

## Q&A CESSIONE DEL CREDITO

### NELL'AMBITO DI GARANZIA ITALIA E SUPPORTITALIA

1. Come bisogna procedere in caso di cessione del finanziamento garantito (ossia cessione dei diritti ed obblighi ai sensi del contratto e della garanzia) da un soggetto garantito ad un terzo?

	Tipologia	Processo
CASO 1	<b>Cessione tra Soggetti Finanziatori</b> (cessione <i>fully compliant</i> con art. 3.4 CG, ossia cessionari che hanno già aderito alle CG)	Nessuna approvazione/consenso esplicito da parte di SACE, ma creazione di una appendice di garanzia in via automatica tramite Export Plus. Il <b>cedente</b> dovrà comunicare l'evento di cessione del finanziamento (E11) su Export Plus e nel report trimestrale (senza alcuna documentazione integrativa).
CASO 2	<b>Cessione tra Soggetto Finanziatore e istituto finanziario terzo</b> (cessione a soggetti che non hanno aderito precedentemente alle CG e che aderirebbero funzionalmente alla cessione)	Nessuna approvazione/consenso esplicito da parte di SACE, ma creazione di una appendice di garanzia in via automatica. Il <b>cedente</b> dovrà comunicare l'evento di cessione del finanziamento (E11) su Export Plus e dettagliare i termini della cessione tramite report trimestrale e/o comunicazione ad hoc (senza alcuna documentazione integrativa). Il <b>cessionario</b> dovrà: (i) accreditarsi su Export Plus, se non già fatto; (ii) aderire alle CG di quella specifica Garanzia entro la data di cessione; (iii) sottoscrivere la comunicazione di cessione del credito da inviare a SACE per pec ( <a href="mailto:sace@cert.sace.it">sace@cert.sace.it</a> ). In sede di istruttoria indennitaria, gli approfondimenti vari (es. fascicolo istruttorio) verranno richiesti al cessionario.
CASO 3	<b>Cessione tra Soggetto finanziatore e soggetti non banche (es. intermediari ex art. 106 TUB)</b> (cessione a soggetti che non hanno aderito precedentemente alle CG e che aderirebbero funzionalmente alla cessione)	<b>Per intermediari ex art. 106 TUB</b> Nessuna approvazione/consenso esplicito da parte di SACE, ma creazione di una appendice di garanzia in via automatica tramite Export Plus. Il <b>cedente</b> dovrà comunicare l'evento di cessione del finanziamento (E11) su Export Plus e dettagliare i termini della cessione tramite report trimestrale e/o comunicazione ad hoc. Il cessionario/ <i>servicer</i> dovrà: - accreditarsi su Export Plus, se non già fatto; - aderire alle CG di quella specifica Garanzia entro la data di cessione; - sottoscrivere la comunicazione di cessione del credito da inviare a SACE per pec ( <a href="mailto:sace@cert.sace.it">sace@cert.sace.it</a> ).

CASO 4	<p><b>Cessione tra Soggetto finanziatore e (i) Fondi di Investimento Alternativi (FIA) gestiti da SGR, e (ii) SPV ex L. 130/99) che non hanno precedentemente aderito alle CG e aderirebbero funzionalmente alla cessione al FIA o alla SPV</b></p>	<p><b><u>Per Fondi di Investimento Alternativi ex art. 46-bis e seguenti TUF gestiti da SGR</u></b></p> <p>Il <b>cedente</b> dovrà comunicare l'evento di cessione del finanziamento (E11) su Export Plus.</p> <p>Il <b>cessionario</b> e la <b>SGR</b> dovranno:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- aderire alle CG di quella specifica Garanzia entro la data di cessione;</li> <li>- sottoscrivere la comunicazione di cessione del credito da inviare a SACE per pec (<a href="mailto:sace@cert.sace.it">sace@cert.sace.it</a>)</li> </ul> <p>Inoltre, la <b>SGR</b> dovrà (i) accreditarsi su Export Plus, se non già fatto, e (ii) rilasciare una dichiarazione in cui conferma che il Fondo è un soggetto abilitato all'esercizio del credito in Italia.</p> <p><b><u>Per la SPV ex L. 130/99</u></b></p> <p>Il <b>cedente</b> dovrà comunicare l'evento di cessione del finanziamento (E11) su Export Plus.</p> <p>il <b>cessionario</b> e il <b>servicer</b> dovranno:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- aderire alle CG di quella specifica Garanzia entro la data di cessione;</li> <li>sottoscrivere la comunicazione di cessione del credito da inviare a SACE per pec (<a href="mailto:sace@cert.sace.it">sace@cert.sace.it</a>).</li> </ul> <p>Inoltre, il <b>cessionario</b> dovrà rilasciare una dichiarazione in cui conferma di essere un soggetto abilitato all'esercizio del credito in Italia, mentre il <b>servicer</b> dovrà accreditarsi su Export Plus, se non già fatto.</p> <p>In sede di istruttoria indennitaria, gli approfondimenti vari (es. fascicolo istruttorio) verranno richiesti al cessionario.</p>
CASO 5	<p><b>Cessione nell'ambito di un finanziamento in pool</b></p>	<p>La cessione del contratto di finanziamento erogato da un pool di banche segue le regole di cui sopra. In caso di modifica del ruolo di agent si farà riferimento a quanto previsto nel contratto di finanziamento in essere.</p>
CASO 6	<p><b>Richieste di cessione a sinistro / indennizzo in corso</b></p>	<p>Vale quanto ai precedenti casi di cui sopra e con le medesime eventuali limitazioni.</p> <p>In caso di cessione con istruttoria indennitaria in corso, la richiesta di escussione dovrà essere formulata nuovamente dal cessionario.</p>

2. Come bisogna procedere in caso di **cessione del solo credito garantito**, anche in presenza di un finanziamento in pool (ossia cessione dei diritti, non anche degli obblighi, ai sensi del contratto e della garanzia) da un soggetto garantito a tutti i soggetti di cui al paragrafo 1?

Il **cedente** può dare mandato al **servicer** del cessionario (che dovrà accreditarsi su Export Plus, se non già fatto) per l'adempimento degli obblighi del cedente, che rimane comunque obbligato nei confronti di SACE.

Il **cedente** dovrà comunicare l'evento di cessione del credito tramite pec a SACE ([sace@cert.sace.it](mailto:sace@cert.sace.it)) e comunicarlo nel report trimestrale (senza alcuna documentazione integrativa).

In sede di istruttoria indennitaria, gli approfondimenti vari (es. fascicolo istruttorio) verranno richiesti al cedente.