

IL PROGRAMMA DI OGGI

- affidamenti, segnalazioni e centrale rischi;
 - le garanzie: la fideiussione;
 - le condizioni "proposte" dalle banche;
 - idee, suggerimenti, "invenzioni";
 - e qualche "fuori programma";

ISTRUZIONI

- Se siamo d'accordo ci diamo del Tu...
- Domande? Dubbi? Esperienze?
 - Non farsele scappare;
 - Alziamo la mano;
 - Diciamo il nome;
 - Procediamo.

IL MIO OBIETTIVO

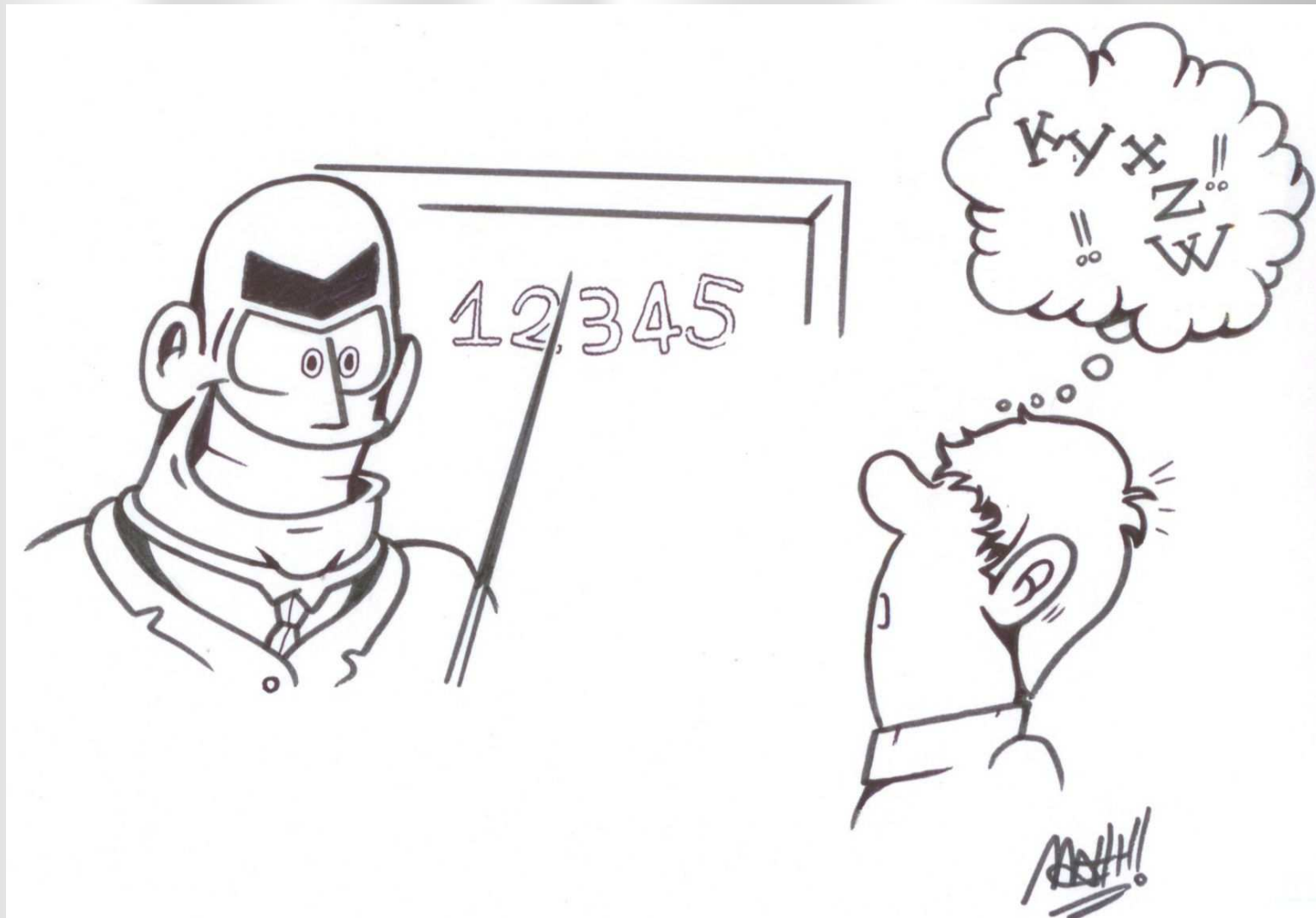
- QUANDO SENTIRETE PARLARE DI BANCA PER:
- QUESITI, INCERTEZZE, INTERPRETAZIONI, FIRME.

MI PIACE PENSARE CHE VI VENGA IN MENTE:
"PROVO A SENTIRE QUELLO DEL CONVEGNO",
QUESTA MI PARE SIA LA MAIL CHE CI HA DATO:

paolo@vecoba.it

Anche per avere via mail le slide di oggi

Inglese, cinese? No: "banchese"



LA (mia) STATISTICA CHE PIACE (alle banche, ma anche a noi)

- 100 comunicazioni da banche
 - 25% si accorge
 - 12% si "rende conto"
 - 7% contesta e/o interviene
 - 3% viene accontentato in tutto o in parte (grazie agli altri 97...)

DI QUESTI TEMPI TUTTO DIPENDE DA:

- MERCATO
- LIQUIDITA'
- RATING
- "VOGLIA"

PROVVEDIMENTI STRAORDINARI (fonte: sito di Banca d'Italia)

- **Investimenti e sviluppo SGR – Liquidazione coatta amministrativa**
14-09-2011
- **Européenne de Gestion Privée SA – Succursale italiana – Nomina degli organi della liquidazione coatta amministrativa** 14-09-2011
- **Credito Cooperativo Fiorentino – Proroga della procedura di amministrazione straordinaria** 14-09-2011 -
- **Banca di Cosenza – Credito Cooperativo Scpa – Proroga della procedura di amministrazione straordinaria** 14-09-2011
- **Banca MB Spa – Liquidazione coatta amministrativa** 14-09-2011
- **Total Return Società di Gestione del Risparmio Spa - Amministrazione straordinaria** 14-09-2011
- **Mantovabanca 1896 Credito Cooperativo Scpa – Proroga della procedura di amministrazione straordinaria** 14-09-2011
- **Banca di Credito Cooperativo Etrusca Salernitana Scrl – Nomina degli organi della liquidazione coatta amministrativa** 14-09-2011
- **Cassa Rurale e Artigiana di Corigliano Calabro Scrl – Nomina degli organi della liquidazione coatta amministrativa** 14-09-2011
- **Banca di Girgenti Spa – Nomina degli organi della liquidazione coatta amministrativa** 14-09-2011
- **Banca di Credito Cooperativo di San Vincenzo La Costa SC – Liquidazione coatta amministrativa**

SANZIONI DELLA BANCA D'ITALIA (fonte: sito di Banca d'Italia)

- **Gruppo Banca Popolare di Cividale (UD) - Provvedimento del 3.6.2011**
- **Credito di Romagna SpA (FC) – Provvedimento del 10.6.2011**
- **Novasim SpA (RM) – Provvedimento n. 695 del 15.6.2011**
- **Centrobanca SpA – Provvedimento n. 701 del 15.6.2011**
- **BCC Banca di Siracusa - Provvedimento del 17.6.2011**
- **Istituto di Moneta Elettronica Europeo SpA – Provvedimento del 21.6.2011**
- **First Atlantic RE SGR (MI) – Provvedimento del 23.6.2011**
- **Banca Don Rizzo Credito Cooperativo della Sicilia Occidentale (TP) – Provvedimento n. 734 del 27.6.2011**
- **Allianz Bank Financial Advisors SpA (MI) – Provvedimento n. 735 del 27.6.2011**
- **BCC di Castel Goffredo (MN) - Provvedimento del 5.5.2011**
- **BCC di Scandale (KR) – Provvedimento del 5.5.2011**
- **Credsec SpA (RM) – Provvedimento n. 580 del 17.5.2011**
- **BCC di Capaccio Paestum (SA) – Provvedimento n. 20.5.2011**
- **BCC San Vincenzo de' Paoli di Casagiove (CE) - Provvedimento n. 647 del 24.5.2011**
- **Unicredit SpA – Provvedimento n. 649 del 24.5.2011**
- **Banca Popolare di Spoleto SpA (PG) – Provvedimento n. 650 del 24.5.2011**
- **Credito Cooperativo Fiorentino (FI) – Provvedimento n. 653 del 24.5.2011**
- **Credito Cooperativo CRA di Lucinico, Farra e Capriva (GO) – Provvedimento del 27.5.2011**

A PROPOSITO DI "VOGLIA" ... MAIL DEL 20/10/2011

ho la proposta ferma sul tavolo da visionare.
Mi perdoni, ma domani pomeriggio devo chiudere una grossa operazione.

Se non ci sono problemi domani mattina dò uno sguardo al tutto e mando avanti, altrimenti lo farò martedì al mio rientro.

Saluti

Gli affidamenti

- Le banche ne fanno ancora?

Dobbiamo essere più trasparenti dando tutte le notizie disponibili

- La richiesta (C2)
- La cosa peggiore: nessuna risposta

SIAMO SICURI ...

- DI QUALI FIDI ABBIAMO ? (C4)
- SE I FIDI SONO A REVOCA O A SCADENZA ?
- SE CI SONO FIDI PROMISCUI ?
- SE CI SONO FORME TECNICHE PARTICOLARI ?
- SE CI SONO GARANZIE ?
- CHE ABBIAMO CAPITO BENE ? (C7)

Cosa scriviamo e cosa firmiamo

- E' sempre la solita storia:
 - La banca "non vuole che";
 - La banca "ci consiglia che".

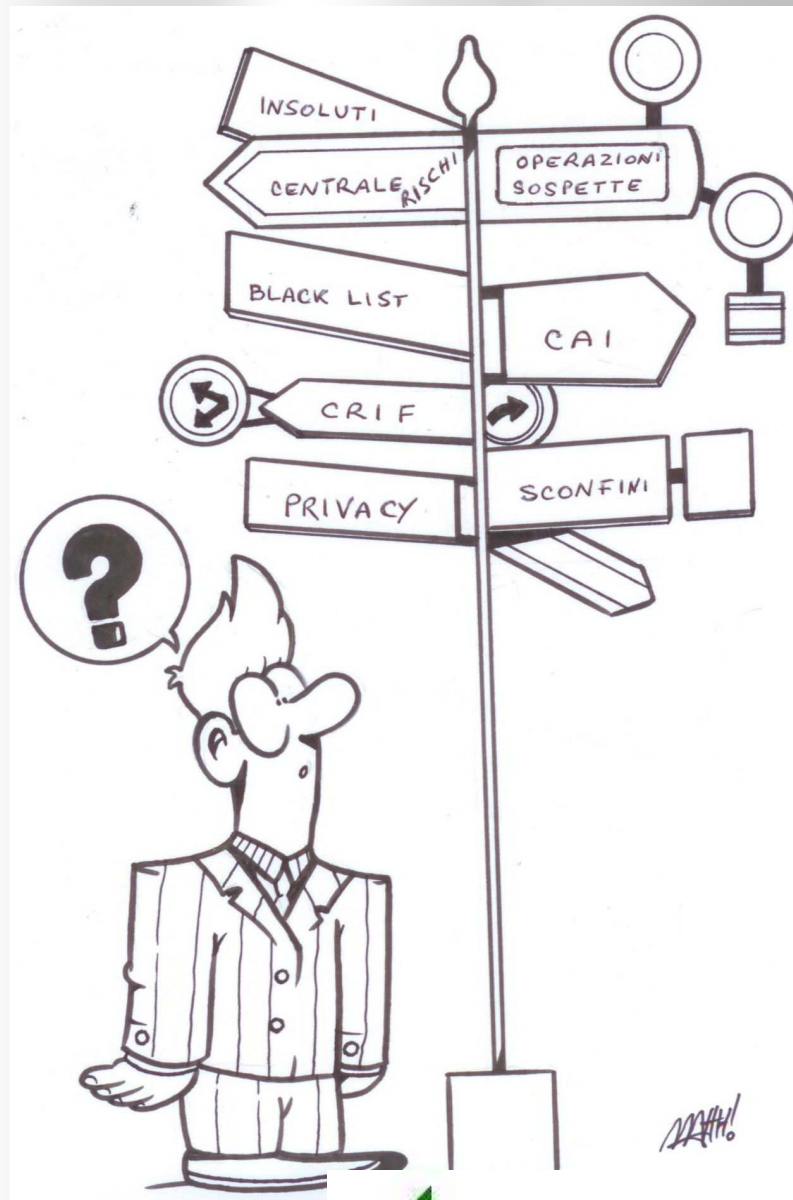
Scusatemi: la banca CHI ???

E poi ancora:

- Ma sappiamo cosa scrivere/chiedere?; (C6) c
- La realtà è che sottoscriviamo di tutto e non ci facciamo mai copia di quello che firmiamo.

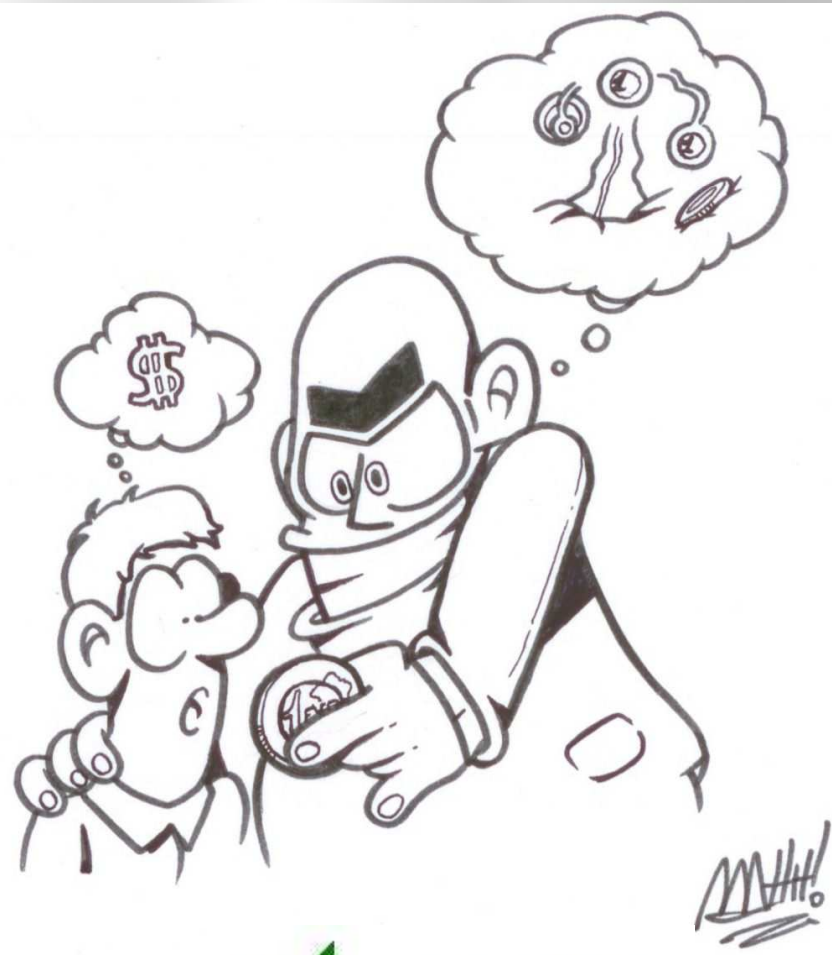
LE SEGNALAZIONI

- SCONFINAMENTI
- RATE IMPAGATE
- ASSEGNI IMPAGATI
- UTILIZZO CARTE DI CREDITO
- INSOLUTI
- RICHIESTA DI PROROGHE
- MANCATI INCASSI
- EMISSIONE CAMBIALI
- SOFFERENZE
- e ... IL FURTO D'IDENTITA'



STOP AI "FAVORI" (verbali): **NON CODIFICARE (solo) CREA DANNI**

- Non c'è problema
- Tutto a posto
- Fido operativo
- In automatico
- Vai tranquillo
- Sistemato
- E' gratis
- Non tenerne conto



LA CENTRALE RISCHI (C3)

- Le caratteristiche
- Le cose da sapere (CR1, CR2)
- Le cose da evitare (CR3)

ATTENZIONE A:

- **FIDI CON SCADENZA;**
- SCONFINAMENTI;
 - RATING;
 - VISIBILITA' NEL SISTEMA.
- "ERRORI" DI SEGNALAZIONE:
 - CHI LI FA ?
 - LE RETTIFICHE; (C5)
- IL CONTROLLO PERIODICO E SISTEMATICO.

Nel caso in cui venga comunicata una informazione errata su eventi che attengono alla posizione di rischio della clientela, l'intermediario deve provvedere alla sollecita rettifica.

La Centrale dei rischi, dopo aver acquisito detta rettifica, fa tenere agli intermediari interessati la nuova sequenza di eventi che sostituisce integralmente quella precedentemente inviata.

LE GARANZIE (DI FIRMA)

- LA FIDEIUSSIONE
 - SOTTOSCRITTORE BANCA ? (F1,F2,F3)
 - SOTTOSCRITTORE CLIENTE:
 - CHI LA EMETTE;
 - MODALITA';
 - TIPOLOGIA;
 - RESPONSABILITA' E CONSEGUENZE.

LA FIDEIUSSIONE

- DOMANDE (GIUSTO PER SAPERLO):
 - HO RAPPORTI PERSONALI NELLA BANCA CHE AFFIDA LA SOCIETA' CHE GARANTISCO?
 - SONO IN COINTESTAZIONE?
 - LA BANCA AFFIDANTE "SA" CHE HO ALTRI CONTI PERSONALI IN ALTRE BANCHE?

CARATTERISTICHE

- NON HA' SCADENZA;
- COMPENSAZIONE DEL CREDITO;
- I VASI COMUNICANTI;
- "TENERSI INFORMATI";
- TENERE COPIA DI QUELLO CHE FIRMIAMO;
- LEGALE;
- EREDITA'.

OSCAR

10 MINUTI
PER UN'INFORMAZIONE INTERESSANTE
(purtroppo per pochi)

Che bello il ballo del bollo !!! (privati)

- BOLLO CONTO CORRENTE
- BOLLO DEPOSITO TITOLI (QUALI ?)
 - ATTUALE € 34,20 ALL'ANNO
 - 2011 e 2012: scaglioni da € 34,20 a € 680,00
 - 2013: scaglioni da € 34,20 a € 1.100,00

Giusto per saperlo...

Vi ricordate la cms?

Chi c'era il 27 giugno 2009 ?

CDF CDF: COMMISSIONE DISPONIBILITA FONDI (%)

SSA SPESA SERVIZIO DI AFFIDAMENTO (%)

CDC CDC: CORRISPETTIVO DISPONIBILITA' CREDITIZIE (%)

CSDIF CORRISPETTIVO SERVIZIO DISPONIBILITA' IMMEDIATA FONDI (%)

COMMISSIONE MESSA A DISPOSIZIONE FONDI (%) CON LIM. MASSIMO

CGF COMMISSIONE ANNUALE GESTIONE FIDO (%)

CMDF: COMMISSIONE MESSA DISPOSIZIONE FONDI (%)

COMMISSIONE TRIMESTRALE DISPONIBILITA' FONDI (%)

CAF: COMMISSIONI AFFIDAMENTO (%)

CFA COMMISSIONE SU FIDO ACCORDATO (%)

CA CORRISPETTIVO SULL'ACCORDATO (%)

CMA COMMISSIONE MONITORAGGIO ANDAMENTALE (%)

COMMISSIONE MONITORAGGIO ANDAMENTALE (%) CON LIMITE MASSIMO

E COME SE NON BASTASSE ...

- INDENNITA' LIQUIDAZIONE A DEBITO DI CONTI NON AFFIDATI (€)
- COMMISSIONE PER SCONFINO (€)
- SPESA UTILIZZO OLTRE FIDO (€)
- IS: INDENNITA' SCONFINAMENTO (€AL GIORNO)
- SPESE GESTIONE CONTO (€)
- COMMISSIONE MANCANZA FONDI (€)

TESTO UNICO BANCARIO

- Trasparenza ?
- Forma ?
- Modifica ? GIUSTIFICATO MOTIVO (PM1, PM2)
- Comunicazione con preavviso
- Diritto di avere copia

FINORA ABBIAMO SCHERZATO

Ma ora veniamo a noi ...

Vorrei provocarVi,
perché siamo qui per questo,
vediamo cosa succede.

PROPOSTA DI MODIFICA

- STA SUCCEDENDO DI TUTTO MA SOPRATTUTTO NON C'E' LIMITE AL PEGGIO:
 - 15/6, 10/8, 15/9, 10/10, 20/10; ???
 - TASSI MA ANCHE SPREAD; (PM5)
 - COMMISSIONI SUI FIDI; (PM4)
 - E CHISSA' CHE ALTRO. (PM3) (C1) (PC)

CALCOLI PER IL FUORI FIDO ?

- ESEMPIO:

- FIDO C/C (IPOTECARIO) DI 1.400.000 €
- TASSO FIDO 2%, TASSO FUORI FIDO 6%

Sconfinamento per addebito delle competenze

31.3.10

2. INTERESSI DEBITORI:

| Decorrenza | Fino a | Tasso | Numeri debitori | Interessi debitori |
|-------------------|--------------|---------|-----------------|--------------------|
| 31.12.09 | Scoperto | 6,10000 | 44.170.063,25 | 7.381,85 |
| 1.02.10 | 1.400.000,00 | 2,00000 | 5.377.590,32 | 294,66 |
| 1.02.10 | Scoperto | 6,00000 | 35.621.018,75 | 5.855,51 |
| 2.03.10 | Scoperto | 6,00000 | 36.467.095,70 | 5.994,59 |
| TOTALE INTERESSI: | | | | 19.526,61 |

30.6.10

2. INTERESSI DEBITORI:

| Decorrenze | Fino a | Tasso | Numeri debitori | Interessi debitori |
|-------------------|----------|---------|-----------------|--------------------|
| 31.03.10 | Scoperto | 6,00000 | 112.189.879,62 | 18.442,17 |
| TOTALE INTERESSI: | | | | 18.442,17 |

TUTTO FA BRODO (USURA)

- IERI:
 - TASSO MEDIO X 1,5= limite usura
- OGGI:
 - TASSO MEDIO X 1,25 + 4 PUNTI= limite usura
 - ESEMPIO DI TASSO MEDIO 4%
 - Ieri: $4\% \times 1,5 = 6\%$
 - Oggi: $4\% \times 1,25 + 4 = 9\%$

Quindi tasso di "pareggio" = 16% (U1, U2)

NON HO TEMPO PER SEGUIRE TUTTO

- A PARTE I PRESENTI E' LA SCUSA NR. 1;
e non basta perché non solo bisogna trovare il tempo (assolutamente ripagato) ma
- BISOGNA ESSERE ANCHE UN PO' TECNICI:
 - CONTRATTARE; (conoscere la materia)
 - CONTROLLARE; (capire cosa fa la banca)
 - CONTROBATTERE. (decidere di agire)

PRIMA DI ARCHIVIARE ...

ATTENZIONE: CERTE COMUNICAZIONI NON VENGONO "GUARDATE" CON ATTENZIONE PERCHE' NON CONTABILI E TALUNE SONO RICAVABILI SOLO DALL'ON LINE PERCHE' ABBIAMO ACCETTATO QUESTO MEZZO DI COMUNICAZIONE E MANLEVATO LA BANCA DA QUALSIASI RESPONSABILITA'.

Cosa vuol dire?

SIGNIFICA UNA COSA SOLO: PERICOLO.

L'IDEA DI FAR PARTE

- E SE FOSSIMO UNITI ?
 - UNA SORTA DI GRUPPO DI ACQUISTO
 - DI SETTORI DIVERSI
 - DI DIMENSIONE DIVERSE
 - DI "PESO SPECIFICO" DIVERSO
- SAREBBE UN VANTAGGIO PER TUTTI

COORDINANDOCI, POTREMMO ...

- Inserire nelle ns. comunicazioni alle banche un riferimento univoco;
- Provare a tenerci in contatto su qualsiasi cosa che riguarda le banche;
- Agevolare per quanto possibile il ns. cliente e/o fornitore con le banche;
- Accentrare la verifica delle proposte di modifica del contratto e/o altro.

E POI ...

- Stiamo pagando troppo, anzi non stiamo pagando perché la banca ci addebita senza chiedere, a causa dei "soliti furbi": non so se ci potremo riuscire ma abbiamo il dovere di tentare.
- Attendo Vs. idee ...

PERCHE' NO ?

ABBIAMO CLIENTI E FORNITORI
CHE OPERANO CON LE BANCHE COME NOI.
NON E' CHE SE LA BANCA FOSSE LA STESSA
AVREMMO UN VANTAGGIO ?

NON E' CHE SAREBBE PIU' FACILE FARE UN
ANTICIPO O PRESENTARE UNA RIBA ?

NON E' CHE LA BANCA POTREBBE
AUMENTARMI IL FIDO VISTO CHE CONOSCE
BENE IL SUO CLIENTE ?

ALCUNI SPUNTI PER RISPARMIARE

- Attenzione alla registrazione operazioni c/c
- Trasferimento rid e/o rate su altra banca
- Valuta applicata su anticipi Italia
- Pagamento ri.ba. su altre banche (anzi no)
- Chiediamo alla banca condizioni se abbiamo operazioni “in mano”

2.500 €: sì o no ?

- E' vietato il trasferimento di denaro contante, tra soggetti diversi, per una somma pari e/o superiore ad € 2.500,00

Quindi ...

**Prima del congedo finale
voglio ringraziare**



**che ha dato un contributo
importante per l'organizzazione di
questo incontro.**

Con l'augurio che questo pomeriggio possa essere utile fin da lunedì per il nostro lavoro.

Grazie a Voi per l'attenzione

Alla prossima ...
e occhio !!!
alle chiacchiere ...
ma soprattutto
al (nostro) portafoglio

