

Le banche e la gestione dell'emergenza Covid-19

La risposta di BPER Banca

Intervento del VDG Eugenio Garavini

*Corso di "Istituzioni e mercati finanziari",
Laurea Magistrale in "Analisi, consulenza e gestione finanziaria – ACGF"
Prof. Elisabetta Gualandri – UNIMORE*

Modena, 11 Maggio 2020

Agenda

➤ **RIFLESSIONI PRELIMINARI**

- ✓ *Il contesto*
- ✓ *Il rispetto della normativa*
- ✓ *L'impostazione di BPER Banca*

➤ **LA TUTELA DELLA SALUTE DI COLLEGHI E CLIENTI**

- ✓ *Le misure adottate*

➤ **LA GARANZIA DEL SERVIZIO**

- ✓ *La Continuità Operativa*
- ✓ *Il ruolo dell'ICT*

➤ **IL SOSTEGNO A ISTITUZIONI, FAMIGLIE E IMPRESE**

- ✓ *Interventi per il credito*
- ✓ *«Uniti oltre le attese»*

Riflessioni preliminari

Il contesto

Venerdì
20
Febbraio
2020

- La dichiarazione dello stato di emergenza è stata deliberata il 31 gennaio ma ... è il 20 febbraio la data che traccia lo spartiacque: con l'individuazione del «Paziente 1», nasce il focolaio all'Ospedale di Codogno
- Il Covid-19 (il «Coronavirus») cessa di essere «una notizia che viene da lontano» ... da Wuhan, che pochi di noi sapevano dove fosse ... e diventa ciò che cambierà la vita di tutta l'Italia (e del Mondo).
- Viene dichiarata la «Zona rossa» nella zona colpita . Ma è solo l'inizio ...

Marzo
–
Aprile
2020

- È la cronaca delle settimane che tutti noi abbiamo vissuto.
- Prima chiudono le scuole, ma appare evidente che non è finita lì: nelle prime settimane di marzo, il Presidente del Consiglio dei Ministri firma i decreti che prevedono la chiusura della gran parte delle attività prima in Lombardia, Veneto ed Emilia Romagna e poi in tutta Italia
- Divieto di assembramento e spostamenti solo per lavoro (per le attività che devono rimanere aperte), per questioni di salute e di necessità. Inizia la caccia ai famosi DPI (Dispositivi di Protezione Individuale): il gel, i guanti, ma soprattutto ... le MASCHERINE!
- I virologi, gli infettivologi, gli immunologi diventano delle star: ogni *talk show* – rigorosamente senza pubblico in sala e con ospiti in collegamento Skype/Teams/Meet/Zoom/ecc. – propone il proprio
- In una parola – inglese – è il *lockdown*.

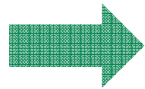
Dal 4
Maggio
2020

- Inizia la Fase 2 ...

Riflessioni preliminari

Il rispetto della normativa

I servizi bancari sono compresi tra quelli considerati come «essenziali»: in pratica, devono essere garantiti sempre e comunque in quanto concorrono a soddisfare i bisogni sociali dei cittadini (siano essi privati, istituzioni o aziende).



Questo per le Banche pone immediatamente la questione di gestire correttamente un'emergenza come quella legata a Covid-19, calibrando le proprie attività e conciliando il diritto dei cittadini a usufruire dei servizi bancari con la tutela e la salvaguardia della salute dei dipendenti e della clientela stessa

A complicare le cose, interviene anche la normativa di volta in volta emanata.

Per dare un'idea dell'articolazione della situazione, di seguito sono elencati i soli Decreti del Presidente del Consiglio dei Ministri (i D.P.C.M.) emanati tra marzo e aprile, tutti recanti disposizioni aventi impatto sulla vita delle persone (e quindi anche dei dipendenti bancari) quali la mobilità, il distanziamento, la protezione individuale, ecc.

A questi, vanno aggiunte le Direttive dei Ministeri (Interni, Salute, ecc.) e le Ordinanze delle Regioni e dei Comuni, spesso con previsioni «sovrapposte», quando non in contraddizione, tra loro e con quelle contenute nei D.P.C.M..

DPCM
Marzo
Aprile
2020

- D.P.C.M. 1 marzo 2020 (GU Serie Generale n.52 del 01-03-2020)
- D.P.C.M. 4 marzo 2020 (GU Serie Generale n.55 del 04-03-2020)
- D.P.C.M. 8 marzo 2020 (GU Serie Generale n.59 del 08-03-2020)
- D.P.C.M. 9 marzo 2020 (G.U. Serie Generale n. 62 del 09/03/2020)
- D.P.C.M. 11 marzo 2020 (G.U. Serie Generale n. 64 del 11/03/2020)
- D.P.C.M. 22 marzo 2020 (GU Serie Generale n.76 del 22-03-2020)
- D.P.C.M. 1 aprile 2020 (GU Serie Generale n.88 del 02-04-2020)
- D.P.C.M. 10 aprile 2020 (GU Serie Generale n.97 del 11-04-2020)
- D.P.C.M. 26 aprile 2020 (GU Serie Generale n.108 del 27-04-2020)

Riflessioni preliminari

L'impostazione di BPER Banca [1/2]



Come previsto dalla Circolare 285/2013 Bankit, BPER Banca si è dotata di una struttura deputata a fronteggiare le situazioni di emergenza (o addirittura di «Crisi») che si dovessero verificare.

I documenti fondamentali sono:

- ✓ il «Regolamento di Gruppo» in cui viene descritto il processo di gestione della Continuità Operativa del Gruppo con le metodologie e le regole operative che devono essere adottate per la predisposizione dei singoli Piani di Continuità Operativa;
- ✓ il «Piano di Continuità Operativa (Business Continuity Plan)», aggiornato annualmente, che descrive le soluzioni che devono essere attivate a fronte dell'accadimento di specifici scenari di crisi basati sui seguenti fattori di rischio, conseguenti a eventi naturali o attività umana, inclusi danneggiamenti gravi da parte di dipendenti.

Le principali figure deputate alla gestione delle emergenze sono:

- ✓ il **Comitato di Crisi**, sede collegiale di analisi e valutazione che fornisce indirizzi e formula proposte, a supporto delle decisioni che il Crisis Manager di Gruppo adotta al verificarsi di situazioni di crisi dichiarata;
- ✓ il **Crisis Manager**, responsabile della gestione delle crisi sul perimetro di competenza. In BPER Banca il ruolo del Crisis Manager è attribuito al Vice Direttore Generale che è anche il Delegato del Datore di Lavoro per la sicurezza (ai sensi del D-Lgs. 81/2008);
- ✓ il **Business Continuity Manager**, responsabile della gestione in ordinario del processo di gestione di Continuità Operativa e del Piano di Continuità Operativa.

Riflessioni preliminari

L'impostazione di BPER Banca [2/2]

Oltre alle figure previste dalle normative interne ed esterne, per gestire l'emergenza ed in considerazione del fatto che non è stato dichiarato lo «Stato di Crisi», BPER Banca ha attivato uno specifico **Team di Emergenza** che, a partire dal 9 di marzo fino a fine aprile si è riunito ogni sera sotto il coordinamento del **Crisis Manager**.

Il Team comprende, quali partecipanti fissi:

- ✓ il **Business Continuity Manager**;
- ✓ il **Responsabile delle Risorse Umane** (CHRO);
- ✓ il **Responsabile del Servizio Prevenzione e Protezione** (RSPP);
- ✓ il **Responsabile dell'Area di Governo Affari** di BPER Banca;
- ✓ il **Chief Operating Officer**;
- ✓ il **Disaster Recovery Manager**;
- ✓ il **Chief Risk Officer**;
- ✓ le funzioni responsabili della **comunicazione (interna ed esterna)** e delle **relazioni esterne**.

Di volta in volta sono invitate a partecipare tutte le figure i cui contributi sono ritenuti fondamentali per l'analisi e lo svolgimento dei temi all'ordine del giorno; costante contatto e allineamento è tenuto in particolare con il Chief Financial Officer, con il Responsabile della Tesoreria di Gruppo e con il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili.

Il Team di Emergenza costituisce un tavolo consultivo a supporto del Crisis Manager, finalizzato a monitorare quotidianamente l'evolversi della situazione (giovandosi delle valutazioni quantitative e qualitative prodotte dalle funzioni di BPER e del Gruppo), analizzando i rischi e le problematiche di volta in volta insorgenti e sviluppando proposte di soluzione da sottoporre agli organi deliberanti deputati.

Agenda

➤ **RIFLESSIONI PRELIMINARI**

- ✓ *Il contesto*
- ✓ *Il rispetto della normativa*
- ✓ *L'impostazione di BPER Banca*

➤ **LA TUTELA DELLA SALUTE DI COLLEGHI E CLIENTI**

- ✓ *Le misure adottate*

➤ **LA GARANZIA DEL SERVIZIO**

- ✓ *La Continuità Operativa*
- ✓ *Il ruolo dell'ICT*

➤ **IL SOSTEGNO A ISTITUZIONI, FAMIGLIE E IMPRESE**

- ✓ *Interventi per il credito*
- ✓ *«Uniti oltre le attese»*

La tutela della salute

Le misure adottate [1/3]

Safety

- Intensificazione attività di sanificazione ordinaria degli Uffici e delle Filiali con prodotti previsti dal «Decalogo» emanato dal Ministero della Salute e dall'Istituto Superiore di Sanità
- Distribuzione di gel sanificante agli Uffici e alle Filiali.
Distribuzione di DPI (mascherine e guanti monouso) per tutti i colleghi della Rete di Filiali
- Dotazione di schermi in plexiglass alle Filiali per le postazioni di cassa e a contatto con il pubblico
- Sanificazioni straordinarie in tutte le situazioni previste dalla normativa e in ulteriori casi (come, ad esempio, in caso di colleghi in quarantena)
- Disposizione della quarantena per i colleghi (anche nei casi dubbi e anche quando non disposto dalle ASL)
- Dotazione (a tutti i colleghi) di salviette antibatteriche monouso
- Obbligo di distanziamento per tutti i colleghi.
Obbligo di utilizzo della mascherina per la clientela e per i colleghi a contatto con il pubblico (questi ultimi sono inoltre tenuti ad utilizzare i guanti)
- Manutenzione straordinaria degli impianti di areazione e condizionamento con sanificazione di filtri, griglie, bocchette di areazione (periodicità più frequente rispetto a quanto previsto dalle norme UNI)
- Revisione degli impianti di areazione e condizionamento per escludere il ricircolo dell'aria
- Potenziamento del Centro di supporto psicologico a disposizione dei colleghi

La tutela della salute

Le misure adottate [2/3]

Rapporti con la clientela

- Chiusura immediata della Filiale di Codogno (21 Febbraio, prima dell'istituzione della Zona Rossa). Chiusura mirata di ulteriori Filiali (ad esempio, Bergamo)
- Turnazioni delle risorse in Filiale
- Riduzione dell'orario di apertura per tutte le Filiali (chiusure al pomeriggio). Chiusura delle Filiali più piccole e delle cd. «Filiali Spoke» il martedì e il giovedì
- Contingentazione degli accessi della clientela: accesso solo per appuntamento
- Gestione degli ATM (per garantire la disponibilità del contante alla clientela anche laddove le Filiali fossero chiuse)

Informazioni e Comunicazioni

- Definizione di un'apposita area dedicata nel Portale Aziendale con tutte le informazioni, le normative, le istruzioni e le indicazioni per i colleghi
- Definizione di una serie di «domande frequenti» (*Frequently Asked Questions*), aggiornate con cadenza giornaliera, in merito alle tematiche più comuni per i colleghi riguardanti tutti gli ambiti connessi con l'emergenza in corso: Sicurezza sul lavoro, Permessi e Congedi, Smart Working, ecc.
- Definizione di una apposita area dedicata nel sito internet aziendale con tutte le informazioni (puntualmente aggiornate) utili per la clientela (orari, numeri di telefono, chiusure, ecc.)
- Apposizione e manutenzione, presso le Filiali e gli Uffici, di cartellonistica di sicurezza e informativa a beneficio di colleghi, clienti, fornitori

La tutela della salute

Le misure adottate [3/3]

Risorse Umane

- Turnazioni delle risorse in Filiale
- Sospensione immediata delle attività formative in aula e delle trasferte.
- Sospensione delle riunioni in presenza e sostituzione con gli strumenti di video/audio call (sia per mezzo degli apparati aziendali che tramite le piattaforme più diffuse, su tutte, Hangouts Meet)
- Messa a disposizione dei colleghi di permessi retribuiti straordinari connessi con l'emergenza Covid-19 (ulteriori rispetto a quanto stabilito dalle disposizioni di legge)
- Potenziamento della disponibilità di lavoro in Smart Working sia per i colleghi di Filiale che per quelli degli Uffici Centrali (cfr. slide successive)
- Monitoraggio costante delle presenze e delle assenze dei colleghi con gestione e seguimiento puntuale (individuale) delle risorse vittime di contagio
- [in collaborazione con il Responsabile Servizio Prevenzione e Protezione e il Crisis Manager] Dialogo costante con le Organizzazioni Sindacali e con i Rappresentanti dei Lavoratori per la Sicurezza.

Agenda

➤ **RIFLESSIONI PRELIMINARI**

- ✓ *Il contesto*
- ✓ *Il rispetto della normativa*
- ✓ *L'impostazione di BPER Banca*

➤ **LA TUTELA DELLA SALUTE DI COLLEGHI E CLIENTI**

- ✓ *Le misure adottate*

➤ **LA GARANZIA DEL SERVIZIO**

- ✓ *La Continuità Operativa*
- ✓ *Il ruolo dell'ICT*

➤ **IL SOSTEGNO A ISTITUZIONI, FAMIGLIE E IMPRESE**

- ✓ *Interventi per il credito*
- ✓ *«Uniti oltre le attese»*

La garanzia del servizio

La Continuità Operativa

BPER Banca non mai ha dichiarato lo «Stato di Crisi» in quanto la Banca e il Gruppo sono sempre stati funzionanti, sia per quanto concerne i servizi offerti dalle Funzioni Centrali che dalla Rete.

**Gennaio
Febbraio
2020**

- Sulla base delle notizie provenienti dalla Cina, le strutture hanno effettuato – insieme ai titolari dei processi definiti come «critici» (che devono essere ristabiliti entro 72 ore a partire da un eventuale fermo) – verifiche e test sulla preparazione e sulla tenuta dei processi, oltre che sul rispetto previsioni di Continuità Operativa (prove di *Smart Working* o di *Hub Working*, ecc.)

**Marzo
Aprile
2020**

- A partire dalla prima settimana di marzo (D.P.C.M. 8 e 9 marzo 2020), sono state attivate le soluzioni previste dal vigente Piano di Continuità
- Sono stati predisposti i siti di *back-up* presenti a Vignola e a Cesena e sono strutturate le cd. «unità gemelle» (strutture che svolgono funzioni analoghe in località fisiche differenti)
- Vengono messe in sicurezza le 280 risorse titolari dei processi individuati come «critici» (già dotate di dispositivo portatile e di software per il lavoro a distanza - VDI HORIZON)
- Collaborazione con la struttura ICT per il potenziamento della disponibilità di *Smart Working*
- Gestione nel continuo del funzionamento delle strutture, dell'approvvigionamento di contanti per Filiali e ATM, dei rapporti con i fornitori e con le Autorità di Vigilanza.

La garanzia del servizio

Il ruolo dell'ICT

Smart Working

- Successivamente alla messa in sicurezza dei processi critici ai fini della Continuità Operativa, la struttura ICT della Banca ha lavorato per ampliare e potenziare la platea dei colleghi per i quali era disponibile lo Smart Working.
- A partire da marzo è stato sviluppato un sistema, denominato “BYOD” (*Bring Your Own Device* – “porta il tuo dispositivo”), che consente di gestire – secondo canoni di sicurezza informatica e di separazione dei dati personali da quelli aziendali – soluzioni di “*hosted virtual desktop*” (HVD): l'utente, tramite il proprio computer (tablet, iPad, PC, Mac ... qualsiasi sia il sistema operativo) si collega alla postazione aziendale per usare le applicazioni (Portale Aziendale, ecc.) e i dati (dischi di rete) che utilizza quotidianamente quando è fisicamente in azienda
- BPER Banca ha scelto di utilizzare la tecnologia fornita da Microsoft (Azure), che funziona in *cloud*, in quanto più volte certificato per sicurezza e conformità, oltre che facilmente «scalabile» a livello dimensionale

Audio/Video Call

- In un periodo in cui lo strumento migliore per il contenimento del virus è stato il cd «distanziamento sociale», grandissima importanza hanno rivestito i sistemi di audio e videocomunicazione.
- BPER Banca ha adottato un proprio sistema interno fornito da Cisco Systems
- Sono stati utilizzati anche Hangout Meet (disponibile nella Gsuite adottata dalla Banca) e, di volta in volta, le ulteriori piattaforme esistenti (Webex, Teams, Zoom, ecc.)

Canali digitali

- Grande rilevanza hanno avuto oltre agli ATM e agli ATM evoluti, i canali di Corporate e Home Banking, finalizzati a ridurre al minimo la necessità di presenza fisica presso le Filiali della Banca.

Agenda

➤ **RIFLESSIONI PRELIMINARI**

- ✓ *Il contesto*
- ✓ *Il rispetto della normativa*
- ✓ *L'impostazione di BPER Banca*

➤ **LA TUTELA DELLA SALUTE DI COLLEGHI E CLIENTI**

- ✓ *Le misure adottate*

➤ **LA GARANZIA DEL SERVIZIO**

- ✓ *La Continuità Operativa*
- ✓ *Il ruolo dell'ICT*

➤ **IL SOSTEGNO A ISTITUZIONI, FAMIGLIE E IMPRESE**

- ✓ *Interventi per il credito*
- ✓ *«Uniti oltre le attese»*

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

Interventi per il credito – Moratorie [1/2]

Moratorie su mutui e linee di credito

PRIVATI

- **Fondo di Solidarietà Mutui per l'acquisto della prima casa** (Legge Gasparri e DL 17/03/2020, art.54)
Destinatari: Privati, Liberi Professionisti, Lavoratori autonomi
Forme tecniche: Mutui Ipotecari e chirografari per l'acquisto della 1° casa (Erogato <250€/k, Rimozione ISEE, Esclusione mutui già assicurati)
Durata: Massimo 18 mesi
Caratteristiche: Sospensione intera rata, Contributo in c/interessi del Fondo pari al 50% degli interessi maturati nel periodo di sospensione).
Evento coperto: Cessazione del rapporto di lavoro subordinato (disoccupazione), Cessazione del rapporto di lavoro atipico - art. 409 (disoccupazione), Decesso del mutuatario, Handicap grave o invalidità ≥ 80%, Sospensione dal lavoro o riduzione dell'orario per almeno 30 gg lavorativi consecutivi, Calo del fatturato in un qualsiasi trimestre 2020 > 33% rispetto al 4Q19 (*per Liberi Professionisti e Lavoratori autonomi*)
- **Moratoria interna Gruppo BPER**
Destinatari: Privati
Forme tecniche: Mutui Ipotecari, Chirografari, Prestiti Personali, Cessioni del Quinto dello Stipendio (CQS)
Durata: Fino al 30/09/2020 (cessazione CIG per CQS)
Caratteristiche: Sospensione intera rata o solo quota capitale
Evento coperto: Danni Diretti/Indiretti da Covid-19 (autocertificazione cliente), Riduzione stipendio o modifica della situazione occupazionale per CIG a seguito Covid-19 (*per Cessioni del Quinto e delegazioni di pagamento*)

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

Interventi per il credito – Moratorie [2/2]

Moratorie su
mutui e linee
di credito

IMPRESE

- **Decreto «Cura Italia» (DL 17/03/2020 art.56)**
Destinatari: Micro, piccole e medie imprese *in bonis* al 17/03/2020 (autocertificazione impresa)
Forme tecniche: Fidi a revoca, Fidi a scadenza, Finanziamenti rateali, Leasing (Garanzia sussidiaria 33% del Fondo di Garanzia su: fidi prorogati o maggiori utilizzi, rate sospese)
Durata: fino al 30/09/20
Caratteristiche: Conferma dei fidi a revoca, Proroga dei fidi a scadenza, Sospensione rate e canoni di leasing con allungamento del piano d'ammortamento
Evento coperto: Temporanee carenze di liquidità a seguito Covid-19 (autocertificazione impresa)

- **Accordo ABI per il Credito 2019**
Destinatari: PMI *in bonis* con ritardi di pagamento < 90 gg
Forme tecniche: Mutui > 18 mesi, Crediti a B/T, Credito agrario
Durata: Sospensione 12 mesi, Allungamento 100% durata residua, 270 gg crediti a B/T, 120 gg credito agrario
Caratteristiche: solo quota capitale
Evento coperto: Temporanee carenze di liquidità a seguito Covid-19 (autocertificazione impresa)

- **Moratoria interna Gruppo BPER**
Destinatari: Non PMI e posizioni a default
Forme tecniche: Finanziamenti rateali, Leasing, Crediti commerciali
Durata: fino al 30/09/2020
Caratteristiche: Sospensione intera rata o solo quota capitale
Evento coperto: Temporanee carenze di liquidità a seguito Covid-19 (autocertificazione impresa)

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

Interventi per il credito – Plafond BPER

Plafond
stanziati dal
Gruppo
BPER

PRIVATI

➤ **Plafond: 100 mln €**

Destinatari: Privati, Liberi Professionisti, Piccoli operatori economici (Artigiani, commercianti e piccole imprese con fatturato sino a 1 mln)

Forme tecniche:

- ✓ Finanziamenti fino a 10.000€: durata 36 mesi; tasso 0% nei primi 6 mesi, tasso 1% nei mesi successivi
- ✓ Finanziamenti fino a 50.000 €: durata 36 mesi, tasso 1%

Documentazione richiesta: Autocertificazione del danno subito

IMPRESE

➤ **Plafond: 1 mld €**

Destinatari: PMI, Imprese Corporate

Forme tecniche:

- ✓ Finanziamenti tra 10.000€ e 1 €/mln: Importo in funzione di rating e livello fidi, durata 18 mesi meno 1 gg, con 6 mesi di preammortamento e 12 di ammortamento, Tasso fisso a libera contrattazione
- ✓ Affidamento in c/c tra 10.000 € e 1 €/mln: Importo in funzione di rating e livello fidi, durata 12 mesi con piano di decurtazioni a partire dal 6° mese, Tasso a libera contrattazione

Documentazione richiesta: Autocertificazione del danno subito

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

Interventi per il credito – Decreto «Liquidità» [1/6]

Decreto «Liquidità»

➤ **Finanziamenti fino a 25.000€ (con garanzia FCG del 100%)**

Destinatari: Lavoratori autonomi, Liberi Professionisti, PMI, in generale chi esercita un'attività economica (In bonis o scaduti/sconfinati e UtP dopo il 31/01/20)

Caratteristiche tecniche:

- ✓ Nuovo finanziamento (*finanza aggiuntiva*) fino a 25.000 € e comunque per un importo non superiore al 25% del fatturato o del volume d'affari (autodichiarazione);
- ✓ Garanzia FCG 100% (gratuita);
- ✓ Durata 72 mesi;
- ✓ Preammortamento di 24 mesi;
- ✓ Tasso di favore previsto dal Decreto Liquidità;
- ✓ Possibilità di richiedere una sola garanzia per azienda.

Documentazione richiesta:

- ✓ Documento di riconoscimento in corso di validità;
- ✓ Ultimo bilancio depositato o ultimo modello Unico o autocertificazione per le imprese sorte dopo il 1-gen-19;
- ✓ Iscrizione all'Albo o all'Ordine Professionale per Lavoratori Autonomi e Liberi Professionisti;
- ✓ Allegato 4 bis (modulo di richiesta e autocertificazioni)

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

Interventi per il credito – Decreto «Liquidità» [2/6]

Decreto «Liquidità»

➤ **Finanziamenti fino a 800.000 € con garanzia del FCG al 90% o 100%**

Destinatari: PMI e MidCap fino a 499 dipendenti (con ricavi non superiori a 3,2€/mln) – in bonis o scaduti/sconfinati e UtP dopo il 31/01/20 (escluse le sofferenze di sistema)

Caratteristiche tecniche:

- ✓ Nuovo finanziamento (*finanza aggiuntiva*) fino a 800.000 € e comunque per un importo non superiore al 25% del fatturato 2019;
- ✓ Garanzia (gratuita) del FCG al 90% (percentuale che può salire al 100% con l'intervento di un Confidi);
- ✓ Durate: breve termine fino a 24 mesi e medio termine fino a 72 mesi comprensivi di eventuale preammortamento di max 12 mesi;

Documentazione richiesta:

- ✓ Documento di riconoscimento in corso di validità;
- ✓ Autocertificazione attestante i danni da Covid-19
- ✓ Ultimo bilancio depositato o altro documento fiscale comprovante i ricavi prodotti;
- ✓ Richiesta di ammissione del finanziamento alla garanzia del Fondo di Garanzia.

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

Interventi per il credito – Decreto «Liquidità» [3/6]

Decreto «Liquidità»

- **Finanziamenti con garanzia fino a 5 milioni di € con garanzia del FCG al 90%**
Destinatari: PMI e MidCap fino a 499 dipendenti – in bonis o scaduti/sconfinati e UtP dopo il 31/01/20 (escluse le sofferenze di sistema)
Caratteristiche tecniche:
 - ✓ Nuovo finanziamento (finanza aggiuntiva) fino a 5,555 €/mh (garanzia 5 mln) e comunque non superiore a:
 - doppio della spesa salariale annua del beneficiario per il 2019 o per l'ultimo anno disponibile;
 - 25% del fatturato 2019;
 - fabbisogno (autocertificazione), per costi del capitale di esercizio e per costi di investimento nei successivi 18 mesi (per PMI) o nei successivi 12 mesi (per imprese con numero di dipendenti ≤ 499);
 - ✓ Garanzia (gratuita) del FCG 90% (percentuale che può salire al 100% con l'intervento di un Confidi);
 - ✓ Durate: breve termine fino a 12 mesi e m/t fino a 72 mesi comprensivi di eventuale preammortamento di max 24 mesiDocumentazione richiesta:
 - ✓ Documento di riconoscimento in corso di validità;
 - ✓ Autocertificazione attestante i danni da Covid-19
 - ✓ Ultimo bilancio depositato o altro documento fiscale comprovante i ricavi prodotti;
 - ✓ Richiesta di ammissione del finanziamento alla garanzia del Fondo di Garanzia.

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

Interventi per il credito – Decreto «Liquidità» [4/6]

Decreto «Liquidità»

- **Finanziamenti a fronte di operazioni di rinegoziazione del debito – garanzia del FCG all'80%**
Destinatari: Lavoratori autonomi, Liberi Professionisti, PMI, MidCap fino a 499 dipendenti, In generale chi esercita un'attività economica - in bonis o scaduti/sconfinati e UtP dopo il 31/01/2020 (escluse le sofferenze di sistema)
Caratteristiche tecniche:
 - ✓ Finanziamento a fronte di operazioni di rinegoziazione del debito del soggetto beneficiario, purché il nuovo finanziamento preveda l'erogazione di credito aggiuntivo in misura pari ad almeno il 10% di quanto consolidato/rinegoziato;
 - ✓ Operazioni finanziarie già perfezionate ed erogate da non oltre 3 mesi dalla data di presentazione della richiesta e comunque in data successiva al 31 gennaio 2020;
 - ✓ Tasso libero con riconoscimento beneficio al cliente.Garanzia FCG: 80% con istruttoria standard sia lato Banca che MCC
- **Finanziamenti per investimenti immobiliari nei settori turistico-alberghiero e delle attività immobiliari**
Destinatari: PMI, MidCap fino a 499 dipendenti, In generale chi esercita un'attività economica - in bonis o scaduti/sconfinati e UtP dopo il 31/01/2020 (escluse le sofferenze di sistema)
Caratteristiche tecniche: Finanziamenti a fronte di operazioni di investimento immobiliare nei settori turistico - alberghiero e delle attività immobiliari, con durata minima di 10 anni e di importo superiore a euro 500.000.
Garanzia FCG: 80%. Per queste operazioni, la garanzia del Fondo può essere cumulata con altre forme di garanzia (anche ipotecarie).

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

Interventi per il credito – Decreto «Liquidità» [5/6]

Decreto «Liquidità»

➤ **Finanziamenti SACE Spa con garanzia fino al 90%**

Destinatari: PMI (inclusi lavoratori autonomi e liberi professionisti) che abbiano esaurito la propria capacità di accesso al Fondo Centrale di Garanzia, tutte le altre tipologie di imprese indipendentemente dalla dimensione, dal settore di attività e dalla forma giuridica; sono escluse le imprese in difficoltà al 31/12/2019, quelle con esposizioni deteriorate prima del 29/02/2020 e le sofferenze.

Caratteristiche tecniche:

- ✓ Nuovo finanziamento destinato a sostenere costi del personale, investimenti (ad esclusione di acquisizioni di partecipazioni) o capitale circolante impiegati in stabilimenti produttivi e attività imprenditoriali che siano localizzati in Italia
- ✓ Escluse operazioni di consolidamento e rifinanziamento di altre esposizioni in essere;
- ✓ Durata: 72 mesi max e preammortamento max 24;
- ✓ Tasso libero e garanzia SACE a pagamento

Garanzia SACE S.p.A.:

- ✓ 90% dell'importo del Finanziamento per Imprese beneficiarie con meno di 5.000 dipendenti in Italia e valore del fatturato fino a € 1,5 miliardi alla data della richiesta del finanziamento;
- ✓ 80% dell'importo del Finanziamento per Imprese beneficiarie con valore del fatturato tra € 1,5 miliardi e € 5 miliardi o con più di 5.000 dipendenti in Italia alla data della richiesta del finanziamento;
- ✓ 70% dell'importo del Finanziamento per le Imprese Beneficiarie con valore del fatturato superiore a € 5 miliardi alla data della richiesta del finanziamento

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

Interventi per il credito – Decreto «Liquidità» [6/6]

Decreto «Liquidità»

➤ **Finanziamenti ISMEA con garanzia fino al 100%**

Destinatari: Imprese del settore agricolo-pesca con le stesse esclusioni previste per i finanziamenti garantiti dal FCG.

Caratteristiche tecniche: Stessa operatività del FCG per:

- ✓ Finanziamenti destinati a liquidità e investimenti (garanzia 90%);
- ✓ Finanziamenti destinati alla rinegoziazione del debito (+10% nuova finanza);
- ✓ Finanziamenti per la rinegoziazione di operazioni già perfezionate entro 3 mesi
- ✓ Finanziamenti fino a 25 €/k con garanzia 100%.

Garanzia SACE ISMEA: Dall'80 al 100% come per il FCG.

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

Interventi per il credito – Anticipazione Cassa Integrazione Guadagni

Decreto «Cura Italia»

- **CIGO** (cassa integrazione ordinaria) per aziende con nr. dipendenti >5 e sospensione attività
FIS (Fondo Integrazione Salariale) per aziende non rientranti in CIGO con nr. dipendenti >5 operanti in settori per i quali non sono stati sottoscritti accordi per l'attivazione di Fondi di Solidarietà
CIGD (cassa integrazione in deroga) per aziende con nr. dipendenti ≤ 5 o >5 su particolari settori (es. turismo)

Durata: durata massima di 9 settimane (nel periodo compreso tra il 23 febbraio ed entro il mese di agosto 2020).

Caratteristiche tecniche:

- ✓ Anticipazione dalle banche: massimo 1.400 euro (700 euro x 2 mensilità) previa valutazione del merito creditizio;
- ✓ Fido temporaneo con scadenza 9 mesi;
- ✓ Erogazione in un'unica soluzione (messa a disposizione dell'intero importo, massimo 1.400 euro, una tantum);
- ✓ Forma tecnica: apertura conto tecnico dedicato a scadenza (9 mesi)

Convenzioni e ABI e Accordi/Protocollari Regionali

- **CIGS** (cassa integrazione straordinaria) per aziende in crisi con più di 15 dipendenti

Durata: durata superiore a 2 mensilità (fino a 7/9 mesi).

Caratteristiche tecniche:

- ✓ Anticipazione dalle banche: massimo 6.000-6.300 euro (900/700 euro x 7/9 mensilità) previa valutazione del merito creditizio;
- ✓ Fido temporaneo con scadenza 18 mesi;
- ✓ Erogazioni mensili da 900/700 euro dietro presentazione busta paga;
- ✓ Forma tecnica: apertura conto tecnico dedicato a scadenza (max 18 mesi)

Il sostegno a istituzioni, famiglie e imprese

«Uniti oltre le attese»

Uniti oltre le attese

- Nelle ultime settimane, BPER Banca ha avviato un'iniziativa (a livello nazionale) di raccolta fondi (con termine il 24 aprile) denominata "Uniti oltre le attese", che ha visto la convinta e coesa partecipazione di tutte le componenti interne al Gruppo bancario, con l'obiettivo di dare un contributo diretto al sostegno di enti, organismi e associazioni impegnati nella gestione dell'emergenza, non solo sanitaria, nei territori serviti.
- Il plafond complessivo è costituito da due quote di pari importo, una formata dalla somma del contributo volontario di solidarietà da parte di *board*, *top management* e personale del Gruppo, e l'altra messa a disposizione da BPER Banca che ha raddoppiato l'importo.
- La cifra totale raccolta è di 2,4 milioni di euro.
- I fondi saranno destinati in particolare a cinque ambiti: sostegno alla ricerca scientifica, supporto all'emergenza/assistenza sanitaria, Fondo per le famiglie degli operatori sanitari deceduti, contrasto alle nuove povertà, contributi per l'emergenza educativa e la didattica a distanza

Altre erogazioni

- Le diverse società del Gruppo BPER hanno deliberato donazioni a enti diversi per un totale di 895.400

*Il presente documento ed i suoi contenuti sono di proprietà di
BPER Banca e non sono divulgabili, né utilizzabili, senza
l'autorizzazione scritta della Banca.*

*È vietata la redistribuzione e la pubblicazione dei contenuti
presenti su questo sito, resi disponibili agli studenti iscritti
all'Università di Modena e Reggio Emilia per un esclusivo uso
personale.*