.A.I., in virtù del proprio ruolo di rappresentanza degli interessi del settore economico di riferimento, fa parte degli Enti Bilaterali di settore e siede ai tavoli istituzionali
 - che la C.L.A.A.I. rappresenta e tutela gli interessi economici e sociali delle imprese artigiane italiane appartenenti alle categorie economiche della produzione, dell'edilizia, dei servizi, dei trasporti e dell'artigianato artistico
 - che opera sul territorio nazionale con proprie strutture organizzate con una rete di 104 sedi, oltre 29 mila imprese, oltre 97 mila associati, con 175 mila dipendenti e 68 mila lavoratori autonomi
 - che la C.L.A.A.I. assicura un aggiornamento costante su tutte le norme di interesse attraverso il supporto telematico o dei singoli compendi informatici editi dalle Associazioni aderenti in tutta Italia

CONSIDERATO CHE LE PARTI

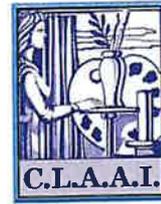
hanno un interesse comune a supportare le attività imprenditoriali sostenibili, da un punto di vista sociale, economico ed ambientale e favorire l'avvio di iniziative micro-imprenditoriali e l'utilizzo degli strumenti propri del microcredito e della microfinanza.

TUTTO QUANTO SOPRA PREMESSO E CONSIDERATO

tra le Parti, come sopra costituite, si conviene e si stipula quanto segue:



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO



ART. 1) PREMESSE

Le premesse costituiscono parte integrante e sostanziale del presente Protocollo.

ART. 2) OGGETTO E FINALITÀ

Obiettivo dell'Accordo è quello di promuovere l'educazione finanziaria, la cultura d'impresa e l'inclusione sociale e finanziaria dei soggetti più vulnerabili della società.

In particolare, si evidenziano i seguenti punti:

- Promozione delle opportunità di sostegno economico e di tutoring a microimprese e professionisti rientranti nei parametri individuati dall'art. 111 TUB.
- Promozione delle attività di finanziamento alle microimprese agricole attraverso lo strumento del microcredito rurale assistito dalla garanzia ISMEA e dalla garanzia MCC.
- Promozione delle opportunità di finanziamento di giovani imprenditori tra i 18 e i 29 anni attraverso la messa a disposizione della Garanzia Giovani.
- Attivazione di Sportelli territoriali per il microcredito (di seguito "Sportelli").
- Attività di studio, ricerca e ingegnerizzazione di nuove soluzioni.
- Educazione finanziaria, sviluppo della cultura imprenditoriale, divulgazione dei principi solidali e dell'etica del profitto.

La collaborazione tra ENM e C.L.A.A.I. sarà realizzata sulla base delle specifiche competenze e conformemente alle attribuzioni istituzionali delle Parti. I temi sono come di seguito sviluppati.

A. Promozione delle opportunità di sostegno economico e di tutoring a microimprese e professionisti rientranti nei parametri individuati dall'art. 111 TUB.

C.L.A.A.I. promuoverà presso i propri stakeholders, e segnatamente tra i propri associati, le opportunità di finanziamento tramite lo strumento del microcredito. Le erogazioni di microcrediti avverranno secondo i modelli sperimentati dall'Ente ai sensi della Legge 214/2011, art. 39, comma 7 bis, e decreti attuativi e già operativi a livello nazionale. I microcrediti saranno assistiti dai servizi ausiliari obbligatori di assistenza tecnica, monitoraggio e tutoring di cui all'art. 111, comma 1, lettera c), del TUB e all'art. 3, comma 1, del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 17 ottobre 2014, n. 176.

C.L.A.A.I. metterà a disposizione il presente Protocollo d'intesa a tutte le Associazioni territoriali con lo scopo di promuovere lo strumento del microcredito d'impresa e sociale a livello territoriale.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO



B. Promozione delle attività di finanziamento alle microimprese agricole attraverso lo strumento del microcredito rurale assistito dalla garanzia ISMEA.

C.L.A.A.I. promuoverà presso i propri stakeholders, e segnatamente tra i propri associati, le opportunità di finanziamento tramite lo strumento del microcredito rurale. Le erogazioni di microcrediti avverranno secondo i modelli sperimentati dall'Ente e assistiti dalla garanzia ISMEA come da circolare del 31 gennaio 2023 sui criteri e modalità di prestazione della garanzia diretta di ISMEA in caso di operazioni di microcredito (rif. 1/2023) e assistiti dalla garanzia MCC in favore delle imprese agricole a valere sul regime “de minimis” e sul Regolamento UE n. 702/2014 del 25 giugno 2014 nonché dell'applicazione della misura prevista dall'art. 8, comma 2 del D.L. n. 17/2022 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 50 del 1° marzo 2022, come da circolare Mediocredito centrale (rif. 03/2022) pubblicata l'08 marzo 2022.

I microcrediti saranno assistiti dai servizi ausiliari obbligatori di assistenza tecnica, monitoraggio e tutoraggio, effettuati da Tutor specializzati nell'assistenza e valutazione delle imprese agricole, in conformità all'art. 111, comma 1, lettera c), del TUB e all'art. 3, comma 1, del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 17 ottobre 2014, n. 176.

C.L.A.A.I. si impegna a sostenere ogni realtà territoriali che voglia aderire al presente Protocollo d'Intesa a individuare un Tutor accreditato presso l'Ente Nazionale Microcredito per meglio sostenere l'azione di supporto all'accesso al Microcredito.

C. Promozione delle opportunità di finanziamento di giovani imprenditori tra i 18 e i 29 anni attraverso la messa a disposizione della Garanzia Giovani.

C.L.A.A.I. promuoverà presso i propri stakeholders, e segnatamente tra i propri associati, gli interventi del programma Garanzia giovani “SELFIEmployment” rivolto a coloro che sono esclusi dal mercato del lavoro e non sono in grado di offrire garanzie al sistema del credito tradizionale. Tali misure di finanza pubblica prevedono per i giovani tra i 18 e i 29 anni che non studiano, non lavorano e che non frequentano regolari corsi di formazione (giovani NEET) la possibilità di accesso a microcrediti e microprestiti (di importo compreso tra 5.000 e 50.000 euro) consistenti in un finanziamento agevolato senza interessi e non assistito da nessuna forma di garanzia reale e/o di firma della durata di 10 anni rimborsabile con rate mensili posticipate.

D. Attivazione di Sportelli territoriali per il microcredito.

Sarà valutata l'attivazione, presso le strutture territoriali di C.L.A.A.I. di Sportelli per il microcredito e l'autoimpiego, allo scopo di divulgare informazioni e formazione in materia di imprenditorialità e startup d'impresa nonché di favorire il raggiungimento di una piena occupazione e integrazione socio economica.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO



Ai fini dell'attivazione degli Sportelli, le Parti potranno sottoscrivere uno specifico Atto d'Impegno in cui si prevede, tra le altre cose, la partecipazione di C.L.A.A.I. al programma di *corporate e visual identity* dell'ENM, attraverso l'adozione di una delle tipologie di identificazione degli uffici previste nell'allegato A del succitato Atto d'Impegno.

E. Attività di studio, ricerca e ingegnerizzazione di nuove soluzioni.

Le Parti potranno svolgere attività e studi finalizzati a individuare nuove soluzioni, nuovi prodotti di supporto agli individui e alle imprese.

F. Educazione finanziaria, sviluppo della cultura imprenditoriale, divulgazione dei principi solidali e dell'etica del profitto.

- Realizzazione di attività tese a promuovere l'educazione finanziaria e imprenditoriale;
- Realizzazione di attività convegnistiche, focus group e attività seminari;
- Realizzazione di corsi di formazione;
- Realizzazione di corsi di Master o corsi Executive in materia di microfinanza e finanza d'impatto;
- Illustrazione delle iniziative congiuntamente realizzate e sostegno alla divulgazione dei propri principi e valori e presentazione di policy papers presso gli organismi istituzionali e non, ai diversi livelli di governance;
- Realizzazione di studi, analisi e ricerche, policy papers.

ART. 3) FINANZIAMENTO DELLE ATTIVITÀ

Non sono previsti oneri a carico delle Parti.

Quanto al microcredito imprenditoriale, i finanziamenti avverranno ai sensi della Legge 214/2011, art. 39, comma 7 bis, e decreti attuativi e già operativi a livello nazionale nonché della Legge 176/2020, dell'art. 1, comma 14-quinquies e decreti attuativi. I beneficiari del microcredito saranno assistiti dai servizi ausiliari obbligatori di assistenza tecnica, monitoraggio e tutoraggio di cui all'art. 111, comma 1, lettera c), del TUB e all'art. 3, comma 1, del decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze 17 ottobre 2014, n. 176.

Quanto alle attività agricole, il finanziamento dei microcrediti sarà garantito ai sensi della Circolare ISMEA n. 1/2020 da leggersi in combinato disposto con la circolare del 31 gennaio 2023 (rif. 1/2023) che ha innalzato all'80% la percentuale massima di garanzia;

Quanto ai crediti a favore dei NEET i finanziamenti avverranno per mezzo di risorse a valere sulla misura 7.2 del programma Garanzia Giovani "SELFIEmployment", o a valere su altri strumenti finanziari di garanzia.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO



ART. 4) COMMISSIONE PARITETICA

Le Parti concordano di istituire formalmente una Commissione paritetica di monitoraggio dell'attuazione del presente Protocollo, con il compito di valutare le iniziative da realizzare, monitorare le attività in essere e definire le modalità di divulgazione dei risultati. La Commissione sarà composta da due o quattro rappresentanti, uno o due per ciascuna Parte, designati dai rispettivi organi. La partecipazione alla Commissione sarà a titolo gratuito.

ART. 5) DURATA

Il presente Protocollo avrà la durata di anni 3, a partire dalla firma dello stesso.

ART. 6) RISOLUZIONE

Il presente protocollo potrà essere risolto in ogni momento qualora uno dei contraenti dichiari l'impossibilità di proseguire la collaborazione, da comunicarsi con lettera per posta raccomandata con A.R. o tramite pec presso le sedi delle Parti.

ART. 7) DISPOSIZIONI GENERALI

Della presente Convenzione saranno redatti due originali, di cui ogni Parte conserverà un esemplare. Qualsiasi modifica alla presente Convenzione non sarà valida ove non risulti da atto scritto firmato dalle Parti.

Qualsiasi comunicazione e/o richiesta prevista dalle disposizioni di questa Convenzione dovrà essere effettuata per iscritto a mezzo di raccomandata A.R. o tramite pec indirizzata a:

- ENM – via Vittoria Colonna n. 1, Roma (RM) – pec: *microcreditoitalia@pec.it*
- C.L.A.A.I. – via Nizza n. 128, Roma, (RM) – pec: *clainazionale@legalmail.it*

ART. 8) PUBBLICITÀ

Della stipulazione della presente Convenzione verrà data pubblica informazione attraverso gli strumenti ritenuti più idonei dalle Parti, previa autorizzazione scritta sulla modalità di comunicazione.

ART. 9) MARCHI

Il Presente Protocollo d'Intesa non conferisce alle Parti alcun diritto, espresso o implicito, all'utilizzo di immagini e/o marchi dell'altra Parte senza la preventiva approvazione scritta della Parte proprietaria.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO



ART. 10) TUTELA DELLA PRIVACY E OBBLIGO DI RISERVATEZZA

Le Parti si impegnano reciprocamente a trattare i dati personali conosciuti direttamente e/o incidentalmente nell'esecuzione del presente Protocollo, nel rispetto della normativa vigente in materia di protezione dei dati personali. Per "normativa vigente" si intende il Regolamento (UE) n. 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 27 aprile 2016 (*General Data Protection Regulation*, GDPR), nonché il decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali" e i provvedimenti dell'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali applicabili.

I termini "Titolare del trattamento" e "Dati personali" hanno il significato indicato nel GDPR. Ciascuna Parte assume il ruolo di titolare autonomo dei dati personali di propria competenza e si impegna a osservare e a far osservare ai propri dipendenti e collaboratori, per tutta la durata del presente Protocollo, le disposizioni in materia di trattamento dei dati personali in relazione alle attività svolte.

Il contenuto del presente Protocollo e le informazioni che le Parti riceveranno in esecuzione o a causa dello stesso sono da considerarsi confidenziali e non devono essere divulgate a terzi per alcun motivo, ad eccezione di quanto necessario per il corretto adempimento del Protocollo in parola, fatti salvi gli obblighi di legge e fatto salvo quanto previsto dall'art. 8 del presente Protocollo in merito alla pubblicità dello stesso.

Letto, firmato e sottoscritto.

ENTE NAZIONALE PER IL
MICROCREDITO

ENM

Firmato digitalmente da: Mario Baccini
Organizzazione: ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO/97538720588
Data: 20/06/2023 11:40:51

Dott. Mario Baccini

C.L.A.A.I. - CONFEDERAZIONE DELLE
LIBERE ASSOCIAZIONI ARTIGIANE
ITALIANE
C.L.A.A.I.

Firmato digitalmente da:
Dott. Stefano Fugazza
Data: 19/06/2023 12:02:50

Roma, li ...19.giugno.2023