

## MODULO PER L'ISTANZA DI CONCESSIONE DELLA GARANZIA SULLA CARTOLARIZZAZIONE DELLE SOFFERENZE BANCARIE (GACS)

### Istruzioni

*Il presente modulo, compilato in ogni sua parte e sottoscritto, preferibilmente in forma digitale, dal legale rappresentante della Società cedente di cui all'art. 1, lettera g), del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 3 agosto 2016 (Decreto MEF), dovrà essere inviato al MEF e a CONSAP, gestore del Fondo, ai rispettivi indirizzi PEC [dipartimento.tesoro@pec.mef.gov.it](mailto:dipartimento.tesoro@pec.mef.gov.it) e [fondogacs@pec.consap.it](mailto:fondogacs@pec.consap.it) (da utilizzare anche per i successivi scambi di corrispondenza).*

*In caso di operazione di cartolarizzazione realizzata da più Società cedenti:*

- (i) una copia del presente modulo è compilata per ciascuna Società cedente e sottoscritta dal legale rappresentante;*
- (ii) tutti i moduli sono inviati congiuntamente da un unico indirizzo PEC;*
- (iii) al punto 8. del modulo dovrà essere indicata la Società designata alla ricezione e al riscontro delle comunicazioni del gestore anche per conto delle altre banche.*

*Per l'invio della documentazione a corredo dell'istanza, di cui all'art. 7, comma 1, lettere da a) ad f) del Decreto MEF, è stata allestita una Virtual Data Room (la «VDR GACS») per la condivisione e lo scambio dei documenti e delle informazioni tra tutti i soggetti coinvolti nella procedura (banche richiedenti, CONSAP, MEF, Soggetto Indipendente, ecc.), anche al fine di superare le difficoltà operative derivanti dal peso massimo degli allegati gestibili tramite PEC, nonché di garantire la tracciabilità di tutto l'iter istruttorio.*

*Pertanto, fermo restando l'invio dell'istanza a mezzo PEC, tutta la documentazione a corredo, così come la documentazione integrativa eventualmente richiesta in fase istruttorie, dovrà essere autonomamente caricata nella «VDR GACS» dalla Società richiedente.*

*A tale fine CONSAP provvederà a richiedere l'abilitazione dei soggetti a ciò designati, indicati dalla Società richiedente nel modello "Elenco Utenti" scaricabile [cliccando qui](#), da trasmettere contestualmente all'istanza.*

*La presentazione dell'istanza si intende perfezionata all'avvenuta comunicazione da parte della Società richiedente, a mezzo PEC, del completo caricamento nella «VDR GACS» di tutta la documentazione prevista.*

Garanzia sulla cartolarizzazione delle sofferenze (GACS) ai sensi del Capo II, art. 3 e ss. del decreto legge 14 febbraio 2016, n. 18, convertito con modificazioni dalla legge 8 aprile 2016, n. 49 e del decreto del Ministero dell'economia e delle finanze 21 novembre 2017 (pubblicata in G.U. n. 285 del 6 dicembre 2017).

## ISTANZA DI CONCESSIONE DELLA GARANZIA

ai sensi dell'art. 7 del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 3 agosto 2016 (pubblicato in G.U. n. 188 del 12 agosto 2016).

Il sottoscritto \_\_\_\_\_

Codice Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Domicilio \_\_\_\_\_

Documento \_\_\_\_\_

Numero \_\_\_\_\_

del \_\_\_\_\_

nella qualità di legale rappresentante della società \_\_\_\_\_

*dichiara quanto segue:*

1. DATI SULLA SOCIETÀ CEDENTE	
a. Dati societari (ragione sociale, sede legale, capitale sociale, codice fiscale).	
b. Identificativo iscrizione all'albo delle banche di cui all'articolo 13 (Identificativo iscrizione all'albo degli intermediari finanziari di cui all'articolo 106) del decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385.	
c. Se la Società cedente appartiene a un gruppo bancario, indicare il nome del gruppo.	

d. Valore lordo aggregato dei crediti oggetto di cessione dalla Società cedente alla Società di cartolarizzazione alla data di cessione dei crediti, al netto delle rettifiche e comprensivo di eventuali incassi rivenienti dagli stessi crediti e di competenza della Società di cartolarizzazione, percepiti dalla Società cedente tra la data di definizione del valore contabile e la data di trasferimento, attestato sulla base delle scritture contabili.	
---	--

Se all'operazione di cartolarizzazione partecipano più Società cedenti, indicare:

e. numero Società cedenti, inclusa la scrivente;	
f. ragione sociale di ciascuna Società cedente nel contesto dell'operazione di cartolarizzazione.	

## 2. DATI SULLA SOCIETÀ CESSIONARIA

a. Dati societari (ragione sociale, sede legale, capitale sociale, codice fiscale).	
b. Identificativo iscrizione nell'elenco delle società veicolo tenuto dalla Banca d'Italia ai sensi del provvedimento del 1 ottobre 2014.	
c. Data di cut-off (godimento dei crediti ceduti)	
d. Importo aggregato <sup>1</sup> (corrispettivo) a cui i crediti sono oggetto di cessione dalla Società cedente alla Società cessionaria.	

## 3. DATI SULLA SOCIETÀ EMITTENTE <sup>2</sup>

a. Dati societari (ragione sociale, sede legale, capitale sociale, codice fiscale).	
---	--

<sup>1</sup> Ai fini della concessione della garanzia tale importo deve risultare non superiore al valore indicato nel punto 1.d., secondo quanto previsto all'art. 2, *lettera a)*, del decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 3 agosto 2016.

<sup>2</sup> Compilare nel caso in cui la Società emittente titoli sia diversa dalla Società cessionaria.

#### 4. DATI SUI TITOLI EMESSI NEL CONTESTO DELLA CARTOLARIZZAZIONE

a. Classi di titoli emessi nel contesto dell'operazione di cartolarizzazione.	
b. Valore nominale totale	
c. Data di emissione	
d. Data di scadenza	
<b>Titoli <i>senior</i> per i quali è richiesta la garanzia</b>	
e. Valore nominale	
f. Codice/i ISIN	
g. <i>Rating</i> assegnato (specificare le agenzie di <i>rating</i> che hanno fornito il giudizio creditizio)	
h. Margine e parametro di riferimento per la determinazione del/i tasso/i di interesse	
i. Frequenza di pagamento degli interessi	
<b>Titoli <i>mezzanine</i> (se emessi)</b>	
l. Valore nominale	
m. Codice/i ISIN	
<b>Titoli <i>junior</i></b>	
n. Valore nominale	
o. Codice/i ISIN	

#### 5. DATI SUL SERVICER

a. Dati societari (ragione sociale, sede legale, capitale sociale, codice fiscale) del <i>servicer</i> ai sensi dell'art. 2, comma 3, lettera (c), e commi 6 e 6-bis della legge 30 aprile 1999, n. 130	
b. Se il <i>servicer</i> ha delegato parte o l'intera attività di riscossione dei crediti a uno o più <i>special servicer(s)</i> indicare i dati societari (ragione sociale, sede legale, capitale sociale, codice fiscale) di ciascun <i>special servicer</i>	

**6. ALTRI SOGGETTI RILEVANTI**

a. Rappresentante dei portatori dei titoli	
b. Agente per il pagamento degli importi dovuti sui titoli	

**7. QUANTIFICAZIONE DEL CORRISPETTIVO DELLA GARANZIA**

a. Corrispettivo per la garanzia	<input type="checkbox"/> <b>Per i primi tre anni</b> <input type="checkbox"/> <b>Per il quarto e il quinto anno</b> <input type="checkbox"/> <b>Per il sesto e il settimo anno</b> <input type="checkbox"/> <b>A partire dall'ottavo anno</b>
b. Data di calcolo del corrispettivo per la garanzia <sup>3</sup>	

**8. INDIRIZZO PER L'INVIO DELLE COMUNICAZIONI DEL GESTORE E RIFERIMENTI OPERATIVI**

Società			
Indirizzo PEC			
Riferimento Operativo	Riferimento Operativo		
Nominativo:		Nominativo:	
Mail:		Mail:	
Contatto telefonico:		Contatto telefonico:	
Società:		Società:	

<sup>3</sup> Non antecedente il quindicesimo giorno lavorativo precedente a quello di presentazione della richiesta.

## DICHIARAZIONI DELL'ISTANTE

Il sottoscritto<sup>4</sup>

nella qualità di rappresentante legale della società \_\_\_\_\_

attesta altresì quanto segue:

- 1) I crediti oggetto di cartolarizzazione sono stati classificati e segnalati in sofferenza in data antecedente alla cessione alla Società di cartolarizzazione.
- 2) La/le Classe/i di titoli emessi nel contesto dell'operazione di cartolarizzazione per la/e quale/i viene richiesta la garanzia, rispetta/no i requisiti di cui all'art. 6 del decreto legge 14 febbraio 2016, n. 18, convertito con modificazioni dalla legge 8 aprile 2016, n. 49 (Decreto GACS) e all'art. 3, comma 1, del decreto del Ministero dell'economia e delle finanze del 3 agosto 2016 (Decreto MEF).
- 3) Il *servicer* e, ove nominato, lo *special servicer*, non fanno parte del gruppo di questa Società cedente.
- 4) Conformemente a quanto previsto dall'art. 4, comma 2, del decreto MEF, dall'applicazione delle priorità di pagamento previste dopo l'avvio di azione esecutiva (*post enforcement priority*) ovvero derivante da una messa in mora (*post acceleration priority*), come indicate nel regolamento dei titoli e nei contratti dell'operazione, non risultano pagamenti, sovraordinati alla/e classe/i di titoli per la/e quale/i viene richiesta la garanzia, diversi da quelli previsti dall'art. 7 del Decreto GACS.
- 5) Il regolamento dei titoli e i contratti dell'operazione di cartolarizzazione contengono pattuizioni conformi al disposto di cui all'art. 5, comma 1, del decreto MEF.
- 6) Le informazioni di cui all'art. 5, comma 2, lettere a) e b), del decreto MEF sono rese accessibili alla/alle agenzia/e di *rating* che ha/hanno assegnato il *rating* ai titoli per i quali viene richiesta la garanzia.
- 7) La Società cessionaria si è impegnata a non richiedere la revoca del *rating* fino a completo rimborso del capitale dei Titoli *senior*.
- 8) I contratti delle operazioni prevedono che siano trasmessi al gestore ed al soggetto indipendente, tramite strumenti informatici, i medesimi dati e informazioni (ad es.: rapporto periodico del *servicer*) relativi all'andamento delle operazioni assistite dalla garanzia dello Stato messi a disposizione della/e agenzia/e di *rating* e degli investitori e con la stessa cadenza periodica, nonché gli eventuali altri dati e informazioni che fossero comunque richiesti dal Gestore e/o dal Ministero.
- 9) Questa Società cedente si impegna ad assicurare che siano forniti al soggetto indipendente tutte le informazioni necessarie alla verifica della conformità della garanzia alla disciplina applicabile e alle decisioni della Commissione europea C(2016) 873 *final* del 10 febbraio 2016 e C (2017) 6050 *final* del 6 settembre 2017.
- 10) Il corrispettivo per la garanzia è stato calcolato in conformità alle previsioni di cui all'art. 9 del decreto GACS, tenuto conto del decreto MEF del 21 novembre 2017 che all'art. 2 ha aggiornato la composizione dei panieri CDS.
- 11) Il corrispettivo della garanzia sarà pagato tramite versamento al capitolo 3604 - capo X dell'entrata del bilancio dello Stato denominato "Corrispettivo annuo della garanzia concessa dallo Stato, ai sensi dell'articolo 3 del decreto-legge 14 febbraio 2016, n. 18, sulla cartolarizzazione delle sofferenze delle banche di credito cooperativo da riassegnare al Fondo per la copertura della garanzia dello Stato di cui all'articolo 12 del medesimo decreto-legge" **IBAN IT 39H0100003245350010360400**.

<sup>4</sup> Allegare copia documento di riconoscimento in corso di validità del richiedente

Conformemente a quanto previsto all'art. 7, comma 1, del decreto MEF, la presente istanza verrà inoltrata tramite PEC al Ministero e al gestore.

La Società cedente caricherà sulla «VDR GACS» i seguenti documenti in formato PDF con ricerca testuale, nonché la scansione dell'originale degli stessi, sottoscritti dalle parti:

- prospetto informativo dell'operazione di cartolarizzazione;
- regolamento dei titoli (qualora non incluso nel prospetto informativo) e i contratti dell'operazione di cartolarizzazione;
- documenti attestanti il rilascio del *rating* in conformità alle procedure delle agenzie di *rating* (*new issue report, pre-sale report* o similari)

A completamento della documentazione richiesta, la Società cedente caricherà sulla «VDR GACS»:

- quantificazione del corrispettivo della garanzia (sviluppo del calcolo dei valori riportati al paragrafo 6.a. della presente istanza, con l'indicazione dei parametri assunti a base del calcolo ai sensi dell'art. 9 del Decreto GACS nonché dell'art. 2 del decreto MEF 21 novembre 2017, utilizzando i dati estrapolati dalla piattaforma Bloomberg, fonte CMA Londra: data del calcolo, semestre di rilevazione, paniere CDS di riferimento);
- lettera di impegno sottoscritta dal legale rappresentante di questa Società cedente a trasmettere tempestivamente la documentazione attestante il trasferimento dei titoli junior, ed eventualmente mezzanine, che consenta l'eliminazione contabile dei crediti oggetto dell'operazione di cartolarizzazione, corredata da idonea attestazione della società di revisione;
- lettera di impegno sottoscritta dal legale rappresentante di questa Società cedente a comunicare o a procurare che sia comunicata al gestore ogni modifica del regolamento dei titoli e dei contratti dell'operazione di cartolarizzazione.

La presente dichiarazione - sottoscritta dal legale rappresentante o soggetto munito di idonei poteri, consapevole delle conseguenze penali previste dall'art. 76 del D.P.R. n. 445/00 in caso di dichiarazioni false o mendaci – viene resa ai fini della presente richiesta di concessione della garanzia dello Stato sulla cartolarizzazione delle sofferenze, ai sensi del Capo II del decreto legge 14 febbraio 2016, n. 18, convertito in legge con modificazioni dall'articolo 1 della legge 8 aprile 2016, n. 49.

La Società cedente manifesta sin da ora la propria disponibilità a fornire ulteriori informazioni eventualmente richieste circa la presente istanza e/o l'operazione di cartolarizzazione.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

***[Società cedente]***  
Il legale rappresentante