

bandes



MANUAL OPERACIONAL - FUNDAP
FUNDO DE DESENVOLVIMENTO DAS ATIVIDADES PORTUÁRIAS

APRESENTAÇÃO:

O Estado do Espírito Santo dispõe, como um dos seus instrumentos de dinamização econômica, do FUNDAP - Fundo para o Desenvolvimento das Atividades Portuárias – incentivo financeiro e fiscal que alcança seu objetivo através do incremento e diversificação do intercâmbio comercial com o exterior, tendo como eixos centrais a concessão de financiamento por meio do Bandes (conforme Lei nº 2.508/70 regulamentada pelo Decreto 163-N/71) e o diferimento do ICMS cujo pagamento terá como termo final a data em que ocorrer a saída, a qualquer título, da mercadoria importada do estabelecimento do importador (conforme Lei nº 6.668/2001 e RICMS/ES), cuja autoridade fiscal é a Secretaria de Estado da Fazenda.

É por meio do financiamento do Bandes, com recursos FUNDAP, que ocorre o incremento do giro comercial do Estado, através de importações e exportações, e o crescimento da formação bruta de capital fixo, através da viabilização de projetos produtivos vinculados aos valores caucionados nos contratos de financiamento.

O Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S/A - BANDES é o agente financeiro do FUNDAP.

Este documento apresenta a consolidação da legislação em vigor, pertinente aos financiamentos FUNDAP e a forma de sua operacionalização por meio dos recursos de informática disponibilizados pelo Bandes.

A intenção é divulgá-la e colocá-la à disposição dos interessados, para melhor embasar estudos e opções de investimentos no Estado do Espírito Santo.

Diretoria Operacional - DIROP
Gerência de Fundos e Programas - GEPRO

Sumário

1 - CRIAÇÃO	5
2 – DOTAÇÃO	5
3 - TRANSFERÊNCIA DOS RECURSOS.....	5
4 - CONDIÇÕES PARA OPERAR NO FUNDAP	6
5 - CONDIÇÃO DOS FINANCIAMENTOS.....	7
6 - PRAZOS E ENCARGOS.....	8
7 - GARANTIAS	8
8 - VEDAÇÕES E PENALIDADES	9
9 – SOLICITAÇÃO / RENOVAÇÃO DO REGISTRO	9
10 – CONFECÇÃO DE CADASTRO NO BANDES.....	11
11 - SOLICITAÇÃO DE FINANCIAMENTO	16
12 - LIBERAÇÃO DOS FINANCIAMENTOS	19
13 - INVESTIMENTOS VINCULADOS AOS FINANCIAMENTOS	20
14 - LEILÃO FUNDAP	22
ANEXO I	27
ANEXO II	28
ANEXO III	29
ANEXO IV	30
ANEXO V	32
ANEXO VI	33

An aerial, top-down view of a large, circular container yard. The yard is filled with numerous intermodal containers, primarily in blue and orange colors, arranged in a circular pattern. The containers are stacked in several rows, creating a radial design. In the center of the yard, there is a small, white, cylindrical structure, possibly a ventilation stack or a small building. The ground is a light-colored, paved surface. The overall scene is well-lit, suggesting a clear day.

VISÃO GERAL

1 - CRIAÇÃO

Criado pela Lei nº 2.508, de 22/05/70. Regulamentado pelo Decreto nº 163-N, de 15/07/71.

2 – DOTAÇÃO

O FUNDAP é constituído por recursos financeiros provenientes de dotações constantes na Lei Orçamentária Anual do Estado e créditos adicionais a ele destinados, transferências realizadas por entidades da Administração Indireta relacionadas com a atividade portuária e que tenham sua receita acrescida em virtude dos financiamentos de que trata a lei, amortização dos financiamentos concedidos e de outras fontes definidas em decreto do Poder Executivo.

3 - TRANSFERÊNCIA DOS RECURSOS

A Secretaria de Estado da Fazenda autorizará o BANESTES - Banco do Estado do Espírito Santo S/A a transferir, da conta do Estado do Espírito Santo para o FUNDAP, o valor dos contratos celebrados pelo BANDES, dentro da dotação consignada no orçamento do exercício e suas aplicações por abertura de créditos suplementares.

Essa transferência somente se efetivará se a receita líquida creditada ao Estado do Espírito Santo, pelas operações de intercâmbio comercial (referidas no artigo 4º da Lei nº 2508/70 e alterações posteriores) for igual ou superior ao valor dos contratos assinados junto ao BANDES.

4 - CONDIÇÕES PARA OPERAR NO FUNDAP

O FUNDAP alcançará seus objetivos mediante a aplicação dos recursos que o constituem e se materializará por meio de contrato de financiamento celebrado pelo BANDES, na qualidade de gestor financeiro, com empresas que exerçam como atividade o comércio exterior, que:

- a) Estejam sujeitas ao pagamento do Imposto sobre Circulação de Mercadorias (ICMS) ao Estado do Espírito Santo.
- b) Efetuem o desembaraço aduaneiro no Estado do Espírito Santo.
- c) Sejam efetuadas por empresas que tenham sede no Estado do Espírito Santo.
- d) Não se refiram aos produtos tradicionais do intercâmbio comercial com o exterior (café, cacau, madeira) e outros que venham a ser fixados pelo Estado. (Obs.: A relação oficial de produtos não enquadráveis deve ser consultada na legislação pertinente ou junto a SEFAZ-ES)

Para se credenciarem aos financiamentos à conta do FUNDAP as empresas solicitarão registro junto ao BANDES. O certificado de registro emitido pelo BANDES fixará o limite operacional, de cada empresa, para se habilitar aos financiamentos FUNDAP.

O registro da empresa somente será deferido pelo BANDES após comprovação de sua regularidade jurídico-legal, contábil, administrativo, cadastral e de capacidade financeira para fazer jus aos financiamentos.

Para a fixação do limite operacional, o BANDES considerará apenas o valor do principal das operações a serem realizadas e/ou convencionadas. O capital realizado da empresa não poderá ser inferior a 2% (dois por cento) do seu limite operacional e será calculado à medida da realização do capital da empresa e da evolução de outros indicadores de capacidade financeira adotados pelo BANDES.

A validade do registro é de 12 (doze) meses, cabendo a empresa o pedido de renovação.

Os financiamentos são decorrentes das operações realizadas e enquadradas previamente pelo BANDES. Os contratos de financiamento FUNDAP são eletrônicos, com certificação digital (ICP-Brasil), inclusive seu registro em cartório.

5 - CONDIÇÃO DOS FINANCIAMENTOS

Os financiamentos à conta do FUNDAP terão:

Valor equivalente a 8% (oito por cento) da operação de que decorrer a saída das mercadorias do estabelecimento importador, limitado a 66,67% (sessenta e seis inteiros e sessenta e sete décimos por cento) do imposto recolhido, nas operações com alíquota ou carga tributária efetiva do ICMS superior a 4% (quatro por cento);

ou

Valor equivalente a 3% (três por cento) da operação de que decorrer a saída das mercadorias do estabelecimento importador, correspondente a 75% (setenta e cinco por cento) do imposto recolhido, nas operações com alíquota do ICMS igual a 4% (quatro por cento), reduzido na mesma proporção, mantendo-se a equivalência de 75% (setenta e cinco por cento) do imposto recolhido, nas operações com alíquota do ICMS inferior a 4% (quatro por cento).

Podem ser considerados faturamentos de um ou mais meses desde que o faturamento tenha ocorrido sob a vigência do respectivo Registro. O valor mínimo para contratos de financiamentos FUNDAP é de R\$ 10.000,00 (dez mil reais).

6 - PRAZOS E ENCARGOS

- a) Prazos: os contratos de financiamento celebrados com as empresas que operam no FUNDAP e o BANDES obedecerão aos prazos de carência e de amortização de 5 (cinco) e 20 (vinte) anos, respectivamente;
- b) Encargos: juros de 1% (um por cento) ao ano, sem correção monetária.

O pagamento do principal e encargos dos valores financiados será efetuado em parcelas anuais e sucessivas.

7 - GARANTIAS

Os financiamentos serão garantidos por fiança dos sócios ou de terceiros e pela dedução de caução em dinheiro no momento de cada liberação.

OBS. I: Nos casos em que os cônjuges forem casados ou em união estável nos regimes da comunhão universal ou parcial de bens, o outro cônjuge ou companheiro(a) figurará no contrato como anuente.

OBS. II: Nos casos de fiança prestada por pessoa jurídica, além da análise econômico-financeira, é dada especial atenção à formalização pelos administradores ao alcance de suas prerrogativas previstas no Contrato Social.

OBS. III: A garantia em caução é equivalente a 9% (nove por cento) do valor do financiamento e ficará depositada em CDB ou depósito vinculado até a quitação do contrato. Essa caução, de titularidade da empresa, somente poderá ser manejada de acordo com a legislação FUNDAP (ver item 13 - Investimentos Vinculados aos Financiamentos).

8 - VEDAÇÕES E PENALIDADES

Fica vedada a concessão do financiamento FUNDAP, para empresas que estiverem inscritas na dívida ativa do Estado, ou que possuírem lançamento de crédito tributário cuja exigibilidade não tenha sido suspensa.

Além das hipóteses previstas na legislação civil e do FUNDAP, a prática das infrações fiscais previstas no inciso I, alíneas "a" e "b", e III, alíneas "c" e "g" do artigo 1º da Lei n.º 4.550/91, importarão vencimento antecipado do contrato de financiamento, com imediata exigibilidade das obrigações de dar e de fazer nele ajustados cujo saldo será acrescido de correção monetária, juros de mora de 12% ao ano e multa convencional de 10% sobre a totalidade do débito.

9 – SOLICITAÇÃO / RENOVAÇÃO DO REGISTRO

Nesta etapa a empresa fundapeana apresenta carta de solicitação de registro no sistema FUNDAP (ou sua renovação) a ser formalizada de acordo com modelo de carta constante do Anexo I.

Essa carta é apresentada anualmente, em 2 (duas) vias, para ser protocolada no setor de FUNDAP do Bandes, indicando as pessoas responsáveis pela formalização do contrato, o(s) fiador(es), bem como a previsão de faturamento para o período de 12 meses, a indicação da conta corrente para depósito dos financiamento e os e-mails para comunicação com o Bandes.

- a) O registro da empresa será deferido pelo BANDES mediante comprovação de sua regularidade jurídica legal, contábil (análise contábil elaborada pelo BANDES), administrativa, cadastral e capacidade financeira para fazer jus aos financiamentos.
- b) O Certificado de Registro emitido pelo BANDES fixará o limite operacional da empresa e terá validade de 12 (doze) meses. Sua renovação deverá ser solicitada, com 60 (sessenta) dias antes do vencimento.

Esse processo é ANUAL e sua renovação deverá ser solicitada com antecedência de 60 (sessenta) dias do vencimento do Registro.

No caso da carta indicar representação por procuração, seja do(s) representante(s) da empresa ou do(s) fiador(es), esta deverá vir acompanhada do documento de procuração outorgando os respectivos poderes nos termos e modelo constante no anexo IV deste Manual.

1. Nessa carta deverá ser indicado os fiadores dos contratos junto ao Bandes, e acompanhar as procurações (vide anexo IV – modelos I e II), se necessárias;
2. No caso de Alteração de Fiador e Aumento de Limite, vide as “Instruções” contendo os devidos procedimentos, junto ao Setor de FUNDAP do Bandes.
3. Será cobrada tarifa de análise de registro conforme descrito na TABELA DE TARIFAS DE SERVIÇOS BANCÁRIOS BANDES - PESSOAS JURÍDICAS/FÍSICAS disponível no site www.bandes.com.br.

Quaisquer outros documentos julgados necessários, a critério do BANDES.

Para solicitações de registro ou renovação, nos casos em que a empresa (Fundapiana, controladora e fiadora) esteja com o patrimônio líquido a descoberto no último exercício, o processo de análise apenas será continuado após a apresentação de um balanço patrimonial com Patrimônio Líquido positivo e com defasagem máxima de 90 (noventa dias), devidamente registrado no órgão competente.

OBSERVAÇÕES IMPORTANTES:

- O fiador pessoa física deverá comprovar a propriedade de bem imóvel por meio de cópia da certidão de inteiro teor da matrícula, sem ônus, devidamente atualizada, na data do protocolo.
- Não será considerado imóvel de residência do(s) fiador(es) ou anuente(s).
- Caso o imóvel apresentado, sem ônus, esteja em condomínio será necessário cadastramento de todos os coproprietários como fiadores.

- ✓ Não será aceita documentação incompleta.
- ✓ O Bandes não se compromete a concluir a análise na data do vencimento do registro, caso a empresa solicite a Renovação APÓS o prazo previsto de 60 DIAS de antecedência.

10 – CONFECÇÃO DE CADASTRO NO BANDES

O primeiro passo de todo o processo é ter acesso ao nosso sistema de cadastro disponibilizado no site do Bandes na internet.

No site do Bandes (www.bandes.com.br) clique em “área do cliente” e depois em “Fundapiano” - “Primeiro Acesso” para ter acesso aos termos para preenchimento. É necessário indicar o CPF, nome, nascimento, nome da mãe, sexo, um número de telefone celular, e-mail e senha com no mínimo 8 caracteres (letra maiúscula, minúscula, caractere especial e número) e marque a opção “autorizo contato via SMS”, pois será o meio pelo qual você recuperará sua senha em caso de esquecimento.

O cliente preencherá todos os campos do formulário. Ao clicar em enviar, as informações serão encaminhadas eletronicamente ao Bandes. Após o envio das informações, o sistema confirmará que a etapa foi concluída.

Após a etapa anterior, o cliente terá acesso ao Sisbandes.Net (plataforma tecnológica do banco que permite o registro cadastral, entre outras funcionalidades).

Importante destacar que todos os usuários que deverão acessar a área restrita como pessoa jurídica devem ter anteriormente cadastro de Pessoa Física.

Uma vez cadastrado, o cliente terá acesso ao sistema para preencher o cadastro das pessoas físicas e jurídicas que fazem parte do grupo cadastral da empresa junto ao Bandes.

Após preencher todos os dados da ficha cadastral, enviar pelo próprio sistema e imprimir as fichas, assinar (eletronicamente, padrão ICP-Brasil, ou firma reconhecida em cartório) e juntar a documentação e entregar no setor de FUNDAP do Bandes.

Será cobrada tarifa de cadastro conforme descrito na TABELA DE TARIFAS DE SERVIÇOS BANCÁRIOS BANDES - PESSOAS JURÍDICAS/FÍSICAS disponível no site www.bandes.com.br

QUEM DEVE APRESENTAR FICHA DE CADASTRO

O grupo de empresas e pessoas as quais deverão ter seu cadastro analisado por ocasião da solicitação/renovação de Registro FUNDAP será composto no mínimo pelas(os):

- a) Própria fundapeana;
- b) Pessoas físicas dirigentes da proponente;

- c) Pessoas físicas ou jurídicas com participação superior a 10% (dez por cento) do capital social votante ou das cotas da proponente;
- d) Controladores diretos das pessoas jurídicas com participação superior a 10% (dez por cento) do capital social votante ou das cotas da fundapeana, incluindo as pessoas jurídicas controladoras intermediárias;
- e) Fiadores;
- f) Demais pessoas físicas e jurídicas julgadas necessárias pelo Bandes;

DOCUMENTOS RELATIVOS ÀS PESSOAS JURÍDICAS:

- a) Ficha cadastral devidamente assinada e abonada em cartório ou assinada digitalmente por meio de certificado digital (assinatura eletrônica qualificada, verificada pelo ICP-Brasil), neste caso também encaminhar o arquivo eletrônico por e-mail;
- b) Relação dos principais acionistas, indicando nome, CPF, CNPJ, quantidade, valor e tipo de ações devidamente assinada pelo representante legal, com reconhecimento de firma ou assinatura eletrônica com certificação digital ICP-Brasil (somente para as S/A's);
- c) Cópia do último contrato social consolidado e suas alterações posteriores devidamente arquivados (para renovação apresentar somente as alterações ocorridas após a última atualização de cadastro);
- d) Cópia da ata de AGO do último exercício findo, quando S/A;
- e) Certidão da Fazenda Pública Estadual;
- f) Certidão Débitos Relativos aos Tributos Federais e à Dívida Ativa da União em uma das seguintes situações: (I) negativa, (II) positiva com efeito de negativa;
- g) Certificado de regularidade com o FGTS;

- h) Balanço e DRE dos 3 últimos exercícios (ANALITICO, com seus desdobramentos de cada grupo), registrados na JUCEES com cópia do Termo de Abertura e de Encerramento, devidamente assinados pelo responsável pela empresa e pelo contador ou arquivo completo do Sistema Público de Escrituração Digital - SPED (para renovação apenas o do último exercício);
- i) Balancete recente (saldo acumulado do exercício) com defasagem máxima de 90 dias anterior à data da solicitação, com demonstração de resultados, assinado pelo responsável pela empresa e pelo contador;
- j) Quaisquer outros documentos julgados necessários, a critério do BANDES.

Obs. 1: Para solicitações protocoladas no Bandes antes do fim do prazo legal para registro dos demonstrativos contábeis do exercício anterior e cujos documentos não tenham ainda sido registrados ou enviados via SPED, poderá ser apresentado um balancete de 31 de dezembro do ano anterior assinado pelo contador e pelo representante da empresa, comprometendo-se a empresa a apresentar os referidos demonstrativos contábeis/SPED tão logo estejam concluídos.

Obs. 2: Para empresas recém constituídas deverá ser apresentado o Balanço de abertura, bem como contrato social constando valor integralizado para capital social. Os documentos citados nessa observação deverão estar devidamente registrados na Junta Comercial. Apresentar também os Balancetes mensais até a data da solicitação do pedido assinados pelo contador e administrador da empresa.

DOCUMENTOS RELATIVOS ÀS PESSOAS FÍSICAS:

- a) Cópia do CPF e documento de identidade;
- b) Cópia do CPF e documento de identidade do cônjuge;
- c) Cópia da certidão de estado civil;
- d) Comprovante de rendimento: declaração de imposto de renda do último exercício ou contracheque ou declaração do Contador - modelo do C.R.C. - Conselho Regional de Contabilidade - do mês;
- e) Ficha cadastral devidamente assinada e abonada em cartório ou assinada digitalmente por meio de certificado digital (assinatura eletrônica qualificada, verificada pelo ICP-Brasil), sendo que neste caso basta encaminhar o arquivo assinado por e-mail;
- f) Comprovante de residência atual, defasagem máxima de 2 meses;
- g) Certidão de Débitos da Fazenda Pública Estadual;
- h) Certidão Débitos Relativos aos Tributos Federais e à Dívida Ativa da União em uma das seguintes situações: (I) negativa, (II) positiva com efeito de negativa ou (III) certidão positiva;
- i) Cópia da certidão (física ou digital) de inteiro teor da matrícula, sem ônus, devidamente atualizada, na data do protocolo, de imóveis indicados pelo fiador;
- j) Quaisquer outros documentos julgados necessários, a critério do BANDES.

11 - SOLICITAÇÃO DE FINANCIAMENTO

A empresa habilitada no Sistema FUNDAP poderá mensalmente solicitar financiamento no Bandes para suas operações de comércio exterior. Para tanto devem ser instalados os programas de Contratação FUNDAP Online (Solicitação de Financiamento e Assinador) obtidos no site do Bandes na internet.

Os contratos de financiamento FUNDAP são eletrônicos, com certificação digital, inclusive seu registro em cartório. É necessário obtenção de Certificação Digital (Padrão ICP-Brasil) para todas as pessoas relacionadas na carta de solicitação de registro/renovação que assinarão o contrato de financiamento.

A solicitação de financiamento deverá ser feita e enviada ao BANDES obrigatoriamente através do programa de Contratação de Financiamento Fundap, a partir da data de envio do SPED à Secretaria da Fazenda, e, **impreterivelmente até o dia 25 do mês seguinte ao mês de saída das mercadorias**. As solicitações incompletas ou com erros serão devolvidas e a sua reapresentação deverá ser reenviada até o dia 25 do mês, por isso é importante apresentá-la antes do final do prazo para dar tempo de eventuais correções. (Obs.: no software existe uma função para informar o número do DUA que não impede o envio da solicitação de financiamento).

CONTRATAÇÃO

Os contratos serão encaminhados, até o dia 30 do mês, com data do 1º (primeiro) dia útil do mês seguinte a solicitação de financiamento, para o e-mail informado na carta de solicitação de registro/renovação.

A empresa fundapeana deverá assinar o contrato digitalmente por meio da Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil) até o dia 10 do mês do contrato. A contratação é feita por meio do software Contratação FUNDAP Online – Assinador disponível no site do Bandes na internet.

Formas alternativas de assinatura do contrato e envio do arquivo assinado para o FUNDAP

O Bandes disponibiliza as seguintes alternativas para assinatura e envio do contrato do FUNDAP:

1. Quando o cliente receber o contrato através do *e-mail* indicado na carta de solicitação, ele poderá assinar o contrato pelo software **Contratação FUNDAP Online – Assinador** e enviá-lo através do software **Contratação FUNDAP Online – Solicitação de Financiamento**.
2. Quando o cliente receber o contrato através do *e-mail* indicado na carta de solicitação, ele poderá assinar o contrato pelo software **Contratação FUNDAP Online – Assinador** e enviá-lo através da **área restrita do cliente** disponível na página do Bandes, mediante senha.
3. O contrato pode ser assinado através da **área restrita do cliente** disponível na página do Bandes, mediante senha. Nesse caso, **não será necessário enviar** o contrato assinado, uma vez que a assinatura foi realizada diretamente no site do Bandes.

Importante:

Na opção 1 será preciso instalar os softwares **Contratação FUNDAP Online – Assinador** e **Contratação FUNDAP Online – Solicitação de Financiamento**. Já para as opções 2 e 3 será necessário somente o software **Contratação FUNDAP Online – Assinador**.

O BANDES só confirmará a contratação do financiamento após a confirmação do recolhimento do ICMS junto à SEFAZ-ES. É, portanto, até o dia 10 do mês do contrato que a empresa tem para informar o(s) número(s) do(s) DUA, efetivamente pago, por meio do software “**Contratação FUNDAP Online – Solicitação de Financiamento**”. A confirmação do Bandes ocorre por meio eletrônico.

Lembramos que será necessária(o):

- a) A obtenção prévia de Certificação Digital (padrão ICP-Brasil) para todas as pessoas responsáveis por assinar os contratos junto ao Bandes que estiverem relacionadas na carta de solicitação de Registro Fundap;
- b) Informar ao BANDES o(s) número(s) do(s) Documento de Arrecadação Estadual (Guia de Recolhimento de ICMS - modelo DUA com código da receita 135-0 e 346-8 FUNDAP), efetivamente recolhidos.

Poderá o BANDES, quando julgar indispensável, solicitar outras informações e/ou documentos que se fizerem necessários à análise da solicitação do financiamento.

O financiamento é calculado com base nas informações declaradas pela empresa no SPED e confrontadas com as informações existentes na SEFAZ-ES.

O BANDES só fará a liberação do financiamento após a confirmação do recolhimento do ICMS junto à SEFAZ-ES. A confirmação ocorre por meio eletrônico.

12 - LIBERAÇÃO DOS FINANCIAMENTOS

A liberação dos valores constantes dos contratos de financiamento será autorizada após comprovação das seguintes condições:

- a) Registro do contrato no Cartório de Registro de Títulos e Documentos da Comarca de Vitória, pelo Bandes;
- b) Quitação tributária referente à comercialização da importação;
- c) Apresentar a Certidão Negativa ou Positiva com efeito de Negativa da Fazenda Pública do Espírito Santo – SEFAZ-ES, até o dia 20 do mês previsto para liberação, observando seu prazo de validade.
- d) Adimplência de qualquer natureza perante o BANDES e a SEFAZ.
- e) Certidão Negativa ou Positiva com efeito de Negativa de Débitos Relativos aos Tributos Federais e à Dívida Ativa da União.
- f) Certificado de regularidade com o FGTS.

As certidões vencidas são objeto de verificação automática do sistema do Bandes e aquelas nessa situação são informadas para a empresa através do e-mail consignado na carta de solicitação de registro/renovação e deverão ser apresentadas ao Bandes por meio do endereço eletrônico certidoesfundap@bandes.com.br até o dia 20 do mês da liberação do financiamento.

Os custos cartorários e administrativos serão cobrados, a título de ressarcimento, na respectiva guia de liberação, conforme descrito na TABELA DE TARIFAS DE SERVIÇOS BANCÁRIOS BANDES - PESSOAS JURÍDICAS/FÍSICAS disponível no site www.bandes.com.br. Esse valor poderá ser atualizado sempre que necessário, a critério da Gerência Financeira – GEFIN, baseado nos reajustes estabelecidos pelo Cartório de Registro de Títulos e Documentos de Vitória-ES.

Não há possibilidade de uma vez o financiamento ter sido efetuado, haver novo financiamento baseado nos mesmos Dua's.

A legislação do FUNDAP não define a data para liberação do financiamento. Entretanto, os repasses da Secretaria da Fazenda para o BANDES têm ocorrido em até 2 (dois) dias úteis após a data da quitação tributária no mês seguinte, ou no dia útil bancário imediatamente posterior.

Ao creditar os recursos, o BANDES emitirá Guia de Liberação contendo as informações do montante do crédito liberado, número do contrato, data e respectivas deduções (caução de 9% e custas do registro do contrato em cartório).

O original da guia de liberação estará disponível para a empresa em até 72 horas úteis seguintes à efetivação do crédito.

13 - INVESTIMENTOS VINCULADOS AOS FINANCIAMENTOS

A caução, equivalente a 9% (nove por cento) do valor do financiamento, retida em garantia real por ocasião da liberação do financiamento FUNDAP, de titularidade da empresa, somente poderá ser manejada de acordo com a legislação FUNDAP.

Quitação do contrato: *mediante opção no momento da Solicitação de Financiamento, sendo que cinquenta por cento da caução será aplicado no Fundapsocial ou em outro fundo indicado pelo Comitê Decisório, e o saldo remanescente destinado ao pagamento de lances da empresa mutuária ou de seus sócios, desde que expressamente autorizado, no primeiro leilão subsequente à data da liberação do financiamento.*

Investimento em Projeto: *aquisição de ações, de cotas ou de ativos de empresas, cujo projeto tenha sido aprovado pelo Sistema FUNDAP. Em caso de contrato ativo, os títulos representativos do investimento ficarão gravados em Alienação Fiduciária em substituição às garantias originalmente convencionadas.*

Pagamento de Frete Internacional: Observado o prazo legal para a opção, e após a quitação do financiamento a cuja caução estava vinculada, a empresa poderá solicitar a utilização da caução através do ressarcimento de despesas referentes a prestação de serviços de transporte marítimo internacional de contêineres realizados a partir de 5 de novembro de 2013 e de transporte aéreo internacional de cargas gerais, desde que o desembarque final e o desembaraço aduaneiro sejam efetuados no território deste Estado. Caso a arrematação do contrato seja realizada por terceiro (PF ou PJ), deverá ser apresentado o contrato de cessão de crédito devidamente registrado em Cartório e a carta epistolar do arrematante/cessionário autorizando a utilização da caução pela empresa. O modelo da carta epistolar encontra-se disponível no portal do BANDES (Arquivos e Relatórios do FUNDAP – Arquivos para download – **Frete FUNDAP**) através do link <https://www.bandes.com.br/Site/Dinamico/Show/30/FUNDAP> . Para solicitar a opção de ressarcimento de despesas referentes ao FRETE FUNDAP são necessários os seguintes documentos:

1. Carta de Aplicação dos Recursos em Reembolso Frete devidamente assinada pelo representante legal da empresa;
2. Planilha Frete – FUNDAP devidamente preenchida e assinada pelo representante da empresa;
3. Cópia da página 1 da(s) BL(s) e/ou AWB(s) Original(ais);
4. Cópia das págs. 1 e 2 da(s) DI(s);
5. Contrato de cessão de crédito devidamente registrado em Cartório e carta epistolar do arrematante/cessionário autorizando a utilização da caução pela empresa (Somente no caso de arrematação por terceiro);
6. Certidão Negativa ou Positiva com efeitos de Negativa de Débitos para com a Fazenda Pública Estadual do Espírito Santo.

Obs.: A empresa não pode ter valores vencidos e não pagos referentes ao FUNDAP.

Não havendo utilização das cauções no prazo estipulado pela Legislação FUNDAP, os valores das cauções serão destinados para integralização ao capital do BANDES ou fundo de desenvolvimento indicado pelo Governo do Estado, conforme modalidade descrita na legislação FUNDAP.

14 - LEILÃO FUNDAP

Os contratos de financiamento com recursos FUNDAP são periodicamente objeto de oferta pública, na modalidade de leilão administrativo, presencial e/ou online, observado o edital de convocação, do tipo maior lance ou oferta, para cessão dos seus direitos ou liquidação antecipada, mediante o pagamento em moeda corrente no valor equivalente a, no mínimo, 10% (dez por cento) dos saldos devedores dos contratos de financiamento, apurados na data da realização do leilão.

Entende-se por valor de lote a soma dos saldos devedores dos contratos (liberados) que o compõe, calculados até a data do leilão, nas condições contratuais.

Poderá participar do leilão (licitação nos termos Lei) qualquer pessoa física ou jurídica que atenda às exigências do edital do leilão, exceto Empregados ou membros de órgão estatutário do BANDES ou Concorrentes em consórcio.

No caso de arrematação por terceiros, o arrematante se obriga a assinar o contrato de cessão de crédito e entregá-lo ao BANDES, devidamente registrado no Cartório de Registro de Títulos e Documentos de Vitória/ES.

O resultado líquido do leilão, deduzida a remuneração do Bandes pela sua realização, será destinado aos instrumentos da política de desenvolvimento do Governo do Estado.

Observação: O edital do leilão é disponibilizado pelo BANDES no Diário Oficial do Estado, em jornal e após essas publicações, disponibilizado no site do Banded na internet.

OPERACIONALIZAÇÃO



Todo o processo de obtenção do financiamento FUNDAP é eletrônico, mas existem fases documentais cabendo à empresa providenciar a documentação necessária para operacionalizar o FUNDAP.

Um esquema da operacionalização de todo o processo de obtenção do financiamento FUNDAP pode ser assim exemplificado:

Dia 20 (mês 2) – Último dia para entrega do EFD relativo às operações do mês anterior.

Dia 25 (mês 2) – **Último dia para envio da solicitação de financiamento ao BANDES.**

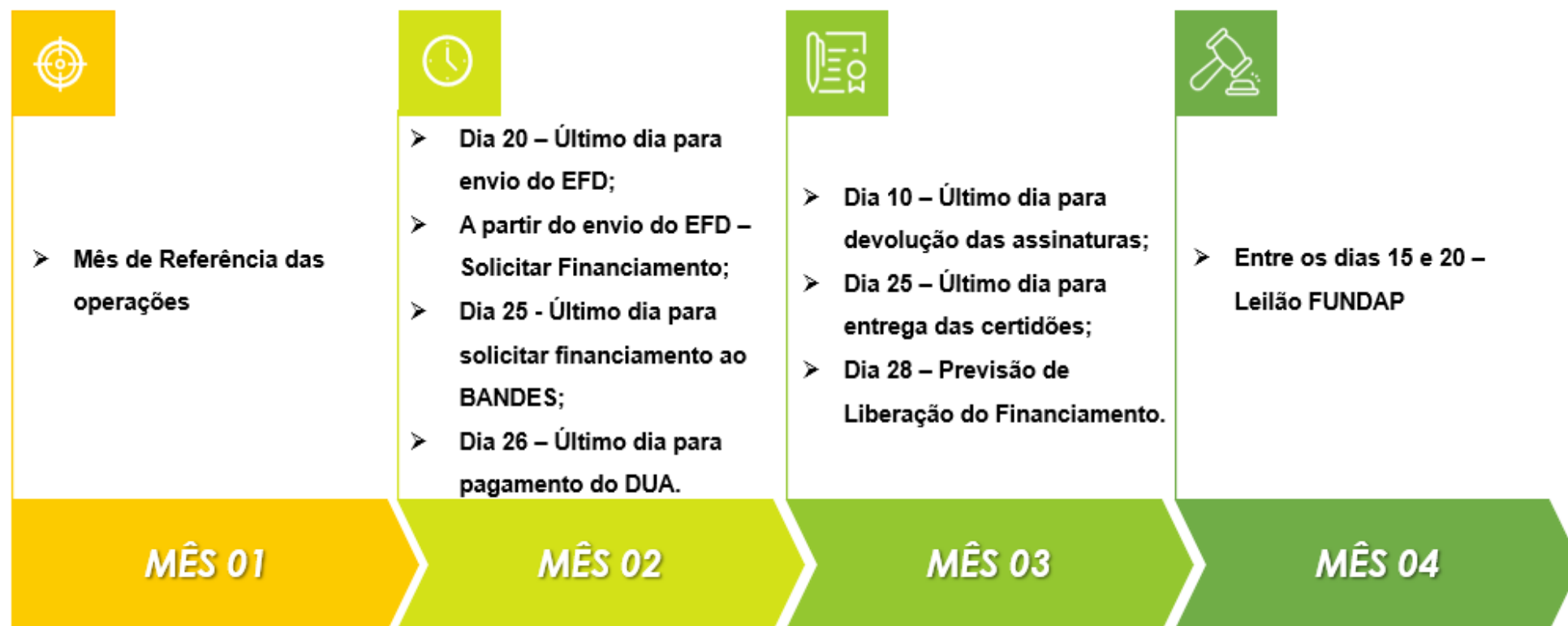
Dia 26 (mês 2) – Último dia para pagamento do(s) DUA(s) do ICMS Fundap. (A data varia de acordo com o regulamento do ICMS.)

Dia 01 (mês 3) – Envio, pelo BANDES, dos contratos para assinatura pelas empresas.

Dia 10 (mês 3) – **Último dia para devolução do contrato assinado.**

Dia 28 (mês 3) – Previsão de Liberação do financiamento.

Linha do Tempo – Financiamento FUNDAP



CARTA DE SOLICITAÇÃO DE REGISTRO FUNDAP (Modelo)

Ao

Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S/A – BANDES

Vitória – ES,/...../.....

ATT.: Gerência de Fundos e Programas - GEPRO

REF.: Registro no FUNDAP

Prezados Senhores:

Solicitamos, através do presente, registro para operar no Fundo de Desenvolvimento das Atividades Portuárias - FUNDAP. Para tanto, estamos anexando a documentação necessária. Para efeito de controle do Bades, informamos:

- **Previsão de faturamento para os próximos 12 (doze) meses:** R\$ (xxx reais);
- **Nº da conta corrente e agência para depósito do financiamento:**
- **Indicamos os endereços eletrônicos que deverão ser utilizados pelo BANDES:**
 - 1) Para envio dos contratos de financiamento:(*Listar apenas 1 email*).....
 - 2) Extratos e outros documentos relativos ao Fundap:(*Listar apenas 1 email*).....
- **Representantes legais, fiadores e responsáveis pelas assinaturas dos contratos de financiamento:**

<u>QUALIFICAÇÃO</u>	<u>NOME</u>	<u>CPF / CNPJ</u>
Sócio(s)		
Diretor(es)		
Procurador(es) – Indicar a quem está representando		
Fiador(es)		

Atenciosamente,

EXEMPLO IMP. E EXP. LTDA. (IDENTIFICAR AS ASSINATURAS)

CNPJ nº

Inscrição Estadual nº

Telefone e nome para contato:

E-mail para contato:

(Reconhecer firma, se assinatura manual. Se assinatura digital, deve ser padrão ICP-Brasil)

CARTA DE APLICAÇÃO DOS RECURSOS EM REEMBOLSO FRETE (Modelo)

Vitória-ES,/...../.....

Ao
BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S/A - BANDES
Av. Princesa Isabel, 54
Vitória - ES

Ref.: Utilização de Caução para Frete

Prezados Senhores:

Comunicamos nossa decisão de aplicar os recursos caucionados aos contratos de financiamento FUNDAP de número(s) _____ a _____, no ressarcimento de despesas referentes à prestações de serviço de transporte marítimo internacional de contêineres e/ou de transporte aéreo internacional de cargas gerais, em conformidade com o art. 4º, inciso III, do Decreto Estadual nº 3174-R, de 14.12.2012, Lei nº 11.866, de 18.07.2023 e Lei nº 11.910, de 13.09.2023.

Solicitamos a não reaplicação em CDB dos contratos acima indicados.

Declaramos que, as informações constantes na planilha Frete – FUNDAP em anexo, estão amparadas na(s) cópia(s) da(s) BL(s) e/ou AWB(s) e na(s) DI(s) entregues na Secretaria da Receita Federal do Brasil – RFB – Porto de Vitória, que atestamos, sob as penas da lei, serem a expressão da verdade.

Atenciosamente,

EMPRESA

CNPJ

Representante legal da empresa

Cargo e CPF

ANEXOS:

- Planilha Frete - FUNDAP;
- Cópia da pag. 1 da(s) BL(s) e/ou AWB(s) Original(is);
- Cópia das págs. 1 e 2 da(s) DI(s);
- Certidão Negativa ou Positiva com efeitos de Negativa de Débitos para com a Fazenda Pública Estadual do Espírito Santo.

Obs.: A empresa não pode ter valores vencidos e não pagos referentes ao FUNDAP.

(Reconhecer firma, se assinatura manual. Se assinatura digital, deve ser padrão ICP-Brasil)

PLANILHA FRETE - FUNDAP (Modelo)

REEMBOLSO FRETE FUNDAP					
Nº DA BL / AWB	Nº da DI	Data de Registro da DI	Valor do Frete em US\$ ou EUR	Taxa de Câmbio	Valor do Frete (R\$)
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
					R\$ 0,00
VALOR TOTAL					R\$ 0,00

EMPRESA:

CNPJ:

Representante legal da empresa:

Cargo e CPF

(Reconhecer firma, se assinatura manual. Se assinatura digital, deve ser padrão ICP-Brasil)

A Planilha Frete – FUNDAP e a Carta de aplicação dos recursos em reembolso FRETE estão disponíveis no item “Frete FUNDAP” através do link abaixo:

<https://www.bandes.com.br/Site/Dinamico/Show/30/FUNDAP>

(MODELO DE PROCURAÇÃO 1)

PROCURADOR DA EMPRESA FINANCIADA

PROCURAÇÃO POR INSTRUMENTO PARTICULAR

OUTORGANTE:

OUTORGADO:

PODERES: Representar o OUTORGANTE em todos os atos que se fizerem necessários perante o Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S/A – BANDES, relativamente aos Contratos de Financiamento dentro da sistemática FUNDAP – Fundo de Desenvolvimento das Atividades Portuárias, Termos Aditivos e quaisquer Contratos, títulos e documentos a serem firmados pela OUTORGANTE, na qualidade de FINANCIADA ou DEVEDORA. O OUTORGADO, para fins aqui referidos poderá assinar, em nome da(o) OUTORGANTE, os documentos acima mencionados, podendo dar em garantia caução de título(s) e em espécie, alienação fiduciária de bens móveis, inclusive de ações e/ou cotas do Fundo de Investimento Cultural e Artístico – FICART, aceitando todas as cláusulas, condições e obrigações previstas naqueles instrumentos, com poderes, inclusive, para: a) concordar, negociar, transigir, estipular cláusulas e condições; assinar quaisquer outros documentos, livros e papéis que se fizerem necessários; c) receber e dar quitação; d) praticar todos os demais atos em direito permitidos ao bom e fiel cumprimento do presente mandato. Esta procuração é válida por um ano.

Local e data,

Assinatura(s) abonada(s) em cartório ou assinada(s) digitalmente por meio de certificado digital (assinatura eletrônica qualificada, padrão ICP-Brasil), sendo que neste caso basta encaminhar o arquivo assinado por e-mail.

(MODELO DE PROCURAÇÃO 2)

PROCURADOR DO(A) (S) FIADOR(A) (ES) PESSOA(S) FÍSICA(S)

PROCURAÇÃO POR INSTRUMENTO PARTICULAR

OUTORGANTE(S):

OUTORGADO(S):

PODERES: Representar o(s) OUTORGANTE(S) em todos os atos que se fizerem necessários perante o Banco de Desenvolvimento do Espírito Santo S/A – BANDES, relativamente aos Contratos de Financiamento dentro da sistemática FUNDAP – Fundo de Desenvolvimento das Atividades Portuárias, Termos Aditivos e quaisquer Contratos, títulos e documentos a serem firmados com a interveniência do(s) OUTORGANTE(S) como FIADOR(ES), entre a empresa e o BANDES. O(s) OUTORGADO(S), para os fins aqui referidos poderá assinar em nome do(s) OUTORGANTE(S), os documentos acima mencionados, podendo dar em garantia fiduciária ou outras, aceitando todas as cláusulas, condições e obrigações previstas naqueles instrumentos, com poderes, inclusive para: a) concordar, negociar, transigir, estipular cláusulas e condições; b) assinar quaisquer outros documentos, livros e papéis que se fizerem necessários; c) receber e dar quitação; d) praticar todos os demais atos em direito permitidos ao bom e fiel cumprimento do presente mandato, renunciando expressamente aos benefícios dos artigos 827, 829 e 838 do Código Civil Brasileiro. Esta procuração é válida por um ano.

Local e data,

Assinatura(s) abonada(s) em cartório ou assinada(s) digitalmente por meio de certificado digital (assinatura eletrônica qualificada, padrão ICP-Brasil), sendo que neste caso basta encaminhar o arquivo assinado por e-mail.

CARTA DE APLICAÇÃO DOS RECURSOS EM PROJETO

Vitória-ES,/...../.....

Ao
BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S/A - BANDES
Av. Princesa Isabel, 54
Vitória - ES

Ref.: Aplicação de recursos FUNDAP

Prezados Senhores:

Através desta, comunicamos nossa decisão em aplicar os recursos caucionados aos contratos de financiamento com recursos do FUNDAP, referentes(mencionar os números dos contratos ou a data da contratação, e o período de aplicação), no projeto (descrever o objetivo do projeto)da empresa (próprio ou de empresa da qual detenha a maioria das cotas ou do capital votante)

Atenciosamente,

EMPRESA
CNPJ
Representante legal da empresa indicadora (reconhecer firma)
CPF

De acordo

EMPRESA (SE NÃO FOR A FUNDAPENA)
CNPJ
Representante legal da empresa captadora (reconhecer firma)
CPF

CARTA DE APLICAÇÃO DOS RECURSOS EM COMPRA DE AÇÕES OU COTAS DE EMPRESA OU DE ATIVOS DE EMPRESA

Vitória-ES,/...../.....

Ao
BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S/A - BANDES
COMITÊ DECISÓRIO DO FUNDO DE DESENVOLVIMENTO DAS ATIVIDADES PORTUÁRIAS - FUNDAP
Av. Princesa Isabel, 54
Vitória - ES

Ref.: Aplicação de recursos FUNDAP

Prezados Senhores:

Comunicamos nossa decisão em aplicar o montante de% (..... por cento) dos recursos caucionados aos contratos de financiamento com recursos do FUNDAP, referente(s)(*mencionar o(s) número(s) do(s) contrato(s)*), na aquisição de ações e/ou cotas da empresa ou de ativos de empresa (escolher) , **CNPJ...../.....-**, em conformidade com o art. 4º, inciso II, do Decreto 3174-R, de 14/12/2012, se comprometendo a alienar fiduciariamente conforme descrito no item 13 do Manual FUNDAP.

Atenciosamente,

EMPRESA APLICADORA CNPJ Representante legal da empresa Cargo e CPF (reconhecer firma)	De acordo EMPRESA CAPTADORA CNPJ Representante legal da empresa Cargo e CPF (reconhecer firma)
--	---

BANDES – BANCO DE DESENVOLVIMENTO DO ESPÍRITO SANTO S/A

Av. Princesa Isabel, 54 – 12º andar – Centro – Vitória-ES – CEP.: 29010-906

Telefone: (27) 3331.4444 (Geral)

DIRETOR PRESIDENTE: Marcelo Barbosa Saintive

DIRETORA OPERACIONAL: Gabriela Vichi Abel de Almeida

DIRETOR DE ADMINISTRAÇÃO E FINANÇAS: Sávio Bertochi Caçador

DIRETOR DE NEGÓCIOS: Marcos Kneip Navarro

GERÊNCIA DE FUNDOS E PROGRAMAS - GEPRO

GERENTE: Patrick Gomes Silva - Tel. (27) 3331- 4316 - patrick.silva@bandes.com.br

EQUIPE FUNDAP:

Sandra Mara Barcellos (Cadastro) – Tel. 3331-4270 - sandramara@bandes.com.br

Leonardo Fernandes Iannone (Cadastro) – Tel. 3331-4322 - leonardo.iannone@bandes.com.br

Renato Lorenzoni Perim (Análise de Limite) – Tel: 3331-4302 - renato.perim@bandes.com.br

Sergio Rodger Reis (Análise de Limite) – Tel: 3331-4477 - sergio.reis@bandes.com.br

Marcelo Barbosa de Souza – Tel: 3331-4326 - marcelo.souza@bandes.com.br

E-mail: fundap@bandes.com.br

Site do Bandes: www.bandes.com.br
