

**COMMISSIONE PARLAMENTARE DI INCHIESTA
SUL SISTEMA BANCARIO E FINANZIARIO**

RESOCONTO STENOGRAFICO

AUDIZIONE

9.

SEDUTA DI MERCOLEDÌ 27 MAGGIO 2020

PRESIDENZA DELLA PRESIDENTE **CARLA RUOCCO**

INDICE

	PAG.		PAG.
Sulla pubblicità dei lavori:			
Ruocco Carla, <i>presidente</i>	3	Lannutti Elio (M5S)	14
Comunicazioni della presidente in merito al questionario inviato alle Banche sull'applicazione della normativa di cui ai decreti- legge nn. 18/2020 e 23/2020 relativamente al sistema bancario:		Marino Mauro Maria (IV)	16
Ruocco Carla, <i>presidente</i> ... 3, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19		Martino Antonio (FI)	13
Bitonci Massimo (Lega-Salvini Premier) ..	10	Pellegrini Marco (M5S)	15
Buccarella Maurizio (MISTO)	18	Pesco Daniele (M5S)	11
Castiello Francesco (M5S)	18	Rivolta Erica (L-SP-PS-d'AZ)	19
D'Alfonso Luciano (PD)	15	Tabacci Bruno (MISTO)	14
De Bertoldi Andrea (FdI)	17	Vazio Franco (PD)	9
Ferro Massimo (FIBP-UDC)	12		
Foti Tommaso (DdI)	13	ALLEGATI:	
		<i>Allegato 1: Sintesi del Questionario inviato agli istituti bancari</i>	20
		<i>Allegato 2: Tabella excel con le risposte delle banche sull'applicazione della normativa di cui ai decreti legge nn. 18/2020 e 23/2020</i>	31

PAGINA BIANCA

PRESIDENZA DELLA PRESIDENTE
CARLA RUOCCO

La seduta inizia alle 8.15.

Sulla pubblicità dei lavori.

PRESIDENTE. Avverto che la pubblicità dei lavori della seduta odierna sarà assicurata anche mediante l'attivazione di impianti audiovisivi a circuito chiuso.

Comunicazioni della presidente in merito al questionario inviato alle Banche sull'applicazione della normativa di cui ai decreti-legge nn. 18/2020 e 23/2020 relativamente al sistema bancario.

PRESIDENTE. L'ordine del giorno reca Comunicazioni della Presidente in merito al questionario inviato alle Banche sull'applicazione della normativa di cui ai decreti-legge nn. 18/2020 e 23/2020 relativamente al sistema bancario.

Ora faremo una sintesi del questionario inviato agli istituti bancari, che è in distribuzione e sarà pubblicato in allegato al resoconto.

Il Questionario è stato inviato il 12 maggio 2020, con mail PEC della Commissione, agli Istituti bancari operanti in Italia (148 tra gruppi bancari, banche singole e filiali italiane di banche estere), sulla base di un elenco di PEC fornito dalla Banca d'Italia.

La data finale di rilevazione è stata quella del 20 maggio. Circa 40 rilevazioni sono pervenute prima di questa data, per cui il periodo di rilevazione dei dati è di qualche giorno in anticipo, mentre la maggior parte delle rilevazioni è pervenuta alla scadenza indicata.

Alcune banche contattate hanno dichiarato non applicabile alla propria tipologia di attività e al proprio *target market* le attività di cui ai decreti-legge n. 18 e n. 23 del 2020 in quanto banche di investimento, che non praticano credito al consumo, ovvero banche che non concedono crediti alle imprese.

Per le Casse di risparmio della Provincia autonoma di Bolzano, in forza dell'autonomia normativa e del Protocollo di intesa della Giunta Provinciale dell'Alto Adige con le banche altoatesine, sono state applicate norme diverse; per questo motivo, le misure ai sensi dei decreti-legge n. 18 e n. 23 del 2020 non sono state generalmente applicate; in alcuni casi sono stati forniti i relativi dati dell'applicazione del cosiddetto « Pacchetto Alto Adige ».

Dall'analisi del Questionario, si possono individuare alcune linee di tendenza sull'applicazione delle misure riguardanti il settore bancario dei decreti-legge COVID, considerando unitariamente alcune domande, per filoni tematici:

- richieste di prestiti, presentate, accolte ed erogate sino a 25.000 euro (Domande 1 e 3) e relativi tempi di lavorazione (Domanda 5);

- richieste di prestiti, presentate e accolte superiori a 25.000 euro (Domande 2 e 3) e relativi tempi di lavorazione (Domanda 5);

- rapporto tra finanziamenti pregressi, con eventuali compensazioni o estinzione di posizioni, e nuovi finanziamenti (Domanda 4);

- interessi e commissioni, spese e costi applicati alle operazioni di prestito (Domande 6 e 7);

- richieste di moratoria dei prestiti per mutui immobiliari (Fondo Gasparrini) e per il credito al consumo (Domanda 8);

- utilizzazione degli strumenti della modulistica predisposta dalla Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE e dell'autocertificazione (Domande 9 e 10).

Il dettaglio delle risposte di ciascuna delle banche interpellate è consultabile nei Fogli excel, elaborati dal Nucleo della Guardia di Finanza al servizio della Commissione, che pongono a raffronto le risposte fornite da tutte le banche per ciascuna delle 10 domande, per confrontare con facilità le risposte fornite.

Andiamo alla Domanda n. 1 della quale farò una sintesi ma che verrà messa in distribuzione.

Richieste di prestiti, presentate e accolte sino a 25.000 euro che riguardano le domande 1, 3 e 5.

Il quesito n. 1 era: quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'articolo 13, comma 1, lett. *m*) del decreto-legge n. 23 del 2020 di importo non superiore a 25.000 euro?

Quesito n. 3: quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1 e 2?

Quesito n. 5: quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3?

In sostanza, noi abbiamo domandato non solo quanti prestiti erogati sotto i 25.000 euro ma anche quanti andavano ad estinguere posizioni pregresse e quanti invece rappresentavano nuova emissione.

A sostegno delle PMI, prima l'articolo 49 del decreto-legge Cura Italia e poi l'articolo 13 del cosiddetto decreto-legge Liquidità, è stato utilizzato il sistema di garanzie rappresentato dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI. Per assicurare immediata liquidità a imprese, partite IVA e professionisti, i nuovi prestiti fino a 25.000 euro sono garantiti al 100 per cento dal Fondo di Garanzia, con un meccanismo di rilascio semplificato: l'impresa (o il professionista) deve solo compilare il modulo di domanda della garanzia predisposto dal Gestore del Fondo di Garanzia e presentarlo a una banca. L'autocertificazione deve indicare

una serie di requisiti, tra i quali avere i requisiti di PMI e aver subito danni a causa dell'emergenza COVID-19. Per l'istruttoria la banca può utilizzare tutti i dati dichiarati dall'impresa nel modulo di domanda di garanzia, e deve accertare che il richiedente non abbia posizioni classificate come sofferenze e non sia segnalato per esposizioni deteriorate di altro tipo (UTP, scaduti e sconfinamenti) prima del 31 gennaio 2020. Una volta inserita la domanda di garanzia sul portale del Fondo, la banca non deve attendere la delibera di ammissione alla garanzia del Fondo per effettuare l'erogazione.

Questa è la normativa prima del passaggio in Commissione quindi il nostro questionario si riferisce al testo così come arrivato alle Camere. Dopo è stato modificato ma in meglio, tanto è vero che i prestiti con la garanzia al 100 per cento ora sono passati da 25.000 a 30.000 euro.

Per quanto riguarda i risultati, dai dati forniti risultano i seguenti dati complessivi.

Per quanto riguarda i prestiti fino a 25.000 euro abbiamo 559.139 domande presentate e 290.114 domande accolte o erogate (51,8 per cento). Qui in realtà c'è un'incertezza perché le banche per accolte/erogate ci hanno mandato un dato unico, in realtà c'è una differenza tra le domande accolte e quelle che sono state monetizzate. Questo poi verrà approfondito nelle audizioni, il questionario è una base per poi lavorare successivamente e fare ulteriori domande.

Sul documento in consegna c'è l'istogramma.

Dal rapporto tra domande presentate, accolte ed erogate si evince che anche nel caso di una procedura che il legislatore ha inteso come particolarmente agevolata, al fine di favorire l'erogazione della liquidità alle imprese, i vari passaggi procedurali (presentazione della domanda, accoglimento, erogazione) hanno richiesto un certo tempo di lavorazione.

Circa i tempi di lavorazione delle pratiche di cui ai punti precedenti emergono dati molto diversificati tra le diverse banche. In linea generale si osserva che:

- i tempi sono più lunghi per i finanziamenti superiori ai 25.000;

- sono state segnalate problematiche concernenti la concentrazione delle domande in un breve arco temporale, dopo l'entrata in vigore delle norme, con accrescimento dei conseguenti carichi di lavoro e necessità di modifiche all'organizzazione interna degli sportelli delle banche;

- molte risposte fanno riferimento alla velocizzazione delle procedure avvenuta solo dopo la possibilità di immettere in modo massivo, e non per pratica singola, come avveniva all'inizio, le domande da presentare a MCC per la garanzia del FCG PMI;

- in linea generale molte banche hanno dichiarato per il futuro la prevedibile accelerazione dei tempi di lavorazione dopo le prime difficoltà incontrate (quando le banche verranno in audizione ci diranno anche qual è il trend);

- alcune banche hanno rilevato come i tempi di lavorazione siano comprimibili con il perfezionamento in tempi più celeri, da parte del cliente, della necessaria documentazione contrattuale di erogazione.

La Domanda 5 fornisce informazioni sui tempi medi di lavorazione, le cui risposte devono essere esaminate in rapporto alle risposte alle domande n. 1 e 3.

L'analisi delle risposte fornite da alcune banche « *significant* », consente di valutare il grado di immediatezza dell'erogazione della liquidità.

A titolo meramente esemplificativo, e rinviando alla Tabella Excel per l'analisi tutti i dati, si evidenzia che:

- per Unicredit, a fronte di 57.070 domande presentate risultano accolte 44.354 ed erogate 30.037 per 613 milioni di euro. Il *time to cash* (tempo medio intercorrente tra il momento in cui la richiesta dal cliente è presentata completa di tutta la documentazione necessaria alla lavorazione e il momento dell'erogazione dall'entrata in vigore della misura) ad oggi è stato di 11 giorni; tale media è scesa nell'ultima settimana tra 2 e 4 giorni;

- per Intesa Sanpaolo, a fronte di 149.858 domande presentate risultano erogate 44.492 – parliamo di domande sotto i 25.000 euro –, in forza di specifica procedura che fa

precedere l'erogazione rispetto all'invio della domanda di copertura al Fondo di Garanzia. I tempi medi di lavorazione sono stati di 7 giorni di calendario;

- per Banco BPM, a fronte di 41.432 domande presentate risultano deliberate 28.513 pratiche, ed erogate 22.121, per un totale di 474 milioni di euro. I tempi di lavorazione « *sono stati fortemente influenzati dalle tempistiche con cui sono arrivate le domande e dalle modalità di caricamento sul portale del Fondo di Garanzia delle PMI che nei primi giorni di accesso ha mostrato significativi rallentamenti* » in quanto « *in un primo periodo non era prevista la possibilità di un caricamento delle pratiche in maniera massiva, ma queste erano oggetto di caricamento singolarmente* ». Pertanto i tempi medi dell'iter di delibera sono passati da 6,1 gg nel mese di aprile a 3,1 gg per quelle del mese di maggio, mentre i tempi medi dalla delibera all'erogazione sono passati da 8,4 giorni da aprile a 5,8 giorni per quelle perfezionate a maggio;

Tra le altre banche si segnalano:

- per UBI Banca, a fronte di 45.868 domande presentate risultano accolte 45.160, di cui erogate 26.928. Tempi medi di lavorazione stimati inferiori a 5 giorni lavorativi;

- per Monte dei Paschi, a fronte di 29.754 domande presentate risultano ammesse all'erogazione 13.589 (di cui però 8.528 « congelate » e 5061 concesse). I tempi medi di lavorazione sono passati da 5 giorni lavorativi nel periodo 22 aprile al 18 maggio a 3,5 giorni a partire dall'11 maggio, a seguito dell'adozione del sistema di invio massivo di richiesta di garanzia a MCC;

- per ICCREA, a fronte di 32.226 domande presentate risultano erogate 820 pratiche per 17 milioni complessivi. I tempi medi di lavorazione sono stimati in 7 giorni.

Analoghe considerazioni, peraltro, si evincono dai dati relativi ad altre banche « *less significant* ».

Passiamo alla Domanda n. 2, che accorpa le richieste di prestiti, presentate e accolte, superiori a 25.000 euro riguardanti le domande n. 2, 3 e 5.

Il quesito n. 2 è: quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai

sensi dell'articolo 13 del decreto-legge n. 23 del 2020 di importo superiore a 25.000 euro per l'accesso al Fondo Centrale di Garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'articolo 13 lettera e) ?

Quesito n. 3: quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1 e 2 ?

Quesito n. 5: quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3 ?

Riguardo all'ambito di applicazione, a sostegno delle PMI, prima l'art. 49 del DL Cura Italia e poi l'art. 13 del c.d. DL Liquidità, è stato utilizzato il sistema di garanzie a favore delle PMI rappresentato dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI. Per i prestiti di importo superiore ai 25.000 euro, l'accesso al Fondo di Garanzia delle PMI è subordinato esclusivamente ad una valutazione del profilo economico-finanziario dell'azienda, analizzando i dati dei bilanci chiusi.

Risultati del questionario riguardo ai prestiti oltre 25.000 euro: domande presentate 48.252; domande accolte/erogate 11.663 (24,1 per cento).

Per le considerazioni sui tempi di erogazione dei prestiti si rinvia al punto precedente.

In linea generale si osserva che i tempi di lavorazione per tali pratiche sono più lunghi di quelli per i prestiti sino a 25.000 euro.

A titolo esemplificativo, e rinviando alla Tabella Excel per l'analisi tutti i dati, si evidenzia, per banche classificate come « *significant* » che:

- per Unicredit, a fronte di 6.520 domande presentate e di 1.811 di cui all'articolo 13, lettera e) ne risultano accolte 2.929 ed erogate 504; per le domande di cui all'articolo 13, lettera e) 535 sono le accolte e 29 erogate. La « *media complessiva del "time to cash" dall'entrata in vigore della misura ad oggi è di 7,8 giorni ed è in linea con la stima futura che si prevede di mantenere* »;

- per Intesa Sanpaolo, a fronte di 4.446 domande presentate e 653 di cui all'articolo 13, lettera e) risultano erogate e deliberate da erogare 1.444 e 96 per l'articolo 13, lettera e). I tempi medi di lavorazione sono stati di 11 giorni di calendario;

- per Banco BPM, a fronte di 6.000 presentate, ne risultano erogate 2.734, di cui 1088 per l'articolo 13, lettera e); i tempi di delibera sono pari a 8,5 giorni medi.

Tra le altre banche si segnalano:

- per UBI Banca, a fronte di 1.325 domande presentate ne risultano accolte 96, di cui erogate 20. I tempi medi di lavorazione sono stimati tra 10 e 25 giorni, in ragione della complessità della pratica;

- per Monte dei Paschi, a fronte di 10.305 presentate, e di 2.580 di cui all'articolo 13, lettera e), ne sono state ammesse all'erogazione 39 e nessuna per l'articolo 13, lettera e);

- per ICCREA, a fronte di 4.156 domande presentate risultano erogate 20 pratiche, per un totale di 2 milioni di euro. I tempi di lavorazione sono stimati in 30 giorni.

Passiamo ora al rapporto tra finanziamenti pregressi, con eventuali compensazioni o estinzione di posizioni, e nuovi finanziamenti (domanda n. 4).

Quesito n. 4: per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti distinguendo tra esposizioni « sconfinare » e altre ?

L'intervento per le PMI attraverso il Fondo Centrale di Garanzia per le PMI è stato previsto dapprima dall'articolo 49 del DL Cura Italia, che ha incrementato il Fondo di 1,5 miliardi, e poi dall'articolo 13 del cosiddetto decreto-legge Liquidità, che ha sostituito l'articolo 49 e che ha inteso semplificare e ampliare l'operatività del Fondo.

In base alla normativa dei decreti-legge n. 18 e n. 23 del 2020 il Fondo Centrale di Garanzia PMI può concedere garanzie solo su nuovi crediti, che non possono essere quindi condizionati dalla banca all'estinzione di passività pregresse. Come rilevato nell'audizione con il MEF del 29 aprile scorso, in risposta a segnalazioni di prassi diverse attuate dalle banche, questa regola generale conosce due eccezioni: a) la possibilità di rinegoziare i debiti preesistenti (articolo 13, comma 1, lett. e)), salva comunque l'erogazione di un nuovo credito per almeno il 10 per cento dell'accordato in essere: nell'audizione è stato dichiarato che tale fattispecie ha riguardato, nella prima fase applicativa solo il 2,4 per cento delle domande pervenute al FCG (4,3 per cento in termini di importo finanziato); b) le operazioni perfezionate ed erogate da non oltre 3 mesi dalla data di presentazione della richiesta, in data successiva al 31 gennaio 2020, dovendo il finanziatore applicare al soggetto beneficiario una riduzione del tasso di interesse sul finanziamento garantito per effetto della sopravvenuta concessione della garanzia, trasferendo così il vantaggio della garanzia pubblica sul beneficiario finale.

Il tema costituisce un punto sensibile della nuova normativa, che l'oggettiva complessità della formulazione delle norme non ha contribuito a rendere più trasparente.

Le risposte delle banche che erogano credito al pubblico riferiscono che non sono state operate estinzioni o compensazioni con posizioni pregresse di finanziamento.

In caso di posizioni « sconfinite », il finanziamento è stato erogato in alcuni casi su un nuovo conto corrente, ovvero mediante assegno circolare per l'intero ammontare (per evitare che l'erogazione sul conto sconfinato possa rappresentare una indebita compensazione). Per altre esposizioni è stata inibita la revoca delle linee di credito preesistenti.

Alcune delle risposte di banche classificate come « *significant* » forniscono utili spunti. A titolo esemplificativo, e rimandando alla Tabella Excel per la lettura analitica delle risposte, si ricorda che:

Unicredit rileva che « *I dati relativi alle erogazioni di prestiti garantiti dal Fondo Centrale di Garanzia (articolo 13) confermano che nel complesso tali somme rappresentano effettiva concessione di nuovi finanziamenti. Infatti, le compensazioni riguardano solo il 12.5 per cento del totale degli importi erogati pari a 678 mn € (23.833 rapporti)* ». E fa degli esempi numerici.

Intesa Sanpaolo rileva che: « *Per i finanziamenti previsti dall'art. 13, comma 1, lettere m) e n) del D.L. n. 23/2020 la Banca da subito ha adottato una soluzione "organizzativa" con adeguata comunicazione alla Rete delle modalità operative per evitare utilizzi per estinzione/compensazione dei finanziamenti con l'obiettivo di renderne la numerosità prossima allo zero* ».

Queste sono alcune delle loro esternazioni.

Interessi e commissioni, spese e costi applicati alle operazioni di prestito (domande n. 6 e 7).

Quesito n. 6. Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?

Quesito n. 7. Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?

Le domande 6 e 7 hanno inteso approfondire il tema dei costi per i clienti delle operazioni di prestito.

In linea generale si riscontrano tassi d'interesse molto diversificati applicati dalle banche, in ragione della rispettiva autonomia negoziale.

Con riguardo alle banche « *significant* »: Unicredit ha dichiarato per il « *FCG < 25.000 euro un TAN/TAEG medio ponderato applicato pari a 0,92 per cento, a fronte di tassi massimi previsti differenziati in base alla durata; per i prestiti FCG > 25.000 euro, un tasso medio ponderato applicato pari all'1,1 per cento; per il FCG-rinegoziazioni*

del debito (art. 13 lett. e), un tasso medio ponderato applicato pari a 1,60 per cento ».

Intesa Sanpaolo ha dichiarato che per i « finanziamenti fino a 25.000 euro è previsto un tasso differenziato per durata che va dallo 0,04 per cento all'1,23 per cento. Il tasso medio applicato è pari all'1,09 per cento; sui finanziamenti di importo superiore a 25.000,00 è applicato un tasso medio dell'1,20 per cento; sui finanziamenti previsti dall'art. 13 comma 1 lett. e) è applicato un tasso medio dell'1,65 per cento ».

Analogamente deve dirsi per quanto riguarda i costi. In linea generale non è stato dichiarato nessun costo aggiuntivo per richieste di finanziamento fino a euro 25.000, mentre per i prestiti sopra i 25 mila euro si riscontrano costi aggiuntivi variabili.

Richieste di moratoria dei prestiti per mutui immobiliari e per il credito al consumo (domanda n. 8).

Quesito n. 8: quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli articoli 54 e 56 del decreto-legge n. 18 del 2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?

L'articolo 54 del decreto-legge n. 18 del 2020 relativo al Fondo di garanzia sui mutui per la prima casa (il cosiddetto fondo Gasparrini) ha introdotto una moratoria a supporto delle famiglie indebitate per i mutui per la prima casa, con l'incremento del contributo dello Stato, oggi pari al 50 per cento dell'intera quota interessi maturata nel periodo di sospensione e un intervento congiunturale per un periodo di 9 mesi dall'entrata in vigore del decreto-legge stesso (17 marzo 2020), ammettendo ai benefici del Fondo, rifinanziato per 400 milioni di euro, anche i lavoratori autonomi e i liberi professionisti.

Il MEF ha dichiarato in audizione che al 29 aprile erano pervenute circa 14.000 domande, che risultano già trasmesse dalle banche al gestore del Fondo, ad un ritmo di circa 2.000 domande al giorno.

Dai dati forniti risultano i seguenti dati complessivi.

Moratoria ex articolo 54 del decreto-legge n. 18 del 2020: domande presentate 124.892; domande accolte/erogate 65.235 (52,2 per cento).

L'articolo 56 del decreto-legge n. 18 del 2020 ha introdotto una moratoria, promossa dall'ABI e dall'Assofin, per quanto concerne il credito al consumo, sui finanziamenti e sulle aperture di credito. La moratoria è immediatamente operativa con una semplice comunicazione, senza che l'intermediario possa sindacare la decisione e debba svolgere alcuna valutazione del merito creditizio ovvero alcun controllo. L'accesso alla moratoria è riservato alle imprese « *in bonis* », essendo precluso alle imprese in difficoltà ai sensi della disciplina comunitaria o incluse, prima dell'entrata in vigore del DL Cura Italia, tra le esposizioni deteriorate presso il sistema bancario.

Alla data del questionario, con riguardo all'articolo 56: domande presentate 940.001; domande accolte/erogate 675.818 (71,8 per cento).

Utilizzazione della modulistica predisposta dalla Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE e dell'autocertificazione (domande n. 9 e 10).

Quesito n. 9: per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?

Quesito n. 10: l'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai decreti-legge n. 18 e n. 23 del 2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì, per quale finalità?

Devono essere distinti i due ambiti delle domande per l'ammissione ai Fondi di Garanzia (moratorie e prestiti) da quelle dalla

istruttoria per la valutazione del merito creditizio da parte delle banche.

Sui siti delle istituzioni partecipanti alla *Task Force* è stata pubblicata la modulistica.

Lo strumento dell'autocertificazione, invece, è utilizzato ai sensi della citata normativa, sia per le domande di prestiti sino a 25.000 euro, per indicare una serie di requisiti, tra i quali avere i requisiti di PMI e di aver subito danni a causa dell'emergenza COVID-19, sia per la moratoria per il Fondo Gasparrini.

Per la valutazione del merito creditizio, le banche devono invece basarsi su altri supporti documentali, quali i bilanci delle aziende, dichiarazioni dei redditi, banche dati economico-finanziarie, ecc.

La generalità delle risposte afferma che per l'istruttoria delle pratiche (moratorie Fondo Gasparrini e credito al consumo e prestiti sino e sopra i 25.000 euro) è stata ampiamente utilizzata la modulistica predisposta dalla *Task Force*.

Analogamente è stato espresso un giudizio positivo sull'uso dell'autocertificazione, che però non esclude la richiesta di documentazione per la valutazione del merito creditizio per la determinazione dell'importo erogabile. Analoghe considerazioni valgono per la documentazione relativa alla normativa antiriciclaggio.

Le richieste in merito sono diverse tra le varie banche a seconda delle rispettive procedure adoperate.

Colgo l'occasione per ringraziare il dottor Mené, la Guardia di Finanza e gli uffici perché questo è stato un lavoro veramente certosino, portato a termine in tempi molto celeri e che ci dà l'opportunità di avere una panoramica molto chiara e, altresì, di predisporre la Commissione per le audizioni con le quali si approfondiranno questi dati.

Chiedo se vi siano colleghi che intendano intervenire. Prego, onorevole Vazio.

FRANCO VAZIO. Presidente, io mi unisco ai ringraziamenti che lei ha fatto, perché indubbiamente il lavoro è poderoso e soprattutto molto chiaro rispetto alla situazione che si è determinata e che ritengo drammaticamente grave, nel senso che al netto di tutta una serie di sfaccettature

emerge con devastante chiarezza il fatto che vi siano manifeste violazioni delle indicazioni di legge: se la relazione che lei ha illustrato e se i numeri che ci sono stati consegnati sono veri e se le relazioni che abbiamo fatto in questa Commissione sono reali e cioè che i tassi di interesse non avrebbero dovuto essere applicati in misura superiore all'1,20-1,23 per cento, noi abbiamo un'evidenza conclamata di banche, numerose banche, che hanno applicato per i finanziamenti sotto i 25.000 euro un tasso superiore a quello ammesso, addirittura del 40-50 per cento in più.

Ora, la cosa è grave perché c'è una violazione di legge, ma è ancora più grave perché la domanda che mi faccio è: l'impresa che si rivolge alla propria banca e che chiede un finanziamento in una situazione di emergenza e di difficoltà economica e alla quale viene risposto che il tasso è 1,60, 1,40 o 1,50, superiore a quello di legge, è nelle condizioni di poter non accettare questo tasso? È nelle condizioni di rivolgersi a un altro istituto bancario? Io credo che nessun soggetto in una difficoltà economica possa aprire un conto corrente presso un altro istituto bancario e trovare accoglimento alle proprie richieste, quando neanche la propria banca ha fornito il finanziamento. L'altra questione che secondo me è, in maniera devastante, illuminante della situazione è che per quanto riguarda le richieste fino a 25.000 euro ci sono banche che non hanno istruito le pratiche, cioè quello che è stato segnalato personalmente a noi commissari è esattamente quello che avviene. Ci sono banche che hanno istruito per mesi pratiche per le quali ci volevano un paio di giorni. Ci sono banche che hanno istruito le pratiche in 8 giorni. Ci sono banche che non sono riuscite a istruire nemmeno cento pratiche in un mese. Allora, capisco il merito creditizio per le richieste di finanziamenti superiori a 25.000 euro, ma non capisco la lunghezza e la violazione della legge per quanto riguarda gli interessi e per quanto riguarda lo svolgimento delle pratiche sotto i 25.000 euro.

Io non credo che sia utile, lo dico con chiarezza, ascoltare le banche. Le banche e

i dirigenti delle banche hanno già scritto e hanno già risposto ai quesiti.

Io credo che noi dobbiamo avere ancora due elementi: il primo è il calcolo degli interessi da parte della Banca d'Italia, cioè ci vuole un soggetto che ci dica quanto deve essere questo tasso di interesse, perché io non sono in grado di calcolarlo. Mi è stato spiegato, e a tutti quanti è stato riferito, che il tasso è 1,20. Per evitare di chiamare il direttore dell'ABI che ci dice che non è nelle condizioni per motivi antitrust di formularci un tasso d'interesse, chiamiamo un funzionario della Banca d'Italia che certifichi davanti a una Commissione con potere di inchiesta equivalente alla magistratura il tasso di interesse applicabile, che è un tasso noto. Dopodiché io sarei dell'opinione di chiamare il direttore dell'ABI per chiedergli conto dell'efficacia di una direttiva impartita dall'ABI e dei risultati che questa direttiva ha avuto sul territorio, e successivamente io credo che non potremo esimerci dal coinvolgere la magistratura per fatti reato che si sono perpetrati, se dovessero essere veri i presupposti di cui ho parlato.

PRESIDENTE. Onorevole Bitonci, prego.

MASSIMO BITONCI. Presidente, ringrazio sinceramente lei e gli uffici per aver avuto intanto questa idea, che è nata da una sollecitazione pervenuta da tutti i commissari in maniera indistinta rispetto all'appartenenza di carattere politico. Quindi ringrazio lei e tutti quanti i colleghi per questo importantissimo lavoro, perché fino ad adesso, per essere chiari, non avevamo idea di quante fossero le domande, quante poi quelle accolte, suddivise con questo lavoro di carattere certosino. Quindi io effettivamente la ringrazio. Ieri sera, poi, il Ministro Gualtieri, in una trasmissione televisiva in seconda serata sui canali nazionali, sinceramente l'ho visto molto imbarazzato nel ringraziare la Commissione per questo tipo di lavoro, perché io capisco poi l'intervento del collega che tende ad accusare le banche e il sistema bancario per questo tipo di risposta. Però, andiamo a verificare i dati.

I dati sono estremamente chiari, nel senso che il decreto « Liquidità » e le misure che sono state adottate da parte del Governo, sono misure che non hanno avuto assolutamente nessun tipo di efficacia, perché i numeri sono chiari: quando alla fine ci sono più o meno 500.000 mila domande per quanto riguarda i finanziamenti sotto i 25.000 euro e ne vengono erogati 280.000, e dati ancora più sconcertanti relativamente ai finanziamenti superiori ai 25.000 euro, dove ne sono stati erogati il 25 per cento, tutto questo ci fa capire che l'impatto di questo bazooka, che è stato annunciato da parte del Governo, del Ministro e del Premier Conte ha avuto un effetto assolutamente ridicolo nel dare liquidità alle imprese in un momento così difficile. Questa è la realtà dei fatti che viene certificata da questo importante lavoro che ha fatto la Commissione banche, sostituendosi – e lo dico facendole un plauso – a dati che avrebbe dovuto fornire direttamente il Governo per chiarezza. Quindi, nel momento in cui in Italia abbiamo 5,6 milioni di partite IVA (questo è il dato: 5,6 milioni di partite IVA), si annuncia un decreto « Liquidità » e altre misure sulla liquidità che partono dal decreto « Cura Italia », passando per il decreto « Liquidità » e poi arrivando al decreto sulla ripartenza, e sommando quello che è stato annunciato (quindi: 350, 400 più 155), si arriva a 905 miliardi di misure economiche che alla verifica dei fatti non ci sono, perché se lei, presidente, moltiplica il dato della richiesta dei finanziamenti sotto i 25.000 euro per l'erogazione massima, che non è stata così, di 25.000 euro, parliamo di somme inferiori ai 10 miliardi. Ma di cosa stiamo parlando? È vero che le Commissioni Finanze e Attività produttive attraverso emendamenti hanno apportato dei miglioramenti, e anche qui, lo dico ai colleghi della maggioranza: se gli emendamenti sono stati fatti dall'opposizione, bisogna avere almeno la decenza di riconoscere che il decreto « Liquidità » è stato modificato in maniera positiva grazie anche a emendamenti che sono venuti dall'opposizione, e non fare dichiarazioni, come quella di ieri, in cui si dice: « Abbiamo

modificato noi il decreto. L'opposizione non ha fatto assolutamente nulla». Questo è veramente incredibile. Io mi rivolgo al vicepresidente D'Alfonso: ricordo il lavoro che abbiamo fatto due anni fa sul decreto fiscale, dove sono stati accolti tutta una serie di emendamenti che hanno effettivamente migliorato il testo del decreto e che portano i nomi del senatore D'Alfonso e degli altri colleghi dell'opposizione anche in Aula. Forse questa non è la sede, ma è giusto chiarire che questo decreto «Liquidità» non ha avuto nessun effetto per le imprese e che le migliorie che sono state apportate, sono state fatte anche grazie al lavoro delle opposizioni.

E poi, presidente, è utile che questa Commissione suggerisca al Governo per quanto riguarda eventuali futuri provvedimenti di trovare altre soluzioni, perché nel momento in cui soluzioni legislative di questo tipo non funzionano, è un dovere anche della presidente e della Commissione intera dirlo al Governo e se questi finanziamenti devono arrivare direttamente alle imprese, forse bisogna scegliere una strada diversa, come è stato fatto in altri Paesi. Grazie.

PRESIDENTE. Grazie a lei. Senatore Pesco, prego.

DANIELE PESCO. Ringrazio per il lavoro svolto, che ha accolto le richieste dei capigruppo e di noi componenti della Commissione banche. Si nota che le domande sono state tante e gli accoglimenti sono stati in numero molto inferiore. Secondo me, però, c'è da tener conto del fatto che l'andamento delle richieste e degli accoglimenti è cambiato molto in questi giorni, nel senso che si è avuta un'impennata di richieste e di accoglimenti. Quindi, secondo me, sono dati che andrebbero aggiornati a breve termine, per capire quale sia il reale andamento. Si nota che alcuni istituti bancari che hanno erogato veramente poco e dobbiamo capire perché. Le risposte, poi, sembrano un po' evasive, e dovremmo riuscire a guardarle meglio, per quanto riguarda l'utilizzo dei finanziamenti per la copertura di erogazioni pregresse. Su questo le risposte mi sembrano un po' evasive,

dovremmo forse chiedere qualche specifica in più.

Una domanda che abbiamo posto è riferita ai documenti aggiuntivi. Forse la domanda poteva essere posta in modo più preciso, e mi spiace non averlo segnalato prima, perché la domanda secondo me da fare in modo chiaro e preciso è se sono state utilizzate o richieste garanzie ulteriori. Questa cosa non doveva essere fatta, soprattutto sui finanziamenti erogati e coperti al 100 per cento dallo Stato, ma purtroppo ho contezza di casi in cui questo è avvenuto. Penso che qualcuno lo abbia segnalato anche nelle segnalazioni che sono arrivate direttamente alla Commissione. Invito veramente la presidente, e possiamo anche lavorarci insieme con tutti i componenti della Commissione, a capire quante segnalazioni sono arrivate relativamente alla richiesta di ulteriori garanzie, perché secondo me questo può sfiorare anche l'ipotesi di reato. Soprattutto se lo si fa in modo subdolo, cioè senza farlo capire bene al richiedente che sta facendo quella domanda. So che può sembrare strano, ma spesso quando ti presentano venti moduli da firmare magari trovi anche la richiesta di utilizzo di ulteriore garanzia e questa è una cosa secondo me che veramente andrebbe segnalata, indagata e sulla quale dovremmo fare approfondimenti. Quindi invito tutti i colleghi a capire se dovessero arrivare altre segnalazioni relativamente alla richiesta di ulteriori garanzie. Grazie.

PRESIDENTE. Prima di proseguire con gli interventi, tenete conto che parallelamente a questo lavoro è stato fatto anche un lavoro di raccolta di segnalazioni «dal basso», e anche quello necessiterà un approfondimento, perché queste sono le risposte delle banche, ma poi abbiamo le «denunce» dei risparmiatori che possono anche non coincidere, talvolta, con quello che ci ha detto la banca, per cui partendo da questo studio, quando verranno in audizione, andremo a verificare, perché se una banca ha dichiarato di non aver richiesto nessuna garanzia e noi ci ritroviamo venti persone che ci hanno segnalato il contrario, ecco che lì veramente si apre uno scenario di ipotesi anche di reato.

Oltretutto le risposte a questi questionari non possono essere date a caso, siamo una Commissione di inchiesta quindi devono rispondere in maniera molto, molto attenta. Collega Ferro, prego.

MASSIMO FERRO. Grazie presidente. Ringrazio anch'io la struttura del dottor Mené e i militari della Guardia di finanza per l'ottimo lavoro. Emerge una drammatica situazione, che conferma le nostre segnalazioni. Ma perché c'è questa situazione? Diciamocelo chiaramente: la norma non è chiara. Adesso noi ci scagliamo, come ha fatto il primo collega che è intervenuto, contro le banche. Mi riferisco principalmente ai finanziamenti oltre i 25.000 euro. L'ABI ce l'ha detto in maniera chiara: o viene manlevata, e uso un termine improprio, la responsabilità di chi analizza il merito creditizio oppure lo vediamo dai numeri, abbiamo il 24 o il 25 per cento di erogato rispetto al richiesto. Questo è un tema in cui se c'è l'analisi del merito creditizio (mi riferisco ovviamente alle domande 2, 3 e 5), chiaramente l'analisi è complessa. Devono analizzare bilanci, *business plan* rivisti. Chi è in grado oggi di dire cosa succederà l'anno prossimo in *business* che sono cotti, che non si sa se ripartono o meno? Io qui non voglio difendere le banche, sia chiaro, hanno una responsabilità grave, però la norma è poco chiara. L'analisi del merito creditizio presuppone – se non viene deresponsabilizzata, depenalizzata, usiamo un termine largo – dei tempi che chiaramente ci devono essere.

È evidente che tra le audizioni l'unica che va fatta subito, presidente, è quella del signor Ministro, fisicamente presente, non in videoconferenza, come usa fare ultimamente. Capisco che ha tanti fronti aperti, però questo è un argomento centrale. C'è un aspetto che sta emergendo, e l'ha rilevato il collega Pesco poco fa. Rispetto ai quadri generali le banche stanno chiedendo *covenant*, garanzie ulteriori su questi finanziamenti. Questo è contro lo spirito della norma e va chiarito subito. Direi di sentire qui subito l'ABI, perché su questo ci può fornire una risposta puntuale, chiaramente non trincerandosi dietro il fatto della

tutela della concorrenza, perché, non prendiamoci in giro, può dare delle linee guida chiare, e inoltre se possibile audire subito il Ministro, il Governo su queste cose, per capire che cosa intende fare. Perché ce l'hanno detto chiaramente: o l'autodichiarazione o la depenalizzazione, e le erogazioni avvengono subito. Qui dobbiamo decidere che cosa vogliamo. Io ritengo che con lo strumento dell'autodichiarazione, come abbiamo richiesto fin da subito nelle varie commissioni di merito, ma l'abbiamo detto anche con comunicati stampa, si responsabilizza chi fa. Se sono norme di sostegno, questo deve essere. Noi non possiamo in un'emergenza applicare criteri normali, perché abbiamo visto i numeri, ce lo dicono chiaramente. Laddove c'è una valenza della autodichiarazione, una garanzia totale sotto i 25.000 euro, la percentuale dell'erogato è alta, laddove invece è presupposta la valutazione del merito creditizio... Io non ho visto, presidente, magari c'è nella sua relazione, quanti fondi SACE sono stati erogati, perché si parla indistintamente di fondi sopra i 25.000 euro, però non noto la distinzione tra fondi PMI Mediocredito e quelli garantiti dalla SACE, perché anche lì mi risulta che le richieste della SACE sono ultronee, documenti sopra documenti. Quindi la invito, presidente, a considerare un'audizione urgentissima del Ministro, perché qui è il Governo che deve « dare il la » su questa questione, non altri. Grazie per il lavoro fatto dalla struttura.

PRESIDENTE. Informo che è stata inviata la lettera per l'audizione del Ministro la prossima settimana. Domani ci sarà l'audizione della CONSOB e la prossima settimana interverrà il Ministro Gualtieri. Per quanto riguarda la SACE, noi non abbiamo fatto domande nel questionario, ma l'abbiamo domandato in audizione e da risposte pervenute successivamente il dato che emerge è di 175 milioni di euro per diciotto pratiche evase, dato aggiornato alla scorsa settimana.

A questo punto, se i senatori lo consentono, poiché la Camera vota prima, io darei prima la parola ai colleghi deputati. Prego, collega Foti.

TOMMASO FOTI. Signora presidente, anzitutto mi associo al ringraziamento per il lavoro predisposto dagli uffici. Lei avrà visto, come abbiamo visto noi, che domenica *Il Sole24ore* ha pubblicato dei dati leggermente diversi dai nostri che erano stati ricostruiti da FABI (Federazione Autonoma Bancari Italiani). Più o meno lo spaccato rimane lo stesso. Io penso che ci sia però, soprattutto per quanto riguarda l'equivoco delle pratiche cosiddette « evase » rispetto alle pratiche erogate, qualcosa che non torna. Anche nella nostra relazione di sintesi, se noi andiamo a vedere, ci accorgiamo che i dati che vengono forniti dai maggiori istituti di credito, quando sono spaccati, dimostrano che il rapporto se va bene è di uno a due, quando non di uno a tre. Fatte cento le domande accolte, l'erogazione è trenta o al massimo cinquanta, e parliamo in termini di domande non di importi. Complessivamente diventa difficile dire quanto fino a oggi è stato realmente erogato, ma una proiezione può darci al massimo 6, 7 forse 8 miliardi di euro se consideriamo che le richieste, almeno secondo quanto ha reso noto FABI in quell'articolo de *Il Sole24 Ore*, ammontavano complessivamente a 14,5 miliardi. Quindi questa è la situazione. Proprio per questa ragione, io penso che non solo serva che il Ministro dell'economia venga in questa sede, ma, oggi che il testo è stato oggettivamente migliorato dal lavoro della Commissione, e oggi licenziamo il provvedimento con il voto finale, vada fatto anche un monitoraggio direi settimanale o al massimo ogni dieci giorni di questo *work in progress*, per vedere se quei tempi di lavorazione che oggi sembrano ancora molto farraginosi riescano a migliorare in ragione anche delle modifiche che sono state introdotte e del *plafond* che è stato aumentato, perché oggi siamo passati da 25.000 a 30.000 euro. Oltre al fatto che, mi permetto di dirlo, presidente, il periodo di ammortamento è stato allungato e anche questo dovrebbe servire a rendere più appetibile anche la forma di finanziamento, perché nelle tabelle, addirittura, c'è qualche istituto di credito che ci dichiara chiaramente che non ha applicato la norma, perché ha pro-

posto un pacchetto alternativo, ritenendolo migliore della norma stessa. Ve ne sono due o tre che riferiscono in tal senso. Quindi io conclusivamente dico che lo spaccato che esce da questi dati è uno spaccato che ci dimostra come, almeno allo stato, il sistema che è stato prospettato risulta farraginoso, non risultano erogati nella misura auspicabile i fondi e non voglio pronunciarmi su SACE, perché anche in questo caso, se teniamo buono il dato che ha dato lei o il dato de *Il Sole24 Ore* stiamo parlando di un *range* di erogato da 160 a 175 milioni di euro. Se pensiamo che il bazoooka doveva essere di 200 miliardi, qui non siamo neanche al colpo di mortaio o alla miccetta. Siamo a una pistola ad acqua.

PRESIDENTE. Darei adesso la parola ad altri due deputati per consentire loro di recarsi in Aula. Collega Martino, prego.

ANTONIO MARTINO. Grazie, presidente, anche di averla ritrovata in presidenza dopo la Commissione finanze. Ringrazio la struttura per il lavoro fatto. Volevo segnalare un qualcosa di particolare che avviene in questo momento nel sistema bancario, che è speculare a quello che capita nella malattia COVID, cioè i censiti e i malati reali, cioè la differenza tra quelli che sono i veri richiedenti e quelli che vengono disincentivati alla richiesta. Penso che questo fenomeno, su cui attualmente mi vengono parecchie segnalazioni dai vari territori, sta avvenendo da parte degli uffici e degli sportelli periferici e possa falsare in maniera determinante questo lavoro. Quindi sarebbe opportuno trovare un sistema per verificare le effettive richieste e quanto incida la struttura bancaria nel disincentivare richieste per non avere dati reali. Questo è un dato effettivo che dovrebbe essere verificato meglio, perché se gli sportelli bancari disincentivano la richiesta di finanziamento, noi non riusciamo a vedere nel nostro questionario qual è il dato reale. Questo è qualcosa che sta accadendo in questo momento e quindi metto all'attenzione degli uffici questa situazione. Grazie.

PRESIDENTE. Senatore Lannutti, prego.

ELIO LANNUTTI. Grazie presidente, molto brevemente. Anch'io mi associo ai ringraziamenti al dottor Menè, agli uffici e alla Guardia di finanza per questo grande lavoro svolto ed è anche la riprova — lo dico senza polemica ma con spirito costruttivo — della bontà delle scelte che noi abbiamo fatto, altro che doppioni con altre Commissioni. Lo dico senza polemica. È un lavoro eccezionale quello che è stato fatto e dobbiamo continuare. Tre o quattro cose: io ritengo che sia molto grave, altro che farraginosità delle norme. Noi abbiamo tassi d'interesse che dovevano essere massimo l'1,20 per cento e li abbiamo fino all'1,80 per cento, quindi che giustificazioni diamo su questo? Noi abbiamo la moratoria sui mutui che è pari al 53 per cento. Che giustificazione diamo sulla moratoria sui mutui? Noi abbiamo, poi, per i prestiti sotto i 25.000 euro, dove c'è la garanzia dello Stato, domande evase in numero irrisorio rispetto a quello che dovevano essere. Lo dico, ripeto, con spirito costruttivo, dobbiamo avere risposte certe non solo dal signor Ministro, che sono lieto che verrà la prossima settimana, ma anche dalla Banca d'Italia. Io nel 2008 scrissi un libro «*La repubblica delle banche*». Noi siamo oltre «*La repubblica delle banche*». Non si può consentire a questi signori di eludere la legge. Hanno sempre fatto quello che hanno voluto. Adesso è ora che cambino registro. Grazie e mi scuso perché anch'io me ne devo andare.

PRESIDENTE. Collega Tabacci, prego.

BRUNO TABACCI. Chiedo scusa, ma l'Aula richiede la presenza e quindi ci sono delle cose che si sovrappongono. Per quel che riguarda il lavoro fatto, anch'io lo valuto molto positivamente e credo che sia stato utile procedere in questa direzione. Quello che si evidenzia è un quadro molto realistico. Aggiungerei che questo quadro deve essere aggiornato, perché negli ultimi sette giorni sono comunque avvenute delle cose, anche a seguito delle modifiche intervenute nella Commissione finanze sul decreto «*Liquidità*», perché è chiaro che l'autocertificazione comincia ad avere ef-

fetti e sempre di più ne avrà avuti negli ultimi giorni, e poi vi sono le modifiche che sono intervenute. Tra l'altro non riesco a capire come si rivendica il merito di avere fatto delle modifiche e poi si dice che comunque il decreto è inutile: perché abbiamo fatto delle modifiche a una cosa che è inutile? Sarebbe stato meglio sostenere la tesi che era da cancellare e da buttare via tutto. Ci vuole una logica non solo politica ma anche istituzionale, quando si parla di queste cose. Poi sulla questione del merito di credito: per fortuna che c'è il merito di credito sopra i 25.000 euro. Che cosa vogliamo dire? Che diamo l'ordine alle banche di dare soldi a tutti? Secondo me prima di pronunciare parole di questa natura, bisognerebbe riflettere molto. La funzione del sistema bancario è una funzione essenziale per far crescere un'economia sana, dopodiché se ci sono delle cose che appaiono... certo non le potremo riscontrare dall'ABI, credo che sia giusto richiedere un approfondimento da parte della Banca d'Italia per le funzioni specifiche di controllo che essa ha. L'ABI ha già dichiarato che rappresenta i suoi associati e quindi, allora, che cosa dobbiamo chiedere? Che se la prenda con gli associati? È come se la Confindustria se la prendesse con i suoi associati, mi sembrano delle pretese abbastanza inutili. Quindi il lavoro è stato molto importante e io mi unisco ai ringraziamenti per l'ottima impostazione. I risultati che sono emersi sono comunque molto realistici. Il fatto che ci sia un'accoglienza del 52,8 per cento allo stato del 20 maggio per quel che riguarda le richieste di prestiti fino a 25.000 euro e che sia molto più bassa e che siano più lunghi i tempi laddove si deve verificare il merito di credito, mi sembra del tutto normale. Mi sarei meravigliato se ci fosse stato un esito diverso. Quindi è evidente che il merito di credito entra nel merito e per fortuna che fa questo, perché non possiamo sostituirci noi al lavoro che deve fare in maniera sistematica il sistema bancario e di cui si assume la responsabilità. L'autocertificazione riguarda quelli sotto i 25.000, non sopra i 25.000, non è che la FIAT fa l'autocertificazione oppure pensiamo che si arrivi a questo?

Perché se è così, vuol dire che sopra i 25.000 è bene che l'autocertificazione non ci sia e che le banche facciano il lavoro che loro compete fare dentro un sistema che è comunque articolato e che prevede anche una certa competizione che deve essere resa possibile. Non è che abbiamo una banca sola e questi sono tutti sportelli finti rispetto ai quali andiamo. È chiaro che ci sono delle soluzioni che sono differenti in relazione non solo alla capacità tecnica ma anche ai territori che presidiano. Non tutti i territori sono uguali, come dimostra la vicenda COVID. C'è una differenza sostanziale sia nel bene che nel male, quindi di queste cose credo che sia giusto tener conto, perché poi si proiettano in profondità nelle questioni economiche.

PRESIDENTE. Grazie, collega Pellegrini, prego.

MARCO PELLEGRINI. Grazie presidente. Mi associo ai ringraziamenti e ai complimenti per il lavoro svolto, che costituisce base per il prosieguo della nostra analisi e del nostro lavoro. Guardando i dati aggregati, e quindi sia per i prestiti sotto i 25.000 sia per i prestiti oltre i 25.000, qualche preoccupazione mi viene, perché il dato aggregato parla di domande accolte ed erogate di circa il 52 per cento (questo è il dato della scheda), però andando a guardare i valori riferiti alle singole banche o, meglio, rispetto a quelle significative, si vedono dei numeri che lasciano veramente ben sperare, anzi mi sento di fare i complimenti agli istituti di credito, perché per esempio UBI a fronte di 45.800 ha accolto 45.160 quindi sostanzialmente la totalità, così come Unicredit a fronte di 57.000 domande, ne ha accolte 44.000 che è un dato significativo. Ci sono, invece, dei dati veramente preoccupanti, perché se leggo che Intesa Sanpaolo a fronte di quasi 150.000 domande ne ha erogate 44.000, quindi meno di un terzo, e stiamo parlando di prestiti sotto i 25.000, che dovrebbero essere i più semplici da lavorare, veramente la cosa mi preoccupa. Quindi chiedo alla presidenza e sottopongo all'attenzione dei colleghi l'eventualità di chiamare qui

questi istituti che non hanno fornito *performance* esaltanti e chiedere loro il motivo di queste *performance*, che ci lasciano preoccupati. Velocemente passo all'altro segmento, cioè quello sopra i 25.000 euro. Il dato complessivo è di circa un quarto, però anche qui se si vanno a vedere i numeri, c'è davvero da preoccuparsi, perché leggo per esempio che Monte dei Paschi a fronte di 10.000 domande presentate ne ha ammesse all'erogazione 39, cioè 39 su 10.000. È un dato che non si riesce a capire come mai sia così basso, perché poi, tra l'altro, altri istituti fanno altri numeri. Unicredit su 6.520 ne ha accolte quasi 3.000, quindi siamo al 50 per cento. Allora senza voler fare né i poliziotti né gli inquisitori però è evidente che numeri così diversi ci fanno venire delle domande. Io, presidente, insisterei, però mi affido al suo apprezzamento, le chiederei di sentire le banche e farci dire da loro quali sono i motivi per cui in alcuni casi non hanno erogato con numeri significativi, sperando che in questi ultimi giorni invece abbiano corso e se così è stato, ne saremmo tutti felicissimi. Grazie.

PRESIDENTE. Grazie a lei, collega D'Alfonso.

LUCIANO D'ALFONSO. Grazie, presidente. Dico anch'io che si tratta di fare un riconoscimento al lavoro della struttura della Commissione e questo a testimonianza di come i supporti favoriscano idoneo lavoro. Io voglio mettere in evidenza che noi dobbiamo incassare anche altro patrimonio conoscitivo, cioè il patrimonio conoscitivo, per esempio, coincidente con gli *help desk* di Banca d'Italia che sono a disposizione. Anche all'indirizzo degli *help desk* di Banca d'Italia esiste patrimonio conoscitivo che ci fa completare il quadro. Quindi noi abbiamo ciò che ci hanno detto per autodeterminazione le banche, ciò che è stato segnalato dalle sofferenze procedurali dal basso, come direbbe la presidente Ruocco, quello che è depositato in giacenza presso lo spazio digitale di Banca d'Italia, e questo ci fornirà un quadro completo.

Quali sono i bastioni di rilievo che abbiamo colto? In ordine ai tempi c'è da dire, in ordine ai costi di accesso a queste erogazioni, come ha richiamato il collega Vazio, ma non solo il collega Vazio, e poi la semplicità documentale che ha richiamato il collega Pesco. Su questi tre bastioni tematici noi dobbiamo ulteriormente irrobustire la nostra attività davanti a Banca d'Italia, consapevoli che il tempo della nostra attività non è finito. Cioè non è che noi abbiamo messo adesso un termine ed è conclusa la vita della Commissione. Noi dobbiamo riabbracciare la consapevolezza che dobbiamo fare allungamento del tracciato ferroviario e manutenzione alle rotaie. Anche la norma va precisata per fare in modo che laddove ci sia un meccanismo che non è scorrevole in sé, si può ulteriormente precisare, come abbiamo fatto per esempio con l'autocertificazione, che finalmente è in dotazione per quanto concerne le procedure; ma c'è anche da determinare, per esempio, qual è la timidezza con la quale alcune banche anche assumendo l'onestà della loro condotta, qual è l'atteggiamento che hanno nei confronti dell'istituto della garanzia statale. L'immediatezza del funzionamento di questa garanzia la vogliamo simulare? Per fare in modo che non ci sia pretesto poi, visto che dovremo attivare anche un atteggiamento sanzionatorio, come è stato anche richiamato, su un tema ormai evidente, perché c'è un accaduto irripetibile, che è quello dei costi che sono stati già gravanti, così sottoposti a diversità, differenziazione e oscillazione. Quello dei costi è un tema che va sottoposto a una rilettura sanzionatrice, cioè deve essere rubricato che qualcuno ha prodotto furbizia, però dall'altra parte dobbiamo anche capire nel caso estremo la capacità di garanzia dell'ordinamento statale che tipo di facilità mette in campo, che automatismo, che immediatezza? Noi siamo una Commissione di inchiesta che procede nelle due direzioni: dare evidenza alla stuttura e dall'altra parte anche produrre suggerimento ed evidenza al miglioramento.

Io comunque davvero sono molto soddisfatto e spero che nel quadro dell'ulteriore irrobustimento delle consulenze, dei

supporti che arriveranno potremo sottoporre a un monitoraggio stringente tutto quello che accade. Non va bene che alla massa di risorse ci sia stato questo disallineamento, anche se i giorni sono pochi però, partiamo anche da questo. Non è che noi dovevamo fare speditamente in ventiquattro ore tutto quello che serviva. Certo dobbiamo creare un meccanismo che funzioni.

PRESIDENTE. Senatore Marino, prego.

MAURO MARIA MARINO. Grazie, presidente. Formulo innanzitutto anch'io un doveroso e necessario ringraziamento alla struttura per il lavoro che è stato svolto, penso con attenzione e in maniera importante. Abbiamo ricevuto anche noi una quantità di segnalazioni non indifferente. Naturalmente esiste un evidente *gap* tra le segnalazioni ricevute e i risultati che leggiamo adesso, quindi la mia è una sospensione del giudizio. Ritengo che noi abbiamo fatto una fotografia. Naturalmente c'è stato, come hanno evidenziato alcuni colleghi, un mutamento di norme in sede di percorso che porterà alla conversione del decreto, perché quello che vale ancora, naturalmente, è il testo che è uscito dal Consiglio dei Ministri e finché non viene convertito non si potrà prendere atto del passaggio ai dieci anni, dei 30.000 euro eccetera. Ritengo che però questo quadro ci debba portare a una nuova fotografia e poi nella variazione tra le due fotografie capire se alcuni dati che si leggono in trasparenza in questa relazione, come l'aumento del numero delle richieste e la diminuzione dei tempi con cui vengono assolte, porta dei risultati oppure no. Chiederei nella nuova fotografia di aggiungere un ulteriore elemento che ritengo che sia importante, che è quello della divisione territoriale, per capire se ci sono stati comportamenti omogenei anche all'interno degli stessi intermediari bancari in zone diverse del Paese, perché mi risulta che ci siano state situazioni un po' variegata e naturalmente penso che potrebbe essere uno degli elementi di approfondimento. Anche perché noi fra poco dovremo affrontare un nuovo *step*, su come

verranno dati i contributi a fondo perduto e a questo punto saranno coinvolte le banche? Agiranno con questo stesso livello di efficienza? Lo vedo come un elemento che non può non preoccupare questa Commissione d'inchiesta. Le ultime due considerazioni: ha ragione chi dice che l'ABI di fatto non è un ente sovraordinato. È come se fosse un momento di raccordo, quindi al massimo può svolgere una funzione di *moral suasion* e può svolgere anche un ruolo di intermediazione rispetto a chi non ha comportamenti virtuosi. Forse tocca a noi andare a incidere direttamente nei confronti di coloro che non hanno comportamenti virtuosi. Poi mi chiedo se non varrebbe la pena fare approfondimento con un magistrato penalista che si occupa di reati finanziari e tributari, perché potrebbe essere molto utile questo, innanzitutto per il Governo ma anche per noi, anche per trarre degli spunti nei confronti dei comportamenti delle banche, delle richieste che vengono fatte e del significato complessivo del sistema.

PRESIDENTE. Sì, abbiamo preso appunti di tutte le proposte, perché poi nelle prossime settimane articoleremo le audizioni anche sulla base di questo. Do la parola al collega De Bertoldi. Prego.

ANDREA DE BERTOLDI. Grazie, presidente. Molto brevemente perché i tempi purtroppo ormai sono ristretti, quindi solo qualche considerazione oltre ad associarmi al ringraziamento anche a nome di Fratelli d'Italia nei confronti della struttura per il lavoro svolto. Io parto da una constatazione che faccio spesso anche personalmente quando frequento i locali, ristoranti, bar, le imprese mie clienti piuttosto che imprese qui di Roma, quando ci rechiamo al bar a bere un caffè (fortunatamente da qualche giorno è possibile). Quello che ho derivato, anche proprio con la mia esperienza professionale e con la mia esperienza di cliente dei locali, è che purtroppo i provvedimenti non funzionano. Ieri in uno dei locali più belli qui nei paraggi, la proprietaria sconsolata mi ha detto: «Io per fortuna sto bene, però sto mettendo

tutti i miei risparmi personali nell'azienda, perché non ho visto un euro di cassa integrazione, ho fatto la domanda dei 25.000 euro e non mi è ancora arrivato nulla. In sostanza non ho avuto risposte. » Quando il collega Tabacci dice, rivolgendosi all'opposizione, che noi avremmo sostenuto che sono provvedimenti che non servono, io lo tranquillizzo, non abbiamo mai detto che sono provvedimenti che non servono. Noi diciamo che sono provvedimenti fatti male, che è cosa ben diversa e quindi ben venga che vengano emendati e modificati, ma che siano provvedimenti fatti male lo dicono poi i numeri. Da qualunque parte la vogliamo prendere, la risposta è univoca. Possiamo partire dai numeri delle pratiche accolte e vediamo ad esempio che le domande dei prestiti oltre i 25.000 euro, solamente un quarto sono state accolte. Adirittura dai dati della CNA vediamo alla stessa data di riferimento che sono il 14 per cento sulle piccole imprese artigiane le pratiche accolte oltre 25.000 euro. Allora se ci fermassimo qui potremmo, e sicuramente delle cose che non funzionano ci sono, dare la colpa alle banche. Però dobbiamo anche guardare le domande presentate. Allora se noi andiamo anche a depurare i 5,5 milioni circa di partite IVA, di quelle inattive, di quelle in estrema sofferenza eccetera, prendendo al netto quindi i valori e guardando le pratiche presentate, facciamo fatica ad arrivare a un 15 per cento di imprese che, alla fine di maggio, hanno attivato questi strumenti. Allora se in un momento di difficoltà solamente un'impresa e mezza su dieci ha fatto richiesta di questi strumenti, quando se noi andiamo uno per uno tra le aziende qui intorno al Pantheon non sono 1,5 su 10 che hanno problemi, ma sono 9 su 10, se non 10 su 10, allora qualche domanda dovremmo farcela. Quindi qui adesso dovremmo parlare per ore per dire perché è fatto male lo strumento. Potremmo parlare per ore sul fatto che le banche avrebbero potuto fare meglio e allora magari mi domando: che regime sanzionatorio la maggioranza e il Governo hanno previsto, nel caso le banche sbagliassero e non applicassero correttamente gli interessi e non facessero correttamente il loro lavoro? Io

non voglio escludere le banche dalle responsabilità, però che si finisca per catabultare sul sistema bancario, come magari nel caso della cassa integrazione sull'INPS e sulle regioni, l'inefficacia del provvedimento stesso, questo lo ritengo inadeguato, ingiusto, ma soprattutto lo ritengo un elemento di considerazione e di critica che non serve al nostro Paese. Noi avremmo bisogno di norme fatte bene e che funzionino. Il fatto stesso, ribadisco, che non arriviamo al 15 per cento di partite IVA che richiedono il merito creditizio è una domanda che dovremmo porci. Non c'è purtroppo tempo per fare ulteriori considerazioni, ma almeno questo ci tenevo a dirlo poi ci rinoveremo nei prossimi incontri.

PRESIDENTE. Grazie a lei, collega Buccarella, prego.

MAURIZIO BUCCARELLA. Mi associo ai ringraziamenti e congratulazioni per il lavoro fatto dallo staff del dottor Menè. Vengo subito al punto. Come già parzialmente anticipato dal senatore Pellegrini, quello che è interessante notare è una verifica puntuale e comparativa fra le percentuali di accoglimento delle domande. Anche io mi ero posto nella stessa ottica e, provando a fare alcune simulazioni, vedevo che con riferimento ai finanziamenti fino ai 25.000 euro si spazia da una percentuale di accoglimento vicina al 99 per cento a percentuali inferiori al 5 per cento. Da questo dato io credo che possiamo dedurre un elemento, cioè che le asserite farraginosità della norma che avrebbero creato un funzionamento non adeguato alle aspettative, probabilmente non afferiscono alla norma, visto che a parità di norma e di disciplina regolamentare del mezzo proposto dal Governo e approvato dal Parlamento, alcune banche hanno aderito quasi in maniera totale. Quindi, forse, con tutte le critiche che si possono fare alla formulazione di quella norma, prima quantomeno della sua modifica avvenuta già adesso alla Camera, occorre fare un ripensamento. Concludo sull'opportunità, pure sollecitata da altri colleghi, di provare a ideare un sistema sanzionatorio-premiale di tipo

reputazionale. Siamo d'accordo nell'investire eventualmente la Banca d'Italia o magari i magistrati per verificare eventuali, addirittura, ipotesi di reato che si sarebbero consumate, però forse, riprendendo un input iniziale, se ricordo bene del senatore D'Alfonso, forse può competere anche a noi una valutazione: il bollino blu. Io vorrei dare a quella banca che ha accolto il 99 per cento domande il bollino blu e vorrei pubblicare, rendere disponibile all'opinione pubblica che quella banca lì ha il bollino rosso, quantomeno sulla percentuale di accoglimento delle richieste. Poi, in tema di tassi applicati, la questione è più delicata e probabilmente può coinvolgere profili anche più seri, però io sarei per sostenere un sistema, una bollinatura che se possiamo fare come Commissione sarebbe anche bello da fare, indicativa, reputazionale, premiale e sanzionatoria. Questa secondo me è una cosa che potremmo fare subito e che lancerebbe un segnale di reazione, prima ancora che eventuali vere sanzioni possano essere irrogate. Grazie.

PRESIDENTE. Grazie a lei. Do la parola al collega Castiello.

FRANCESCO CASTIELLO. Mi ricollego ai due interventi in tema, che sono quelli di Marco Pellegrini e del collega Buccarella. Anch'io sono per l'evidenziazione di questa fortissima eterogeneità e disparità che si è evidenziata attraverso le rilevazioni tanto puntualmente e scrupolosamente eseguite. Si passa dal 5 per cento di accoglimento al 99 per cento. Evidentemente c'è qualcosa che non funziona, e non funziona soprattutto con riferimento al credito cooperativo, perché abbiamo questo dato, che credo che sia il più evidentemente patologico, 32.226 domande all'Iccrea con 820 pratiche soltanto accolte, quindi c'è veramente un divario abissale rispetto ai dati più virtuosi che abbiamo evidenziato in precedenza. Allora, io sono d'accordissimo con la proposta del collega Buccarella che si faccia un sistema premiale-sanzionatorio, perché ha molto significato sul piano reputazionale. La banca fonda il suo flusso di clientela, il suo avviamento sul dato reputazio-

nale. Quindi è molto importante. Non è una lotteria con i punti, è qualche cosa di molto serio e quindi è una proposta che io personalmente avallo in pieno. Concludo proponendo che vengano sentiti quanto prima i presidenti dei due gruppi bancari cooperativi, vale a dire il presidente del gruppo bancario Iccrea e il presidente del gruppo bancario Cassa Centrale Trentina che annoverano le 260 Banche di credito cooperative italiane, perché, vedete, le BCC sono proprio le banche degli artigiani, dei commercianti, dei piccoli operatori turistici, degli agricoltori. Sono quelle che più dovrebbero dare un contributo fattivo nel segmento di erogazione dei 25.000 euro. Sono le banche di prossimità sul territorio, sono i riferimenti naturali della minuta imprenditoria, e con queste noi dobbiamo avere, presidente, un chiarimento. Grazie.

PRESIDENTE. Grazie a lei. Collega Rivolta.

ERICA RIVOLTA. Grazie presidente. Mi associo anch'io ai ringraziamenti per il lavoro ben fatto. Io ritengo che sia necessaria innanzitutto l'onestà intellettuale, come ha avuto il collega D'Alfonso, di dire che tutto può essere migliorato. Non ci deve essere una difesa a priori, perché quello che ha deciso il Governo è fatto sempre bene. Sappiamo e abbiamo le prove che molte cose sono inefficaci e non sono fatte bene. Si possono migliorare, e questo è un dovere, di noi tutti. Sicuramente occorre non chiedere tanto gli atti d'amore, quanto la trasparenza e la leale collaborazione, perché questa è una lotta importante, dove l'aspetto tempo diventa essenziale, quindi questo va fatto assolutamente, secondo me, proprio in base a questa richiesta di lealtà

reciproca. Il discorso di trasparenza va benissimo, ma per assurdo io vedrei davvero la pubblicazione settimanale dei dati, faccio un esempio davvero per assurdo, come se fosse l'aggiornamento del fotovoltaico, cioè ogni settimana si dicono le richieste erogate con trasparenza, in modo che sia chiaro a tutti. Questo lavoro permetterebbe anche l'immediatezza della contezza dei dati sulla distribuzione territoriale per filiali e per diversi istituti di credito, quindi più trasparenza. È assolutamente necessario audire il Ministro che spero abbia magari toni meno entusiastici ma molto più precisi sui provvedimenti e sicuramente poter fare un confronto con un'altra fotografia della situazione proprio per maggior chiarezza e trasparenza e per vedere, anche con le difficoltà di avviare un percorso, quali istituti si sono adeguati nel frattempo. Io spero molti, ma poi trarremo evidentemente le conseguenze.

PRESIDENTE. Grazie. Nessun altro chiedendo di intervenire, ritengo che le considerazioni formulate potranno confluire nel testo della relazione che andremo ad approvare.

Se la Commissione concorda, propongo che il questionario con la tabella *excel* e la scheda di sintesi siano pubblicati in allegato al resoconto della seduta.

La Commissione approva.

PRESIDENTE. La seduta è tolta.

La seduta termina alle 9.40.

*Licenziato per la stampa
il 29 settembre 2020*

ALLEGATO 1

COMMISSIONE PARLAMENTARE D'INCHIESTA SUL SISTEMA BANCARIO E FINANZIARIO - Sintesi del Questionario inviato agli Istituti Bancari*(A cura della Segreteria della Commissione)*

Il Questionario è stato inviato il 12 maggio 2020, con mail PEC della Commissione, agli Istituti bancari operanti in Italia (148 tra gruppi bancari, banche singole e filiali italiane di banche estere), sulla base di un elenco di PEC fornito dalla Banca d'Italia.

La data finale di rilevazione è stata quella del 20 maggio. Circa 40 rilevazioni sono pervenute prima di questa data, per cui il periodo di rilevazione dei dati è di qualche giorno in anticipo, mentre la maggior parte delle rilevazioni è pervenuta alla scadenza indicata.

Alcune banche contattate¹ hanno dichiarato non applicabile alla propria tipologia di attività e al proprio *target market* le attività di cui ai DL 18 e 23/2020 in quanto banche di investimento, che non praticano credito al consumo, ovvero banche che non concedono crediti alle imprese.

Per le Casse di risparmio della Provincia autonoma di Bolzano, in forza dell'autonomia normativa e del Protocollo di intesa della Giunta Provinciale dell'Alto Adige con le banche altoatesine, sono state applicate norme diverse (ad es. il limite di 25.000 è stato elevato a 35.000 euro, ecc.); per questo motivo, le misure ai sensi dei D.L. nn. 18 e 23/2020 non sono state generalmente applicate; in alcuni casi sono stati forniti i relativi dati dell'applicazione del c.d. Pacchetto Alto Adige.

Dall'analisi del Questionario, si possono individuare alcune linee di tendenza sull'applicazione delle misure riguardanti il settore bancario dei decreti-legge COVID, considerando unitariamente alcune domande, per filoni tematici:

- richieste di prestiti, presentate, accolte ed erogate sino a 25.000 euro (Domande 1 e 3) e relativi tempi di lavorazione (Domanda 5);
- richieste di prestiti, presentate e accolte superiori a 25.000 euro (Domande 2 e 3) e relativi tempi di lavorazione (Domanda 5);
- rapporto tra finanziamenti pregressi, con eventuali compensazioni o estinzione di posizioni, e nuovi finanziamenti (Domanda 4);
- interessi e commissioni, spese e costi applicati alle operazioni di prestito (Domande 6 e 7);
- richieste di moratoria dei prestiti per mutui immobiliari (Fondo Gasparrini) e per il credito al consumo (Domanda 8);
- utilizzazione degli strumenti della modulistica predisposta dalla Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE e dell'autocertificazione (Domande 9 e 10).

Il dettaglio delle risposte di ciascuna delle banche interpellate, è consultabile nei Fogli excel, elaborati dal Nucleo della GdF al servizio della Commissione, che pongono a raffronto le

¹ Si tratta di: Banca Consulia, BNP Paribas SA, IBL, Banca Simetica, Credit Agricole Corporate & Investment Bank, Banca Farmafactoring Spa, Allianz Bank Financial Advisors S.P.A (applicabili solo alcune fattispecie), Guber Banca s.p.a., Gruppo Bancario Depobank, CSR fra il personale della Banca d'Italia soc. coop. per azioni (applicabili solo alcune fattispecie), Ersel Investimenti Spa.

risposte fornite da tutte le banche per ciascuna delle 10 domande, per confrontare con facilità le risposte fornite.

1. RICHIESTE DI PRESTITI, PRESENTATE E ACCOLTE SINO A 25.000 EURO (DOMANDE 1, 3 e 5)

Quesito n. 1. Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2000 di **importo non superiore a 25.000 euro?**

Quesito n. 3. Quante sono state le domande **accolte ed ammesse all'erogazione** del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?

Quesito n. 5. Quali sono stati, in media, i **tempi di lavorazione** e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.

Ambito di applicazione

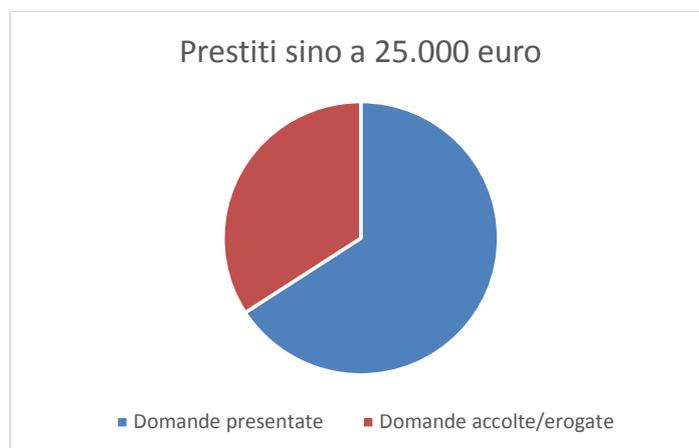
A sostegno delle PMI, prima l'art. 49 del DL Cura Italia e poi l'art. 13 del c.d. DL Liquidità, è stato utilizzato il sistema di garanzie a favore delle PMI rappresentato dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI. Per assicurare immediata liquidità a imprese, partite IVA e professionisti, i nuovi prestiti fino a 25.000 euro sono garantiti al 100 per cento dal Fondo di Garanzia, con un meccanismo di rilascio semplificato: l'impresa (o il professionista) deve solo compilare il modulo di domanda della garanzia predisposto dal Gestore del Fondo di garanzia e presentarlo a una banca. L'autocertificazione deve indicare una serie di requisiti, tra i quali avere i requisiti di PMI e di aver subito danni a causa dell'emergenza Covid-19. Per l'istruttoria la banca può utilizzare tutti i dati dichiarati dall'impresa nel modulo di domanda di garanzia, e deve accertare che il richiedente non abbia posizioni classificate come sofferenze e non sia segnalato per esposizioni deteriorate di altro tipo (UTP, scaduti e sconfinamenti) prima del 31 gennaio 2020. Una volta inserita la domanda di garanzia sul portale del Fondo, la banca non deve attendere la delibera di ammissione alla garanzia del Fondo per effettuare l'erogazione.

Risultati del questionario

Dai dati forniti risultano i seguenti dati complessivi:

<i>Prestiti sino a 25.000 euro</i>	
Domande presentate	559.139
Domande accolte/erogate	290.114 (51,8 per cento)

Il seguente istogramma visualizza il rapporto percentuale tra domande presentate ed accolte/erogate:



Dal rapporto tra domande presentate, accolte ed erogate si evince che anche nel caso di una procedura che il legislatore ha inteso come particolarmente agevolata, al fine di favorire l'erogazione della liquidità alle imprese, i vari passaggi procedurali (presentazione della domanda, accoglimento, erogazione) hanno richiesto un certo tempo di lavorazione.

Circa i tempi di lavorazione delle pratiche di cui ai punti precedenti emergono dati molto diversificati tra le diverse banche. In linea generale si osserva che:

- i tempi sono più lunghi per i finanziamenti superiori ai 25.000;
- sono state segnalate problematiche concernenti la concentrazione delle domande in un breve arco temporale, dopo l'entrata in vigore delle norme, con accrescimento dei conseguenti carichi di lavoro e necessità di modifiche all'organizzazione interna degli sportelli delle banche;
- Molte risposte fanno riferimento alla velocizzazione delle procedure avvenuta solo dopo la possibilità di immettere in modo massivo, e non per pratica singola, come avveniva all'inizio, le domande da presentare a MCC per la garanzia del FCG PMI;
- in linea generale molte banche hanno dichiarato per il futuro la prevedibile accelerazione dei tempi di lavorazione dopo le prime difficoltà incontrate;
- alcune banche hanno rilevato come i tempi di lavorazione siano comprimibili con il perfezionamento in tempi più celeri, da parte del cliente, della necessaria documentazione contrattuale di erogazione.

La Domanda 5 fornisce informazioni sui tempi medi di lavorazione, le cui risposte devono essere esaminate in rapporto alle risposte alle domande n. 1 e 3.

L'analisi delle risposte fornite da alcune banche "significant", consente di valutare il grado di immediatezza dell'erogazione della liquidità.

A titolo meramente esemplificativo, e rinviando alla Tabella Excel per l'analisi tutti i dati, si evidenzia che:

- per Monte dei Paschi, a fronte di 29.754 domande presentate risultano ammesse all'erogazione 13.589 (di cui però 8.528 "congelate" e 5061 concesse). I tempi medi di lavorazione sono passati da 5 giorni lavorativi nel periodo 22/4 al 18/5 a 3,5 giorni a partire dall'11/5 seguito dell'adozione del sistema di invio massivo di richiesta di garanzia a MCC;
- per Unicredit a fronte di 57.070 domande presentate risultano accolte 44.354 ed erogate 30.037 per 613 mln €. Il time to cash (tempo medio intercorrente tra il momento in cui la

richiesta dal cliente è presentata completa di tutta la documentazione necessaria alla lavorazione e il momento dell'erogazione dall'entrata in vigore della misura ad oggi è stata di 11 giorni; tale media è scesa nell'ultima settimana tra 2 e 4 giorni;

- per Intesa Sanpaolo a fronte di 149.858 domande presentate risultano erogate 44.492, in forza di specifica procedura che fa precedere l'erogazione rispetto all'invio della domanda di copertura al Fondo di Garanzia. I tempi medi di lavorazione sono stati di 7 giorni di calendario;
- per Banco BPM a fronte di 41.432 domande presentate risultano deliberate 28.513 pratiche, ed erogate 22.121, per un totale di 474 milioni di euro. I tempi di lavorazione *“sono stati fortemente influenzati dalle tempistiche con cui sono arrivate le domande e dalle modalità di caricamento sul portale del Fondo di Garanzia delle PMI che nei primi giorni di accesso ha mostrato significativi rallentamenti”* in quanto *“in un primo periodo non era prevista la possibilità di un caricamento delle pratiche in maniera massiva, ma queste erano oggetto di caricamento singolarmente”*. Pertanto i tempi medi dell'iter di delibera sono passati da 6,1 gg nel mese di aprile a 3,1 gg per quelle del mese di maggio, mentre i tempi medi dalla delibera all'erogazione sono passati da 8,4 gg da aprile a 5,8 gg per quelle perfezionate a maggio;

Tra le altre banche si segnalano:

- per UBI Banca fronte di 45.868 domande presentate risultano accolte 45.160, di cui erogate 26.928. Tempi medi di lavorazione stimati inferiori a 5 giorni lavorativi;
- per ICCREA, a fronte di 32.226 domande presentate risultano erogate 820 pratiche per 17 mln. complessivi. I tempi medi di lavorazione sono stimati in 7 giorni.

Analoghe considerazioni, peraltro, si evincono dai dati relativi ad altre banche *“less significant”*.

2. RICHIESTE DI PRESTITI, PRESENTATE E ACCOLTE SUPERIORI A 25.000 EURO (DOMANDE 2, 3 E 5)

Quesito n. 2. Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2000 di importo superiore a 25.000 euro per l'accesso al Fondo centrale di garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'art. 13 lett. e)?

Quesito n. 3. Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?

Quesito n. 5. Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.

Ambito di applicazione

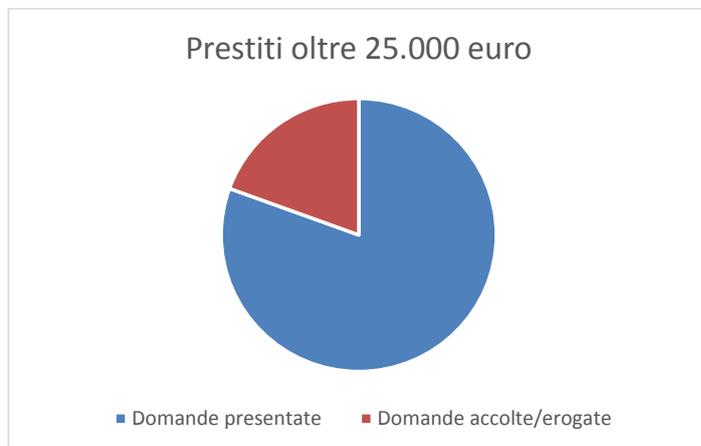
A sostegno delle PMI, prima l'art. 49 del DL Cura Italia e poi l'art. 13 del c.d. DL Liquidità, è stato utilizzato il sistema di garanzie a favore delle PMI rappresentato dal Fondo Centrale di Garanzia per le PMI. Per i prestiti di importo superiore ai 25.000 euro, l'accesso al Fondo di Garanzia delle PMI è subordinato esclusivamente ad una valutazione del profilo economico-finanziario dell'azienda, analizzando i dati dei bilanci chiusi.

Risultati del questionario

Dai dati forniti risultano i seguenti dati complessivi:

<i>Prestiti oltre 25.000 euro</i>	
Domande presentate	48.252
Domande accolte/erogate	11.663 (24,1 per cento)

Il seguente istogramma visualizza il rapporto percentuale tra domande presentate ed accolte/erogate:



Per le considerazioni sui tempi di erogazione dei prestiti si rinvia al punto precedente. In linea generale si osserva che i tempi di lavorazione per tali pratiche sono più lunghi di quelli per i prestiti sino a 25.000 euro.

A titolo meramente esemplificativo, e rinviando alla Tabella Excel per l'analisi tutti i dati, si evidenzia, per banche classificate come "significant" che:

- per Monte dei Paschi, a fronte di 10.305 presentate, e di 2.580 di cui all'art. 13, lett. e), ne sono state ammesse all'erogazione 39 e nessuna per l'art. 13, lett. e);
- per Unicredit, a fronte di 6.520 domande presentate e di 1.811 di cui all'art. 13, lett. e) ne risultano accolte 2.929 ed erogate 504; per le domande di cui all'art. 13, lett. e) 535 sono le accolte e 29 erogate. La "media complessiva del "time to cash" dall'entrata in vigore della misura ad oggi è di 7,8 giorni ed è in linea con la stima futura che si prevedere di mantenere";
- per Intesa Sanpaolo, a fronte di 4.446 domande presentate e 653 di cui all'art. 13, lett. e) risultano erogati e deliberati da erogare 1.444 e 96 per l'art. 13, lett. e). I tempi medi di lavorazione sono stati di 11 giorni di calendario;
- per Banco BPM, a fronte di 6.000 presentate, ne risultano erogate 2.734, di cui 1088 per l'art. 13, lett. e); i tempi di delibera sono pari a 8,5 gg medi.

Tra le altre banche si segnalano:

- per UBI Banca, a fronte di 1.325 domande presentate ne risultano accolte 96, di cui erogate 20. I tempi medi di lavorazione sono stimati tra 10 e 25 giorni, in ragione della complessità della pratica;
- per ICCREA, a fronte di 4.156 domande presentate risultano erogate 20 pratiche, per un totale di 2 milioni di euro. I tempi di lavorazione sono stimati in 30 giorni.

Analoghe considerazioni si evincono dai dati relativi ad altre banche "less significant".

3. RAPPORTO TRA FINANZIAMENTI PREGRESSI, CON EVENTUALI COMPENSAZIONI O ESTINZIONE DI POSIZIONI, E NUOVI FINANZIAMENTI (DOMANDA 4)

Quesito n. 4. Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre?

Ambito di applicazione

L'intervento per le PMI attraverso il Fondo Centrale di Garanzia per le PMI è stato previsto dapprima dall'art 49 del DL Cura Italia, che ha incrementato il fondo di 1,5 miliardi, e poi dall'art. 13 del c.d. DL Liquidità, che ha sostituito l'art. 49 che ha inteso semplificare e ampliare l'operatività del Fondo.

In base alla normativa dei D.L. 18 e 23/2020 il Fondo Centrale di Garanzia PMI può concedere garanzie solo su nuovi crediti, che non possono essere quindi condizionati dalla banca all'estinzione di passività pregresse. Come rilevato nell'audizione con il MEF (D.G. Cappelletto) del 29 aprile scorso, in risposta a segnalazioni di prassi diverse attuate dalle banche, questa regola generale conosce due eccezioni: a) la possibilità di rinegoziare i debiti preesistenti (art. 13, comma 1, lett. e)), salva comunque l'erogazione di un nuovo credito per almeno il 10 per cento dell'accordato in essere; nell'audizione è stato dichiarato che tale fattispecie ha riguardato, nella prima fase applicativa solo il 2,4 per cento delle domande pervenute al FCG (4,3 per cento in termini di importo finanziato); b) le operazioni perfezionate ed erogate da non oltre 3 mesi dalla data di presentazione della richiesta, in data successiva al 31 gennaio 2020, dovendo il finanziatore applicare al soggetto beneficiario una riduzione del tasso di interesse sul finanziamento garantito per effetto della sopravvenuta concessione della garanzia, trasferendo così il vantaggio della garanzia pubblica sul beneficiario finale.

Il tema costituisce un punto sensibile della nuova normativa, che l'oggettiva complessità della formulazione delle norme non ha contribuito a rendere più trasparente.

Le risposte delle banche che erogano credito al pubblico riferiscono che non sono state operate estinzioni o compensazioni con posizioni pregresse di finanziamento.

In caso di posizioni "sconfinare" il finanziamento è stato erogato in alcuni casi su un nuovo conto corrente, ovvero mediante assegno circolare per l'intero ammontare (per evitare che l'erogazione sul conto sconfinato possa rappresentare una indebita compensazione). Per altre esposizioni è stata inibita la revoca delle linee di credito preesistenti.

Alcune delle risposte di banche classificate come "significant" forniscono utili spunti. A titolo esemplificativo e rimandando alla Tabella Excel per la lettura analitica delle risposte si ricorda che:

- Unicredit rileva che "I dati relativi alle erogazioni di prestiti garantiti da Fondo Centrale di Garanzia (art. 13) confermano che nel complesso tali somme rappresentano effettiva concessione di nuovi finanziamenti. Infatti, le compensazioni riguardano solo il 12.5 per cento del totale degli importi erogati pari a 678 mn € (23.833 rapporti). Rispetto a questi: 6.882 rapporti per un totale erogato di 225 mn € evidenziano importi compensati per complessivi 85 € mln; 16.951 rapporti per un totale erogato di 453 mn €, costituiscono integralmente nuova finanza. In particolare, con

specifico riferimento alle erogazioni <25.000 euro (Art.13 lett.m) le compensazioni, riguardano il 10 per cento del totale degli importi erogati pari a 525 € mn (23.335 rapporti). Rispetto a questi: 6.615 rapporti per un totale erogato di 152 mn € evidenziano importi compensati per complessivi 53 € mln; 16.720 rapporti per un totale erogato di 373 mn € costituiscono integralmente nuova finanza.”

- Intesa Sanpaolo rileva che: “Per i finanziamenti previsti dall’art. 13, comma 1, lettere m) e n) del D.L. n. 23/2020 la Banca da subito ha adottato una soluzione “organizzativa” con adeguata comunicazione alla Rete delle modalità operative per evitare utilizzi per estinzione/compensazione dei finanziamenti con l’obiettivo di renderne la numerosità prossima allo zero. In parallelo si sta lavorando per sviluppare una soluzione procedurale interna al fine di evitare anche informaticamente la possibilità di compensazione in caso di sconfino. Inoltre, a parte i finanziamenti volti alla rinegoziazione di cui alla lett. e) - che prevedono la rinegoziazione di crediti esistenti - tutti i nuovi finanziamenti garantiti hanno determinato un incremento dell’esposizione complessiva nei confronti del soggetto richiedente. Per i finanziamenti previsti dall’art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 è prevista la rinegoziazione del precedente debito purchè il soggetto sia beneficiario di credito aggiuntivo nella misura di almeno il 10 per cento. Questo implica la chiusura del precedente rapporto e l’apertura di uno nuovo. Sono state fornite specifiche istruzioni ai deliberanti per verificare la corretta applicazione del decreto”.

4. INTERESSI E COMMISSIONI, SPESE E COSTI APPLICATI ALLE OPERAZIONI DI PRESTITO (DOMANDE 6 E 7)

Quesito n. 6. Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull’ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?

Quesito n. 7. Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?

Le domande 6 e 7 hanno inteso approfondire il tema dei costi per i clienti delle operazioni di prestito, sia per il profilo degli interessi applicati, sia per i costi di varia natura da pagare (commissioni, spese vive e costi fissi)

In linea generale si riscontrano tassi d’interesse molto diversificati applicati dalle banche, in ragione della rispettiva autonomia negoziale.

Con riguardo alle banche “significant”, a titolo esemplificativo, fermo restando il rinvio alla Tabella Excel per l’esame analitico delle risposte, si ricorda che:

- Unicredit ha dichiarato per il “FCG < 25.000 euro un TAN/TAEG medio ponderato applicato pari a 0,92 per cento, a fronte di tassi massimi previsti differenziati in base alla durata (TAN/TAEG: 0 per cento a 36 mesi; 0,25 per cento a 48 mesi; 0,75 per cento a 60 mesi; 1 per cento a 72 mesi); per i prestiti FCG > 25.000 euro, un tasso medio ponderato applicato pari all’1,1 per cento; per il FCG- rinegoziazioni del debito (art. 13 lett.e), un tasso medio ponderato applicato pari a 1,60 per cento”.
- Intesa Sanpaolo ha dichiarato che per i “finanziamenti fino a 25.000 euro è previsto un tasso differenziato per durata che va dallo 0,04 per cento (36 mesi di cui 24 mesi di preammortamento) all’1,23 per cento (72 mesi di cui 36 mesi di preammortamento). Il tasso medio applicato è pari

all' 1,09 per cento; sui finanziamenti di importo superiore a 25.000,00 è applicato un tasso medio dell'1,20 per cento; sui finanziamenti previsti dall'art. 13 comma 1 lett e) è applicato un tasso medio dell'1,65 per cento”.

Analogamente deve dirsi per quanti riguarda i costi. In linea generale non è stato dichiarato nessun costo aggiuntivo per richieste di finanziamento fino a euro 25.000, mentre per i prestiti sopra i 25 mila euro si riscontrano costi aggiuntivi variabili, per i quali si rinvia alla Tabella Excel.

5. RICHIESTE DI MORATORIA DEI PRESTITI PER MUTUI IMMOBILIARI E PER IL CREDITO AL CONSUMO (DOMANDA 8)

Quesito n. 8. Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?

Ambito di applicazione

L'art. 54 del D.L. n. 18/2020 relativo al Fondo di garanzia sui mutui per la prima casa (il cd. fondo Gasparri) ha introdotto una moratoria a supporto delle famiglie indebitate per i mutui per la prima casa, con l'incremento del contributo dello Stato, oggi pari al 50 per cento dell'intera quota interessi maturata nel periodo di sospensione e un intervento congiunturale per un periodo di 9 mesi dall'entrata in vigore del decreto legge stesso (17 marzo 2020), ammettendo ai benefici del fondo, rifinanziato per 400 milioni di euro, anche i lavoratori autonomi e i liberi professionisti che autocertifichino di aver registrato un calo di oltre il 33 per cento del proprio fatturato, in conseguenza dell'emergenza coronavirus, eliminando anche il requisito dell'ISEE non superiore a 30 mila euro.

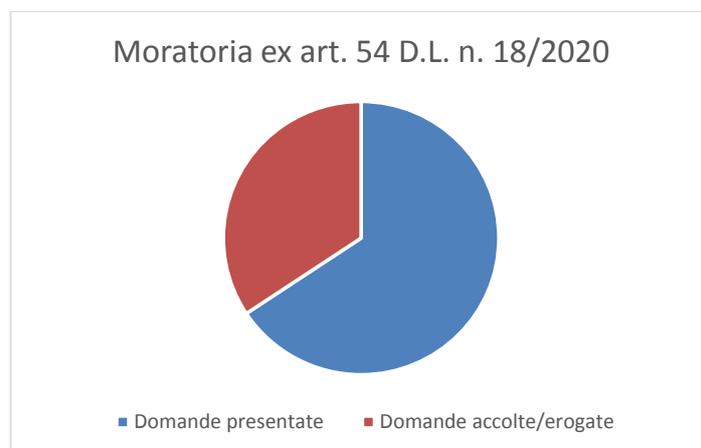
Il MEF ha dichiarato in audizione che al 29 aprile erano pervenute circa 14.000 domande risultano già trasmesse dalle banche al gestore del Fondo, ad un ritmo di circa 2.000 domande al giorno.

Il seguente istogramma visualizza il rapporto percentuale tra domande presentate ed accolte/erogate:

Dai dati forniti risultano i seguenti dati complessivi:

<i>Moratoria ex art. 54 D.L. n. 18/2020</i>	
Domande presentate	124.892
Domande accolte/erogate	65.235 (52,2 per cento)

Il seguente istogramma visualizza il rapporto percentuale tra domande presentate ed accolte/erogate:



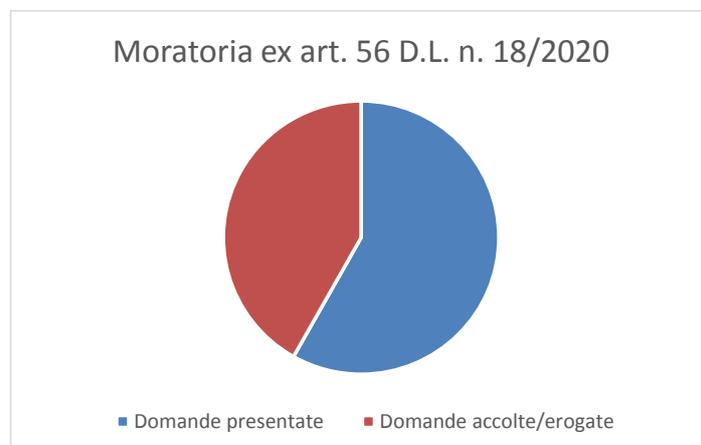
Ambito di applicazione

L'art. 56 del D.L. n. 18/2020 ha introdotto una moratoria, promossa dall'ABI e dall'Assofin, per quanto concerne il credito al consumo, sui finanziamenti e sulle aperture di credito. La moratoria è immediatamente operativa con una semplice comunicazione – anche tramite email – che è effettuata direttamente alla banca da parte dell'impresa che se ne voglia avvalere, senza che l'intermediario possa sindacare la decisione e debba svolgere alcuna valutazione del merito creditizio ovvero alcun controllo. L'accesso alla moratoria è riservato alle imprese "in bonis", essendo precluso alle imprese in difficoltà ai sensi della disciplina comunitaria o incluse, prima dell'entrata in vigore del DL Cura Italia, tra le esposizioni deteriorate presso il sistema bancario.

Dai dati forniti risultano i seguenti dati complessivi:

<i>Moratoria ex art. 56 D.L. n. 18/2020</i>	
Domande presentate	940.001
Domande accolte/erogate	675.818 (71,8 per cento)

Il seguente istogramma visualizza il rapporto percentuale tra domande presentate ed accolte/erogate:



Dai dati forniti si evidenzia che queste due misure di moratoria hanno avuto un tasso di attivazione da parte dei clienti particolarmente elevato, a testimonianza dell'efficacia della misura (come rilevato anche nella citata audizione con il MEF).

In linea generale si segnala che da quasi tutte le banche è giunta segnalazione di problemi legati al funzionamento del portale della concessionaria CONSAP, per la gestione delle richieste. Ad esempio Unicredit osserva che: *“Il dato sulle richieste accolte da CONSAP è stato fortemente influenzato dalle problematiche tecniche del portale CONSAP, ancora in corso di risoluzione. La banca si sta attivando per una soluzione interna per evitare l'addebito delle rate in scadenza sulla maggior parte dei casi di richieste di moratoria non ancora accolte da CONSAP.”*

Il numero di richieste pervenute è molto significativo a testimonianza dell'efficacia della misura prevista dal D.L. n. 18/2020.

6. UTILIZZAZIONE DELLA MODULISTICA PREDISPOSTA DALLA TASK FORCE TRA MEF, BANCA D'ITALIA, ABI, MCC, SACE E MISE E DELL'AUTOCERTIFICAZIONE (DOMANDE 9 E 10).

Quesito n. 9. Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?

Quesito n. 10. L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì, per quale finalità?

Devono essere distinti i due ambiti delle domande per l'ammissione ai Fondi di garanzia (moratorie e prestiti) da quelle dalla istruttoria per la valutazione del merito creditizio da parte delle banche.

Sui siti delle istituzioni partecipanti alla Task Force (MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE) è stata pubblicata la modulistica per le varie misure (moratorie e prestiti) di cui ai decreti-legge COVID.

Lo strumento dell'autocertificazione, invece, è utilizzato ai sensi della citata normativa, sia per le domande di prestiti sino a 25.000 euro, per indicare una serie di requisiti, tra i quali avere i requisiti di PMI e di aver subito danni a causa dell'emergenza Covid-19, sia per la moratoria per il Fondo Gasparrini.

Per la valutazione del merito creditizio, le banche devono invece basarsi su altri supporti documentali, quali i bilanci delle aziende, dichiarazioni dei redditi, banche dati economico-finanziarie, ecc. Analogo discorso di acquisizione di documenti va fatto per le pratiche relative al rispetto della normativa antiriciclaggio.

La generalità delle risposte afferma che per l'istruttoria delle pratiche (moratorie Fondo Gasparrini e credito al consumo e prestiti sino e sopra i 25.000 euro) è stata ampiamente utilizzata la modulistica predisposta dalla Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE).

Analogamente è stato espresso un giudizio positivo sull'uso dell'autocertificazione, che però non esclude la richiesta di documentazione per la valutazione del merito creditizio

(esame dei bilanci o delle dichiarazioni dei redditi, utilizzazione di banche dati economico-finanziarie, ecc.) per la determinazione dell'importo erogabile.

Analoghe considerazioni valgono per la documentazione relativa alla normativa antiriciclaggio.

Le richieste in merito sono diverse tra le varie banche a seconda delle rispettive procedure adoperate.

ALLEGATO 2

Tabella excel con le risposte delle banche sull'applicazione della normativa di cui ai decreti legge n. 18/2020 e 23/2020

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 1
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro?
1	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.		14.728 (al 15.05.2020)
2	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		Al 18/05/2020 le richieste di finanziamento pervenute alla Banca ai sensi dell'art. 13 comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 euro sono a pari a n. 29.754
3	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI		Per richieste di finanziamento presentate intendiamo le richieste ricevute dal cliente complete di tutta la documentazione necessaria alla lavorazione della pratica creditizia. - Al giorno 19/05 sono state presentate 57.070 richieste di finanziamento di importo < di 25.000,00 euro (art.13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020).
4	FINECOBANK BANCA FINECO SPA		Fineco non concede Crediti alle Imprese e finanzia esclusivamente Persone Fisiche
5	INVEST BANCA SPA		Nessuna
6	BANCA PROFILO S.P.A.		La Banca non ha ricevuto alcuna richiesta di finanziamento di questa fattispecie
7	BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI SPA		Abbiamo ricevuto 1 richiesta di finanziamento ai sensi dell'art 13 comma 1 ; La richiesta non è stata evasa in quanto trattasi di misura non adottata da Banca in quanto banca private
8	BANCA CAPASSO ANTONIO SPA		11
9	BANCA DEL PIEMONTE S.P.A.		Le richieste di finanziamento presentate dalla clientela ai sensi dell'art.13, comma 1 lett.m) D.L. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 euro, alla data del 15/05 (ultima rilevazione settimanale disponibile) sono 1.773
10	BANCA MEDIOLANUM SPA	dati aggiornati al 15 Maggio 2020.	Sotto 25.000€: 1943.
11	INTESA SANPAOLO S.P.A.		Richieste DL.23/2020, art. 13, comma1, lett. m) n. 149.858
12	BANCA GENERALI SPA		Banca Generali SpA non ha attivato la misura prevista dalla lettera m) del D.L. n. 23/2020 ; La Banca ha messo in atto misure alternative per i finanziamenti fino a 25.000 optando di finanziare i propri clienti che lo richiedano (inclusi ed esclusi dal DL 18/2020 e 23/2020) senza l'intervento della garanzia statale e senza richiedere garanzie sostitutive. Alla data del 15 maggio la Banca ha concesso ai propri clienti 646 nuove aperture di credito in conto corrente a revoca (senza scadenza).
13	BANCA FINNAT EURAMERICA SPA		Richieste n. 7
14	DEUTSCHE BANK SPA		Alla data del 19 maggio 2020 sono state presentate 3733 richieste
15	FARBANCA SPA		28
16	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETA' PER AZIONI		Al 15/5/2020 le richieste pervenute ed istruite ai fini della garanzia sono state pari a 45.868.
17	BANCA REALE SPA		689
18	DEUTSCHE BANK MUTUI SPA		Not applicable Banca in run off (non erogante)
19	BANCA SISTEMA S.P.A.		Richieste finanziamento fino a 25.000,00€: 4
20	BANCA CONSULIA S.P.A.		Non applicabile. La Banca non esegue operazioni di finanziamento delle tipologie oggetto del decreto

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 1
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro?
21	BNP PARIBAS SA		Nessuna - La clientela oggetto del provvedimento in questione non rientra nel target market della Succursale Italia di BNPP SA https://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2020/04/08/20G00043/s
22	BANCA IFIGEST SPA		n.33 pratiche
23	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE SPA		37
24	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA		L'operatività Banca è concentrata quasi esclusivamente su Cessioni del Quinto e forme tecniche assimilate. Essendo fuori del perimetro operativo non sono pervenute richieste di finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020
25	BANCA PROMOS SPA		60
26	BANCA GALILEO SPA		18 (al 12/5/2020)
27	SOLUTION BANK S.P.A.		Le richieste ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera M) risultano essere n. 369.
28	PRADER BANK SPA		nessuna
29	BANCA SELLA HOLDING	Si segnala che i dati riguardano Banca Sella S.p.a. sebbene la richiesta sia stata indirizzata a Banca Sella Holding S.p.a. che non eroga credito direttamente alla clientela. I dati sono aggiornati alla data del 13 maggio 2020	Sono pervenute complessivamente 13.815 richieste formalizzate tramite mail/PEC
30	BANCA MACERATA S.P.A.	Situazione stock a: sera di giovedì 14 maggio 2020	n. 287
31	GBM BANCA S.P.A.		Richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020: n. 16
32	BANCA PASSADORE & C SPA		n. 613 alla data di riferimento della rilevazione, cioè al 15/05/2020. Si segnala che, nelle ultime due settimane, si è registrata una forte crescita delle richieste. A corredo delle informazioni fornite con le risposte al presente questionario, riteniamo utile precisare preliminarmente che l'operatività con clientela "retail" e la concessione di affidamenti assistiti dalla garanzia del Fondo Centrale di Garanzia, rappresentano storicamente, per precisa scelta strategica della Banca, settori di attività circoscritti e marginali rispetto all'attività di intermediazione creditizia complessivamente svolta. In ragione di tale scelta la Banca, fino all'attuale emergenza, non si avvaleva sul piano organizzativo interno di risorse specificamente dedicate a questo settore, appoggiandosi a un servicer esterno tra quelli abilitati dal Fondo Centrale di Garanzia per l'assistenza nell'attività di istruttoria e di trasmissione delle pratiche al Fondo stesso. A fronte delle richieste finanziamento ricevute ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020, la Banca, allo specifico ed esclusivo fine di accompagnare e assistere al meglio i propri clienti nell'attuale contesto e con lo spirito di servizio finalizzato a svolgere una funzione di pubblica utilità in una situazione di emergenza, ha quindi immediatamente provveduto a potenziare la propria struttura. In tale prospettiva la Banca si è pertanto rapidamente dotata di risorse idonee al proprio interno, costituendo un proprio team dedicato a tale attività.
33	BANCA DEL SUD SPA		326
34	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A.		61
35	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.		Alla data del 15 maggio 2020 le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 sono state n. 25
36	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.		12
37	BANCA STABIESE SPA		78
38	ILLIMITY BANK S.P.A.		Sono state presentate alla Banca n. 28 richieste di finanziamento di ammontare non superiore a € 25.000.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 1
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro?
39	BANCA SIMETICA S.P.A.	la nostra è una Banca d'investimento e, al momento, non ha avviato il servizio di erogazione del credito,	0
40	EXTRABANCA S.P.A.	Dati aggiornati al 19 maggio 2020	Al 19/05/2020 le richieste in oggetto sono state 7 (sette)
41	IMPREBANCA S.P.A.		135 al 15/05/2020
42	BANCA PRIVATA LEASING SPA		N.8
43	BANCO DI CREDITO PAOLO AZZOAGLIO SPA		214 DELIBERATE ; 60 GIA' OPERATIVE
44	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA		181 richieste per un totale di € 4,059 mln
45	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.		Alla data del 15/05, il numero delle richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 risulta pari a 81.
46	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK		0
47	BANCA FARMAFACTORING SPA	Al riguardo, comunichiamo che non sono pervenute a Banca Farmafactoring S.p.A. richieste di sostegno da parte delle imprese ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 e degli artt. 54 e 56 del D. L. n. 18/2020. Rappresentiamo, per completezza, in merito, che Banca Farmafactoring S.p.A. presta in Italia i servizi di: conto deposito, che consente esclusivamente il trasferimento di denaro da un'altra banca e l'eventuale apposizione di un certo vincolo di diversa durata (non è prevista alcuna operatività ancillare / accessoria / prelievi / carte di credito ecc.); acquisto "pro soluto" di crediti vantati da imprese nei confronti di enti pubblici. In tale ambito non sono previste altre forme "più tradizionali" di finanziamento. Alla luce di quanto sopra, gli impatti dei provvedimenti di tempo in tempo emanati per far fronte alla crisi causata dal Covid-19, trovano limitata applicazione rispetto alla clientela della Banca e ai prodotti offerti.	Non applicabile
48	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA		Data di riferimento 15/5/2020. Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art.13, comma 1, lett. m) di importo pari o inferiore a 25.000€ sono pari a 10.064
49	FCA BANK SPA		Non applicabile ("n.a.") FCA Bank opera prevalentemente nel <u>settore del credito finalizzato ai consumatori</u> , pertanto al momento è ancora in corso di valutazione l'adesione alle misure previste dall'art. 13, lett. m) del D.L. 23/2020, per le quali non sono ancora pervenute richieste dalla clientela.
50	ING BANK NV	Si fa seguito alla Vostra richiesta del 12 maggio c.m. di cui in oggetto per comunicare che ING Bank Milan Branch non eroga finanziamenti in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni di cui all'art.13 del Decreto Legge n.23/2020; pertanto, il questionario inviato dalla Commissione Parlamentare non è stato compilato.	Non compilato
51	CASSA LOMBARDA SPA		Nessuna
52	CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA	Tutti i dati riportati in questo questionario si riferiscono alla data di riferimento del 15 maggio 2020.	Sono pervenute 4 richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 per un totale di euro 100.000.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 1
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro?
53	ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.P.A.	Si premette che Allianz Bank Financial Advisors, la cui tipica attività è costituita dalla prestazione di servizi di investimento per il tramite di una capillare rete di consulenti finanziari operanti fuori sede, non ha in lavorazione delle richieste da parte di imprese di "Credito Agevolato" ai sensi del c.d. Decreto Liquidità, ma sta comunque ponendo in essere i necessari presidi procedurali e organizzativi al fine di attivare l'offerta del servizio entro il prossimo mese di giugno. Non risultano pertanto formulate risposte in relazione ai quesiti da 1 a 7 posti nel file excel allegato. Per quanto concerne, invece, le misure recate dagli articoli 54 e 56 del c.d. Decreto Cura Italia, nel predetto file excel sono state formulate le risposte ai quesiti da 8 a 10.	Nb Nessun dato
54	CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO SPA		n. 9.021
55	GUBER BANCA S.P.A.		Nessuna Richiesta
56	GRUPPO BANCARIO DEPOBANK		0
57	BANCA PROGETTO S.P.A.		n.1
58	BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		376 al 15/05/2020
59	BANCA REGIONALE DI SVILUPPO S.P.A.		n.112
60	IGEA BANCA SPA		Per la misura prevista ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020, si sono ricevute n. 72 richieste per complessivi € 1.511.000,00
61	VIVIBANCA S.P.A.		sono pervenute 4 richieste
62	BP DELLE PROVINCE MOLISANE S.C.P.A.		presentate n.450 richieste
63	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	Vgs lettera accompagnatoria	Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro secondo l'ultimo aggiornamento disponibile, le richieste pervenute alla data del 18/05/2020 ammontano a 41.432. <i>(nota bene: i dati relativi ai finanziamenti di cui all'art 13 comma 1, lett. m) sono oggetto di aggiornamento giornaliero, per tanto l'ultimo dato disponibile alla data di chiusura del documento è al 18/05)</i>
64	GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA		2494
65	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.		Al 18/05/2020 sono pervenute n. 139 richieste.
66	BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA		1.298
67	BANCA VALSABBINA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		NR. 1.509
68	'BANCA DI CREDITO POPOLARE', SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D. L. n.23/2020 sono pari a nr. 2.499 alla data del 19-5-2020
69	BANCA DI PIACENZA SCPA		DL23 Art.13, c.1 lett.m Fondo PMI - Nuovi finanziamenti fino a € 25.000 : 1504 - DATO AL 13/05/2020
70	CREDITO VALTELLINESE S.P.A.		Per coerenza complessiva, tutti i dati riportati fanno riferimento alla sera di venerdì 15 maggio u.s.; Ci sono state presentate 10.713 richieste per un controvalore di 220.692.199 €
71	BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Richieste finanziamento presentate ai sensi art. 13, comma 1, lett. m): 494
72	BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Il numero di richieste presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1 lett. m) è pari a 6.646
73	BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETA' COOPERATIVA		Sono state presentate n. 343 richieste

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 1
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro?
74	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		N. 278 richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro
75	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		n. 595 richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 presentate alla data del 13/05/2020
76	BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Al 15 maggio 2020 risultano pervenute 35.645 richieste sul Gruppo BPER (ISMEA incluso)
77	BPER BANCA S.P.A.		3941
78	BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI IN A.S.		Si specifica che tutti i dati riportati sono aggregati a livello di Gruppo BPB (Banca Popolare di Bari in A.S e Cassa di Risparmio di Orvieto) - art. 13, comma 1, lett. m) (importo fino 25k): 10305
79	BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI O CIVIBANK		A venerdì 15 maggio avevamo raccolto 951 richieste
80	BANCA POPOLARE DI CORTONA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		n. 267
81	BP VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA		280
82	SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		n. 417
83	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Alla data del 15 maggio 2020 le richieste per finanziamenti di importo non superiore a 25.000€ presentate alla banca sono state 7.202.
84	BANCA POPOLARE SANT'ANGELO, SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Le richieste di finanziamento presentate dai beneficiari ai sensi dell'art. 13, co. 1, lett. M) risultano alla data del 15 maggio 2020 circa n. 850 per circa € 17,5 mln (richieste ed importo stimati)
85	BANCA POPOLARE VALCONCA SPA		n. 612 al 15/5/20
86	CSR FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOC. COOP. PER AZIONI		Nb campo vuoto
87	GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE		ND
88	CR DI BOLZANO SPA		Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro attualmente sono 1.214 per complessivi euro 24,3 mio.
89	CR DI ASTI SPA		Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art.13 lett.m) alla data del 15/05/2020 risultano essere 5.164
90	CR DI CENTO SPA		812
91	CR DI FERMO SPA		1518
92	CR DI FOSSANO SPA		n. 827 richieste per complessivi 15,8 milioni di Euro (dati aggiornati al 15/05)
93	BANCA CARIGE S.P.A.		Di seguito il numero di richieste presentate e deliberate o già erogate ai sensi dell'art. 13, c.1, lett. m (di importo non superiore a 25k€) al 08.05.2020: - Deliberate: 2.454 - Erogate: 3.442
94	CRÉDIT AGRICOLE ITALIA S.P.A.		Circa 28 mila (dati al 19/5)
95	LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.		Le richieste ad oggi trasmesse al MCC sono n. 1685
96	BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA		411
97	CR DI VOLTERRA SPA		RILEVAZIONE AL 8 MAGGIO 2020, RICHIESTE 1236
98	ICCREA BANCA S.P.A. - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO		Al 16/5/2020, data di ultima rilevazione, le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 sono state n. 32.226
99	CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA SOCIETA' COOPERATIVA GENOSSENSCHAFT		11

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 1
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro?
100	CASSA RAIFFEISEN ALTA PUSTERIA SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna; 27 richieste per finanziamenti fino a € 35.000 sono pervenute sono state presentate ai sensi del Protocollo di intesa della Giunta Provinciale dell'Alto Adige con le banche altoatesine
101	CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO SOCIETA' COOPERATIVA		Fin'adesso non si accertava nessuna richiesta per il D.L. menzionato. Stiamo operando prevalentemente con un accordo tra la Provincia autonoma di Bolzano e la nostra banca per la concessione di crediti agevolati Covid. I prodotti offerti sono simili sempre per i clienti in bonis.
102	CASSA RAIFFEISEN CASTELROTTO - ORTISEI SOCIETA' COOPERATIVA	I nostri clienti fino ad oggi non hanno richiesto le misure contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020 per fronteggiare l'emergenza Covid 19 (hanno richiesto altre misure definite a livello provinciale)	0
103	CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna richiesta
104	CASSA RAIFFEISEN ALTA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		0
105	CASSA RAIFFEISEN DI DOBBIACO SOCIETA' COOPERATIVA		0
106	CRU DI BOLZANO SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna richiesta. Ad oggi sono state utilizzate unicamente le misure di sostegno previste dai provvedimenti della Provincia Autonoma di Bolzano
107	CASSA RAIFFEISEN DI FUNES SOCIETA' COOPERATIVA		0
108	CASSA RAIFFEISEN LACES SOCIETA' COOPERATIVA		0
109	CASSA RAIFFEISEN DI LAGUNDO SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna. Essendo la Cassa Raiffeisen di Lagundo operante nella provincia di Bolzano le richieste di finanziamento da parte dei nostri clienti sono state effettuate utilizzando unicamente il pacchetto "Alto Adige riparte" emanato dalla provincia di Bolzano.
110	CASSA RAIFFEISEN BASSA VALL'ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		0
111	CASSA RAIFFEISEN BASSA ATESSINA		Zero
112	CASSA RAIFFEISEN LANA SOCIETA' COOPERATIVA		1
113	CASSA RAIFFEISEN DI LASA SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna
114	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA		0 in quanto la Cassa Raiffeisen eroga i finanziamenti COVID sulla base di un accordo con la provincia di Bolzano
115	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA		3 - i clienti della Banca hanno prediletto le specifiche misure di finanziamento elaborate dalla Provincia di Bolzano
116	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO CASIES TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA		Fino alla data odierna non ci sono giunte richieste per finanziamenti di questo tipo. Tutti i finanziamenti "Covid-19" sono stati richiesti in base alla modalità "Alto Adige Riparte" promosso dalla Provincia Autonoma di Bolzano.
117	CASSA RAIFFEISEN BASSA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		0
118	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA		Non abbiamo ricevuto richieste e/o concesso finanziamenti ai sensi dei decreti D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020. La nostra clientela ha fatto richiesta in base ai pacchetti di sostegno per fronteggiare l'emergenza COVID-19 della Provincia di Bolzano - Alto Adige n. 239 e n. 284, relativi all'economia, le famiglie e il sociale per il contenimento degli effetti negativi causati dall'emergenza sanitaria COVID-19.
119	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono pervenute richieste relative ai sensi dei D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020
120	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna
121	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA		0

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 1
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro?
122	CRU DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA		1; Si precisa che il sostegno finanziario viene assunto tramite il pacchetto COVID-19 della Provincia Autonoma di Bolzano
123	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO SAN PANCRAZIO LAUREGNO SOCIETA' COOPERATIVA	Finora non abbiamo fatto finanziamenti ai sensi di L-D-COVID n. 18 e 23 del 2020 e per questo motivo il questionario non contiene alcuna informazione rilevante e il numero dei finanziamenti è indicato con zero.	0
124	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA		/
125	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
126	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA		1
127	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA	in allegato invia la scrivente Cassa Raiffeisen Silandro il questionario richiesto, anticipando che tutte le domande sono state risposte in negativo, visto che non sono arrivate richieste inserite nelle misure concernenti il sistema bancario, contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020. Le richieste di rinegoziazione o nuovi finanziamenti approvati dal CdA della scrivente Cassa Raiffeisen Silandro si basano attualmente solo sugli accordi - moratoria ABI - ed accordi Extra - DL da parte della Provincia Autonoma di Bolzano.	Negativo - nessuna Posizione/nessuna richiesta
128	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TRENIS SOCIETA' COOPERATIVA		nessune richieste
129	CASSA RAIFFEISEN OLTREADIGE SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna
130	CASSA RAIFFEISEN ETSCHTAL SOCIETA' COOPERATIVA		1
131	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA		0
132	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA		0
133	CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETA' COOPERATIVA		0
134	CASSA RAIFFEISEN DI VANDOIES SOCIETA' COOPERATIVA		0; Nella Provincia Autonoma di Bolzano è stato sviluppato un pacchetto di interventi di sostegno delle imprese ed aziende che contiene prodotti di finanziamento e di moratoria standardizzati. Per questo motivo, le misure ai sensi dei D.L. nn. 18 e 23/2020 non sono ancora state utilizzate.
135	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna richiesta. La Banca ha elaborato solo richieste del pacchetto Alto Adige.
136	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		1 con garanzia al 100% del fondo centrale di garanzia
137	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA		0
138	CREDITO FONDIARIO S.P.A.		Non è pervenuta nessuna richiesta di finanziamento, coerentemente con il modello di business della Banca che normalmente non eroga finanziamenti, ma acquista e gestisce crediti NPL
139	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO - ENTE DI DIRITTO PUBBLICO		0

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 1
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro?
140	MEDIOBANCA SPA		<p>Mediobanca è un istituto di credito che svolge la propria attività prevalentemente nei confronti di una clientela di tipo medium e large corporate e i servizi a favore delle piccole imprese e microimprese sono gestiti da altre società del Gruppo che, in considerazione del proprio portafoglio prodotti, stanno valutando in accordo con la stessa Mediobanca, quale capogruppo, le migliori modalità per sviluppare procedure in linea con le richiamate previsioni dell'art. 13 del Decreto Liquidità.</p> <p>Si segnala in particolare che a partire dal 18 Maggio CheBanca! ha iniziato ad offrire ai propri Clienti i finanziamenti fino a 25.000€ assistiti dalla garanzia del Fondo di Garanzia per le PMI come previsto dall'art. 13 del D.L. 23/2020 c.d. "Decreto Liquidità".</p> <p>Il finanziamento offerto prevede un rimborso rateale su un piano di durata massima 72 mesi di cui 24 di preammortamento con un tasso d'interesse fisso secondo quanto previsto dal citato Decreto. CheBanca! è partita solo il 18 maggio poiché non aveva una offerta commerciale specifica (al 31 marzo 2020 i finanziamenti erogati a imprese erano complessivamente pari a ca 30 mln a fronte di un totale impieghi di ca 10,2 mld). Pertanto, per aderire al Decreto la Banca ha dovuto definire un'offerta nuova e specifica, oltre ad implementare i relativi processi e procedere necessari per attivare i finanziamenti garantiti ex Decreto Liquidità.</p> <p>Ad oggi sono pervenute circa 180 richieste.</p>
141	MEDIOCREREDITO TRENINO ALTO ADIGE SPA		Nessuna
142	BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREREDITO CENTRALE SPA		Nessuna
143	ERSEL INVESTIMENTI SPA		Nessuna; Banca Albertini è specializzata nella gestione di patrimoni e non ha mai ricevuto richieste di servizi di questa tipologia dalla propria clientela e non offre, pertanto, i prodotti relativi
144	'CREDITO EMILIANO HOLDING SOCIETA' PER AZIONI'		Credito Emiliano (di seguito anche la Banca) ha ricevuto 9.839 richieste alla data del 8 maggio 2020.
145	LA SCOGLIERA - SOCIETA' PER AZIONI		143
146	FININT S.P.A.		2 richieste sono state presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro
147	ENTE CAMBIANO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		n. 1911
148	BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E S.LADO S.A.P.A.		

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 2
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e)?
1	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.		607 (ai 15.05) di cui 11 relative alla lett. e)
2	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		Al 18/05/2020 le richieste di finanziamento pervenute alla Banca ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro sono pari a n. 10.305 ; Con riferimento alla risposta 1), alla stessa data, le richieste pervenute alla Banca ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 lett e) sono pari a n. 2.580;
3	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI		Per richieste di finanziamento presentate intendiamo le richieste ricevute dal cliente complete di tutta la documentazione necessaria alla lavorazione della pratica creditizia. Il totale complessivo di richieste al giorno 19/05 è pari al 8.331 così composto: - 6.520 richieste di finanziamento > di 25.000 euro (art. 13 esclusa lettera e) e m)) - 1.811 richieste di rinegoziazione del debito (art. 13 lett e).
4	FINCOBANK BANCA FINECO SPA		Finco non concede Crediti alle Imprese e finanzia esclusivamente Persone Fisiche
5	INVEST BANCA SPA		Nessuna
6	BANCA PROFILO S.P.A.		Sono pervenute nr. 2 richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro; Nessuna delle pratiche pervenute si riferisce all'art. 13 lett e).
7	BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI SPA		nessuna
8	BANCA CAPASSO ANTONIO SPA		Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI sono state pari a zero; Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI ai sensi dell'art 13 lett e) sono state pari a zero
9	BANCA DEL PIEMONTE S.P.A.		Le richieste di finanziamento presentate in delibera dalla clientela ai sensi dell'art.13 D.L. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro, alla data del 15/05 (ultima rilevazione settimanale disponibile) sono 134; Le richieste di finanziamento presentate in delibera dalla clientela ai sensi dell'art.13 lett.e) D.L. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro, alla data del 15/05 (ultima rilevazione settimanale disponibile) sono 40
10	BANCA MEDIOLANUM SPA	dati aggiornati al 15 Maggio 2020.	Sopra 25.000€: 9; art.13 lettera (e): 0.
11	INTESA SANPAOLO S.P.A.		Richieste DL.23/2020 art.13, comma 1, superiori a 25.000 euro n. 4.446 Richieste DL.23/2020, art. 13, comma1, lett. e) n. 653
12	BANCA GENERALI SPA		Alla data del 15 maggio sono state presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 n. 52 richieste di finanziamento di importo superiore ai 25 mila euro per complessivi € 52,825 mln; Nessun finanziamento concesso è riconducibile alla fattispecie indicata dall'art.13 lett e)
13	BANCA FINNAT EURAMERICA SPA		Nessuna Richiesta
14	DEUTSCHE BANK SPA		Alla data del 19 maggio 2020 sono state presentate 886 richieste; Alla data del 19 maggio 2020 sono state presentate 145 richieste ai sensi dell'art. 13 lett. e)
15	FARBANCA SPA		0

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 2	
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e)?	
16	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETA' PER AZIONI		Al 15/5/2020 le richieste complessivamente pervenute e deliberate dalla Banca sono pari a 1.325, inclusive sia delle operazioni in garanzia diretta che con controgaranzia del Fondo Centrale. Non è disponibile il dato relativo ai finanziamenti di cui alla lettera e). Il prodotto utilizzato accoglie sia operazioni di nuova finanza che di consolidamento, la distinzione è disponibile solamente nell'istruttoria della garanzia e nella delibera della pratica elettronica di fido (pef) della Banca. Sono in corso le elaborazioni per quantificare le diverse casistiche.	
17	BANCA REALE SPA		32; 8 ai sensi art 13 lett e)	
18	DEUTSCHE BANK MUTUI SPA		Not applicable; Banca in run off (non erogante)	
19	BANCA SISTEMA S.P.A.		Richieste finanziamento sopra i 25.000,00€: 1	
20	BANCA CONSULIA S.P.A.		Non applicabile. La Banca non esegue operazioni di finanziamento delle tipologie oggetto del decreto	
21	BNP PARIBAS SA		Nessuna - La clientela oggetto del provvedimento in questione non rientra nel target market della Succursale Italia di BNP SA https://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2020/04/08/20G00043/s	
22	BANCA IFIGEST SPA		n.1 pratica; n.1 pratica	
23	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE SPA		22; 15	
24	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA		Essendo fuori del perimetro operativo non sono pervenute richieste di finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020	
25	BANCA PROMOS SPA		0	
26	BANCA GALILEO SPA		0	
27	SOLUTION BANK S.P.A.		Risultano n. 44 richieste di finanziamento per l'accesso al fondo (lettera E) e altre lettere M/C/I) Per il solo articolo 13 lettera E) le richieste risultano n. 29. Per l'art 13 lettera E) la Banca si è attivata con la clientela per valutare l'opportunità di adottare le misure previste dal Decreto. Tale attività è svolta di concerto con il Cliente il quale, se ne valuta positivamente la convenienza, sottoscrive la relativa richiesta. Ad oggi sono in corso interlocuzioni per n. 19 posizioni.	
28	PRADER BANK SPA		nessuna	
29	BANCA SELLA HOLDING	Si segnala che i dati riguardano Banca Sella S.p.A. sebbene la richiesta sia stata indirizzata a Banca Sella Holding S.p.A. che non eroga credito direttamente alla clientela. I dati sono aggiornati alla data del 13 maggio 2020	Sono pervenute 792 richieste di cui 190 ai sensi dell'art. 13 lett e) del DL Liquidità	
30	BANCA MACERATA S.P.A.	Situazione stock a: sera di giovedì 14 maggio 2020	n. 6; Ai sensi della lettera e): 0 (Zero)	
31	GBM BANCA S.P.A.		n. richieste di finanziamento presentate: 101 di cui presentate ai sensi dell'art 13 lett e): 26	
32	BANCA PASSADORE & C SPA		n. 288, di cui n. 179 presentate ai sensi dell'art. 13 lett. e), alla data di riferimento della rilevazione, cioè al 15/05/2020.	
33	BANCA DEL SUD SPA		35 complessivi; 1 secondo l'art. 13 lettera e)	
34	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A.		83 richieste totali; di cui 30 riguardano le operazioni lettera e)	
35	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.		In totale le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 sono state n. 20 (di cui n. 5 lettera e) per rimodulazione, con incremento affidamenti oltre il 10%; Non sono state gestite operazioni di riassicurazione tramite Confidi.	
36	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.		1; 0	
37	BANCA STABIESE SPA		31	

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 2
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e)?
38	ILLIMITY BANK S.P.A.		Sono state presentate n. 11 domande di finanziamento di ammontare superiore a € 25.000. Di queste, solo una domanda è relativa a rinegoziazione, ai sensi dalla lettera e) del comma 1, art. 13.
39	BANCA SIMETICA S.P.A.	la nostra è una Banca d'investimento e, al momento, non ha avviato il servizio di erogazione del credito,	0
40	EXTRABANCA S.P.A.	Dati aggiornati al 19 maggio 2020	Al 19/05/2020 le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI sono state 12 (dodici), di cui 2 (due) sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e).
41	IMPREBANCA S.P.A.		8 richieste di finanziamento di cui al DL 23/2020 oltre 25.000,00 euro al 15/05/2020; al 15/05/2020 nessuna richiesta di finanziamento ai sensi dell'art 13.e) DL 23/2020
42	BANCA PRIVATA LEASING SPA		N. 48; N. 4
43	BANCO DI CREDITO PAOLO AZZOAGLIO SPA		93 DELIBERATE; 77 GIA' OPERATIVE; 77 SONO STATE PRESENTATE COME LETTERA E)
44	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA		Nessuna richiesta
45	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.		Alla data del 15/05, il numero delle richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 (ivi incluse le richieste ex art. 49 del D.L. n. 18/2020), per importi superiori a euro 25.000, risulta pari 66; Alla data del 15/05, su un totale di 66 richieste pervenute, 44 sono riconducibili all'art. 13, lett. e).
46	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK		0
47	BANCA FARMAFACTORING SPA	Al riguardo, comunichiamo che non sono pervenute a Banca Farmafactoring S.p.A. richieste di sostegno da parte delle imprese ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 e degli artt. 54 e 56 del D. L. n. 18/2020. Rappresentiamo, per completezza, in merito, che Banca Farmafactoring S.p.A. presta in Italia i servizi di: conto deposito, che consente esclusivamente il trasferimento di denaro da un'altra banca e l'eventuale apposizione di un certo vincolo di diversa durata (non è prevista alcuna operatività ancillare / accessoria / prelievi / carte di credito ecc.); acquisto "pro soluto" di crediti vantati da imprese nei confronti di enti pubblici. In tale ambito non sono previste altre forme "più tradizionali" di finanziamento. Alla luce di quanto sopra, gli impatti dei provvedimenti di tempo in tempo emanati per far fronte alla crisi causata dal Covid-19, trovano limitata applicazione rispetto alla clientela della Banca e ai prodotti offerti .	Nessuna richiesta pervenuta
48	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA		Data di riferimento 15/5/2020. Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art.13, lett c) e lett. e), di importo superiore a 25.000€ sono pari a 468; Data di riferimento 15/5/2020. Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art.13, lett. e) sono pari a 349.
49	FCA BANK SPA		Non applicabile
50	ING BANK NV	Si fa seguito alla Vostra richiesta del 12 maggio c.m. di cui in oggetto per comunicare che ING Bank Milan Branch non eroga finanziamenti in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni di cui all'art.13 del Decreto Legge n.23/2020; pertanto, il questionario inviato dalla Commissione Parlamentare non è stato compilato.	Non compilato
51	CASSA LOMBARDA SPA		Nessuna

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 2
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e)?
52	CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA	Tutti i dati riportati in questo questionario si riferiscono alla data di riferimento del 15 maggio 2020.	Sono pervenute 38 richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro, per un totale di euro 47.020.000; Di queste richieste, 20 richieste per un importo totale di euro 18.660.000 sono state presentate ai sensi dell'art. 13 lett e).
53	ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.P.A.	Si premette che Allianz Bank Financial Advisors, la cui tipica attività è costituita dalla prestazione di servizi di investimento per il tramite di una capillare rete di consulenti finanziari operanti fuori sede, non ha in lavorazione delle richieste da parte di imprese di "Credito Agevolato" ai sensi del c.d. Decreto Liquidità, ma sta comunque ponendo in essere i necessari presidi procedurali e organizzativi al fine di attivare l'offerta del servizio entro il prossimo mese di giugno. Non risultano pertanto formulate risposte in relazione ai quesiti da 1 a 7 posti nel file excel allegato. Per quanto concerne, invece, le misure recate dagli articoli 54 e 56 del c.d. Decreto Cura Italia, nel predetto file excel sono state formulate le risposte ai quesiti da 8 a 10.	Nb Nessun dato
54	CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO SPA		Non sono quantificabili
55	GUBER BANCA S.P.A.		Nessuna Richiesta
56	GRUPPO BANCARIO DEPOBANK		0
57	BANCA PROGETTO S.P.A.		n.54, di cui n.4 riferite all'art. 13 lett. e)
58	BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		17 al 15/05/2020
59	BANCA REGIONALE DI SVILUPPO S.P.A.		Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI sono n.91 di cui n.28 ai sensi dell'art.13 lett e)
60	IGEA BANCA SPA		Per le misure previste ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 d'importo superiore ad €. 25.000,00, si sono ricevute n. 505 richieste per complessivi €. 53.611.000,00. Sono tutte rischieste ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e)
61	VIVIBANCA S.P.A.		nessuna
62	BP DELLE PROVINCE MOLISANE S.C.P.A.		presentate n.119 richieste di importo superiore a 25.000,00 euro; di cui n.70 richieste ai sensi dell'art 13 lett e)
63	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	Vgs lettera accompagnatoria	Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI alla data del 15/05/2020 sono circa 6.000, tale dato è stimato in quanto le richieste di nuovi affidamenti non fanno diretta menzione della specifica tipologia di finanziamento.
64	GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA		129; 129
65	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.		Al 18/05/2020 sono pervenute n. 8 richieste, di cui n.5 richieste sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e).
66	BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA		art. 13, comma 1, lett. c)= 37; art. 13, comma 1, lett. e) = 15
67	BANCA VALSABBINA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		NR. 447 (EX ART. 13 DI IMPORTO SUPERIORE AD EURO 25 MILA); NR. 119 RICHIESTE PRESENTATE AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 LETT. E

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 2
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e)?
68	'BANCA DI CREDITO POPOLARE', SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro per l'accesso al Fondo Centrale di Garanzia delle PMI sono pari a nr. 402, alla data del 19-5-2020.; Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 sono pari a nr. 82, alla data del 19-5-2020.
69	BANCA DI PIACENZA SCPA		DL23 Art.13, c.1 lett. c Fondo PMI - Nuovi finanziamenti: 3 - DATO AL 13/05/2020; DL23 Art.13, c.1 lett. e Fondo PMI - Finanziamenti rinegoziati: 28 - DATO AL 13/05/2020; DL23 Art.13, c.1 lett. d/l/n Fondo PMI - Nuovi finanziamenti: 0 - DATO AL 13/05/2020
70	CREDITO VALTELLINESE S.P.A.		Le richieste ricevute, diverse da quelle al punto 1, ai sensi dell'art. 13 del D.L. 23/2020, includendo anche le richieste ai sensi dell'art.49 del D.L. 18/2020 che il suddetto art. 13 ha abrogato, sono 337 per un controvalore di 80.016.830€; Nel dettaglio, le richieste ai sensi dell'art 13. lett. e, relative a rinegoziazioni del debito con erogazione di finanza aggiuntiva per il 10% dell'ammontare rinegoziato, sono state 7 per un controvalore di 2.316.500 €
71	BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Richieste di importo > 25.000 euro si sensi art. 13: 4; Richieste di importo > 25.000 euro ai sensi art. 13 lett. e): 0
72	BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Il numero di richieste presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1 lett. c) ed e) è pari a 399
73	BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETA' COOPERATIVA		Sono state presentate n. 411 richieste, di cui 135 ai sensi dell'art 13, lett e.
74	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		N. 63 richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro; di cui N. 32 richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art 13 lett e)
75	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		n. 62 richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro presentate alla data del 13/05/2020; n. 45 richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro presentate alla data del 13/05/2020
76	BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Al 15 maggio 2020 risultano pervenute 962 richieste sul Gruppo BPER, di cui 38 a valere sull'art.13 lettera e)
77	BPER BANCA S.P.A.		55, DI CUI 15 RELATIVE ALLA LETTERA E
78	BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI IN A.S.		art. 13, comma 1, lett. e): 292
79	BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI O CIVIBANK		A venerdì 15 maggio avevamo raccolto 165 richieste di cui 84 ai sensi dell'art 13 lett e)
80	BANCA POPOLARE DI CORTONA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Nessuna
81	BP VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA		30; di cui n 9 presentate ai sensi dell'art. 13 lett.e)
82	SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		n. 75 di cui n. 5 lettera e
83	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Alla data del 15 maggio 2020 le richieste per finanziamenti di importo superiore a 25.000€ presentate alla banca sono state 500. Di queste, 197 richieste sono state presentate ai sensi dell'art. 13 lettera e).
84	BANCA POPOLARE SANT'ANGELO, SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Le richieste di finanziamento presentate dai beneficiari ai sensi dell'art. 13, co. 1 di importo superiore ad € 25.000,00 risultano alla data del 15 maggio 2020 circa n. 215 per un importo complessivo di circa € 20,5 mln; Le richieste di finanziamento presentate dai beneficiari ai sensi dell'art. 13, co. 1 lett. E) risultano alla data del 15 maggio 2020 n. 9 per circa € 2,15 mln
85	BANCA POPOLARE VALCONCA SPA		Le richieste presentate (e per queste intendiamo quelle accolte) ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro sono pari a n. 94 al 15/5/20; di cui n. 57 al 15/5/20 riferite all'art. 13 lett. E
86	CSR FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOC. COOP. PER AZIONI		Nb campo vuoto

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 2
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e)?
87	GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE		ND
88	CR DI BOLZANO SPA		Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI attualmente sono 126 per ca. euro 185,2 mio, di cui finora nessuna presentata ai sensi dell'art 13 lett e).
89	CR DI ASTI SPA		Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art.13 di importo superiore a 25.000 euro per l'accesso al FCG alla data del 15 maggio 2020 risultano essere 726; di cui richieste presentate ai sensi art.13 lett e) pari a 160
90	CR DI CENTO SPA		totali art 13 superiori a 25.000 = 46 totali; lettera e = 21
91	CR DI FERMO SPA		71; lettera e) 23
92	CR DI FOSSANO SPA		n. 1 finanziamento per un importo di 125.000 Euro (dati aggiornati al 15/05)
93	BANCA CARIGE S.P.A.		Di seguito il numero di richieste presentate e deliberate o già erogate ai sensi dell'art. 13 di importo superiore a 25k€ al 08.05.2020: - Deliberate >> 229 di cui 156 presentate ai sensi dell'art. 13 lett. e - Erogate >> 4 di cui 4 presentate ai sensi dell'art. 13 lett. e. Il numero di richieste erogate dipende dall'autorizzazione del Fondo centrale di Garanzia
94	CRÉDIT AGRICOLE ITALIA S.P.A.		Circa 3.800, di cui 8 richieste riferite all'art 13 lett. e (dati al 19/5)
95	LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.		Le richieste ad oggi trasmesse al MCC sono n. 17; Le richieste ad oggi trasmesse al MCC sono n. 2
96	BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA		84; Al momento non segnaliamo richieste ai sensi dell'art. 13 comma 1 lettera e) del DL Liquidità
97	CR DI VOLTERRA SPA		0
98	ICCREA BANCA S.P.A. - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO		Al 16/5/2020, data di ultima rilevazione, le richieste di finanziamento, ad eccezione di quelle ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020, sono state n. 4.615; Al 15/05/2020 sono stati erogati n. 17 finanziamenti ai sensi dell'art. 13 lett. e) per € 2,3 mln.
99	CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA SOCIETA' COOPERATIVA GENOSSENSCHAFT		3; 1
100	CASSA RAIFFEISEN ALTA PUSTERIA SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna; 5 richieste per finanziamenti oltre € 35.000 sono pervenute sono state presentate ai sensi del Protocollo di intesa della Giunta Provinciale dell'Alto Adige con le banche altoatesine
101	CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO SOCIETA' COOPERATIVA		Fin'adesso non si accertava nessuna richiesta per il D.L. menzionato. Stiamo operando prevalentemente con un accordo tra la Provincia autonoma di Bolzano e la nostra banca per la concessione di crediti agevolati Covid. I prodotti offerti sono simili sempre per i clienti in bonis.
102	CASSA RAIFFEISEN CASTELROTTO - ORTISEI SOCIETA' COOPERATIVA	I nostri clienti fino ad oggi non hanno richiesto le misure contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020 per fronteggiare l'emergenza Covid 19 (hanno richiesto altre misure definite a livello provinciale)	0
103	CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna richiesta
104	CASSA RAIFFEISEN ALTA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		0
105	CASSA RAIFFEISEN DI DOBBIACO SOCIETA' COOPERATIVA		0
106	CRU DI BOLZANO SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna richiesta. Ad oggi sono state utilizzate unicamente le misure di sostegno previste dai provvedimenti della Provincia Autonoma di Bolzano
107	CASSA RAIFFEISEN DI FUNES SOCIETA' COOPERATIVA		0
108	CASSA RAIFFEISEN LACES SOCIETA' COOPERATIVA		0
109	CASSA RAIFFEISEN DI LAGUNDO SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna. Essendo la Cassa Raiffeisen di Lagundo operante nella provincia di Bolzano le richieste di finanziamento da parte dei nostri clienti sono state effettuate utilizzando unicamente il pacchetto "Alto Adige riparte" emanato dalla provincia di Bolzano.
110	CASSA RAIFFEISEN BASSA VALL'ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		0

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 2
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e)?
111	CASSA RAIFFEISEN BASSA ATESSINA		Zero
112	CASSA RAIFFEISEN LANA SOCIETA' COOPERATIVA		0
113	CASSA RAIFFEISEN DI LASA SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna
114	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA		0
115	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA		0
116	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO CASIES TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA		Fino alla data odierna non ci sono giunte richieste per finanziamenti di questo tipo. Tutti i finanziamenti "Covid-19" sono stati richiesti in base alla modalità "Alto Adige Riparte" promosso dalla Provincia Autonoma di Bolzano.
117	CASSA RAIFFEISEN BASSA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		0
118	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA		Non abbiamo ricevuto richieste e/o concesso finanziamenti ai sensi dei decreti D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020. La nostra clientela ha fatto richiesta in base ai pacchetti di sostegno per fronteggiare l'emergenza COVID-19 della Provincia di Bolzano - Alto Adige n. 239 e n. 284, relativi all'economia, le famiglie e il sociale per il contenimento degli effetti negativi causati dall'emergenza sanitaria COVID-19.
119	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono pervenute richieste relative ai sensi dei D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020
120	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna
121	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA		0
122	CRU DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA		0; Si precisa che il sostegno finanziario viene assunto tramite il pacchetto COVID-19 della Provincia Autonoma di Bolzano
123	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO SAN PANCRAZIO LAUREGNO SOCIETA' COOPERATIVA	Finora non abbiamo fatto finanziamenti ai sensi di L-D-COVID n. 18 e 23 del 2020 e per questo motivo il questionario non contiene alcuna informazione rilevante e il numero dei finanziamenti è indicato con zero.	0
124	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA		/
125	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
126	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
127	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA	in allegato invia la scrivente Cassa Raiffeisen Silandro il questionario richiesto, anticipando che tutte le domande sono state risposte in negativo, visto che non sono arrivate richieste inserite nelle misure concernenti il sistema bancario, contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020. Le richieste di rinegoziazione o nuovi finanziamenti approvati dal CdA della scrivente Cassa Raiffeisen Silandro si basano attualmente solo sugli accordi - moratoria ABI - ed accordi Extra - DL da parte della Provincia Autonoma di Bolzano.	Negativo - nessuna Posizione/nessuna richiesta
128	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TREN'S SOCIETA' COOPERATIVA		nessune richieste
129	CASSA RAIFFEISEN OLTRADIGE SOCIETA' COOPERATIVA		Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e)? Nessuna; Sono stata presentate 29 richieste di finanziamento con garanzia di Cooperativa di garanzia controgarantita dal Fondo Centrale di Garanzia per un totale di 920.900,00 Euro
130	CASSA RAIFFEISEN ETSCHTAL SOCIETA' COOPERATIVA		0
131	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA		0
132	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA		0
133	CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETA' COOPERATIVA		0

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 2
			Quante sono state le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI e quante di queste sono state presentate ai sensi dell'art 13 lett e)?
134	CASSA RAIFFEISEN DI VANDOIES SOCIETA' COOPERATIVA		0; Nella Provincia Autonoma di Bolzano è stato sviluppato un pacchetto di interventi di sostegno delle imprese ed aziende che contiene prodotti di finanziamento e di moratoria standardizzati. Per questo motivo, le misure ai sensi dei D.L. nn. 18 e 23/2020 non sono ancora state utilizzate.
135	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna richiesta. La Banca ha elaborato solo richieste del pacchetto Alto Adige.
136	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		0
137	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA		0
138	CREDITO FONDIARIO S.P.A.		Non è pervenuta nessuna richiesta di finanziamento, coerentemente con il modello di business della Banca che normalmente non eroga finanziamenti, ma acquista e gestisce crediti NPL
139	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO - ENTE DI DIRITTO PUBBLICO		1 (importo € 1.000.000,00); 0
140	MEDIOBANCA SPA		Nessuna richiesta
141	MEDIOCREDITO TRENINO ALTO ADIGE SPA		15 totali; 6 ai sensi dell'art. 13 lett. e)
142	BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREDITO CENTRALE SPA		115; 2
143	ERSEL INVESTIMENTI SPA		Nessuna; Banca Albertini è specializzata nella gestione di patrimoni e non ha mai ricevuto richieste di servizi di questa tipologia dalla propria clientela e non offre, pertanto, i prodotti relativi
144	'CREDITO EMILIANO HOLDING SOCIETA' PER AZIONI'		Alla Banca sono state presentate 1.385 richieste alla data del 8 maggio 2020; Nessuna richiesta è stata presentata alla Banca ai sensi dell'art 13 lett e) alla data del 8 maggio 2020.
145	LA SCOGLIERA - SOCIETA' PER AZIONI		194; rifinanziamenti = 0
146	FININT S.P.A.		9 richieste di finanziamento sono state presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI; Non è stata presentata alcuna richiesta presentate ai sensi dell'art 13 lett e)
147	ENTE CAMBIANO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		n. 194 di importo superiore a € 25mila di cui n. 56 riferite alla lettera e)
148	BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E S.LADO S.A.P.A.		

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 3
			Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?
1	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.		Domande accolte 5415 di cui erogate: Punto 1= 2524 Punto 2=0
2	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		Con riferimento alla risposta 1 al quesito n. 1, le domande accolte ed ammesse all'erogazione (domande congelate + garanzie concesse) al 18/05/2020 relativamente ai finanziamenti ai sensi dell'art. 13 comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 euro sono a pari a n. 13.589 (di cui 8.528 congelate e 5.061 concesse); Con riferimento alla risposta 1 al quesito n. 2, le domande accolte ed ammesse all'erogazione (garanzie concesse) al 18/05/2020 relativamente ai finanziamenti ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro sono a pari a n. 39; Con riferimento alla risposta 2 al quesito n. 2, le domande accolte ed ammesse all'erogazione (garanzie concesse) al 18/05/2020 relativamente ai finanziamenti ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 lett. e) sono a pari a zero ☐
3	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI		<p>Per richieste di finanziamento accolte intendiamo le richieste che la banca ha valutato e per le quali ha già emesso una delibera creditizia positiva. Per richieste ammesse all'erogazione intendiamo le richieste per le quali ha già avuto luogo l'erogazione.</p> <p>Per quanto riguarda i finanziamenti <25.000 euro (art. 13 lett.m), rispetto alle 57.070 richieste presentate, al giorno 19/05: - 44.354 sono state accolte. Rispetto a queste, al 19/05 ne sono state erogate 27.598 per 613 € mln. Lo stesso dato aggiornato al 20/05 ore 17.00 è di 30.037 richieste erogate per 665 € mln. - 12.716 sono così distribuite: i) 12.494 sono in fase di lavorazione; ii) 222 risultano declinate (con delibera creditizia negativa, ad es. perchè la controparte è in sofferanza o past due).</p> <p>Il numero delle pratiche erogate è superiore al numero delle pratiche caricate sul portale del Fondo Centrale di Garanzia perchè la banca si è dotata di un processo che prevede - per specifiche tipologie di clientela - l'erogazione del finanziamento prima del caricamento della richiesta sul portale del Fondo Centrale di Garanzia.</p> <p>Per quanto riguarda i finanziamenti >25.000 euro (art. 13 excluded lettere m ed e), rispetto alle 6.520 domande presentate al giorno 19/05: - 2.929 sono state accolte e di queste sono state erogate 504. - 3.591 sono così distribuite: i) 3.568 sono in fase di lavorazione; ii) 23 risultano declinate (con delibera creditizia negativa).</p> <p>Per quanto riguarda le rinegoziazioni del debito (art. 13 lett.e), rispetto alle 1.811 domande presentate al giorno 19/05: - 535 sono state accolte e di queste sono state erogate 29. - 1.276 sono così distribuite: i) 1.275 sono in fase di lavorazione, ii) 1 risulta declinata (con delibera creditizia negativa).</p>
4	FINECOBANK BANCA FINECO SPA		Fineco non concede Crediti alle Imprese e finanzia esclusivamente Persone Fisiche
5	INVEST BANCA SPA		Nessuna
6	BANCA PROFILO S.P.A.		Le richieste pervenute sono state accolte in data 14/05/2020, i finanziamenti verranno erogati previa acquisizione della garanzia del Fondo Centrale (richiesta in corso).
7	BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI SPA		Non è stata accolta ed ammessa nessuna richiesta in quanto trattasi di misura non adottata da Banca in quanto banca private
8	BANCA CAPASSO ANTONIO SPA		La Banca, alla data di emanazione del D. L. n. 23/2020, non era accreditata al Fondo di Garanzia. Successivamente la Banca ha prontamente avviato la ricerca di un partner per ottenere l'accredito; Il Consiglio di Amministrazione, in data 29 aprile 2020, ha deliberato l'adesione alla proposta del Gruppo NSA; Attualmente è in fase di test la procedura informatica per l'avvio dell'operatività.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 3
			Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?
9	BANCA DEL PIEMONTE S.P.A.		Le domande accolte ed ammesse all'erogazione ai sensi dell'art.13, comma 1 lett.m) di importo non superiore ai 25.000 euro alla data del 15/05 (ultima rilevazione settimanale disponibile) sono 903; Le domande accolte ed ammesse all'erogazione ai sensi dell'art.13, di importo superiore ai 25.000 euro alla data del 15/05 (ultima rilevazione settimanale disponibile) sono 50; Le sole domande accolte ed ammesse all'erogazione ai sensi dell'art.13, comma 1 lett.e) di importo superiore a 25.000 euro alla data del 15/05 (ultima rilevazione settimanale disponibile) sono 19
10	BANCA MEDIOLANUM SPA	dati aggiornati al 15 Maggio 2020.	Sotto 25.000€: 626; Oltre 25.000€: 0.
11	INTESA SANPAOLO S.P.A.		Finanziamenti DL.23/2020, art. 13, comma1, lett. m): erogati e deliberati da erogare n. 44.492. Per quanto concerne i finanziamenti sotto i 25 mila euro, Intesa Sanpaolo prima eroga il credito e poi prevede il successivo invio della domanda di copertura al Fondo di Garanzia: abbiamo anteposto le esigenze del sistema produttivo, mettendo in primo piano gli interessi dei clienti rispetto ai nostri, erogando in assenza della garanzia immediata come previsto dalla legislazione (articolo 13 del Decreto Liquidità lettera p) che prevede: "la garanzia del Fondo può essere richiesta anche su operazioni finanziarie già perfezionate ed erogate dal soggetto finanziatore da non oltre 3 mesi dalla data di presentazione della richiesta e, comunque, in data successiva al 31 gennaio 2020....."). Richieste DL.23/2020 art.13 superiori a 25.000 euro: erogati e deliberati da erogare n. 1.444 Richieste DL.23/2020, art. 13, comma1, lett. e): erogati e deliberati da erogare n. 96
12	BANCA GENERALI SPA		Nessuna per quanto riguarda il punto 1; Relativamente al punto 2. nessun finanziamento è stato erogato, non avendo ancora ricevuto alcuna risposta dal Fondo di Garanzia PMI relativamente alle richieste inoltrate (nr.2)
13	BANCA FINNAT EURAMERICA SPA		Quesito 1: punti 1) accolte 5 ammesse all'erogazione, ossia deliberate da MCI ed in corso di erogazione n 5 ; per il punto 2) ossia le pratiche art 13 esclusa lettera m): Nessuna richiesta
14	DEUTSCHE BANK SPA		Relativamente al punto 1 alla data del 19 maggio 2020, sono state accolte ed ammesse all'erogazione di circa 460 pratiche; Relativamente al punto 2 [art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI] alla data del 19 maggio 2020, sono state accolte ed ammesse all'erogazione 99 pratiche; Relativamente al punto 2 [art. 13 lett.e)] alla data del 19 maggio 2020 sono state accolte ed ammesse all'erogazione 11 pratiche.
15	FARBANCA SPA		nr. 19 già accolte, le restanti 9 sono in lavorazione; 0
16	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETA' PER AZIONI		Le domande di cui al quesito n. 1 ammesse all'erogazione (cioè deliberate dalla Banca e protocollate da MCC) sono pari a 45.160, di cui erogate 26.928. Le domande di cui al quesito n. 2 ammesse all'erogazione (cioè deliberate sia dalla Banca che da MCC) sono 96, di cui erogate 20.
17	BANCA REALE SPA		64 di cui all'art 13 DL 23/2020; 0 di cui art 13 lett e)
18	DEUTSCHE BANK MUTUI SPA		Not applicable Banca in run off (non erogante)
19	BANCA SISTEMA S.P.A.		Domande accolte ed ammesse all'erogazione con importo inferiore ai 25.000,00€: 0; Domande accolte ed ammesse all'erogazione con importo superiore ai 25.000,00€: 0
20	BANCA CONSULIA S.P.A.		Non applicabile
21	BNP PARIBAS SA		Non applicabile

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 3
			Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?
22	BANCA IFIGEST SPA		n. 17 pratiche (quesito 1); zero (quesito 3)
23	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE SPA		0
24	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA		Nessuna
25	BANCA PROMOS SPA		0
26	BANCA GALILEO SPA		13 deliberate-accolte; 6 erogate
27	SOLUTION BANK S.P.A.		Ai sensi dell'art. 13 lettera M): n. 152 Ai sensi dell'articolo 13, lettera E): n. 29
28	PRADER BANK SPA		nessuna
29	BANCA SELLA HOLDING	Si segnala che i dati riguardano Banca Sella S.p.A. sebbene la richiesta sia stata indirizzata a Banca Sella Holding S.p.A. che non eroga credito direttamente alla clientela. I dati sono aggiornati alla data del 13 maggio 2020	Relativamente al punto 1) al momento risultano accolte 4.764 richieste ed erogate 1.658. Relativamente al punto 2), le richieste sono state accolte e sono in corso di erogazione
30	BANCA MACERATA S.P.A.	Situazione stock a: sera di giovedì 14 maggio 2020	Richieste accolte e ammesse all'erogazione di cui al punto 1: n. 218; Richieste di cui al punto 2 accolte dalla Banca n. 4 per le quali si è in attesa dell'esito istruttorio del Fondo Centrale di Garanzia
31	GBM BANCA S.P.A.		tipologia 1: 0 tipologia 2: 53
32	BANCA PASSADORE & C SPA		Per la tipologia di cui al punto 1., alla data di riferimento, sono state accolte ed ammesse all'erogazione n. 31 domande per l'importo complessivo di 703.850 euro, a seguito del trasferimento al Fondo Centrale di Garanzia. Per la tipologia di cui al punto 2., alla data di riferimento, sono state accolte ed ammesse all'erogazione n. 5 domande per l'importo complessivo di 1.125.000 euro, a seguito del rilascio del certificato di garanzia da parte del Fondo Centrale di Garanzia; In aggiunta a quanto richiesto, si segnala inoltre che alla data di riferimento risultano: - per la tipologia di cui al punto 1., n. 10 domande già trasferite al Fondo Centrale di Garanzia e quindi pronte all'erogazione alla data di riferimento della rilevazione per l'importo complessivo di 219.400 euro (alla data odierna tutti i relativi finanziamenti risultano erogati); - per la tipologia di cui al punto 2., n. 18 domande già trasferite al Fondo Centrale di Garanzia e quindi prossime all'erogazione per l'importo complessivo di 8.305.000 euro.
33	BANCA DEL SUD SPA		43
34	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A.		25 domande finora accolte sulle 61 richieste per la tipologia di cui al punto 1; 19 domande accolte sulle 83 richieste totali per la tipologia al punto 2.
35	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.		Finanziamenti fino a 25 mila euro: 22 pratiche deliberate - 2 pratiche in corso delibera - 1 pratica respinta; Finanziamenti oltre 25.000 euro: accolte ed ammesse n. 16 domande; le restanti 4 pratiche sono in corso di delibera.
36	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.		10; 1
37	BANCA STABIESE SPA		LETT. M) : 61; TUTTE LE RICHIESTE - ESCLUSE LETT. M) - SONO IN CORSO DI LAVORAZIONE
38	ILLIMITY BANK S.P.A.		Con riferimento ai finanziamenti di ammontare inferiore a € 25.000 sono state accolte ed erogate n. 5 posizioni per un ammontare complessivo di € 125.000. Con riferimento ai finanziamenti di ammontare superiore a € 25.000 non è ancora stato erogato alcun finanziamento. Si sottolinea che in molti casi l'iter istruttorio è ancora in corso.
39	BANCA SIMETICA S.P.A.	la nostra è una Banca d'investimento e, al momento, non ha avviato il servizio di erogazione del credito,	0

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 3
			Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?
40	EXTRABANCA S.P.A.	Dati aggiornati al 19 maggio 2020	Al 19/05/2020 le richieste accolte dal Fondo sono state 15 (quindici), di cui 6 (sei) ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 euro e 9 (nove) ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro. 2 (due) delle 9 (nove) operazioni accolte di importo superiore a 25.000 euro rientrano nelle previsioni dell'art.13 lett. e).; Si segnala che al 19/05/2020 4 (quattro) richieste sono in lavorazione: si tratta di 1 (una) richiesta(ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 euro e 3 (tre) richieste ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro.
41	IMPREBANCA S.P.A.		richieste ex 13.m): 61 accolte; 6 respinte; 6 rinunciate dal cliente; 62 in lavorazione; richieste ex art 13 oltre 25.000,00 euro: 1 accolta; 2 respinte; 5 in lavorazione
42	BANCA PRIVATA LEASING SPA		i) Punto 1: N.5 ii) Punto 2: N. 36
43	BANCO DI CREDITO PAOLO AZZOAGLIO SPA		PUNTO 1 - N. 214; PUNTO 2 - N. 93
44	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA		Sono in fase di istruttoria 110 richieste di cui al punto 1, per un totale di € 2,469 mln
45	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.		Alla data del 15/05, le pratiche accolte ed ammesse all'erogazione ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 risultano pari a 76; Alla data del 15/05, le pratiche accolte ed ammesse all'erogazione ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 risultano pari a 76; Alla data del 15/05 le pratiche accolte ed ammesse all'erogazione ai sensi dell'art. 13, per importi superiori a euro 25.000, risultano pari a 49; Alla data del 15/05, su un totale di 49 pratiche accolte ed ammesse all'erogazione, 34 sono riferibili all'art. 13, lett e).
46	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK		0
47	BANCA FARMAFACTORING SPA	Al riguardo, comunichiamo che non sono pervenute a Banca Farmafactoring S.p.A. richieste di sostegno da parte delle imprese ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 e degli artt. 54 e 56 del D. L. n. 18/2020. Rappresentiamo, per completezza, in merito, che Banca Farmafactoring S.p.A. presta in Italia i servizi di conto deposito, che consente esclusivamente il trasferimento di denaro da un'altra banca e l'eventuale apposizione di un certo vincolo di diversa durata (non è prevista alcuna operatività ancillare / accessoria / prelievi / carte di credito ecc.); acquisto "pro soluto" di crediti vantati da imprese nei confronti di enti pubblici. In tale ambito non sono previste altre forme "più tradizionali" di finanziamento. Alla luce di quanto sopra, gli impatti dei provvedimenti di tempo in tempo emanati per far fronte alla crisi causata dal Covid-19, trovano limitata applicazione rispetto alla clientela della Banca e ai prodotti offerti.	Nessuna richiesta pervenuta
48	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA		Data di riferimento 15/5/2020. Le richieste di finanziamento accolte ai sensi dell'art.13, comma 1, lett. m) sono pari a 7.420 per complessivi 155,5 mln/€, di cui 2.332 richieste per complessivi 50,7 mln/€ sono già state erogate alla data di riferimento; Le richieste di finanziamento accolte ai sensi dell'art.13 di importo superiore a 25.000€ ,lett. c) e lett. e), sono pari a 468 per complessivi 172,5 mln/€, di cui 1,1mln/€ erogate alla data di riferimento; Le richieste di finanziamento accolte ai sensi dell'art.13, lett. e) sono pari a 349 per complessivi 113,1 mln/€ circa di cui 2 richieste per 1,1 mln/€ sono state erogate alla data di riferimento.
49	FCA BANK SPA		Non applicabile

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 3
			Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?
50	ING BANK NV	Si fa seguito alla Vostra richiesta del 12 maggio c.m. di cui in oggetto per comunicare che ING Bank Milan Branch non eroga finanziamenti in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni di cui all'art.13 del Decreto Legge n.23/2020; pertanto, il questionario inviato dalla Commissione Parlamentare non è stato compilato.	Non compilato
51	CASSA LOMBARDA SPA		Nessuna
52	CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA	Tutti i dati riportati in questo questionario si riferiscono alla data di riferimento del 15 maggio 2020.	Finanziamenti <=25.000 euro di cui al Quesito N. 1: Domande accolte (delibera da parte della banca subordinata all'ammissione del Fondo): 4 richieste, 100.000 euro Domande ammesse (delibera da parte del Fondo Centrale di Garanzia): zero Finanziamenti erogati: zero; Finanziamenti >25.000 euro di cui al Quesito N. 2: Domande accolte (delibera da parte della banca subordinata all'ammissione del Fondo): 6 richieste, 3.360.000 Domande ammesse (delibera da parte del Fondo Centrale di Garanzia): 1 richiesta, 1.350.000 euro Finanziamenti erogati: zero
53	ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.P.A.	Si premette che Allianz Bank Financial Advisors, la cui tipica attività è costituita dalla prestazione di servizi di investimento per il tramite di una capillare rete di consulenti finanziari operanti fuori sede, non ha in lavorazione delle richieste da parte di imprese di "Credito Agevolato" ai sensi del c.d. Decreto Liquidità, ma sta comunque ponendo in essere i necessari presidi procedurali e organizzativi al fine di attivare l'offerta del servizio entro il prossimo mese di giugno. Non risultano pertanto formulate risposte in relazione ai quesiti da 1 a 7 posti nel file excel allegato. Per quanto concerne, invece, le misure recate dagli articoli 54 e 56 del c.d. Decreto Cura Italia, nel predetto file excel sono state formulate le risposte ai quesiti da 8 a 10.	Nb Nessun dato
54	CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO SPA		DL 23/2020 art.13 lett. m): n. 1913 al 08.05.2020 DL 23/2020 art.13 lett. E e altro: non quantificabile
55	GUBER BANCA S.P.A.		Nessuna Richiesta
56	GRUPPO BANCARIO DEPOBANK		0
57	BANCA PROGETTO S.P.A.		Punto 1: accolte n. 1, erogate n. 1 Punto 2: accolte n.16, erogate n. 2 ; per le restanti siamo in attesa di esito da parte del FCG
58	BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Al 15/05/2020 per la lettera m): 84 deliberate ed erogate - 66 deliberate e non ancora erogate - 209 in lavorazione - 17 non ammesse; Al 15/05/2020 per la lettera e): 17 in lavorazione
59	BANCA REGIONALE DI SVILUPPO S.P.A.		Le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito ai sensi dell'art. 13 lett m) del D.L. n. 23/2020 sono state n.1 ; Le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito ai sensi dell'art. 13 lett c) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro sono state n. 20; Le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito ai sensi dell'art. 13 lett e) del D.L. n. 23/2020 sono state n.15

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 3
			Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?
60	IGEA BANCA SPA		Le domande accolte già ammesse all'erogazione per la tipologia di cui art. 13, comma 1, lett. m) sono N. 55 per €. 1.141.000,00; Le domande accolte già ammesse all'erogazione per la tipologia di cui art. 13, comma 1, lett. e) sono N. 271 per €. 32.274.000,00
61	VIVIBANCA S.P.A.		nessuna
62	BP DELLE PROVINCE MOLISANE S.C.P.A.		n.100 richieste di cui al precedente punto 1 accolte ed ammesse all'erogazione; n.350 richieste di cui al precedente punto 1 in corso di istruttoria; n.119 richieste di cui al precedente punto 2 in corso di istruttoria.
63	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	Vgs lettera accompagnatoria	Punto 1) Delle richieste presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro alla data del 18/05/2020 sono state deliberate 28.513 pratiche, le garanzie richieste sono pari a 26.792, le erogate 22.121, per un totale di 474 milioni di euro; Punto 2) Per quanto concerne le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro sono state già deliberate o in corso di approvazione alla data del 15/05/2020 un totale di 2.734 pratiche. Tale dato è altresì oggetto di segnalazione su base settimanale a Banca d'Italia. Di queste, le pratiche di cui all'art 13 lettera e) sono pari a 1.088 alla stessa data. Si rende noto che, allo scopo di privilegiare la lavorazione delle pratiche di cui al precedente punto 1), anche in virtù dell'importante impatto sociale di tale misura, la Banca ha destinato notevoli risorse alla loro elaborazione, per concentrarsi solo in un secondo momento sulle operazioni più complesse e di maggior importo. <i>(nota bene: i dati di cui all'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI sono oggetto di aggiornamento settimanale, per tanto l'ultimo dato disponibile alla data di chiusura del documento è al 15/05)</i>
64	GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA		1227 accolte 1151 in corso di definizione; 89 accolte 40 in corso di definizione
65	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.		In riferimento alle pratiche ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 sono state accolte ed ammesse all'erogazione n. 6 domande; In riferimento alle pratiche ai sensi dell'art. 13 lett. e) del D.L. n. 23/2020 sono state accolte ed ammesse all'erogazione n. 2 domande.
66	BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA		art. 13, comma 1, lett. m) = 391; art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro = 37; art. 13, comma 1, lett. e) = 15
67	BANCA VALSABBINA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		NR. 1.115 ACCOLTE ED AMMESSE EX ART. 13 COMMA 1 LETT. M (LE RESTANTI NR. 394 RICHIESTE SONO ATTUALMENTE IN CORSO DI ISTRUTTORIA); NR. 166 ACCOLTE ED AMMESSE EX ART. 13, PRATICHE DI IMPORTO SUPERIORE AD EURO 25 MILA (LE RESTANTI NR. 281 SONO ATTUALMENTE IN CORSO DI ISTRUTTORIA)
68	'BANCA DI CREDITO POPOLARE', SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Le domande di finanziamento accolte ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D. L. n.23/2020 sono pari a nr. 2.280 alla data del 19-5-2020. Le domande di finanziamento ammesse all'erogazione ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D. L. n.23/2020 sono pari a nr. 1.836 alla data del 19-5-2020.; Le domande di finanziamento accolte ai sensi dell'art. 13 del D. L. n.23/2020 sono pari a nr. 397 alla data del 19-5-2020; Le domande di finanziamento ammesse all'erogazione ai sensi dell'art. 13 del D. L. n.23/2020 sono pari a nr. 121 alla data del 19-5-2020.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 3
			Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?
69	BANCA DI PIACENZA SCPA		DL23 Art.13, c.1 lett.m Fondo PMI - Nuovi finanziamenti fino a € 25.000 : 1218 finanziamenti deliberati per complessivi € 24,9 mln, le rimanenti 286 pratiche sono in corso di istruttoria - DATO AL 13/05/2020; DL23 Art.13, c.1 lett. c Fondo PMI - Nuovi finanziamenti: 3 finanziamenti deliberati per complessivi € 1,65 mln - DATO AL 13/05/2020; DL23 Art.13, c.1 lett. e Fondo PMI - Finanziamenti rinegoziati: 28 finanziamenti deliberati per complessivi € 3,5 mln - DATO AL 13/05/2020
70	CREDITO VALTELLINESE S.P.A.		Relativamente all'intervento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m risultano già accolte e caricate sul portale del Fondo di Garanzia 5670 richieste (controlvalore 115.743.495 €) delle quali 1763 sono già state erogate alla clientela e 3907 sono in fase tecnica di erogazione. La differenza rispetto alle richieste di cui al quesito 1 è relativa alle pratiche ancora in lavorazione; Relativamente alle altre richieste di finanziamento per importi superiori a 25.000€, risultano accolte ed erogate 176 richieste per un controlvalore di 23.287.830€. La differenza rispetto alle richieste di cui al punto 2 è costituita da pratiche in corso di lavorazione
71	BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Domande accolte ed ammesse ai sensi art. 13, comma 1, lett. m) di importo <25.000 euro: 446 (oltre ad altre 48 ancora in istruttoria); Domande accolte ed ammesse di importo > 25.000 euro ai sensi art. 13: 0 (le 4 indicate sono ancora in corso di istruttoria); Domande accolte ed ammesse di importo > 25.000 euro ai sensi art. 13 lett e): 0
72	BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Il numero delle domande accolte ed ammesse all'erogazione ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera m) (importo inferiore a 25 mila euro) è pari a 845 Il numero delle domande accolte ed ammesse all'erogazione ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera c) ed e) (di importo superiore a 25 mila euro) è pari a 191
73	BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETA' COOPERATIVA		sono state accolte n. 270 domande di finanziamento di cui al quesito n. 1; sono state accolte n. 225 domande di finanziamento di cui al quesito n. 2; Le rimanenti pratiche sono in lavorazione
74	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Accolte ed ammesse all'erogazione N. 180 richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro; Accolte ed ammesse all'erogazione N. 36 richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro
75	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		n. 405 richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 accolte ed ammesse all'erogazione alla data del 13/05/2020; n. 30 richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro accolte alla data del 13/05/2020; nessuna di esse risulta già ammessa all'erogazione in quanto in attesa della concessione della garanzia da parte del Fondo di Garanzia per le PMI ex l. 662/96; n. 21 richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro accolte alla data del 13/05/2020; nessuna di esse risulta già ammessa all'erogazione in quanto in attesa della concessione della garanzia da parte del Fondo di Garanzia per le PMI ex l. 662/96

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 3
			Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?
76	BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Al 15 maggio 2020 risultano 35.116 richieste deliberate sui finanziamenti da 25.000 euro (ISMEA incluso) Al 15 maggio risultano 763 richieste deliberate dal Gruppo sui finanziamenti > 25.000 euro
77	BPER BANCA S.P.A.		LETTERA M : 2730 DELIBERATE E 1853 EROGATE - LETTERE C/N : 16 DELIBERATE- LETTERA E : 1 DELIBERATA; 1170 RICHIESTE LETTERA M IN CORSO DI LAVORAZIONE
78	BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI IN A.S.		- art. 13, comma 1, lett. m): 7791 con istruttoria in corso o deliberate, di cui accolte ed ammesse all'erogazione 1926 - art. 13, comma 1, lett. e): 200 con istruttoria in corso o deliberate, di cui accolte ed ammesse all'erogazione 5
79	BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI O CIVIBANK		all'08/05/2020 lett. m) n. 72; all'08/05/2020 lett. e) n. 5.
80	BANCA POPOLARE DI CORTONA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		n. 1; Nessuna
81	BP VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA		finanziamenti accolti ed erogati ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 sono n. 126; finanziamenti accolti ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 sono n. 12
82	SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		accolte punto 1 n. 233; accolte punto 2 n. 2
83	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Alla data del 15 maggio le richieste per finanziamenti di importo non superiore a 25.000€ accolte ed ammesse all'erogazione subordinatamente all'accoglimento della richiesta di garanzia statale sono state 5.459; Alla data del 15 maggio le richieste per finanziamenti di importo superiore a 25.000€ accolte ed ammesse all'erogazione subordinatamente all'accoglimento della richiesta di garanzia statale sono state 97; Alla data del 15 maggio le richieste per finanziamenti di importo superiore a 25.000€ ai sensi dell'art.13 lettera e), accolte ed ammesse all'erogazione subordinatamente all'accoglimento della richiesta di garanzia statale sono state 41.
84	BANCA POPOLARE SANT'ANGELO, SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Le domande accolte ai sensi dell'art. 13 co.1, lett. M) alla data del 15 maggio 2020 risultano n. 252 Per € 5,15 mln. Alla stessa data risultano erogati € 2,76 mln; Le domande accolte ai sensi dell'art. 13 co.1 di importo superiore ad € 25.000,00 alla data del 15 maggio 2020 sono n. 160 Per € 11,82 mln. Alla stessa data risultano erogati € 1,09 mln; Le domande accolte ai sensi dell'art. 13 co.1, lett. E) alla data del 15 maggio 2020 risultano n. 9 per € 1,56 mln. Alla stessa data risultano erogati € 0,15 mln
85	BANCA POPOLARE VALCONCA SPA		Le richieste accolte ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) sono n. 612 di cui n. 20 erogate (al 15/05/20); Le richieste accolte ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro sono pari a n. 94 di cui n. 3 erogate (al 15/5/20)
86	CSR FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOC. COOP. PER AZIONI		Nb campo vuoto
87	GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE		lettera m 122; lettera d 17 altre lettere ND
88	CR DI BOLZANO SPA		Le domande già deliberate positivamente ed erogate per la tipologia di cui al precedente punto 1 attualmente sono 247 per complessivi ca. euro 5,6 mio. Il numero residuo è in fase di valutazione e lavorazione; Le domande già deliberate positivamente e in fase di erogazione per la tipologia di cui al precedente punto 2 attualmente sono 15 per complessivi ca. euro 22 mio. Il numero residuo è in fase di lavorazione e valutazione.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 3
			Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?
114	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA		0 in quanto la Cassa Raiffeisen eroga i finanziamenti COVID sulla base di un accordo con la provincia di Bolzano
115	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA		3
116	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO CASIES TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA		0
117	CASSA RAIFFEISEN BASSA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		0
118	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA		N.p.
119	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono pervenute richieste relative ai sensi dei D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020
120	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna
121	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA		0
122	CRU DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA		1; Si precisa che il sostegno finanziario viene assunto tramite il pacchetto COVID-19 della Provincia Autonoma di Bolzano
123	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO SAN PANCRAZIO LAUREGNO SOCIETA'	Finora non abbiamo fatto finanziamenti ai sensi di L-D-COVID n. 18 e 23 del 2020 e per questo motivo il questionario non contiene alcuna informazione rilevante e il numero dei finanziamenti è indicato con zero.	0
124	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA		/
125	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
126	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA		1
127	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA	in allegato invia la scrivente Cassa Raiffeisen Silandro il questionario richiesto, anticipando che tutte le domande sono state risposte in negativo, visto che non sono arrivate richieste inserite nelle misure concernenti il sistema bancario, contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020. Le richieste di rinegoziazione o nuovi finanziamenti approvati dal CdA della scrivente Cassa Raiffeisen Silandro si basano attualmente solo sugli accordi - moratoria ABI - ed accordi Extra - DL da parte della Provincia Autonoma di Bolzano.	Negativo - nessuna Posizione/nessuna richiesta
128	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TRENIS SOCIETA' COOPERATIVA		nessune domande
129	CASSA RAIFFEISEN OLTRADIGE SOCIETA' COOPERATIVA		Delle 29 richieste di finanziamento sopra indicate ne sono state deliberate 28 per un totale di 885.900,00 Euro
130	CASSA RAIFFEISEN ETSCHTAL SOCIETA' COOPERATIVA		1
131	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA		0
132	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA		0
133	CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETA' COOPERATIVA		0
134	CASSA RAIFFEISEN DI VANDIOIES SOCIETA' COOPERATIVA		0
135	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA		0
136	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		1
137	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA		0
138	CREDITO FONDIARIO S.P.A.		Non applicabile
139	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO - ENTE DI DIRITTO PUBBLICO		in attesa del parere del Medio Credito Centrale
140	MEDIOBANCA SPA		Nessuna. Al momento sono in lavorazione 180 richieste di importo fino a 25.000 euro
141	MEDIOCREDITO TRENINO ALTO ADIGE SPA		3 domande accolte relative al punto 2 delle quali 1 ai sensi dell'art. 13 lett e)
142	BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREDITO CENTRALE SPA		Punto 2. Sono state istruite e deliberate positivamente 26; Punto 2 lett. e nessuna
143	ERSEL INVESTIMENTI SPA		Non sono state ricevute domande
144	'CREDITO EMILIANO HOLDING SOCIETA' PER AZIONI'		Alla data del 8 maggio 2020, le domande accolte ed ammesse all'erogazione per il precedente punto 1 sono state 970; Alla data del 8 maggio 2020, le domande elaborate per il precedente punto 2 e per le quali è in corso l'iter di protocollazione risultano pari a 569, su di esse seguirà l'erogazione.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 3
			Quante sono state le domande accolte ed ammesse all'erogazione del prestito per ognuna delle suddette tipologie di cui ai precedenti punti 1. e 2.?
145	LA SCOGLIERA - SOCIETA' PER AZIONI		Finanziamenti <=25k Accolte (deliberate): 101 Non accolte: 21 In valutazione: 21; Finanziamenti >25k Accolte (deliberate): 63 Non accolte: 22 In valutazione: 109; rifinanziamenti =0
146	FININT S.P.A.		Ad oggi, 1 richiesta è stata accolta ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro; Ad oggi, 4 richieste sono state accolte ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI
147	ENTE CAMBIANO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		delle n. 1911 richieste del quesito 1 ne sono state accolte n. 1555, di cui n. 880 già erogate (le residue n. 356 sono ancora in istruttoria) delle n. 194 richieste del quesito 2 ne sono state accolte n. 35, tutte in attesa di erogazione (le residue n. 159 sono ancora in istruttoria)
148	BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E S.LADO S.A.P.A.		

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre.
1	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.		per le operazioni sotto 25k (punto 1) non si verifica mai compensazione perché in caso di sconfinamento/esposizione, procediamo all'erogazione del finanziamento attraverso l'emissione di assegno circolare Sopra i 25 k (punto 2) l'erogazione avviene secondo le modalità indicate dal cliente
2	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		Le domande riferite all'art. 13 comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 euro, hanno rappresentato, così come previsto all'interno dei documenti normativi della Banca, solo concessione di nuovi finanziamenti. Alla data del 18/05/2020 sono stati accolti (domande congelate + garanzie concesse) nuovi finanziamenti per cpl. Emin. 298; Per quanto riguarda i finanziamenti ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro, alla data del 18/05/2020 sono stati accolti (garanzie concesse) cpl. Emin. 24,3 Per quanto riguarda i finanziamenti ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 lett. e), alla data del 13/05/2020 non sono state ancora accolte domande; Per quanto riguarda le misure adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre, nella Normativa Interna di riferimento, per le misure che presuppongono l'erogazione di nuova finanzia, viene indicato che, "in sede di erogazione il gestore deve verificare che l'esposizione complessiva del cliente, considerato l'importo in erogazione, sia superiore a quella in essere alla data di presentazione della richiesta (non è ammesso il rifinanziamento di esposizioni esistenti con il Gruppo Montepaschi)", la normativa indica che in caso di operazioni di consolido può essere esclusivamente utilizzato il prodotto specifico per la lett e); laddove, inoltre, si sia in presenza di esposizioni sconfinare, si potrà procedere a nuova finanzia garantita solo previa sistemazione dello sconfinamento tramite un processo di valutazione di merito creditizio.
3	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI		Parte 1 - I dati sotto riportati sono stati calcolati alla data di riferimento 17/05/2020. I dati relativi alle erogazioni di prestiti garantiti da Fondo Centrale di Garanzia (art. 13) confermano che nel complesso tali somme rappresentano effettiva concessione di nuovi finanziamenti. Infatti, le compensazioni riguardano solo il 12,5% del totale degli importi erogati pari a 678 mn € (23.833 rapporti). Rispetto a questi: - 6.882 rapporti per un totale erogato di 225 mn € evidenziano importi compensati per complessivi 85 € mln - 16.951 rapporti per un totale erogato di 453 mn €, costituiscono integralmente nuova finanzia. In particolare, con specifico riferimento alle erogazioni <25.000 euro (Art.13 lett.m) le compensazioni, riguardano il 10% del totale degli importi erogati pari a 525 € mn (23.335 rapporti). Rispetto a questi: - 6.615 rapporti per un totale erogato di 152 mn € evidenziano importi compensati per complessivi 53 € mln - 16.720 rapporti per un totale erogato di 373 mn € costituiscono integralmente nuova finanzia. Il calcolo degli importi relativi alle compensazioni è stato definito come differenza tra: - maggior valore tra importo accordato e utilizzato del cliente alla data del 9 aprile - maggior valore tra importo accordato e utilizzato (comprensiva del nuovo finanziamento) alla data di erogazione del finanziamento garantito. Quindi gli 85 € mn di importi compensati, includono anche le riduzioni delle esposizioni intervenute in conseguenza del regolamento contrattuale fra le parti (stabilito prima dell'entrata in vigore del decreto e cioè prima del 9 aprile) ovvero per decisione autonoma del soggetto finanziato. Parte 2 Le disposizioni fornite alla Rete Commerciale con riferimento all'art. 13, comma 1 lettera m) ed n) hanno recepito quanto previsto dal D.L. n. 23/2020 riguardo la concessione di "nuovi finanziamenti", facendo espresso riferimento alla necessità che l'importo dei fidi accordati totali dopo la concessione del finanziamento garantito debba essere maggiore dell'importo dei fidi accordati totali al 9 aprile 2020. Inoltre, le disposizioni prevedono che la proposta creditizia debba riguardare esclusivamente il finanziamento garantito ai sensi della presente iniziativa (non ammettendo interventi su linee di credito preesistenti). In particolare nelle istruzioni operative fornite alla Rete per la gestione dei finanziamenti al di sotto dei 25.000 euro ai sensi dell'art. 13, comma 1 lettera m) del D.L. n. 23/2020, anche a fronte delle successive indicazioni da parte di ABI (cfr. lettera del 24.4.2020), è stato sottolineato che i finanziamenti in questione non possono essere utilizzati per compensare alcun prestito preesistente, sia nella forma di scoperto di conto (il cui accordato non può quindi essere oggetto di riduzione) sia in altra forma di prestito. Pertanto, sono state inserite precise indicazioni alle Rete volte ad acquisire la preventiva preferenza del cliente riguardo alle modalità di erogazione del singolo finanziamento utilizzando specifica modulistica messa a disposizione della Rete. Specifiche istruzioni sono inoltre state diramate per il caso in cui il conto corrente ordinario del cliente presenti uno sconfinamento (ossia in presenza di utilizzi oltre la linea di fido/in assenza di affidamento) determinatosi.
4	FINECOBANK BANCA FINECO SPA		Fineco non concede Crediti alle Imprese e finanzia esclusivamente Persone Fisiche
5	INVEST BANCA SPA		Nessuna
			Nessuna delle richieste presentate alla Banca ha la finalità di

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfiniate" e altre.
6	BANCA PROFILO S.P.A.		estinguere o compensare anche parzialmente pregresse posizioni di finanziamento. Le richieste presentate e accolte, per complessivi euro 1.650.000, rappresentano nuovi finanziamenti; Eventuali richieste di finanziamento finalizzate a estinguere o compensare anche parzialmente pregresse posizioni debitorie saranno valutate con attenzione, previa acquisizione dei contratti in essere e verifica della regolare conduzione (anche mediante ricorso alla Centrale dei Rischi).
7	BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI SPA		Nessuna, visto che non è stata accolta ed ammessa nessuna richiesta in quanto trattasi di misura non adottata da Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni spa
8	BANCA CAPASSO ANTONIO SPA		La Banca, alla data di emanazione del D. L. n. 23/2020, non era accreditata al Fondo di Garanzia. Successivamente la Banca ha prontamente avviato la ricerca di un partner per ottenere l'accredito; Il Consiglio di Amministrazione, in data 29 aprile 2020, ha deliberato l'adesione alla proposta del Gruppo NSA; Attualmente è in fase di test la procedura informatica per l'avvio dell'operatività.
9	BANCA DEL PIEMONTE S.P.A.		Le domande accolte ed ammesse all'erogazione di importo fino a 25.000 euro di cui alla risposta 1 al quesito N.3 hanno sempre rappresentato concessione di nuovi finanziamenti; non sono previste estinzioni o compensazioni, anche parziali di pregresse operazioni di finanziamento; Le domande accolte ed ammesse all'erogazione di importo superiore a 25.000 euro di cui alla risposta 2 al quesito N.3 rappresentano sempre concessione di nuova finanza, ad eccezione dei finanziamenti di cui art. 13 lett. e) - risposta 3 al quesito N.3 - per cui è previsto il rifinanziamento delle esposizioni in essere con un credito aggiuntivo di almeno il 10% dell'importo del debito residuo in essere. Alla data del 15/05 (ultima rilevazione settimanale disponibile) i finanziamenti di cui all'art.13 (comma 1 lett.e) rappresentano importi complessivi di € 3,6ml pari al 10% circa sul totale dell'accolto ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020; Le principali misure adottate al fine di evitare indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti sono: - la definizione di un processo che prevede una delibera centralizzata di tutte le pratiche con il controllo delle singole posizioni per poter individuare sin dalla fase dell'analisi della richiesta la presenza di situazioni anomale - la fornitura di indicazioni specifiche alle reti commerciali (con circolari o note) in merito al rispetto della normativa - la richiesta di indicare sempre nella domanda le motivazioni/ finalità specifiche della richiesta
10	BANCA MEDIOLANUM SPA	dati aggiornati al 15 Maggio 2020.	Non ci sono domande accolte relative a posizioni rinegoziate. Il credito garantito dal Fondo di Garanzia del MCC offerto da

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinata" e altre.
11	INTESA SANPAOLO S.P.A.		<p>Per i finanziamenti previsti dall'art. 13, comma 1, lettere m) e n) del D.L. n. 23/2020 la Banca da subito ha adottato una soluzione "organizzativa" con adeguata comunicazione alla Rete delle modalità operative per evitare utilizzi per estinzione/compensazione dei finanziamenti con l'obiettivo di renderne la numerosità prossima allo zero. In parallelo si sta lavorando per sviluppare una soluzione procedurale interna al fine di evitare anche informaticamente la possibilità di compensazione in caso di sconfinamento. Inoltre, a parte i finanziamenti volti alla rinegoziazione di cui alla lett. e) - che prevedono la rinegoziazione di crediti esistenti - tutti i nuovi finanziamenti garantiti hanno determinato un incremento dell'esposizione complessiva nei confronti del soggetto richiedente.</p> <p>Per i finanziamenti previsti dall'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 è prevista la rinegoziazione del precedente debito purchè il soggetto sia beneficiario di credito aggiuntivo nella misura di almeno il 10%. Questo implica la chiusura del precedente rapporto e l'apertura di uno nuovo. Sono state fornite specifiche istruzioni ai deliberanti per verificare la corretta applicazione del decreto</p>
12	BANCA GENERALI SPA		<p>Nessuna domanda ha estinto o compensato anche parzialmente pregresse posizioni di finanziamento; Tutte le domande rappresentano concessioni di nuovi finanziamenti, ma al momento non è stata effettuata alcuna erogazione;</p> <p>Al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti è stata prevista l'apertura di conti correnti ad hoc privi delle possibilità di trasferire somme su altri c/c intestati al debitore</p>
13	BANCA FINNAT EURAMERICA SPA		<p>Quesito 1: nessuna ha estinto o esingerà pregressi finanziamenti o posizioni sconfinata Quesito 2:5 domande accolte per € 125.000 a valere sull' art 13 lettera m); Quesito 3: A tal fine sono state date disposizioni di non accogliere domande volte a compensazioni o estinzione di debiti pregressi</p>
14	DEUTSCHE BANK SPA		<p>Per i finanziamenti <25.000€, si tratta di nuova liquidità. Per i finanziamenti >25.000€, dei 99 accolti ed ammessi all'erogazione, 11 rappresentano rifinanziamento secondo quanto previsto da Art. 13 lett.e) (ovvero 14% dei volumi complessivi), mentre i restanti 88 finanziamenti sono nuova liquidità (86% dei volumi);</p> <p>Al fine di evitare compensazioni ed estinzioni di debiti preesistenti per i clienti con esposizioni sconfinata è stato ai clienti sconfinati di aprire un conto corrente dedicato per l'accredito dell'ammontare del finanziamento erogato</p>
15	FARBANCA SPA		<p>nessuna richiesta ha determinato estinzione e/o compensazione con posizioni pregresse; le nuove posizioni accolte hanno tutte rappresentato concessione di nuovi finanziamenti per un controvalore di 467 mila euro; nessuna particolare misura, in considerazione delle dimensioni della banca e della struttura delle competenze deliberative interne</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfiniate" e altre.
16	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETA' PER AZIONI		<p>Le operazioni di cui al punto 1) (finanziamenti ex art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020) sono ammissibili unicamente come nuovi finanziamenti (nuova finanza). Le operazioni di cui al punto 1) (finanziamenti ex art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020) sono ammissibili unicamente come nuovi finanziamenti (nuova finanza). La normativa interna della Banca ha specificato che tale tipologia di finanziamento non può essere utilizzato dalla Banca per compensare prestiti preesistenti, sia nella forma di scoperto di conto sia in altra forma di prestito. In presenza di eventuali esposizioni sconfiniate, la Banca chiede al cliente di indicare la modalità di messa a disposizione delle somme, al fine di evitare situazione di indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti. Il cliente può quindi optare, in alternativa all'erogazione sul conto di regolamento, per l'erogazione attraverso l'emissione di un assegno circolare. Nel caso di erogazione sul conto affidato e con utilizzi in essere (senza situazioni di sconfinamento) l'utilizzo viene ridotto o azzerato lasciando invariato il valore dell'affidamento concesso.</p> <p>Per le operazioni di finanziamento ex art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a € 25.000,00 comprese quelle di cui alla lettera e):- nella richiesta di affidamento (modello Banca) è specificata la finalità (nuova concessione/consolidamento ai sensi dell'art.13 lettera e);- in caso di consolidamento vengono specificate le linee di credito da consolidare con i relativi importi) (per differenza rispetto all'importo richiesto si determina il credito aggiuntivo; - l'organo deliberante verifica la coerenza tra la richiesta di concessione del credito sottoscritto dal cliente e quanto indicato nella pratica di fido predisposta dalla filiale; - la struttura aziendale preposta al perfezionamento effettua un'ulteriore verifica tra quanto richiesto dal cliente e quanto deliberato. Il prodotto utilizzato accoglie sia operazioni di nuova finanza che di consolidamento, la distinzione è disponibile solamente nell'istruttoria della garanzia e nella delibera della pef della Banca. Sono in corso le elaborazioni per quantificare le diverse casistiche.</p>
17	BANCA REALE SPA		<p>0 domande hanno estinto o compensato pregresse posizioni di finanziamento; 0 importo delle 0 domande che hanno estinto o compensato pregresse posizioni di finanziamento; 23 domande per concessioni nuovi finanziamenti; 492.960 euro importo complessivo per le 23 domande di nuovi finanziamenti; In caso di posizioni sconfiniate il finanziamento è stato erogato su un nuovo conto corrente. Per le altre esposizioni è stata inibita la revoca delle linee di credito preesistenti.</p>
18	DEUTSCHE BANK MUTUI SPA		Not applicable Banca in run off (non erogante)
19	BANCA SISTEMA S.P.A.		<p>Domande con importo inferiore ai 25.000,00€ che hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento: 0;</p> <p>Domande con importo inferiore ai 25.000,00€ che hanno estinto o compensato, anche parzialmente pregresse posizioni di finanziamento e che rappresentano nuovi finanziamenti: 0;</p> <p>Domande con importo sopra i 25.000,00€ che hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento: 0;</p> <p>Domande con importo sopra i 25.000,00€ che hanno estinto o compensato, anche parzialmente pregresse posizioni di finanziamento e che rappresentano nuovi finanziamenti: 0</p>
20	BANCA CONSULIA S.P.A.		Non applicabile
21	BNP PARIBAS SA		Non applicabile
22	BANCA IFIGEST SPA		Nessun; n.17 nuovi finanziamenti per un totale di Euro 319.900
23	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE SPA		Nb campo vuoto
24	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA		Nessuna
25	BANCA PROMOS SPA		0

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre.
26	BANCA GALILEO SPA		estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento = 0; concessione di nuovi finanziamenti= 6 totale erogato= 150.000 euro; Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre? = non gestibile: erogazione= somma nella disponibilità del cliente. NO rientro sconfinamenti.
27	SOLUTION BANK S.P.A.		Per operazioni ex art. 13 lettera M): nessuna estinzione di finanziamenti in essere. Per operazioni ex art. 13 lettera M): 2.976.000 euro Per operazioni ex art. 13 lettera E): Totale concessioni: euro 14.522.200, di cui parziale estinzione di fidi in essere per euro 8.352.873 MISURE ADOTTATE PER IL CORRETTO PRESIDIO DEL PROCESSO: il perfezionamento delle operazioni avviene solo da parte della Direzione Generale, Segreteria Fidi, che ne verifica il corretto perfezionamento
28	PRADER BANK SPA		nessuna
29	BANCA SELLA HOLDING	Si segnala che i dati riguardano Banca Sella S.p.A. sebbene la richiesta sia stata indirizzata a Banca Sella Holding S.p.A. che non eroga credito direttamente alla clientela. I dati sono aggiornati alla data del 13 maggio 2020	Le erogazioni, al momento, si riferiscono alla misura ex art 13 lett m). Nessuna erogazione è destinata ad estinguere anche solo parzialmente preesistenti esposizioni. A tal fine, per eventuali posizioni sconfinanti, è stato previsto di erogare il finanziamento mediante assegno circolare per l'intero ammontare. Ciò, per evitare, che l'erogazione su conto sconfinato possa rappresentare una indebita compensazione
30	BANCA MACERATA S.P.A.	Situazione stock a: sera di giovedì 14 maggio 2020	Nessun finanziamento di cui al punto 3 è stato utilizzato dalla clientela beneficiaria per estinguere o compensare, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento; La Banca ha adottato la misura di aprire un conto dedicato per individuare formalmente l'importo finanziato tutte le volte nelle quali detto importo fosse stato inferiore all'importo già accordato.
31	GBM BANCA S.P.A.		Sono state approvate operazioni di rinegoziazione per € 11.492.000 (totale accolto) a fronte di linee di credito precedentemente in essere pari a € 8.054.000; per un netto finanziato sulle posizioni oggetto di rinegoziazione pari a € 3.400.000 Tutte le operazioni hanno quindi previsto un'erogazione aggiuntiva almeno pari al 10%.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre.
32	BANCA PASSADORE & C SPA		<p>Si tratta di n. 3 domande, erogate per l'importo complessivo di 825.000 euro: ai sensi dell'art. 13 lett. e), sono state estinte pregresse posizioni di finanziamento per l'importo complessivo di 633.500 euro ed è stato erogato credito aggiuntivo per l'importo di 191.500 euro.</p> <p>Coerentemente con il dettato normativo è stata esclusa la possibilità di procedere a compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti in relazione a richieste presentate dalla clientela ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro.</p> <p>Eventuali operazioni di rinegoziazione del debito del soggetto beneficiario di finanziamenti sono consentite esclusivamente entro gli specifici limiti stabiliti dall'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020.</p> <p>Al fine di escludere il rischio di compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti fuori dei casi normativamente consentiti, la gestione delle richieste, la trattazione delle pratiche e l'erogazione dei finanziamenti sono gestite in modo accentrato da un apposito "team" specialistico specificatamente dedicato, che provvede a verificare singolarmente ciascuna posizione e a inquadrarla correttamente nell'ambito delle possibilità offerte dalla normativa applicabile.</p> <p>Come ulteriore misura di esclusione del rischio, al cliente viene prospettata la possibilità di ottenere l'erogazione del finanziamento su un conto corrente dedicato, distinto dal proprio conto corrente ordinario.</p> <p>Tale possibilità è rimessa alla esclusiva volontà del cliente, in un'ottica di contenimento dei costi complessivamente a suo carico.</p>
33	BANCA DEL SUD SPA		<p>0 come forme di compensazione e/o rientri di posizioni pregresse;</p> <p>Le pratiche che saranno/sono accolte prevedono erogazione di liquidità per far fronte all'emergenza Covid -19 e alla relativa ripresa dell'attività.</p>
34	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A.		<p>Sulle 44 domande accolte di cui al punto 3. (25+19) per un importo complessivo di euro 13.382.000, 10 di queste -quelle riferite all'art.13, comma 1, lettera e)- accolte per euro 8.185.000, hanno estinto o compensato pregresse posizioni di finanziamento per euro 3.585.000, mentre le rimanenti 34 domande accolte per complessivi 5.197.000 hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti;</p> <p>Nell'istruttoria dei finanziamenti vengono esplicitate le finalità degli stessi ed è stata predisposta apposita informativa interna volta a specificare il divieto di estinzione, anche parziale, di posizioni pregresse (ad eccezione dei finanziamenti a valere sull'art. 13, comma 1, lettera e).</p>
35	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.		<p>Su un totale di 44 finanziamenti per complessivi 11,4 mln, sono presenti 6 operazioni per un totale di euro 9,7 mln che parzialmente hanno estinto, anticipatamente, altre posizioni debitorie degli stessi clienti, in essere per complessivi euro 5,1 mil; Ai soggetti beneficiari è sempre stato concesso credito aggiuntivo in misura non inferiore al 30% rispetto all'operazione di estinzione anticipata, accordata a clientela di elevato standing e per finanziamenti in corso di regolare ammortamento. I clienti hanno inteso, in questo modo, allungare il periodo di ammortamento ed usufruire di condizioni economiche più favorevoli;</p> <p>La valutazione delle facilitazioni di cui al D.L. 23/2020 maggiori di 25.000 euro è accentrata presso il Servizio Crediti ed è pertanto sempre verificata la coerente finalità della concessione, volta a consentire l'utilizzo di liquidità;</p> <p>Non sono ammesse operazioni finalizzate alla copertura di sconfini preesistenti.</p>
36	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.		<p>0; 11. Il controllo della banca non può che limitarsi all'utilizzo post erogazione fatto sui rapporti bancari intrattenuti con la stessa. La banca, conformemente al Dl 23/2020 non prevede, né sollecita in alcun modo, diretto o indiretto, a compensare l'erogato con altre posizioni creditorie della stessa riferita ai beneficiari.</p>
37	BANCA STABIESE SPA		LETT. M) : TUTTI NUOVI FINANZIAMENTI
38	ILLIMITY BANK S.P.A.		I finanziamenti finora erogati (n. 5 per complessivi € 125.000) non sono stati destinati all'estinzione (anche solo parziale) delle esposizioni pregresse dei clienti.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinate" e altre.
39	BANCA SIMETICA S.P.A.	la nostra è una Banca d'investimento e, al momento, non ha avviato il servizio di erogazione del credito,	0
40	EXTRABANCA S.P.A.	Dati aggiornati al 19 maggio 2020	Le posizioni accolte dal Fondo che hanno estinto o compensato pregresse posizioni di finanziamento sono 2 (due) per complessivi €1.440.000, a fronte di fidi in essere per complessivi €800.000; 13 (tredici) posizioni accolte dal Fondo hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti per complessivi €1.670.000. ; Al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, sono stati aperti conti correnti tecnici ad hoc per monitorare l'utilizzo del fido concesso.
41	IMPREBANCA S.P.A.		Non sono state effettuate richieste al consolidamento di passività pregresse ex art 13 lett. e); Tutte le richieste di finanziamento ex art 13 erogate costituiscono nuova finanza; Al fine di evitare indebite compensazioni: - l'erogazione dei finanziamenti (diversi da quelli ex art 13 lett. e) non comporta la revoca di pregressi finanziamenti; - non previsione (in delibera e contrattuale) di vincoli che impongono di ripianare l'eventuale sconfinamento; - verifica ante erogazione della presenza di sconfinamenti alla data di entrata in DL.23/2020 e, nel caso, erogazione su un conto dedicato.
42	BANCA PRIVATA LEASING SPA		i) N. 4 per 1.130.000 Euro pari al 6,10% dell'accolto complessivo ii) N. 32 per 20.447.874 Euro pari al 93,9% dell'accolto complessivo; In sede di domanda viene chiesto di indicare specificatamente la destinazione del finanziamento ed in fase di erogazione viene verificato che i fondi concessi siano destinati in modo conforme a quanto indicato in domanda (per esempio attraverso il pagamento diretto dei fornitori a mezzo bonifico).
43	BANCO DI CREDITO PAOLO AZZOAGLIO SPA		LA TOTALITA' DELL'OPERAZIONI ACCORDATE EX ART. 13 LETTERA E) SONO STATE CONCESSE AL FINE DI PROVVEDERE AD OPERAZIONI DI RINEGOZIAZIONE E CONSOLIDAMENTO; CONTROLLO DI LINEA (PRIMO LIVELLO RAFFORZATO)
44	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA		Per le richieste di cui al punto 1, tutte le erogazioni costituiranno nuovi finanziamenti. Sono state diramate indicazioni alla rete per evitare che vengano sollecitate domande di finanziamento mirate all'estinzione di posizioni debitorie pregresse.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfiniate" e altre.
45	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.		<p>Con riferimento ai finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020, si precisa che gli stessi non hanno estinto o compensato pregresse posizioni di finanziamento.</p> <p>Alla data del 15/05, le pratiche accolte ed ammesse all'erogazione riferibili ai finanziamenti suddetti ammontano a circa euro 1,7mln.</p> <p>Solo in un caso e su esplicita richiesta del Cliente, in parallelo alla delibera del suddetto finanziamento per euro 13.800, la controparte ha richiesto e ottenuto una riduzione parziale di una linea precedentemente accordata e non utilizzata (da euro 15.000 a euro 5.000). Con riferimento ai finanziamenti ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020, escluse le lett. m) ed e), si evidenzia che gli stessi rappresentano concessioni di nuovi finanziamenti e quindi non risultano destinati a estinguere o compensare, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento.</p> <p>Alla data del 15/05, le pratiche accolte ed ammesse all'erogazione riferibili ai finanziamenti suddetti ammontano a circa euro 2,1mln; Con riferimento ai finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020, si sottolinea che gli stessi, come previsto dal decreto stesso, sono concessi a fronte di rinnegoziazioni di linee già accordate alla clientela prevedendo un credito aggiuntivo in misura pari ad almeno il 10% dell'importo del debito accordato.</p> <p>Alla data del 15/05, le pratiche accolte ed ammesse all'erogazione riferibili ai finanziamenti suddetti ammontano a circa euro 5,4mln.</p> <p>Solo in due casi e su esplicita richiesta del Cliente, in parallelo alla delibera dei suddetti finanziamenti per complessivi euro 1,125mln, volti a rifinanziare operazioni di residui euro 601mila, le controparti hanno richiesto e ottenuto una riduzione parziale di linee precedentemente accordate (da complessivi euro 430.000 a euro 110.000);</p> <p>Al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, sia per le esposizioni sconfiniate, sia per le altre, è stata formata in maniera specifica la rete commerciale e, per una maggiore e ulteriore cautela, è previsto che tutte le operazioni siano analizzate dal Comitato Crediti della Banca. Il Comitato Crediti è composto dal Direttore Generale, dal Responsabile Direzione Mercato, dal Responsabile Area Crediti e dal Responsabile Risk Management. Inoltre, in rappresentanza del Consiglio di Amministrazione, a partire dal mese di aprile 2020 partecipano alle riunioni del Comitato Crediti, quali uditori, due Consiglieri;</p> <p>Al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, sia per le esposizioni sconfiniate, sia per le altre, è stata formata in maniera specifica la rete commerciale e, per una maggiore e ulteriore cautela, è previsto che tutte le operazioni siano analizzate dal Comitato Crediti della Banca. Il Comitato Crediti è composto dal Direttore Generale, dal Responsabile Direzione Mercato, dal Responsabile Area Crediti e dal Responsabile Risk Management. Inoltre, in rappresentanza del Consiglio di Amministrazione, a partire dal mese di aprile 2020 partecipano alle riunioni del Comitato Crediti, quali uditori, due Consiglieri.</p>
46	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK		0
47	BANCA FARMAFACTORING SPA	<p>Al riguardo, comuniciamo che non sono pervenute a Banca Farmafactoring S.p.A. richieste di sostegno da parte delle imprese ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 e degli artt. 54 e 56 del D. L. n. 18/2020. Rappresentiamo, per completezza, in merito, che Banca Farmafactoring S.p.A. presta in Italia i servizi di: conto deposito, che consente esclusivamente il trasferimento di denaro da un'altra banca e l'eventuale apposizione di un certo vincolo di diversa durata (non è prevista alcuna operatività ancillare / accessoria / prelievi / carte di credito ecc.); acquisto "pro soluto" di crediti vantati da imprese nei confronti di enti pubblici. In tale ambito non sono previste altre forme "più tradizionali" di finanziamento.</p> <p>Alla luce di quanto sopra, gli impatti dei provvedimenti di tempo in tempo emanati per far fronte alla crisi causata dal Covid-19, trovano limitata applicazione rispetto alla clientela della Banca e ai prodotti offerti.</p>	Non applicabile
48	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA		<p>Le domande ammesse che costituiscono nuovi finanziamenti - art.13 comma 1 lett. c) e m) - sono pari a 7.539 per un importo di 215 mln/€ circa (66% sul totale dell'accolto);</p> <p>Le domande ammesse dalla Banca che hanno compensato/estinto posizioni pregresse - misura art.13 comma 1 lett. e) - sono pari a 349 per un importo di 113,1 mln/€ circa (34% sul totale dell'accolto);</p> <p>Per i finanziamenti fino a Euro 25 mila al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, la Banca ha previsto l'apertura di un conto corrente dedicato, a costo zero, nei casi in cui il cliente presenti debordi rispetto all'accordato o sconfini in assenza di affidamento oppure il cliente abbia usufruito della misura di sostegno finanziario di cui alla lettera a) del comma 2 dell'art. 56 del Decreto Legge n.18 del 17 marzo 2020.</p>
49	FCA BANK SPA		Non applicabile

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre.
50	ING BANK NV	Si fa seguito alla Vostra richiesta del 12 maggio c.m. di cui in oggetto per comunicare che ING Bank Milan Branch non eroga finanziamenti in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni di cui all'art.13 del Decreto Legge n.23/2020; pertanto, il questionario inviato dalla Commissione Parlamentare non è stato compilato.	Non compilato
51	CASSA LOMBARDA SPA		Nessuna
52	CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA	Tutti i dati riportati in questo questionario si riferiscono alla data di riferimento del 15 maggio 2020.	Finanziamenti <=25.000 euro di cui al Quesito N. 1: Finanziamenti rinegoziati: zero con riferimento al totale dell'accolto Nuovi finanziamenti: 4 richieste, 100.000 euro con riferimento al totale dell'accolto; Finanziamenti >25.000 euro di cui al Quesito N. 2: Finanziamenti rinegoziati: 5 richieste, 3.300.000 euro con riferimento al totale dell'accolto Nuovi finanziamenti: 1 richiesta, 60.000 euro con riferimento al totale dell'accolto; È stata fatta una verifica ex ante dell'inesistenza di posizioni sconfinare.
53	ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.P.A.	Si premette che Allianz Bank Financial Advisors, la cui tipica attività è costituita dalla prestazione di servizi di investimento per il tramite di una capillare rete di consulenti finanziari operanti fuori sede, non ha in lavorazione delle richieste da parte di imprese di "Credito Agevolato" ai sensi del c.d. Decreto Liquidità, ma sta comunque ponendo in essere i necessari presidi procedurali e organizzativi al fine di attivare l'offerta del servizio entro il prossimo mese di giugno. Non risultano pertanto formulate risposte in relazione ai quesiti da 1 a 7 posti nel file excel allegato. Per quanto concerne, invece, le misure recate dagli articoli 54 e 56 del c.d. Decreto Cura Italia, nel predetto file excel sono state formulate le risposte ai quesiti da 8 a 10.	Nb Nessun dato
54	CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO SPA		Non quantificabile
55	GUBER BANCA S.P.A.		Nessuna Richiesta
56	GRUPPO BANCARIO DEPOBANK		0
57	BANCA PROGETTO S.P.A.		La Banca non subordina l'erogazione del nuovo finanziamento all'estinzione di finanziamenti in essere. In caso di nuovo cliente è possibile che il finanziamento possa essere usato dall'azienda richiedente a copertura di debiti pregressi presso altri Istituti. In questo caso il cliente è tenuto a comunicarci tale circostanza, al fine di richiedere con le modalità corrette la garanzia pubblica a MCC.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinate" e altre.
58	BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		A tutte la rete commerciale della banca è stato comunicato che le misure fino a 25.000 euro vengono utilizzate per nuova liquidità senza estinzione di finanziamenti preesistenti; per la lettera e) non è stata deliberata nessuna pratica
59	BANCA REGIONALE DI SVILUPPO S.P.A.		Delle domande di cui al punto n.3, sono n.15 le richieste che hanno previsto una rinegoziazione, anche parziale, dell'accordato in essere, per ca. 3.774.850 euro su di un totale accolto di euro 8.438.000; Sono n.21 le richieste accolte che rappresentano concessione di nuovi finanziamenti, per complessivi 3.997.000 euro su un totale accolto di euro 8.438.000; Le operazioni rateali che rappresentano concessione di nuova finanza di cui all'art.13 lett.c, l'erogazione avviene su appositi conti dedicati.
60	IGEA BANCA SPA		Le domande accolte per la tipologia di cui art. 13, comma 1, lett. e) sono tutte destinate in parte all'estinzione di finanziamenti in essere, come previsto dal D.L. e in parte rappresentano concessione di nuova liquidità. Su totale accordato di €. 32.274.000 l'80% (€. 25.800.000 circa) è destinato all'estinzione di pregressi finanziamenti e circa il 20% (€.6.500.000 circa) è nuova liquidità ; Si ha il totale controllo delle estinzioni in quanto riguardano esposizioni presso la Banca.
61	VIVIBANCA S.P.A.		nessuna
62	BP DELLE PROVINCE MOLISANE S.C.P.A.		NON SI E' provveduto ad estinguere o compensare pregresse posizioni di finanziamento; il 100% delle domande accolte ed erogate sono rappresentate da nuovi finanziamenti; misure adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti: erogazione mediante emissione di assegni circolari
63	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	Vgs lettera accompagnatoria	<p>RISPOSTA ALLA PRIMA DOMANDA DEL QUESITO: Punto 1) Le richieste presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro rappresentano tutta nuova finanza, come stabilito dal decreto. Punto 2) Per le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI di queste più del 48% in termini di numerosità e più del 45% in termini di volumi erogati hanno rappresentato nuova finanza alla data del 15/05/2020.</p> <p>RISPOSTA ALLA SECONDA DOMANDA DEL QUESITO: Punto 1 e 2) Per le operazioni che prevedono nuova finanza, ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) e lettera c) del D.L. n. 23/2020 art. 13, la Banca ha previsto sin da subito, anche a seguito di controlli procedurali, il divieto di scaricare linee di credito in essere. Quindi a fronte di nuove concessioni la liquidità al cliente è comunque garantita.</p> <p>Inoltre, poiché la Banca accredita, come di consueto, la somma in conto corrente è stato previsto che il cliente possa richiedere l'erogazione anche con altre modalità, integrando opportunamente il contratto di finanziamento. Questa modalità di procedere, in accordo con il cliente, è stata definita allo scopo di agevolare il cliente stesso per far fronte ad eventuali necessità di liquidità urgenti, quali bonifici ai fornitori e pagamento di stipendi, in supero alle disponibilità del momento, nelle more dell'attività di concessione che stava procedendo parallelamente.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinate" e altre.
64	GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA		89; 5,5 Mln (estinzioni) su 9,2 Mln di nuova concessione; 1227; 24,1 Mln; E' stato disposto di acquisire i giustificativi e la tracciabilità delle somme (bonifici, copie fatture, quietanze ecc.) o veicolare le somme su specifico rapporto di conto corrente dedicato, al fine di assolvere agli obblighi di adeguata verifica riferita all'utilizzo dei fondi stessi ed anche ai sensi dell'art. 3 della legge 13 agosto 2010 n. 136 .
65	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.		Tutte le n.5 richieste presentate ai sensi dell'art 13 lett e) hanno estinto pregresse posizioni di finanziamento e, allo stesso tempo, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti per almeno il 10% dell'importo deliberato.
66	BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA		art. 13, comma 1, lett. m) = 0 disposizione interna per divieto compensazione; art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro = 0 disposizione interna per divieto compensazione; art. 13, comma 1, lett. e) = 15 per 10/mln. circa
67	BANCA VALSABBINA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		TUTTE LE PRATICHE DELIBERATE EX ARTICOLO 13 COMMA 1 LETT. M (NR. 1.115 PER COMPLESSIVI EURO 23,9 MLN) SONO FINALIZZATE ALL'EROGAZIONE DI NUOVA LIQUIDITA', AD INCREMENTO PERTANTO DELL'ACCORDATO ESISTENTE ; LE PRATICHE DELIBERATE EX ARTICOLO 13 DI IMPORTO SUPERIORE AD EURO 25 MILA SONO COMPLESSIVAMENTE NR. 166 PER UN IMPORTO COMPLESSIVO DI EURO 43,6 MLN. DI QUESTE NR. 110 PRATICHE, PER UN IMPORTO COMPLESSIVO DI EURO 27,6 MLN, SONO FINALIZZATE ESCLUSIVAMENTE ALLA CONCESSIONE DI NUOVA LIQUIDITA'. NR. 56 PRATICHE SONO STATE DELIBERATE EX ARTICOLO 13 LETTERA E, PER UN IMPORTO COMPLESSIVO DI EURO 16 MLN, DI CUI EURO 7,3 MLN DESTINATI A ESTINZIONI O COMPENSAZIONI DI PREGRESSE POSIZIONI DI FINANZIAMENTO; PER I FINANZIAMENTI EX ARTICOLO 13 COMMA 1 LETTERA M LE DISPOSIZIONI OPERATIVE INTERNE PREVEDONO IL DIVIETO DI CONSOLIDAMENTO. E' PREVISTO UN CONTROLLO DI SECONDO LIVELLO DA PARTE DI UN'UNITA' ORGANIZZATIVA DIVERSA DALLA FILIALE CHE, ALL'ATTO DELL'EROGAZIONE, VERIFICA IL RISPETTO DEL DIVIETO SOPRACITATO; PER GLI ALTRI FINANZIAMENTI PREVISTI DALL'ARTICOLO 13 DEL DECRETO LIQUIDITA' LA NORMATIVA INTERNA PREVEDE L'INDICAZIONE SPECIFICA PER L'ISTRUTTORE E L'ORGANO DELIBERANTE DI INDICARE IN PRATICA DI FIDO L'IMPORTO DELLA PARTE DEL FINANZIAMENTO DA DESTINARE A RINEGOZIAZIONE O CONSOLIDAMENTO. LA NORMATIVA INTERNA PREVEDE INOLTRE UN'EROGAZIONE MINIMA DI NUOVA LIQUIDITA' PARI AL 20% DEL PRECEDENTE ACCORDATO O DELL'UTILIZZATO, QUALORA QUEST'ULTIMO SIA SUPERIORE ALL'ACCORDATO. E' PREVISTO, ANCHE IN QUESTO CASO, UN CONTROLLO DI SECONDO LIVELLO DA PARTE DI UN'UNITA' ORGANIZZATIVA DIVERSA DALLA FILIALE CHE, ALL'ATTO DELL'EROGAZIONE, VERIFICA IL RISPETTO DELLA NORMATIVA DI RIFERIMENTO

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinata" e altre.
68	'BANCA DI CREDITO POPOLARE', SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D. L. n.23/2020 non hanno estinto o compensato, anche solo parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento. L'importo complessivo di tali finanziamenti accolto, pari ad euro 46.411.985, ha rappresentato in toto concessione di nuovi finanziamenti. Al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti abbiamo mantenuto in essere le eventuali linee di credito già in essere, prevedendo, inoltre, l'erogazione su un conto corrente dedicato quando la posizione presentava uno sconfinamento di qualsiasi importo; Le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e) del D. L. n.23/2020 hanno estinto pregresse posizioni di finanziamento per nr. 82 posizioni e per l'importo di euro 28.967.717 su un totale accolto pari ad euro 50.323.069 ed hanno, quindi, rappresentato concessione di nuova finanzia per l'importo di euro 21.355.352.
69	BANCA DI PIACENZA SCPA		DL23 Art.13, c.1 lett.m Fondo PMI - Nuovi finanziamenti fino a € 25.000 : 100% nuovi finanziamenti per complessivi €24,9 mln - DATO AL 13/05/2020; DL23 Art.13, c.1 lett. c Fondo PMI - Nuovi finanziamenti: 100% nuovi finanziamenti per complessivi €1,65 mln - DATO AL 13/05/2020; DL23 Art.13, c.1 lett. e Fondo PMI - Finanziamenti rinegoziati: 100% rinegoziazioni di posizioni preesistenti per complessivi €3,5 mln - DATO AL 13/05/2020; 'DL23 Art.13, c.1 lett.m Fondo PMI - Nuovi finanziamenti fino a € 25.000 : in caso di sconfinamento del c/c ordinario è stata data indicazione di aprire nuovo c/c su cui accreditare della somma erogata; DL23 Art.13, c.1 lett. e Fondo PMI - Finanziamenti rinegoziati: ai fini del calcolo del 10% di nuova finanzia, relativamente ai fidi assorbiti si è tenuto conto del maggiore tra accordato e utilizzato.
70	CREDITO VALTELLINESE S.P.A.		Le uniche erogazioni volte a estinguere o compensare esposizioni pregresse sono quelle erogate ai sensi dell'art.13 lett. e del D.L. 23/2020, e cioè 7 pratiche per un controvalore di 2.316.500 €; Tutte le altre richieste, in particolare le erogazioni ai sensi della lett. m dell'art. 13 del D.L. 23/2020, sono state finalizzate all'erogazione di nuova liquidità. Questo poiché nella pratica di richiesta della nuova linea di fido è inibita la revoca di altre linee di credito esistenti, ed in caso di esposizione sconfinata, l'erogazione avviene tramite consegna di assegno circolare al cliente.
71	BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Nessuna estinzione o compensazione con pregresse posizioni di finanziamento. Numero nuovi finanziamenti: 446 per un importo complessivo di Euro 9.118.758,25 su un importo totale delle domande accolte di Euro 9.118.758,25; Per l'erogazione di ogni finanziamento è previsto l'utilizzo di un conto corrente dedicato acceso appositamente per l'occasione. Ciò consente il libero utilizzo da parte del beneficiari del finanziamento

		RISPOSTE AL QUESITO N. 4
	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE
		Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre.
72	BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI	<p>Gli importi dei nuovi finanziamenti concessi sono: art. 13, comma 1, lettera m) (inferiori a 25 mila €) pari a 17,3 milioni art. 13, comma 1, lettera c) ed e) (superiori a 25 mila €) pari a 18,8 milioni art. 13, comma 1, lettera e) pari a 3,150 milioni, con il consolidamento di 2,5 milioni di debiti preesistenti Nessuna Compensazione, fatta eccezione di quella consentita per i finanziamenti ai sensi della art. 13 comma 1, lett. e) E' prevista l'erogazione delle somme di cui al DL Liquidità su un conto dedicato al fine di evitare gli effetti di compensazione</p>
73	BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETA' COOPERATIVA	<p>n. 135 domande , per complessivi Euro 21,54 mln, ai sensi dell'art 13, lettera e) hanno comportato rinegoziazione di finanziamenti preesistenti; n. 360 domande , per complessivi Euro 14,35 mln, ai sensi dell'art 13, lettera c) e lettera m) hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti; Sono stati previsti presidi procedurali nell'iter deliberativo della pratiche per la corretta concessione dei finanziamenti nei limiti stabiliti dalla normativa di riferimento</p>
74	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI	<p>N. 26 domande di cui al precedente punto 3 hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento per un importo complessivo di € 5,495 Mln rispetto ad un totale accolto di € 12,986 Mln; N. 10 domande di cui al precedente punto 3 hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti per un importo complessivo di € 3,290 Mln; Al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, si è proceduto alla distinzione tra esposizioni "sconfinare" e "altre", limitando la concessione dei finanziamenti ex art. 13 lett e) alle sole posizioni "in bonis" non sconfinare.</p>
75	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI	<p>nessuna delle richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 ha dato luogo ad estinzioni o compensazioni, anche parziali, di pregresse posizioni di finanziamento. Tutte le operazioni concesse alla data del 13/05/2020 (n. 405 per complessivi euro 8.137.916) rappresentano concessioni di nuovi finanziamenti; in attesa della concessione della garanzia da parte del Fondo/MCC, nessuna delle n. 30 operazioni ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 già deliberate dalla Banca è stata erogata. Le n. 30 operazioni già deliberate dalla Banca per complessivi euro 7.095.000 rappresentano concessione di nuovi finanziamenti per euro 4.936.955; la somma di euro 2.158.045 sarà invece destinata ad estinguere pregresse esposizioni debitorie; in attesa della concessione della garanzia da parte del Fondo/MCC, nessuna delle n. 21 operazioni ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 già deliberate dalla Banca è stata erogata. Le n. 21 operazioni già deliberate dalla Banca per complessivi euro 4.895.000 rappresentano concessione di nuovi finanziamenti per euro 2.736.955; la somma di euro 2.158.045 sarà invece destinata ad estinguere pregresse esposizioni debitorie; è stata impartita apposita disposizione interna affinché l'erogazione dei finanziamenti di cui all'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 avvenga con accredito al conto in uso del soggetto finanziato solo in presenza di un suo saldo creditore alla data della stipula del contratto di finanziamento; in presenza di un conto, affidato o meno, con saldo debitore alla data di stipula del contratto di finanziamento, l'erogazione deve essere disposta su altro conto appositamente acceso; è stata impartita apposita disposizione interna affinché l'erogazione dei finanziamenti di cui all'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 avvenga assicurando l'erogazione di liquidità aggiuntiva in favore del soggetto finanziato per un importo pari ad almeno il 10% delle pregresse esposizioni debitorie da estinguere o compensare con l'erogazione.</p>

		RISPOSTE AL QUESITO N. 4
INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfiniate" e altre.
76	BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI	<p>Non sono state fatte estinzioni/compensazioni sui finanziamenti fino a 25.000 euro, tutte le 35.645 richieste già deliberate rappresentano nuovi finanziamenti</p> <p>Onde evitare compensazioni o estinzione di debiti preesistenti è stato previsto che in caso di sconfinamenti il cliente possa optare tra l'erogazione delle somme tramite assegno circolare o un bonifico su altro Istituto di Credito. In ogni caso il cliente ha facoltà di scelta sull'opzione di erogazione.</p> <p>Al di fuori della casistica dello "sconfinamento", l'erogazione avviene di norma sul conto corrente del cliente. Lo stesso ha comunque la facoltà di scegliere la modalità di erogazione più opportuna. Sui nuovi finanziamenti oltre i 25.000 euro (esclusi quelli per consolidamento o a copertura di finanziamenti già erogati post 31 gennaio 2020) non avvengono estinzioni/compensazioni</p> <p>Onde evitare compensazioni o estinzione di debiti preesistenti è stato previsto che in caso di sconfinamenti il cliente possa optare tra l'erogazione delle somme tramite assegno circolare o un bonifico su altro Istituto di Credito. In ogni caso il cliente ha facoltà di scelta sull'opzione di erogazione.</p> <p>Al di fuori della casistica dello "sconfinamento", l'erogazione avviene di norma sul conto corrente del cliente. Lo stesso ha comunque la facoltà di scegliere la modalità di erogazione più opportuna.</p>
77	BPER BANCA S.P.A.	<p>PRATICHE CHE HANNO COMPENSATO PRECEDENTI POSIZIONI: ZERO-PRATICHE CHE HANNO RAPPRESENTATO CONCESSIONI DI NUOVI AFFIDAMENTI: 2730 LETTERA M (38 Mil euro) +16 LETTERE C/N DELIBERATE-INIZIATIVE INTRAPRESE: CREAZIONE DI CONTI DEDICATI PER LETTERA C/N E ATTIVITA' DI MONITORAGGIO UTILIZZI PER LETTERA N</p>
78	BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI IN A.S.	<p>In osservanza delle indicazioni fornite dal Decreto e dall'ABI nella Circolare Abi UCR/000791 del 24/04/2020, tutte le misure di cui, all'art. 13, comma 1, lett. m) (finanziamenti fino a 25k) rappresentano nuovi finanziamenti (...il netto ricavo del finanziamento non può essere utilizzato per compensare alcun prestito preesistente, sia nella forma di scoperto di conto sia in altra forma di prestito, pena la decadenza dalla garanzia. .). A tal fine è previsto che:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nel caso in cui il cliente disponga di un conto corrente ordinario su base attive o in presenza di linee di fido non utilizzate (neppure in parte) l'erogazione potrà avvenire su tale conto corrente; 2. In alternativa, e cioè nei casi in cui il cliente disponga di un conto corrente su cui insiste una linea di fido utilizzata (anche solo parzialmente) ovvero non disponga di conto corrente, il cliente dovrà indicare la modalità di erogazione del finanziamento (mediante la sottoscrizione di apposito modulo) optando tra: <ol style="list-style-type: none"> a) Emissione Assegno Circolare non trasferibile; b) Accensione di Conto Corrente dedicato dove provvedere all'erogazione. <p>- in relazione alle misure di cui all'art. 13, comma 1, lett.e) tutte le misure hanno ad oggetto la rimodulazione dell'assetto creditizio e la concessione di ulteriore liquidità, attraverso il consolidamento, anche parziale, delle esposizioni in essere. Le 5 pratiche di fido già deliberate complessivamente ammontano ad Euro 885.000, a fronte di consolidamento di linee in essere pari a complessivi Euro 684.530; 885.000; 684,530</p>
79	BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI O CIVIBANK	<p>Le concessioni ai sensi dell'art 13 lett e) hanno compensato precedenti concessioni nella misura media del 85%;</p> <p>Tutte le altre concessioni hanno aumentato l'esposizione della Banca nei confronti del Cliente di un ammontare pari alla concessione; Sono state trasmesse chiare istituzioni alle filiali. In alcuni casi la concessione è stata erogata su un conto corrente dedicato al fine di evitare compensazioni.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre.
80	BANCA POPOLARE DI CORTONA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Nessun finanziamento ha estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento; N. 1 finanziamento pari al 100% del totale dell'accolto ha rappresentato concessione di nuovo finanziamento; Al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti la Banca ha previsto di erogare i finanziamenti accolti in un apposito conto corrente dedicato
81	BP VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA		0 compensazione; Nuovi finanziamenti n° 126 per € 2814427 ; Nessuna compensazione con esposizioni debitorie in essere (ivi compresi eventuali sconfinamenti)
82	SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		- Le n. 233 accolte al punto 1 non comportano alcuna estinzione o compensazione ai sensi di legge, trattasi di nuovi finanziamenti per euro 4.663.509; - le n. 2 accolte del punto 2 limitatamente a quelle relative alla rinegoziazione ai sensi della lettera e del DL annottano a complessivi euro 1.040.000, di cui euro 812.000 nuova finanza ed euro 228.000 rinegoziazione; - tutte le nuove operazioni di concessione di cui al punto 2 vengono erogate su un conto dedicato.
83	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Con la premessa che la Banca non ha ancora provveduto all'effettiva erogazione dei finanziamenti di cui ai punti precedenti, sono state date specifiche istruzioni alle filiali in merito, specificando di non prevedere, a fronte delle operazioni di finanziamento di cui all'art. 13 del DL 23/2020, riduzioni o estinzioni di altri affidamenti/finanziamenti precedentemente in essere; Inoltre, per le operazioni di rinegoziazione di cui all'art. 13, lettera e) del DL 23/2020, deve essere prevista una quota di nuova liquidità pari almeno al 10% del finanziamento / fido accordato in essere e oggetto di rinegoziazione / consolidamento; Comunque, con la finalità di prevenire le citate indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, la banca ha previsto di procedere all'erogazione dei finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro per mezzo di accredito su conto corrente dedicato, appositamente acceso con categoria particolare, per tutte le controparti, a prescindere dalla presenza o meno di sconfinamenti in essere al momento dell'erogazione.
84	BANCA POPOLARE SANT'ANGELO, SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Le domande accolte ai sensi dell'art. 13 co.1, lett. M) non hanno compensato o estinto pregresse posizioni. Al fine di evitare compensazioni o assorbimenti, in caso di posizione sconfinata è stata prevista l'erogazione con assegno circolare in mano al beneficiario. La nuova finanza attesa per i beneficiari ammonta ad € 5,15 mln; Le domande accolte ai sensi dell'art. 13 co.1, sostituiranno (con il perfezionamento) pregresse posizioni per € 7,01 mln. Si tratta per lo più di fidi già garantiti dal Fondo PMI e rinnovati, o di fidi accordati a revoca rinnovati con la garanzia del Fondo PMI. La nuova finanza attesa per i beneficiari ammonta ad € 4,81 mln Le domande accolte ai sensi dell'art. 13 co.1, lett. E) hanno rinegoziato o compensato pregresse posizioni per € 1,05 mln. La nuova finanza attesa per i beneficiari ammonta ad € 0,51 mln

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfiniate" e altre.
85	BANCA POPOLARE VALCONCA SPA		Le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del DL n. 23/2020 (punto 1) non hanno estinto/compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni. L'ammontare del totale accolto riferito a concessioni di nuovi finanziamenti è pari ad € 12.486.435,00; Per le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro, gli importi complessivi sul totale dell'accolto che hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento sono pari ad € 4.874.784,70; mentre gli importi complessivi sul totale dell'accolto che hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti ammonta ad € 9.460.215,30; Per le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del DL n. 23/2020 è stata disposta la creazione di un rapporto dedicato su cui accreditare l'importo del finanziamento.
86	CSR FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOC. COOP. PER AZIONI		Nb campo vuoto
87	GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE		nessuna domanda ha estinto finanziamenti in essere; sono stati erogati 3,149 mio. (0,53 mio. lettera d e 2,619 mio. lettera m); disposizioni normative interne: autodichiarazione da parte del richiedente di destinare la somma erogata solamente a nuova liquidità e non di chiudere finanziamenti in essere. Solo per i finanziamenti erogati secondo il protocollo "Ripresa Trentino" è prevista l'erogazione a un conto dedicato.
88	CR DI BOLZANO SPA		Per le domande di cui al precedente punto 3, nessuna di esse ha estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento; Al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, in presenza di sconfinamenti, gli importi vengono erogati su un conto dedicato oppure a mezzo emissione di assegno circolare.
89	CR DI ASTI SPA		Sono stati complessivamente erogati finanziamenti ai sensi lett e) per 434.000euro e contestualmente estinte posizioni in essere per 313.000euro; Sono stati complessivamente erogati finanziamenti ai sensi art 13 lettera m) per 18.400.000euro senza dar corso ad alcuna estinzione di finanziamenti in essere; Sono stati complessivamente erogati finanziamenti ai sensi art 13 ad esclusione lettera e) lettera m) per 1.600.000euro; Il Gruppo CRASTI attraverso specifici incontri formativi a distanza ha dato disposizione alle reti commerciali di non estinguere e/o compensare debiti preesistenti a seguito delle erogazioni di finanziamenti controgarantiti dal FCG fatto salvo per quelli di cui all'art. 13 lett. e).
90	CR DI CENTO SPA		PUNTO 1 = NESSUNA; PUNTO 2 totali art 13 superiori a 25.000= 31 PER EURO 5.826.000; PUNTO 2 totali lettera e = 17 PER EURO 3.981.000: - di cui euro 2.147.740 per estinzioni o compensazioni esposizioni in essere - di cui euro 1.833.260 di finanza aggiuntiva; PUNTO 2 art 13 superiori a 25.000 per nuova finanza = 14 per euro 1.845.000; al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti sono state impartite le relative disposizioni interne

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinato" e altre.
91	CR DI FERMO SPA		<p>nuovi finanziamenti lettera m n.1431 per euro 27,7 mln/e di cui 0 utilizzati per compensare pregresse esposizioni;</p> <p>nuovi finanziamenti (diversi lettere m ed e) n.24 per euro 5,68 mln/e di cui 0 utilizzati per compensare pregresse esposizioni;</p> <p>nuovi finanziamenti (lettera e): deliberati n.10 finanziamenti per 2,83 ml/e utilizzati per 1,36 per estinguere pregresse esposizioni; Per i finanziamenti fino a 25k, in presenza di sconfinamenti, è stata effettuata l'erogazione tramite assegno circolare consegnato al cliente</p>
92	CR DI FOSSANO SPA		<p>Nessun finanziamento è stato erogato su c/c sconfinanti. A fronte di erogazioni su c/c affidati e parzialmente utilizzate le linee di credito non sono state revocate nè ridotte;</p> <p>Disposizioni interne della Direzione volte a vietare l'estinzione anticipata di crediti in essere con la Cassa e dissuadere i clienti che desiderino agire in tal senso.</p>
93	BANCA CARIGE S.P.A.		<p>Le pratiche che hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento tramite rinegoziazione, al 08.05.2020, sono 160 pari a ca. 23,9 mln€, di cui 4 già erogate pari a ca. 0,615 mln€.</p> <p>Indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti sono state evitate come indicato alla risposta 3;</p> <p>Le pratiche che hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti al 08.05.2020 sono 5.969 pari a ca. 141,9 mln€, di cui 3.442 già erogate pari a ca. 70,9 mln€.</p> <p>Indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti sono state evitate come indicato alla risposta 3;</p> <p>I finanziamenti a fronte dei quali sono stati estinti pregressi finanziamenti sono quelli ai sensi dell'art. 13 comma 1 lettera e) del DL Liquidità, con aggiunta di credito in misura almeno pari al 10%.</p> <p>Per i finanziamenti di cui alla lettera m) sono state date istruzioni alla rete operativa delle filiali e dei gestori di non erogare il finanziamento su conti correnti che fossero sconfinati, ma di mettere le somme nella disponibilità del cliente attraverso la consegna di un assegno circolare o l'accredito su di un conto non sconfinato.</p> <p style="text-align: center;">☒</p>
94	CRÉDIT AGRICOLE ITALIA S.P.A.		<p>La Banca, in conformità alla normativa e ai chiarimenti emanati dal Fondo Centrale di Garanzia, ha adottato processi interni che inibiscono l'utilizzo dei finanziamenti concessi ai sensi del Decreto Liquidità, se non nei limiti consentiti dal decreto stesso, per compensare o estinguere preesistenti esposizioni. Tali processi interni sono sottoposti a specifiche verifiche da parte delle competenti funzioni di controllo aziendali.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre.
95	LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.		Domande per importo di finanziamento fino a 25.000: nessuna erogazione ha estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse operazioni di finanziamento. Per le domande di importo superiore a 25.000 euro per venire incontro alle richieste/esigenze del cliente in difficoltà sempre nel rigoroso rispetto di quanto stabilito dalle norme n. 2 hanno comportato rinegoziazioni di pregresse esposizioni per un importo pari al 5,69 % dell'importo totale delle domande accolte. N. 15 domande accolte per un importo pari al 94,31 % dell'accolto hanno rappresentato concessione di nuovi affidamenti; I finanziamenti di importo inferiore a € 25.000 vengono erogati con assegno circolare, anche se il richiedente è titolare di un rapporto di conto corrente, al fine di assicurare la completa fruibilità dell'importo da parte del richiedente, evitando il rischio, anche solo per errore, di indebite estinzioni o compensazioni di pregresse posizioni di finanziamento. I finanziamenti di importo superiore a € 25.000 vengono erogati sul conto corrente già in essere del cliente: per venire incontro alle richieste della clientela in difficoltà la eventuale rinegoziazione di pregressi finanziamenti è effettuata nel rigoroso rispetto di quanto stabilito all'art.13 DL 23/2020 punto 1 c. e) ed a tal fine sono stati costituiti anche presidi di controllo. In caso di finanziamenti assistiti dalla garanzia della Sace (ad oggi ancora non pervenute richieste della specie) l'erogazione avverrà su conto corrente dedicato.
96	BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA		Nessuna delle pratiche indicate ha estinto o compensato pregresse posizioni; 171 nuovi finanziamenti per 7.116.000 euro complessivi; Le erogazioni sono avvenute su nuovi conti non affidati con disponibilità delle somme a discrezione del cliente.
97	CR DI VOLTERRA SPA		0; 1222; versamento su conto corrente dedicato e viene esplicitamente negata la possibilità di compensare posizioni affidate già presenti
98	ICCREA BANCA S.P.A. - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO		La Capogruppo ha emanato circolari operative alle Banche del Gruppo fornendo istruzioni sull'operatività delle misure governative. In particolare in tema di compensazioni è stato indicato alle Banche che " <i>l'obiettivo della norma è quello di concedere liquidità alle imprese per sostenere prevalentemente i costi del personale, il capitale circolante e proseguire negli investimenti. Non è esclusa la possibilità di consolidamento di esposizioni pregresse con il sistema bancario, da incardinare, stante la ratio della norma di fornire liquidità alle imprese, nell'operatività del comma. 1 lett. e, che disciplina l'accesso alla garanzia del Fondo per le rinegoziazioni con concessione di finanza aggiuntiva non inferiore al 10% del debito accordato in essere del finanziamento oggetto di rinegoziazione. Al di fuori delle suddette rinegoziazioni, dovrà essere in ogni caso verificato che ad esito della concessione del nuovo finanziamento, il credito concesso dalla Banca al cliente dovrà risultare superiore a quello in essere precedentemente all'emanazione del decreto, fatti salvi rimborsi contrattuali o volontari nel frattempo intervenuti.</i> "
99	CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA SOCIETA' COOPERATIVA GENOSSENSCHAFT		Punto 1: 0 estinzioni - Punto 2: 2 estinzioni; Punto 1: 4 nuovi finanziamenti per totale 84.500€ su totale 84.500€ - Punto 2: 1 nuovo finanziamento per 1.000.000€ su 1.000.000€
100	CASSA RAIFFEISEN ALTA PUSTERIA SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna; tutte le richieste riguardano la concessione di finanziamenti nuovi
101	CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO SOCIETA' COOPERATIVA		Fin'adesso non abbiamo riscontrato operazioni di compenso.
102	CASSA RAIFFEISEN CASTELROTTO - ORTISEI SOCIETA' COOPERATIVA	I nostri clienti fino ad oggi non hanno richiesto le misure contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020 per fronteggiare l'emergenza Covid 19 (hanno richiesto altre misure definite a livello provinciale)	0
103	CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna richiesta

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 4	
			Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinate" e altre.	
104	CASSA RAIFFEISEN ALTA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA			0
105	CASSA RAIFFEISEN DI DOBBIACO SOCIETA' COOPERATIVA			0
106	CRU DI BOLZANO SOCIETA' COOPERATIVA			Non applicabile
107	CASSA RAIFFEISEN DI FUNES SOCIETA' COOPERATIVA			0
108	CASSA RAIFFEISEN LACES SOCIETA' COOPERATIVA			0
109	CASSA RAIFFEISEN DI LAGUNDO SOCIETA' COOPERATIVA			Nessuna. Essendo la Cassa Raiffeisen di Lagundo operante nella provincia di Bolzano le richieste di finanziamento da parte dei nostri clienti sono state effettuate utilizzando unicamente il pacchetto "Alto Adige riparte" emanato dalla provincia di Bolzano.
110	CASSA RAIFFEISEN BASSA VALL'ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA			Nb campo vuoto
111	CASSA RAIFFEISEN BASSA ATESINA			Zero
112	CASSA RAIFFEISEN LANA SOCIETA' COOPERATIVA			0; Il reparto monitoraggio dei crediti ha fatto le verifiche necessarie ed ha messo a disposizione della rete commerciale nonché del settore analisi fidi un relativo report
113	CASSA RAIFFEISEN DI LASA SOCIETA' COOPERATIVA			0 - in quanto nessuna richiesta
114	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA			0 in quanto nessuna richiesta
115	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA			0
116	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO CASIES TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA			Non ci sono giunte richieste di finanziamento (ne in base al DL 23/2020 ne in base alla modalità "Alto AdigeRiparte") tramite i quali sono stati estinti pregresse posizioni di debito.
117	CASSA RAIFFEISEN BASSA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA			0
118	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA			N.p.
119	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA			Non sono pervenute richieste relative ai sensi dei D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020
120	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA			nessuna
121	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA			Non sono state presentate richieste.
122	CRU DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA			0; Si precisa che il sostegno finanziario viene assunto tramite il pacchetto COVID-19 della Provincia Autonoma di Bolzano
123	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO SAN PANCRAZIO LAUREGNO SOCIETA' COOPERATIVA	Finora non abbiamo fatto finanziamenti ai sensi di L-D-COVID n. 18 e 23 del 2020 e per questo motivo il questionario non contiene alcuna informazione rilevante e il numero dei finanziamenti è indicato con zero.		0
124	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA			/
125	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA			0
126	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA			0
127	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA	in allegato invia la scrivente Cassa Raiffeisen Silandro il questionario richiesto, anticipando che tutte le domande sono state risposte in negativo, visto che non sono arrivate richieste inserite nelle misure concernenti il sistema bancario, contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020. Le richieste di rinegoziazione o nuovi finanziamenti approvati dal CdA della scrivente Cassa Raiffeisen Silandro si basano attualmente solo sugli accordi - moratoria ABI - ed accordi Extra - DL da parte della Provincia Autonoma di Bolzano.		Negativo - nessuna Posizione/nessuna richiesta
128	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TREN S SOCIETA' COOPERATIVA			nessune
129	CASSA RAIFFEISEN OLTRADIGE SOCIETA' COOPERATIVA			Nessuna ; Tutte; Controllo delle linee di credito
130	CASSA RAIFFEISEN ETSCHTAL SOCIETA' COOPERATIVA			0
131	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA			Nb campo vuoto
132	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA			0

		RISPOSTE AL QUESITO N. 4	
INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfiniate" e altre.	
133	CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETA' COOPERATIVA		0
134	CASSA RAIFFEISEN DI VANDOIES SOCIETA' COOPERATIVA		0
135	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA		0
136	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		0
137	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA		0
138	CREDITO FONDIARIO S.P.A.		Non applicabile
139	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO - ENTE DI DIRITTO PUBBLICO		0
140	MEDIOBANCA SPA		non applicabile
141	MEDIOCREDITO TRENTO ALTO ADIGE SPA		Due domande per complessivi 2,250 milioni di Euro su un totale di 2,850 milioni di Euro hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti; Una domanda, per 600 mila Euro su un totale di 2,850 milioni di Euro è destinata ad estinguere pregresse posizioni di finanziamento; Valutazione effettuata caso per caso
142	BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREDITO CENTRALE SPA		Nessuna; Tutte e 26 le operazioni al punto 3 sono relative a nuovi finanziamenti per un controvalore pari a 45,7 € mln; Nessuna
143	ERSEL INVESTIMENTI SPA		Non sono state ricevute domande
144	'CREDITO EMILIANO HOLDING SOCIETA' PER AZIONI'		Alla data del 8 maggio 2020, per le richieste erogate di cui al precedente punto 1, la Banca ha effettuato un'analisi a campione sulle pratiche lavorate dalla quale non sono emerse casistiche di compensazione con situazioni pregresse. Stanno proseguendo le opportune verifiche per l'identificazione di eventuali anomalie. La Banca, inoltre, ha attivato processi di comunicazione interna verso tutta la rete commerciale volti a chiarire le finalità del Decreto, specificando che tali finanziamenti non possono essere utilizzati per compensare alcun prestito preesistente, sia nella forma di scoperto di conto sia in altra forma di prestito.
145	LA SCOGLIERA - SOCIETA' PER AZIONI		nr/importo rifinanziamenti 0; nr/importo nuovi finanziamenti: 164 accolte per € 13.947.524; Al fine di prevenire indebite compensazioni è stato previsto l'accredito dell'intero ammontare del finanziamento sul conto indicato dal cliente, senza possibilità di operare compensazioni con esposizioni preesistenti
146	FININT S.P.A.		Il finanziamento accolto ed erogato di 25.000 euro, ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020, ha rappresentato la concessione di un nuovo finanziamento la cui liquidità è stata messa a disposizione dell'azienda richiedente sulla base dell'autocertificazione resa per la quale si trovava "in carenza di liquidità" quale conseguenza dell'epidemia da Covid-19. Dall'esame delle banche dati, la società non presentava esposizioni sconfiniate sul Sistema bancario; Le 4 richieste accolte ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020, per un controvalore complessivo di 4,750 milioni di euro, rappresentano concessione di nuovi finanziamenti. Dall'esame delle banche dati, le società non presentavano esposizioni sconfiniate sul Sistema bancario; In taluni casi, al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti verso terzi finanziatori (soci) sono state introdotte delle postergazioni o vincoli di impegni dei soci a non deliberare rimborsi di propri finanziamenti.

		RISPOSTE AL QUESITO N. 4	
INTERMEDIARIO INTERESSATO		OSSERVAZIONI/RISERVE	Per le domande di cui al precedente punto 3, quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno estinto o compensato, anche parzialmente, pregresse posizioni di finanziamento e quante di esse, e per quali importi complessivi sul totale dell'accolto, hanno rappresentato concessione di nuovi finanziamenti? Quali misure sono state adottate al fine di prevenire indebite compensazioni o estinzioni di debiti preesistenti, distinguendo tra esposizioni "sconfinare" e altre.
147	ENTE CAMBIANO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Delle n. 1555 domande fino a € 25mila accolte per un importo di € 30,6 mln nessuna è destinata ad estinguere pregresse esposizioni</p> <p>Delle n. 35 altre domande oltre € 25mila accolte per un importo di € 13,097 mln n. 34 per € 1,460 mln sono destinate ad estinguere pregresse esposizioni, conseguentemente € 11,637 mln hanno rappresentato nuovi finanziamenti</p> <p>Per i finanziamenti fino a € 25mila (lettera m) è stato prevista l'erogazione su conti non precedentemente affidati al fine di evitare la compensazione con esposizioni preesistenti</p>
148	BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E S.LADO S.A.P.A.		

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
1	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.		Nella fase iniziale la formazione e l'implementazione delle procedure ha richiesto più tempo. Andando avanti il tempo medio dovrebbe attestarsi come stima a 10 gg lavorativi
2	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		Per quanto riguarda l'art. 13 comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 euro, i tempi medi di lavorazione per l'ammissione all'erogazione sono stati pari a 5 gg lavorativi, nel periodo 22/4 (giorno di uscita del Mod. 4 bis) – 18/5. Questi tempi medi si riducono a 3,5 gg a partire dall'11/5, a seguito dell'adozione del sistema di invio massivo di richieste di garanzia a MCC (in precedenza la richiesta avveniva pratica per pratica). A partire dalla prossima settimana ci attendiamo tempi medi di lavorazione ridotti a 1 gg. Per le altre casistiche, il recente avvio dell'operatività si traduce in un numero di richieste ancora esiguo, con una serie storica che non consente di stimare tempi medi di lavorazione significativi.
3	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI		Il time to cash è inteso come il tempo medio intercorrente tra il momento in cui la richiesta dal cliente è presentata (dunque completa di tutta la documentazione necessaria alla lavorazione) e il momento dell'erogazione. - FCG < 25.000 euro (Art.13 lett. m): - Sulla base delle evidenze raccolte, la media di time to cash nell'ultima settimana è tra 2 e 4 giorni - La media complessiva del time to cash dall'entrata in vigore della misura ad oggi è di 11 giorni . - La stima futura dei tempi medi di lavorazione è in linea con quella dell'ultima settimana e cioè tra 2 e 4 giorni . - FCG > 25.000 euro (Art.13 escluse lettere m ed e): - La media complessiva del time to cash dall'entrata in vigore della misura ad oggi è di 7,8 giorni ed è in linea con la stima futura che si prevede di mantenere. - FCG rinegoziazione del debito (Art.13 lett. e): La media complessiva del time to cash dall'entrata in vigore della misura ad oggi è di 11,5 giorni ed è in linea con la stima futura che si prevede di mantenere. Le tempistiche prospettiche indicate si basano sulle attuali procedure creditizie semplificate adottate in attesa che il Governo emani specifiche norme in merito alla protezione legale dell'operato della banca con riferimento ad autocertificazione e istruttoria creditizia. In assenza di tali norme ci aspettiamo che le tempistiche si riallineino a quelle necessarie per attività di istruttoria ordinaria Inoltre, vorremmo fornire la seguente precisazione riguardo i tempi di lavorazione relativi ai finanziamenti < 25.000 euro (art. 13 lett. m): - Il time to cash medio di 11 giorni è un dato che riflette l'intero periodo di applicazione della misura, a partire dai giorni successivi all'entrata in vigore del decreto liquidità, e risente del notevole numero di richieste ricevute nella prima fase. Al fine di supportare al meglio i clienti e ridurre i tempi di erogazione, la Banca ha attivato interventi successivi (ad Aprile e Maggio), tra i quali si annoverano, a titolo esemplificativo, la delibera automatica per i clienti con profilo creditizio migliore, l'erogazione anticipata dei finanziamenti anche prima della comunicazione al Fondo Centrale di Garanzia, l'ulteriore rafforzamento delle strutture interne dedicate a questa operatività, oltre ad automazioni di processo. Grazie ai suddetti interventi, i tempi medi di erogazione delle richieste ricevute nell'ultima settimana si sono significativamente ridotti . In base agli attuali flussi di ingresso delle richieste, e con l'attuale assetto interno, ci aspettiamo che i tempi di erogazione delle nuove richieste possano attestarsi in circa 2-4 giorni dalla presentazione della richiesta (cioè da quando la documentazione necessaria alla lavorazione della pratica è completa). Infine, al fine di mantenere un focus costante sull'erogazione di questi finanziamenti e i relativi tempi di lavorazione è stato attivato un monitoraggio giornaliero portato all'attenzione del Top Management.
4	FINECOBANK BANCA FINECO SPA		Fineco non concede Crediti alle Imprese e finanzia esclusivamente Persone Fisiche
5	INVEST BANCA SPA		Non applicabile
6	BANCA PROFILO S.P.A.		10 giorni lavorativi
7	BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI SPA		vedasi risposte ai quesiti precedenti
8	BANCA CAPASSO ANTONIO SPA		La Banca, alla data di emanazione del D. L. n. 23/2020, non era accreditata al Fondo di Garanzia. Successivamente la Banca ha prontamente avviato la ricerca di un partner per ottenere l'accredito; Il Consiglio di Amministrazione, in data 29 aprile 2020, ha deliberato l'adesione alla proposta del Gruppo NSA; Attualmente è in fase di test la procedura informatica per l'avvio dell'operatività.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
9	BANCA DEL PIEMONTE S.P.A.		<p>Per le domande di importo inferiore ai 25.000 euro, i tempi di lavorazione dalla presentazione della richiesta con documentazione completa da parte della clientela, e fino all'accoglimento ed ammissione all'erogazione, dopo una prima fase di sincronizzazione significativamente rallentata dalle difficoltà di inserimento delle richieste nel portale del Fondo di Garanzia, ad oggi stanno progressivamente rientrando in tempi inferiori ai 5gg lavorativi. Per le domande di importo superiore ai 25.000 euro che prevedono invece un iter di istruttoria pratica ordinario, i tempi medi di lavorazione sono compresi tra i 6gg ed i 15 gg lavorativi in relazione all'importo, alla complessità ed all'organo deliberante;</p> <p>Si segnala di aver riscontrato rilevanti criticità nell'utilizzo del portale del Fondo di Garanzia per l'istruttoria finalizzata all'ottenimento della garanzia dei finanziamenti, criticità ad oggi non del tutto superate e che hanno aumentato sensibilmente i tempi di lavorazione. Questo nonostante il significativo ampliamento della task force interna dedicata all'inserimento delle richieste di garanzia sul portale</p>
10	BANCA MEDIOLANUM SPA	dati aggiornati al 15 Maggio 2020.	<p>Gli sla pattuiti sono 5 giorni dalla ricezione delle documentazione completa alla delibera/declino. I tempi di caricamento delle garanzie sono superiori a 10 giorni per il carattere straordinario dell'attività che ha coinvolto un Service esterno impegnato su più clienti.</p>
11	INTESA SANPAOLO S.P.A.		<p>Per i finanziamenti previsti dall'art. 13 comma 1 lett m) del D.L. n. 23/2020 i tempi medi di lavorazione sono stati di 7 giorni di calendario</p> <p>Per i finanziamenti previsti dall'art. 13 comma 1 del D.L. n. 23/2020 maggiori di 25.000 euro i tempi medi di lavorazione sono stati di 11 giorni di calendario</p>
12	BANCA GENERALI SPA		<p>La Banca non ha, al 15.05.2020, concluso l'iter di erogazione per alcuna richiesta di finanziamento e non ha dati storici disponibili sui tempi medi di lavorazione di richiesta di finanziamento con il fondo centrale di garanzia. Si stima che i tempi di lavorazione medi delle pratiche si attesteranno a non meno di tre settimane, per quanto concerne la fase di istruttoria, delibera e perfezionamento lato banca</p>
13	BANCA FINNAT EURAMERICA SPA		<p>Quesito 1: Tempi medi di lavorazione stimati in 14 giorni Quesito 2: Tempi medi di stima futura 14 giorni quesito 3: nessuna richiesta per le operazioni art 13 escluso lettera M)</p>
14	DEUTSCHE BANK SPA		<p>I giorni medi di lavorazione per le pratiche di cui al punto 3 sono stati di 15 gg per le pratiche con richieste fino a 25.000€; la previsione è di ridurre al massimo 5 gg i tempi di lavorazione dopo la prime 2 settimane laddove la Banca ha gestito un numero di richieste in ingresso pari a 3 volte le pratiche gestite in un anno;</p> <p>I giorni medi di lavorazione per le pratiche di cui al punto 3 sono state di 10 gg per le pratiche con richieste > 25.000€. La Banca ritiene di poter comprimere limitatamente questi tempi, tenuto conto dei tempi di risposta di MCC Fondo di Garanzia</p>
15	FARBANCA SPA		5 giorni lavorativi; 5 giorni lavorativi
16	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETA' PER AZIONI		<p>Per i finanziamenti di cui al quesito n.1, i tempi di erogazione stimati sono inferiori ai 5 giorni lavorativi (4,9321).</p> <p>Per i finanziamenti di cui al quesito n. 2 i tempi medi di ammissione all'erogazione sono stimati tra i 10 e i 25 giorni, in base alla complessità e all'articolazione della pratica.</p>
17	BANCA REALE SPA		<p>Per finanziamenti sino a 25.000 euro 15 gg lavorativi tempo medio;</p> <p>Per finanziamenti sino a 25.000 euro 15 gg lavorativi stima futura;</p> <p>Per altre forme di finanziamento 20 gg lavorativi tempo medio stima futura.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
18	DEUTSCHE BANK MUTUI SPA		Not applicable Banca in run off (non erogante)
19	BANCA SISTEMA S.P.A.		Tempo medio di lavorazione per domanda ricevuta sotto i 25.000,00€: NA; Stima tempo medio di lavorazione per future domande sotto i 25.000,00€: NA; Tempo medio di lavorazione per domanda sopra i 25.000,00€: NA; Stima tempo medio di lavorazione per future domande sopra i 25.000,00€: NA
20	BANCA CONSULIA S.P.A.		Non applicabile
21	BNP PARIBAS SA		Non applicabile
22	BANCA IFIGEST SPA		Circa 15 gg
23	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE SPA		30 gg
24	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA		N.A.
25	BANCA PROMOS SPA		0
26	BANCA GALILEO SPA		2 gg lavorativi dalla ricezione della richiesta via pec o mail per l'istruttoria e la delibera; 8 giorni lavorativi per l'erogazione dalla ricezione della richiesta via pec o mail; stima futura= idem; I tempi di erogazione sono comprimibili qualora il perfezionamento della documentazione contrattuale di erogazione avvenga in tempi più ristretti da parte dle cliente
27	SOLUTION BANK S.P.A.		Per operazioni ex. art. 13 lettera M): 10 giorni per l'erogazione (tenuto conto anche del tempo necessario al ricevimento della garanzia tramite portale). Per operazioni riferite ad altre lettera dell'articolo 13: massimo 30 giorni.
28	PRADER BANK SPA		nessuna richiesta
29	BANCA SELLA HOLDING	Si segnala che i dati riguardano Banca Sella S.p.A. sebbene la richiesta sia stata indirizzata a Banca Sella Holding S.p.A. che non eroga credito direttamente alla clientela. I dati sono aggiornati alla data del 13 maggio 2020	La stima dei tempi di lavorazione complessiva (ricezione richiesta del cliente, verifiche formali, richiesta della garanzia al MCC e successiva erogazione) per i finanziamenti fino a 25K è di 72/96 ore. Il punto di attenzione è rappresentato dalla circostanza che le richieste di finanziamento sono pervenute tutte in un ristretto arco temporale. Per porvi rimedio sono state costituite apposite task force, introdotta una semplificazione nella verifica formale dei requisiti ed acquistato un software di dialogo con il MCC per accelerare ed automatizzare al massimo l'intero processo; Per le altre richieste di finanziamento, seguendo l'iter ordinario di valutazione del merito creditizio e considerati i tempi medi di risposta del MCC (5/7 gg) il tempo di lavorazione complessivo è di 2/3 settimane
30	BANCA MACERATA S.P.A.	Situazione stock a: sera di giovedì 14 maggio 2020	Per le domande di cui al punto 1 i tempi medi di lavorazione sono stati di gg. 6 lavorativi; I tempi per le future lavorazioni possono essere stimati in 3 giorni lavorativi; Per le domande di cui al punto 2 i tempi medi di lavorazione sono stati di gg. 20 giorni lavorativi; I tempi per le future lavorazioni possono essere stimati in 15 giorni lavorativi
31	GBM BANCA S.P.A.		Tempi medi di lavorazione: 3 settimane circa La stima futura dei tempi medi di lavorazione ad oggi resta invariata.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
32	BANCA PASSADORE & C SPA		<p>Con riferimento ai finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13, comma 1, m), i tempi di istruttoria e di delibera da parte della Banca sono stati mediamente di n. 3 giorni lavorativi, ai quali si sono aggiunti i tempi di lavorazione della società di service, incaricata di curare la presentazione delle pratiche al Fondo Centrale di Garanzia, pari mediamente a n. 5 giorni lavorativi più n. 1 ulteriore giorno lavorativo per l'erogazione del finanziamento; i tempi totali di lavorazione dei finanziamenti erogati assommano, quindi, a n. 9 giorni lavorativi in media.</p> <p>Si stima che i tempi medi di lavorazione della società di service si riducano a n. 2 giorni lavorativi a seguito di sua riorganizzazione interna. Si confermano, invece, n. 3 giorni lavorativi per l'attività svolta dalla Banca.</p> <p>Attualmente si registra il permanere di cause di ritardo nella fase di trasferimento delle posizioni al Fondo Centrale di Garanzia che, in ragione di quanto segnalato dal nostro service, risulterebbero determinate dalle difficoltà o impossibilità ricorrenti di caricamento delle pratiche sul Portale del Fondo stesso per problemi legati alla piattaforma digitale.</p> <p>Con riferimento ai finanziamenti ai sensi dell'art. 13 di importo superiore a 25.000,00 euro, i tempi di lavorazione da parte della Banca, della società di service e del Fondo Centrale di Garanzia risultano complessivamente compresi in media tra 20 e 25 giorni lavorativi, in funzione della complessità della pratica; si stima che tali tempi non subiscano variazioni.</p>
33	BANCA DEL SUD SPA		pratiche fino a 25 mila, 5 giorni lavorativi ; pratiche maggiori dei 25 mila 20/25 giorni lavorativi
34	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A.		<p>Per le operazioni fino a 25.000 euro i tempi necessari per giungere all'erogazione si stimano in circa 15/20 giorni; i tempi per la delibera interna della banca sono ridottissimi (2/3 giorni), a cui si aggiungono i tempi tecnici per la conferma della ricezione della richiesta da parte del Fondo Centrale di Garanzia;</p> <p>Per le operazioni superiori ai 25.000 euro i tempi totali sono mediamente di 4/5 settimane, tra tempi di "congelamento" garanzia, delibera interna banca e delibera garanzia del Fondo Centrale;</p> <p>Per il futuro, con l'entrata a regime delle nuove modalità operative da parte delle società di service che interfacciano, per conto della Banca, il Fondo Centrale, ci si attende una riduzione dei tempi.</p>
35	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.		<p>Finanziamenti fino a 25.000 euro: 5 GG lavorativi. Stima approssimativa sui tempi medi di delibera dall'inizio dell'istruttoria;</p> <p>Finanziamenti oltre i 25.000 euro: 10 GG lavorativi. Stima approssimativa sui tempi medi di delibera dall'inizio dell'istruttoria.</p>
36	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.		max. 2 giorni per i finanziamenti di cui alla lettera "m" comma 1 art. 13; 5-10 gg lavorativi per richieste più complesse. I tempi non si discosteranno da tali medie anche nel futuro.
37	BANCA STABIESE SPA		LETT. M): 6 GIORNI LAVORATIVI; ALTRI - ESCLUSI LETT.M) - 12/20 GIORNI LAVORATIVI
38	ILLIMITY BANK S.P.A.		<p>Ad oggi i tempi di lavorazione sono stati, in media, circa 3 settimane, scontando anche la fase di set-up del processo e l'avvio dell'operatività.</p> <p>Ci si attende per il futuro una contrazione dei tempi medi di esecuzione, che comunque dipenderanno anche dalla complessità della pratica (stimiamo che per i finanziamenti fino a € 25.000 i tempi possano essere contenuti in circa 10 giorni, mentre per quelli di ammontare superiore si prospettano tempi più lunghi, anche tenuto conto del fatto che è necessaria l'accettazione del Fondo Centrale di Garanzia).</p>
39	BANCA SIMETICA S.P.A.	la nostra è una Banca d'investimento e, al momento, non ha avviato il servizio di erogazione del credito,	Non applicabile
40	EXTRABANCA S.P.A.	Dati aggiornati al 19 maggio 2020	<p>Tempi di lavorazione interni: 5 giorni dal ricevimento della documentazione completa</p> <p>Tempi di risposta dal Fondo: 4-5gg circa</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
41	IMPREBANCA S.P.A.		Domande ex art 13.m) 8 giorni dal ricevimento della documentazione corretta (sono state riscontrate difficoltà da parte delle imprese a compilare correttamente l'allegato 4 bis); richieste ex art 13 oltre 25.000,00 euro: 20 giorni per delibera cui si aggiungono i tempi di ottenimento del FDG
42	BANCA PRIVATA LEASING SPA		Entro massimo tre settimane; Entro massimo tre settimane
43	BANCO DI CREDITO PAOLO AZZOAGLIO SPA		6 GIORNI; 15 GIORNI
44	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA		Non disponibile; le pratiche sono ancora in fase di lavorazione
45	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.		I tempi medi di lavorazione delle pratiche si sono attestati in un intervallo compreso tra i 7 e i 10 giorni lavorativi; Relativamente alla stima futura dei tempi medi di lavorazione, si ritiene di poter mantenere l'intervallo di tempo precedentemente indicato.
46	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK		0
47	BANCA FARMAFACTORING SPA	Al riguardo, comunichiamo che non sono pervenute a Banca Farmafactoring S.p.A. richieste di sostegno da parte delle imprese ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 e degli artt. 54 e 56 del D. L. n. 18/2020. Rappresentiamo, per completezza, in merito, che Banca Farmafactoring S.p.A. presta in Italia i servizi di: conto deposito, che consente esclusivamente il trasferimento di denaro da un'altra banca e l'eventuale apposizione di un certo vincolo di diversa durata (non è prevista alcuna operatività ancillare / accessoria / prelievi / carte di credito ecc.); acquisto "pro soluto" di crediti vantati da imprese nei confronti di enti pubblici. In tale ambito non sono previste altre forme "più tradizionali" di finanziamento. Alla luce di quanto sopra, gli impatti dei provvedimenti di tempo in tempo emanati per far fronte alla crisi causata dal Covid-19, trovano limitata applicazione rispetto alla clientela della Banca e ai prodotti offerti.	Non applicabile
48	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA		Per le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art.13, comma 1, lett. m) di importo pari o inferiore a 25.000€, i tempi medi di lavorazione della pratica di fido sono di 3 giorni calendariali ai quali vanno aggiunti circa quattro giorni complessivi equamente distribuiti per la richiesta sul portale da parte del provider di cui si avvale il Banco e l'ottenimento della garanzia di MCC; Per le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art.13, lett. c) di importo superiore a 25.000€, i tempi medi di delibera sono pari a 6 giorni calendariali ai quali vanno aggiunte circa due settimane per l'ottenimento della garanzia MCC; Per le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art.13, lett. e) i tempi medi di delibera sono pari a 5 giorni calendariali ai quali vanno aggiunte circa due settimane per l'ottenimento della garanzia MCC.
49	FCA BANK SPA		Non applicabile
50	ING BANK NV	Si fa seguito alla Vostra richiesta del 12 maggio c.m. di cui in oggetto per comunicare che ING Bank Milan Branch non eroga finanziamenti in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni di cui all'art.13 del Decreto Legge n.23/2020; pertanto, il questionario inviato dalla Commissione Parlamentare non è stato compilato.	Non compilato
51	CASSA LOMBARDA SPA		Nessuna
52	CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA	Tutti i dati riportati in questo questionario si riferiscono alla data di riferimento del 15 maggio 2020.	I tempi di lavorazione tra richiesta del cliente e delibera da parte della banca sono 18 giorni lavorativi.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
53	ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.P.A.	<p>Si premette che Allianz Bank Financial Advisors, la cui tipica attività è costituita dalla prestazione di servizi di investimento per il tramite di una capillare rete di consulenti finanziari operanti fuori sede, non ha in lavorazione delle richieste da parte di imprese di "Credito Agevolato" ai sensi del c.d. Decreto Liquidità, ma sta comunque ponendo in essere i necessari presidi procedurali e organizzativi al fine di attivare l'offerta del servizio entro il prossimo mese di giugno. Non risultano pertanto formulate risposte in relazione ai quesiti da 1 a 7 posti nel file excel allegato.</p> <p>Per quanto concerne, invece, le misure recate dagli articoli 54 e 56 del c.d. Decreto Cura Italia, nel predetto file excel sono state formulate le risposte ai quesiti da 8 a 10.</p>	Nb Nessun dato
54	CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO SPA		Da una prima fase di avvio nella quale, a causa della necessità di organizzare i processi, potevano decorrere anche tre settimane dalla domanda alla concessione, ora i tempi di sono molto abbreviati e nelle ipotesi ove si riscontra clientela collaborativa (documenti in ordine, disponibilità immediata a sottoscrivere il contratto e la modulistica di legge, come ad esempio per le verifiche anticiclaggio) i tempi possono essere inferiori ad una settimana.
55	GUBER BANCA S.P.A.		Nessuna Richiesta
56	GRUPPO BANCARIO DEPOBANK		n.a
57	BANCA PROGETTO S.P.A.		L' iter deliberativo "ordinario" adottato in caso di richiesta di un nuovo cliente prevede una tempistica di circa 4/5 settimane dalla ricezione della documentazione necessaria all'istruttoria. Con riferimento alle casistiche di "rinegoziazione" (ex art.13, c.1 lett. e) del DL Liquidità) la Banca ha adottato un iter "snello" in quanto il cliente risulta già conosciuto; pertanto la richiesta di informazioni integrative è minimale e l'istruttoria maggiormente spedita, valorizzando al massimo il patrimonio informativo già disponibile in Banca. Si stima pertanto che tale percorso possa concludersi in tempi dimezzati.
58	BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Una settimana per le operazioni di cui alla lettera m); la stima futura oggi non è un dato disponibile
59	BANCA REGIONALE DI SVILUPPO S.P.A.		In media i tempi di lavorazione sono stati 15 gg.. La stima futura dei tempi medi di lavorazione è di ca. 30 gg..
60	IGEA BANCA SPA		I tempi medi complessivi di lavorazione per le domande ai sensi art. 13, comma 1, lett. m) sono 5/7 gg, mentre per le domande ai sensi art. 13, comma 1, lett. e) sono 20/25 gg.
61	VIVIBANCA S.P.A.		0
62	BP DELLE PROVINCE MOLISANE S.C.P.A.		tempi medi di lavorazione delle richieste di cui al quesito n.1: un'ora; stima tempi medi di lavorazione delle richieste di cui al quesito n.1: un'ora; tempi medi di lavorazione delle richieste di cui al quesito n.2: 4/5 ore; stima tempi medi di lavorazione delle richieste di cui al quesito n.2: 4/5 ore

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5	
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.	
63	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	Vgs lettera accompagnatoria	<p>PUNTO 1) I tempi di lavorazione inerenti alle richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 per importo non superiore a 25.000,00 euro, sono stati fortemente influenzati dalle tempistiche con cui sono arrivate le domande e dalle modalità di caricamento sul portale del Fondo di Garanzia delle PMI che nei primi giorni di accesso ha mostrato significativi rallentamenti. Infatti, in un primo periodo non era prevista la possibilità di un caricamento delle pratiche in maniera massiva, ma queste erano oggetto di caricamento singolarmente. Questa modalità operativa, aggiunta all'arrivo delle richieste da parte dei clienti concentrate in un lasso temporale molto limitato, ovvero nelle ultime settimane di aprile, ha fatto sì che le tempistiche per processare le richieste fossero più lunghe di quanto preventivato. L'analisi che segue è stata fatta proprio distinguendo tra le pratiche perfezionate fino a fine aprile e quelle perfezionate nel mese di maggio (dal 4/05). Di seguito i tempi medi evidenziati dall'analisi: i tempi medi dell'iter di delibera sono passati da 6,1 gg per le pratiche perfezionate nel mese di aprile a 3,1 gg per quelle perfezionate nel mese di maggio, così come i tempi medi dalla delibera all'erogazione sono passati da 8,4 gg per le pratiche perfezionate nel mese di aprile a 5,8 gg per quelle perfezionate nel mese di maggio.</p> <p>PUNTO 2) I tempi di lavorazione delle richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI hanno seguito un iter standard, i tempi di delibera sono pari a 8,5 gg medi</p>	
64	GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA		6,7 GIORNI;	6GIORNI
65	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.		I tempi medi di lavorazione per le domane sono pari a 2/3 giorni lavorativi, principalmente per l'attesa del flusso di ritorno della Centrale Rischi.	
66	BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA		tra i 10 e i 15 gg.	
67	BANCA VALSABBINA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		IL TEMPO DI LAVORAZIONE MEDIO PER LE PRATICHE ACCOLTE ED AMMESSE ALL'EROGAZIONE E' PARI A CIRCA 10 GIORNI PER LE OPERAZIONI EX ARTICOLO 13 LETTERA M; IL TEMPO DI LAVORAZIONE MEDIO PER LE PRATICHE ACCOLTE ED AMMESSE ALL'EROGAZIONE E' PARI A 20 GIORNI PER LE ALTRE TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTO; SI PRESUPPONE CHE I TEMPI DI LAVORAZIONE SI MANTENGANO SOSTANZIALMENTE COSTANTI	
68	'BANCA DI CREDITO POPOLARE', SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		I tempi medi per la lavorazione (istruttoria e delibera) delle richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D. L. n.23/2020 sono pari a 4 gioni lavorativi, dall'inoltro della documentazione da parte del cliente.; I tempi medi per la lavorazione (istruttoria e delibera) delle richieste di finanziamento ai sensi del D. L. n.23/2020, art. 13, comma 1, (escluso la lett. m - già riscontrata) sono pari a 16 gioni lavorativi, dall'inoltro della documentazione da parte del cliente.	
69	BANCA DI PIACENZA SCPA		DL23 Art.13, c.1 lett.m/c/e Fondo PMI : - presa in carico domanda: 1,5 gg - delibera Banca: 1,9 gg - erogazione: 11,4 gg complessivi; nel dettaglio fino la 30/04 la media era pari a 13 gg, dal 01/05 la media è scesa a 2 gg DATO AL 13/05/2020	
70	CREDITO VALTELLINESE S.P.A.		Il rilevante impatto iniziale del provvedimento (con volumi di richieste di garanzia MCC pari a quello di circa 1 anno e mezzo di operatività ordinaria) ha comportato dei tempi medi di erogazione inizialmente assestati a 10-12 giorni lavorativi; è stata quindi creata una task force di 49 risorse con cui si stanno smaltendo le richieste ricevute. A regime auspicabilmente la tempistica di erogazione della misura ai sensi dell'art.13 lett.m potrà essere ridotta a 72 ore	
71	BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Tre giorni lavorativi più i giorni tecnici necessari per l'elaborazione delle domande da parte del Service e di approvazione da parte del Fondo di Garanzia. La nostra banca operando in Toscana ha dovuto fronteggiare il fatto che l'eliminazione della clausola "r" nel regolamento del fondo ha fatto sì che per la prima volta sia potuta interfacciare direttamente col fondo centrale e quindi ha deciso di usufruire di un service esterno con maggior esperienza e con un'operatività consolidata	

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
72	BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera m) A seguito della pubblicazione del DL, per la lavorazione di tali pratiche si è attivato l'iter ordinario di istruttoria, registrando, per le pratiche sinora ammesse all'erogazione, un tempo medio di lavorazione di 15 giorni.</p> <p>La concentrazione in un arco temporale limitato di un numero elevato di richieste (circa 6 mila) ha comportato dei tempi di attesa complessivi superiori alle aspettative della clientela.</p> <p>Tale circostanza ha indotto la Banca a dotarsi di un iter semplificato di lavorazione al fine di garantire alla clientela tempi di risposta celeri anche in presenza di un numero elevato di richieste. Tale iter semplificato porta a comprimere i tempi medi di lavorazione in un tempo medio stimato di 5 giorni.</p> <p>Finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera c) ed e) I tempi medi di lavorazione di tale tipo di pratiche (che seguono l'iter ordinario di lavorazione) è pari ad almeno 15 giorni.</p> <p>Si fa presente tuttavia che i tempi medi necessari per la erogazione del finanziamento sono fortemente condizionati dalla qualità della documentazione presentata da parte della clientela (molto spesso errata o incompleta), sia con riferimento all'allegato 4 (MCC) in fase di compilazione della richiesta, sia con riferimento alla fase di perfezionamento (contrattualistica inviata alla clientela per la sottoscrizione e restituzione della stessa in modo incompleto). Il riscontro di tale documentazione da parte della Banca comporta inevitabilmente un ritorno sulla clientela (contatto telefonico, Pec ecc.).D19</p>
73	BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETA' COOPERATIVA		Si indica un tempo medio di sette giorni per la lavorazione delle pratiche, da confermarsi anche come tempo stimato futuro
74	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Tempi medi di lavorazione per le domande di cui all'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a € 25.000: 5/10 gg; Tempi medi di lavorazione per le domande di cui all'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a € 25.000: 14/21 gg.;</p> <p>Stima futura tempi medi di lavorazione per le domande di cui all'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a € 25.000: 4/8 gg;</p> <p>Stima futura tempi medi di lavorazione per le domande di cui all'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a € 25.000: 10/20 gg.</p>
75	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 sono state deliberate, in media, in n. 5 giorni lavorativi;</p> <p>le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro sono state deliberate, in media, in n. 10 giorni lavorativi;</p> <p>le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro sono state deliberate, in media, in n. 10 giorni lavorativi;</p> <p>la tendenziale riduzione dell'afflusso di domande di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 lascia presumere, per il prossimo futuro, un abbreviamento dei tempi di delibera per tale tipologia;</p> <p>anche per le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro ci si attende una lieve contrazione dei tempi medi di istruttoria. Questi, tuttavia, risultano già oggi significativamente più brevi rispetto ai tempi medi impiegati per il rilascio della garanzia del Fondo/MCC e, pertanto, anche nel prossimo futuro, i tempi di erogazione saranno determinati principalmente dai tempi di rilascio della garanzia da parte del Fondo /MCC.</p>
76	BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Inizialmente per gli adeguamenti informatici e di processo richiesti dalla normativa e dal Fondo Centrale di Garanzia servivano mediamente 10 gg circa. Oggi di norma occorrono 4 giorni circa.</p> <p>Per questa tipologia di operazioni il processo creditizio non è semplificato. In attesa di un campione significativo di operazioni su cui calcolare i tempi medi di gestione delle pratiche si stimano tempi di lavorazione oscillanti tra 8 e 10 giorni.</p>
77	BPER BANCA S.P.A.		LETTERA M: MEDIA 2/3 GIORNI LAVORATIVI - LETTERA E/C/N/: MEDIA 7/8 GIORNI LAVORATIVI

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
78	BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI IN A.S.		In relazione ai tempi, prendendo in considerazione le sole pratiche deliberate ed ammesse all'erogazione, il tempo medio di delibera del finanziamento è stato sin'ora di 9 giorni. Si specifica che il processo è stato ulteriormente efficientato per ridurre i tempi di risposta alla clientela, in particolare con riferimento ai finanziamenti di cui all'art. 13 comma 1 lett. m).
79	BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI O CIVIBANK		Tempi medi art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020: lavorazione pratica 3 giorni lavorativi + i tempi per l'ottenimento della conferma dal Fondo Centrale di Garanzia; Art 13 lett e): spread su Euribor 3 mesi compreso tra 2,25% e 4,95%. Tutte le altre concessioni: spread su Euribor 3 mesi compreso tra 1,50% e 3,75%.
80	BANCA POPOLARE DI CORTONA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		n. 13 giorni lavorativi; circa n. 2/3 settimane
81	BP VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA		tempi medi lavorazione : 6giorni; stima futura 6 giorni
82	SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		- Per le n. 233 del punto 1 dalla data di ricezione della domanda alla data di accoglimento ed erogazione sono passati in media 11 gg lavorativi, la stima futura dei tempi è in leggera crescita; - per le altre di cui al punto 2 il tempo medio di lavorazione è di circa 20 gg lavorativi.
83	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Il tempo medio di lavorazione previsto con la nuova procedura acquisita, testate e funzionante per i finanziamenti entro 25.000 € è previsto pari a circa 15/20 giorni; Il tempo medio di lavorazione previsto per i finanziamenti oltre 25.000 € è previsto pari a circa 30/45 giorni.
84	BANCA POPOLARE SANT'ANGELO, SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Alla data del 15 maggio 2020 il tempo medio di lavorazione delle richieste ai sensi dell'art. 13 co. 1 lett. M) è stato 10/20 gg. Per le altre richieste 20/30 gg.; Il tempo medio di lavorazione dipende dalla qualità della domanda (ci si riferisce principalmente alla correttezza formale dei modelli All. 4 BIS per le richieste ai sensi art.13 co.1 lett. M) e dagli importi richiesti (profondità dell'istruttoria e competenza organi deliberanti); La stima futura prevede inevitabilmente un allungamento dei tempi di risposta (per le richieste art. 13 co. 1 lett. M) a causa della quantità di domande non formalmente corrette e per la concentrazione delle richieste negli ultimi giorni di aprile.
85	BANCA POPOLARE VALCONCA SPA		Per le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del DL n. 23/2020 (punto 1) i tempi di delibera sono stati azzerati concedendo le facoltà deliberative alla filiale competente; Per le richieste di cui al punto 2) i tempi medi di lavorazione (dalla data di presentazione alla data di erogazione) si attestano sui 30 gg; da considerare la necessità di effettuare una valutazione delle aziende anche sulla base dei business plan forniti, non sempre disponibili, ed i tempi di delibera delle garanzie da parte del Fondo.
86	CSR FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOC. COOP. PER AZIONI		Nb campo vuoto
87	GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE		ad oggi 10 gg lavorativi; in futuro: per la lettera m 5 gg lavorativi per le altre lettere 10 gg lavorativi
88	CR DI BOLZANO SPA		Fino ad oggi i tempi medi di lavorazione sono stati di ca. 30 giorni. Per il futuro si stimano tempi di lavorazione di 5 giorni lavorativi (giorni banca + MCC) per i finanziamenti ex art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 e di 30 giorni per i finanziamenti ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
89	CR DI ASTI SPA		Per i finanziamenti di cui all'art. 13 lett m) i tempi medi di lavorazione sono di circa 6 gg lavorativi; Per i finanziamenti di cui all'art 13 ad esclusione lett m) i tempi medi di lavorazione sono circa 11gg lavorativi a cui devono essere aggiunti circa 8 gg lavorativi necessari per il rilascio della garanzia da parte del FCG; In considerazione del numero delle domande ricevute in questi ultimi giorni i tempi di lavorazione dei finanziamenti di cui alla lett m)potrebbero registrare nelle prossime settimane un allungamento dagli attuali 6gg a circa 10gg lavorativi. Peraltro si stanno valutando interventi al fine di mantenere invariati i tempi di risposta; Per i finanziamenti di cui all'art. 13 ad esclusione lett m) la stima futura dei tempi di lavorazione rimane invariata.
90	CR DI CENTO SPA		tempi attuali punto 1 = 8 gg lavorativi; tempi attuali punto 2 = 45 gg lavorativi; stima futura punto 1 = 8 gg lavorativi; stima futura punto 2 = 45 gg lavorativi
91	CR DI FERMO SPA		Finanziamenti lettera m): tempo medio di lavorazione dalla richiesta del cliente alla richiesta di garanzia al Fondo PMI 10 giorni (richiesta con documentazione spesso incompleta); dalla richiesta di garanzia all'erogazione 3 giorni in base alla disponibilità del cliente (previsione futura, 7 giorni complessivi); finanziamenti art.13 diversi dalla lettera m: tempo medio di lavorazione fino all'erogazione 20 gg lavorativi (previsione futura 12 gg)
92	CR DI FOSSANO SPA		non sup a 25. 000 Euro: 4 giorni lavorativi dalla data di pervenimento di tutta la documentazione necessaria (domanda di affidamento, allegato 4bis del Fondo di Garanzia, documentazione fiscale); sup a 25.000: n. 10 /15 giorni lavorativi dalla data di pervenimento di tutta la documentazione richiesta al cliente
93	BANCA CARIGE S.P.A.		I tempi di lavorazione delle pratiche di cui al precedente punto 3 - dall'apertura alla delibera - sono stati, in media, pari a 5 giorni di calendario, al netto delle pratiche pre-deliberate per cui tale tempistica si riduce a 1 giorno. I tempi di lavorazione per il perfezionamento e l'erogazione sono subordinati, ad eccezione delle pratiche di importo non superiore a 25k, all'autorizzazione del Fondo centrale di Garanzia, e, quindi, dipendono da tali tempistiche
94	CRÉDIT AGRICOLE ITALIA S.P.A.		I tempi medi di lavorazione dei finanziamenti hanno inizialmente risentito, come accaduto per la maggior parte delle banche del Sistema, sia del rilevantisimo numero di richieste pervenute dai clienti, che delle note difficoltà operative (anche di natura tecnologica), non attribuibili alla Banca, a recepire i dati di tutte queste richieste. La banca si è, in ogni caso, dotata di una task force interna di dimensioni significative (oltre 120 persone), interamente dedicata alla gestione delle pratiche di finanziamento inoltrate dalla clientela, e ha sviluppato un sistema informativo di caricamento massivo che ci ha permesso di arrivare a 3 giorni di lavorazione per le pratiche fino a 25k€

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
95	LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.		<p>Dal momento della ricezione dalla clientela della domanda completa, la fase di delibera avviene in un tempo medio di due giorni. Inizialmente abbiamo registrato un cospicuo afflusso di domande con una percentuale elevata di richieste incomplete: l'assistere ed aiutare la clientela nella compilazione delle domande ha portato a dilatare i tempi di esecuzione. La procedura di inserimento nel portale Mcc dei finanziamenti fino a 25.000,00 euro manifesta una certa complessità e tempi lunghi, spesso si è dimostrata rallentata, costringendo a moltiplicare le nostre risorse dedicate. Questa situazione ci ha costretto a ricorrere, a nostre spese, ad un qualificato servicer esterno per accelerare il processo. Dopo l'iniziale difficoltà di avvio dell'operatività, ora i tempi di lavorazione si stimano in 3 giorni lavorativi.</p> <p>Per la concessione di finanziamenti oltre 25.000 euro l'istruttoria segue l'iter ordinario della concessione del credito: tempi medi per l'istruttoria 5 giorni lavorativi, tempi medi per la delibera dipendono dall'importo richiesto e conseguentemente dell'organo deliberante; successivamente alla delibera avviene l'inserimento immediato nel portale Mcc, che tuttavia per talune tipologie di finanziamento oltre i 25.000 euro ha evidenziato ritardi nella comunicazione del responso;</p> <p>Per i finanziamenti fino a 25.000,00 euro i tempi medi verranno ulteriormente ridotti per effetto dell'avvio di trasmissione elettronica delle domande tramite un qualificato servicer esterno. Per i finanziamenti superiori ai 25.000,00, ci sforzeremo di ridurre i tempi soprattutto appena la banca ritornerà al suo ordinario funzionamento.</p>
96	BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA		<p>5 giorni per le pratiche di importo inferiore ai 25.000 euro; 15 giorni per le pratiche di importo superiore ai 25.000 euro;</p> <p>Per il futuro: 5 giorni per le pratiche di importo inferiore ai 25.000 euro; 15 giorni per le pratiche di importo superiore ai 25.000 euro</p>
97	CR DI VOLTERRA SPA		<p>8 gg per lettera m); 25 gg altre misure</p>
98	ICCREA BANCA S.P.A. - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO		<p>Non sono al momento disponibili dati puntuali. Si rappresenta ad ogni modo che a seguito di un ritardo iniziale, ad oggi sono stati previsti iter istruttori semplificati per i finanziamenti ex art. 13 co. 1 lett. m) che portano ad un tempo medio di lavorazione di 7 giorni ca. Per i finanziamenti ai sensi delle altre lettere dell'art. 13 sono previsti invece generalmente iter istruttori normali, con tempi di lavorazione che mediamente non superano i 30 giorni.</p>
99	CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA SOCIETA' COOPERATIVA GENOSSENSCHAFT		<p>Punto 1: 2 settimane - Punto 2: le 3 domande attendono approvazione da parte del FCG; Per Punto 1: max 2 settimane - per Punto 2: 2/3 mesi dalla richiesta di liquidazione</p>
100	CASSA RAIFFEISEN ALTA PUSTERIA SOCIETA' COOPERATIVA		<p>n.d.; finanziamenti fino a € 35.000: 5 giorni finanziamenti oltre € 35.000: 21 giorni</p>
101	CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO SOCIETA' COOPERATIVA		<p>In media 3 – 5 gg. lavorativi.</p>
102	CASSA RAIFFEISEN CASTELROTTO - ORTISEI SOCIETA' COOPERATIVA	<p>I nostri clienti fino ad oggi non hanno richiesto le misure contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020 per fronteggiare l'emergenza Covid 19 (hanno richiesto altre misure definite a livello provinciale)</p>	<p>non ci sono state domande ai sensi del D.L. n. 23/2020</p>
103	CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETA' COOPERATIVA		<p>'---</p>
104	CASSA RAIFFEISEN ALTA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		<p>Pacchetto Alto Adige 1 - 14 gg</p>
105	CASSA RAIFFEISEN DI DOBBIACO SOCIETA' COOPERATIVA		<p>0</p>
106	CRU DI BOLZANO SOCIETA' COOPERATIVA		<p>Non applicabile</p>
107	CASSA RAIFFEISEN DI FUNES SOCIETA' COOPERATIVA		<p>0</p>
108	CASSA RAIFFEISEN LACES SOCIETA' COOPERATIVA		<p>0</p>
109	CASSA RAIFFEISEN DI LAGUNDO SOCIETA' COOPERATIVA		<p>Nessuna. Essendo la Cassa Raiffeisen di Lagundo operante nella provincia di Bolzano le richieste di finanziamento da parte dei nostri clienti sono state effettuate utilizzando unicamente il pacchetto "Alto Adige riparte" emanato dalla provincia di Bolzano.</p>
110	CASSA RAIFFEISEN BASSA VALL'ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		<p>Nb campo vuoto</p>
111	CASSA RAIFFEISEN BASSA ATESSINA		<p>Per eventuali domande future si stimano in media 14 giorni di lavorazioni</p>
112	CASSA RAIFFEISEN LANA SOCIETA' COOPERATIVA		<p>10 giorni</p>
113	CASSA RAIFFEISEN DI LASA SOCIETA' COOPERATIVA		<p>0 - in quanto nessuna richiesta</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
114	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna risposta possibile in quanto la Cassa Raiffeisen eroga i finanziamenti Covid sulla base dell'accordo con la provincia di Bolzano
115	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA		tempi di lavorazione interni: 3 giornate
116	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO CASIES TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA		stima futura dei tempi: ca. 10 gg. lavorativi
117	CASSA RAIFFEISEN BASSA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		0
118	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA		N.p.
119	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono pervenute richieste relative ai sensi dei D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020
120	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna
121	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono state presentate richieste.
122	CRU DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA		5 giorni; Si precisa che il sostegno finanziario viene assunto tramite il pacchetto COVID-19 della Provincia Autonoma di Bolzano
123	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO SAN PANCRAZIO LAUREGNO SOCIETA' COOPERATIVA	Finora non abbiamo fatto finanziamenti ai sensi di L-D-COVID n. 18 e 23 del 2020 e per questo motivo il questionario non contiene alcuna informazione rilevante e il numero dei finanziamenti è indicato con zero.	0
124	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA		/
125	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
126	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA		1
127	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA	in allegato invia la scrivente Cassa Raiffeisen Silandro il questionario richiesto, anticipando che tutte le domande sono state risposte in negativo, visto che non sono arrivate richieste inserite nelle misure concernenti il sistema bancario, contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020. Le richieste di rinegoziazione o nuovi finanziamenti approvati dal CdA della scrivente Cassa Raiffeisen Silandro si basano attualmente solo sugli accordi - moratoria ABI - ed accordi Extra - DL da parte della Provincia Autonoma di Bolzano.	Negativo - nessuna Posizione/nessuna richiesta
128	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TREN S SOCIETA' COOPERATIVA		nessune domande
129	CASSA RAIFFEISEN OLTRADIGE SOCIETA' COOPERATIVA		ca. 14 giorni
130	CASSA RAIFFEISEN ETSCHTAL SOCIETA' COOPERATIVA		30 giorni
131	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA		Nb campo vuoto
132	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA		---
133	CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETA' COOPERATIVA		0
134	CASSA RAIFFEISEN DI VANDOIERS SOCIETA' COOPERATIVA		2,5 ore per le richieste di finanziamento di importo non superiore a 25.000,00 euro; 6 ore per le richieste di finanziamento di importo superiore a 25.000,00 euro
135	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA		10-15 giorni.
136	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		n.v. finanziamento deliberato in data 12.05.2020; non ancora evaso
137	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA		0
138	CREDITO FONDIARIO S.P.A.		Non applicabile
139	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO - ENTE DI DIRITTO PUBBLICO		n/d
140	MEDIOBANCA SPA		non applicabile gli attuali tempi in mancanza di pratiche accolte, tuttavia si stimano 10 giorni medi di lavorazione per già clienti e 15 per nuovi clienti per le pratiche sotto i 25k.
141	MEDIOCREDITO TRENINO ALTO ADIGE SPA		I tempi medi di lavorazione sono stati 5 giorni per pratica; Si prevede che i tempi medi di lavorazione si mantengano in linea con quelli finora riscontrati
142	BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREDITO CENTRALE SPA		I tempi medi di lavorazione delle operazioni sono circa 15 gg.; La Banca sta monitorando nel continuo le domande pervenute per la rivisitazione dei tempi di lavorazione
143	ERSEL INVESTIMENTI SPA		Non sono state ricevute domande

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 5
			Quali sono stati, in media, i tempi di lavorazione e quale la stima futura dei tempi medi di lavorazione per le domande di cui al precedente punto 3.
144	'CREDITO EMILIANO HOLDING SOCIETA' PER AZIONI'		<p>Per le richieste di finanziamento di cui al punto 1:</p> <p>si evidenzia che le disposizioni definitive dal Fondo sono pervenute in data 20/4 e che la Banca ha erogato il primo finanziamento in data 22/4. Successivamente, in considerazione degli ingenti flussi di richieste, concentrati in un ristretto arco temporale, la Banca ha attivato un percorso di continuo miglioramento rafforzando la struttura del service esterno deputato allo svolgimento di questo servizio con uno sforzo di selezione, inserimento e formazione di personale dedicato. Inoltre, è stato introdotto un ulteriore service in affiancamento a quello già in essere per le attività di data quality.</p> <p>Ciò premesso, dal momento della ricezione della richiesta da parte del cliente al momento dell'offerta di sottoscrizione del finanziamento da parte della Banca potevano passare, in media, tra i 10-15 giorni lavorativi.</p> <p>In virtù dei presidi messi in campo dalla Banca e dall'outsoucer, si stima un tempo medio di lavorazione futura tra i 5-7 giorni lavorativi.</p> <p>I giorni di lavorazione partono dal momento in cui la Banca riceve la documentazione corretta e completa da parte del cliente. Le tempistiche descritte riguardano i giorni di lavorazione della Banca e non considerano le tempistiche di lavorazione del Fondo di Garanzia.;</p> <p>Per le richieste di finanziamento di cui al punto 2:</p> <p>in considerazione degli ingenti flussi di richieste, concentrati in un ristretto arco temporale, la Banca ha attivato fin da subito sia un confronto diretto con il Fondo di Garanzia per ricevere gli opportuni chiarimenti operativi sia un percorso di miglioramento ed efficientamento del processo su questa tipologia di finanziamento, che presenta, tra l'altro, una maggiore complessità rispetto al punto 1. La Banca sta mettendo in atto diverse azioni, tra le quali si citano per rilevanza l'ingaggio di un ulteriore service in affiancamento a quello già in essere e l'attivazione di una task force interna per il miglioramento della gestione documentale.</p> <p>La Banca stima che le erogazioni possano avvenire con tempi medi di circa 20-25 gg lavorativi.</p>
145	LA SCOGLIERA - SOCIETA' PER AZIONI		<p>Mutui accordati (erogati) ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo <=25k - Tempi medi da richiesta a erogazione 10,8 gg. Tempi prospettici previsti in linea con gli attuali (comprensivi anche delle tempistiche per la richiesta di garanzia al fondo) ; Mutui accordati (erogati) ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo >25k Tempi medi da richiesta a erogazione 23,3 gg. Tempi prospettici previsti in linea con gli attuali (comprensivi anche delle tempistiche per la richiesta di garanzia al fondo)</p>
146	FININT S.P.A.		<p>I tempi di lavorazione sono stati di circa 15/20 giorni che si confida poter mantenere entro tale limite</p>
147	ENTE CAMBIANO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Per le domande di cui alla lettera m) i tempi medi di lavorazione sono di 3 giorni lavorativi; per le altre tipologie è di circa 7 giorni. La stima per il futuro è sostanzialmente analoga.</p>
148	BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E S.LADO S.A.P.A.		

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
1	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.		Punto 1 <25k 1,23% Punto 2 >25k 1,8%
2	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		Art. 13 comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 euro: tasso medio ponderato 1,20% ; Art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro: tasso medio ponderato 1,95% ; Art. 13 del D.L. n. 23/2020 lett. e): nessuna erogazione
3	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI		- FCG < 25.000 euro (art. 13 lett.m): in base ai finanziamenti erogati, risulta un TAN/TAEG medio ponderato applicato pari a 0,92% a fronte di tassi massimi previsti differenziati in base alla durata (TAN/TAEG: 0% a 36 mesi; 0,25% a 48 mesi; 0,75% a 60 mesi; 1% a 72 mesi); - FCG >25.000 euro (art. 13 escluse lettera m ed e): in base ai finanziamenti erogati, risulta un tasso medio ponderato applicato pari a 1,1% - FCG rinegoziazioni del debito (art. 13 lett.e): in base ai finanziamenti erogati, risulta un tasso medio ponderato applicato pari a 1,60% Dati aggiornati al 15/05.
4	FINECOBANK BANCA FINECO SPA		Fineco non concede Crediti alle Imprese e finanzia esclusivamente Persone Fisiche
5	INVEST BANCA SPA		Non applicabile
6	BANCA PROFILO S.P.A.		Il tasso debitore deliberato per entrambe le pratiche accolte è pari al 4% (corrispondente all'euribor 3 mesi, con floor pari a zero) + spread 4%.
7	BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI SPA		vedasi risposte ai quesiti precedenti
8	BANCA CAPASSO ANTONIO SPA		La Banca, alla data di emanazione del D. L. n. 23/2020, non era accreditata al Fondo di Garanzia. Successivamente la Banca ha prontamente avviato la ricerca di un partner per ottenere l'accredito; Il Consiglio di Amministrazione, in data 29 aprile 2020, ha deliberato l'adesione alla proposta del Gruppo NSA; Attualmente è in fase di test la procedura informatica per l'avvio dell'operatività.
9	BANCA DEL PIEMONTE S.P.A.		per le domande di importo inferiore ai 25.000 euro di cui al quesito 1. sono stati applicati tassi fissi differenziati in base alla durata della richiesta: 0,90% fino a 48 mesi e 1,20% da 48 a 72 mesi il tasso medio ponderato sui finanziamenti accordati è 1,18%; per i finanziamenti di importo superiore ai 25.000 euro di cui al quesito 2. i tassi sono stati concordati in conseguenza di trattative con i singoli clienti, considerato il loro merito creditizio ed ulteriormente ridotti in maniera tale da tener conto della presenza della garanzia rilasciata dal Fondo. Il tasso medio ponderato sui finanziamenti accordati è 1,61%
10	BANCA MEDIOLANUM SPA	dati aggiornati al 15 Maggio 2020.	Sotto 25.000€: 1,13%. Le altre tipologie di finanziamento non sono ancora state erogate al momento.
11	INTESA SANPAOLO S.P.A.		Sui finanziamenti previsti dall'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 fino a 25.000 euro è previsto un tasso differenziato per durata che va dallo 0,04% (36 mesi di cui 24 mesi di preammortamento) all'1,23% (72 mesi di cui 36 mesi di preammortamento). Il tasso medio applicato è pari all' 1,09%. Sui finanziamenti previsti dall'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 è applicato un tasso medio dell'1,20% Sui finanziamenti previsti dall'art. 13 comma 1 lett e) del D.L. n. 23/2020 è applicato un tasso medio dell'1,65%

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
12	BANCA GENERALI SPA		Le aperture di credito sotto i 25k (misura alternativa ai finanziamenti garantiti al 100% fino a 25k) sono regolate a tasso variabile con Euribor (floor zero) più spread 1,50%; I tassi applicati sui finanziamenti superiori a 25k di cui al punto 2 sono in funzione del rating della clientela, schematizzabili come segue: euribor 3 mesi (floor a 0) + 1,75% per i clienti con rating in classe AAA AA A euribor 3 mesi (floor a 0) + 2,00% per i clienti in classe BBB BB B e per i nuovi clienti di cui non si dispone della classe di rating euribor 3 mesi (floor a 0) + 2,50% per i clienti in classe CCC
13	BANCA FINNAT EURAMERICA SPA		Quesito 1: applicato il tasso fisso calcolato secondo le modalità specificate nell'art. 13, comma 1, lett. m) Quesito 2: Nessuna richiesta
14	DEUTSCHE BANK SPA		Per le operazioni di cui la punto 1 si applica un tasso pari a 1,13%. Non vengono applicate commissioni né spese di istruttoria e non è prevista alcuna penale per estinzione anticipata; Per le operazioni di cui al punto 2 si applicano tassi differenziati in base alla durata con un range che si situa tra 1,20% e 2,0%. Sono previste spese di istruttoria fino ad un massimo del 2% del totale del finanziamento. E' prevista una penale per estinzione anticipata pari all'1%.
15	FARBANCA SPA		1,20% nominale annuo
16	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETA' PER AZIONI		Erogazioni < 25K(Totale Perimetri)1,22 Erogazioni > 25K(Perimetri Imprese)2,28 Totale(media precedenti)1,22
17	BANCA REALE SPA		Per finanziamenti inferiori 25.000 euro - tasso applicato 1,40%; Per altri finanziamenti dato non disponibile perché non ci sono state ancora erogazioni.
18	DEUTSCHE BANK MUTUI SPA		Not applicable Banca in run off (non erogante)
19	BANCA SISTEMA S.P.A.		Interessi applicati a finanziamenti con importo inferiore ai 25.000,00€ : NA; Tasso medio ponderato per finanziamenti con importo inferiore ai 25.000,00€: NA; Finanziamenti con importo superiore ai 25.000,00: NA; Tasso medio ponderato per finanziamenti con importo superiore ai 25.000,00€: NA
20	BANCA CONSULIA S.P.A.		Non applicabile
21	BNP PARIBAS SA		Non applicabile
22	BANCA IFIGEST SPA		Per pratiche presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020: 1,234%
23	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE SPA		Nb campo vuoto
24	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA		N.A.
25	BANCA PROMOS SPA		0
26	BANCA GALILEO SPA		1,80 tasso fisso no spese o altre commissioni
27	SOLUTION BANK S.P.A.		Per operazioni ex. art. 13 lettera M): 1,40% OMNICOMPRESIVO SENZA SPESE Per operazioni ex. art. 13 lettere C/E/I) 4,58%
28	PRADER BANK SPA		nessun finanziamento
29	BANCA SELLA HOLDING	Si segnala che i dati riguardano Banca Sella S.p.A. sebbene la richiesta sia stata indirizzata a Banca Sella Holding S.p.A. che non eroga credito direttamente alla clientela. I dati sono aggiornati alla data del 13 maggio 2020	Le erogazioni, al momento, hanno riguardato esclusivamente i finanziamenti fino a 25K. Il tasso applicato è stato, in tutti i casi, pari a 1,20%. Il tasso è stato determinato tenendo esclusivamente conto della copertura dei soli costi di istruttoria e di gestione dell'operazione finanziaria
30	BANCA MACERATA S.P.A.	Situazione stock a: sera di giovedì 14 maggio 2020	Alle operazioni di cui al punto 1 è stato applicato un tasso di interesse fisso pari a 1,80%; Per i finanziamenti di cui ai punti 2 e 3 non sono state effettuate nuove erogazioni. Tuttavia, la Banca ha previsto, quando di procederà alla stipula dei contratti, di applicare una riduzione delle vigenti condizioni applicate per la medesima forma tecnica.
31	GBM BANCA S.P.A.		In merito al punto 1. non è stato ancora rilevato. Interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 2. e 3 il tasso medio ponderato è pari al 4,5%.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
32	BANCA PASSADORE & C SPA		Per i finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13, comma 1, m) del D.L. n. 23/2020, è stato applicato un tasso fisso pari all'1,50%. Per i finanziamenti di importo superiore a 25.000,00 euro erogati ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020, è stato applicato un tasso medio ponderato pari al 2,10%.
33	BANCA DEL SUD SPA		1,2% per i finanziamenti fino a 25.000 euro, per le operazioni di maggior importo le condizioni vengono definite caso per caso.
34	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A.		Per le operazioni di cui al punto 1. la clientela ha richiesto la durata massima (6 anni) che prevede un tasso di interesse pari al 1,60%; Per le operazioni superiori di cui ai punti 2. e 3. il tasso medio finora applicato è pari al 3,39%
35	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.		Finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. M Per operazioni fino a 25.000 euro: 1,20% fisso onnicomprensivo, senza applicazione di alcun ulteriore onere o spesa; Finanziamenti art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro: il tasso applicato è correlato al livello di merito creditizio della posizione ed è compreso, in termini di spread, in "range" tra + 165 bps e 325 dps rispetto all'euribor a 3 mesi (attualmente negativo).
36	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.		1: lettera "m" comma 1 art. 13: 1,35% fisso senza alcun ulteriore spesa o onere; 2.: 1,6% variabile per l'unica altra facilitazione deliberata
37	BANCA STABIESE SPA		LETT. M): 1,00%; ALTRI - ESCLUSI LETT. M) - 3,00%
38	ILLIMITY BANK S.P.A.		Per le operazioni di cui al precedente punto 1. (finanziamenti fino a € 25.000, gli unici finora erogati), la Banca ha deciso di adottare per tutte le posizioni un tasso pari a 1,00%.
39	BANCA SIMETICA S.P.A.	la nostra è una Banca d'investimento e, al momento, non ha avviato il servizio di erogazione del credito,	Non applicabile
40	EXTRABANCA S.P.A.	Dati aggiornati al 19 maggio 2020	Tasso medio ponderato delle operazioni accolte ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro: 1,734%. Tasso medio ponderato delle operazioni accolte ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro: 4,79%; tra queste operazioni, il tasso medio delle operazioni accolte ai sensi dell'art 13 lett e) è stato pari al 5,00%.
41	IMPREBANCA S.P.A.		Finanziamenti punto 1: tasso fisso Rendistato +0,20% (1,20% ad aprile, 1,50% a maggio); Tasso tasso medio ponderato al 15.05.2020 sui finanziamenti punto 1: 1,42%; richiesta accolta ex art 13 oltre 25.000,00 euro: EUR1M (floor 0%) + 4,75%;
42	BANCA PRIVATA LEASING SPA		i) Per i finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 Euro: Rendistato + 0,20); ii) per le altre tipologie di finanziamento tasso medio ponderato: Euribor 3m + spread 3,9%
43	BANCO DI CREDITO PAOLO AZZOAGLIO SPA		PUNTO 1- TASSO RENDISTATO +0,2 ; Punto 2 - TASSO MEDIO APPLICATO 2,5%; Punto 3 - TASSO MEDIO APPLICATO 1,8%
44	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA		Per i finanziamenti di cui al punto 1 il tasso di riferimento sarà pari al Rendistato con durata residua da 4 anni e 7 mesi a 6 anni e 6 mesi, relativo al mese precedente la data di stipula maggiorato dello 0,20 per cento, come previsto dal decreto.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
45	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.		<p>Il tasso medio ponderato applicato ai finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 è pari al 2,3%, inferiore alla soglia massima stabilita nel decreto e aggiornata mensilmente in funzione del tasso Rendistato e della differenza tra il CDS Banche e il CDS Italia;</p> <p>Il tasso medio ponderato applicato ai finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13, escluse le lett. m) ed e), è pari a 2,8%;</p> <p>Il tasso medio ponderato applicato ai finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e), è pari al 2,1%.</p> <p>Si precisa che, al fine di valorizzare la garanzia pubblica, ai finanziamenti concessi a fronte di rinegoziazioni di linee esistenti si applica, mediamente, un tasso di interesse inferiore di circa il 10% rispetto alla remunerazione in essere.</p>
46	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK		0
47	BANCA FARMAFACTORING SPA	<p>Al riguardo, comunichiamo che non sono pervenute a Banca Farmafactoring S.p.A. richieste di sostegno da parte delle imprese ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 e degli artt. 54 e 56 del D. L. n. 18/2020.</p> <p>Rappresentiamo, per completezza, in merito, che Banca Farmafactoring S.p.A. presta in Italia i servizi di: conto deposito, che consente esclusivamente il trasferimento di denaro da un'altra banca e l'eventuale apposizione di un certo vincolo di diversa durata (non è prevista alcuna operatività ancillare / accessoria / prelievi / carte di credito ecc.); acquisto "pro soluto" di crediti vantati da imprese nei confronti di enti pubblici. In tale ambito non sono previste altre forme "più tradizionali" di finanziamento.</p> <p>Alla luce di quanto sopra, gli impatti dei provvedimenti di tempo in tempo emanati per far fronte alla crisi causata dal Covid-19, trovano limitata applicazione rispetto alla clientela della Banca e ai prodotti offerti.</p>	Non applicabile
48	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA		<p>Per i finanziamenti fino a Euro 25 mila il tasso medio ponderato è 1,19% per quelli deliberati in Aprile e 1,5% per quelli deliberati in maggio;</p> <p>Per i finanziamenti oltre Euro 25 mila il tasso medio applicato è funzione del rating della controparte e della durata. In caso di tasso fisso il range è dallo 0,8% al 3,75% mentre in caso di tasso variabile lo spread varia dallo 0,80% al 3,25%.</p>
49	FCA BANK SPA		Non applicabile
50	ING BANK NV	<p>Si fa seguito alla Vostra richiesta del 12 maggio c.m. di cui in oggetto per comunicare che ING Bank Milan Branch non eroga finanziamenti in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni di cui all'art.13 del Decreto Legge n.23/2020; pertanto, il questionario inviato dalla Commissione Parlamentare non è stato compilato.</p>	Non compilato
51	CASSA LOMBARDA SPA		Nessuna
52	CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA	<p>Tutti i dati riportati in questo questionario si riferiscono alla data di riferimento del 15 maggio 2020.</p>	<p><u>Finanziamenti <=25.000 euro di cui al Quesito N. 1:</u> Tasso medio ponderato: 1,50%;</p> <p><u>Finanziamenti >25.000 euro di cui al Quesito N. 2:</u> Tasso medio ponderato per i finanziamenti ai sensi dell'art. 13, D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro: 1,90% Tasso medio ponderato ai sensi dell'art. 13 lett e), D.L. n.23/2020: 2,17%</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
53	ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.P.A.	<p>Si premette che Allianz Bank Financial Advisors, la cui tipica attività è costituita dalla prestazione di servizi di investimento per il tramite di una capillare rete di consulenti finanziari operanti fuori sede, non ha in lavorazione delle richieste da parte di imprese di "Credito Agevolato" ai sensi del c.d. Decreto Liquidità, ma sta comunque ponendo in essere i necessari presidi procedurali e organizzativi al fine di attivare l'offerta del servizio entro il prossimo mese di giugno. Non risultano pertanto formulate risposte in relazione ai quesiti da 1 a 7 posti nel file excel allegato.</p> <p>Per quanto concerne, invece, le misure recate dagli articoli 54 e 56 del c.d. Decreto Cura Italia, nel predetto file excel sono state formulate le risposte ai quesiti da 8 a 10.</p>	Nb Nessun dato
54	CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO SPA		DL 23/2020 art.13 lett. m): 1,5% DL 23/2020 art.13 lett. E e altro: non quantificabile
55	GUBER BANCA S.P.A.		Nessuna Richiesta
56	GRUPPO BANCARIO DEPOBANK		n.a
57	BANCA PROGETTO S.P.A.		punto 1: 1% punto 2: 5% punto 3: 4,75%
58	BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Le operazioni di cui alla lettera m) sono trattate al tasso fisso pari al 1%.
59	BANCA REGIONALE DI SVILUPPO S.P.A.		1)per le operazioni di cui all'art. 13 comma 1 lettera m)= tasso medio ponderato su posizioni deliberate è pari al 1,30% su deliberato complessivo di euro 15.000; 2)per le operazioni art. 13 comma 1 lettera c) = tasso medio ponderato su posizioni deliberate è pari al 4,50% su deliberato complessivo di euro 3.982.000; 3)per le operazioni di cui all'art. 13 comma 1 lettera e) = tasso medio ponderato è pari al 5,00% su deliberato complessivo di euro 4.441.000
60	IGEA BANCA SPA		Il tasso applicato alle operazioni di cui all' art. 13, comma 1, lett. m) è fisso pari a 1,10% .; Il tasso medio applicato alle operazioni di cui all' art. 13, comma 1, lett. e) è variabile pari all'euribor 3M + 4% di spread.
61	VIVIBANCA S.P.A.		0
62	BP DELLE PROVINCE MOLISANE S.C.P.A.		tasso applicato alle operazioni di finanziamento di cui al quesito n.1: 1,6% fisso; le operazioni di finanziamento di cui al quesito n.2 non sono state ancora deliberate e/o erogate

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
63	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	Vgs lettera accompagnatoria	Punto 1) Gli interessi applicati alle operazioni di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro sono pari a 1,25% tasso fisso annuo, applicato nel rispetto della normativa in oggetto. Si è ritenuto utile, ai fini di una maggiore semplificazione dell'iter in favore dei nostri clienti ed anche dei nostri colleghi stessi, l'applicazione di un unico tasso indistinto rispetto alla durata. Si è proceduto a tale soluzione in considerazione del fatto che la scelta da parte della clientela si è concentrata su finanziamenti con le durate più lunghe (infatti il 95% dei finanziamenti ha durata pari a 72 mesi, con una durata media complessiva di tutte le operazioni pari a 70,9 mesi). Punto 2) Gli interessi applicati alle operazioni di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI sono negoziati liberamente con la clientela e ad oggi si attestano ad un tasso medio ponderato dell'1,80% annuo
64	GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA		tasso medio ponderato 1,17% (art. 13, comma 1, lett. m); tasso medio ponderato 4,03%(art. 13, comma 1, lett. e)
65	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.		Per le pratiche ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 (punto 1) il tasso medio ponderato è pari al 2,35% ca; Per le pratiche ai sensi dell'art. 13 lett. e) del D.L. n. 23/2020 (punto 2) il tasso medio ponderato è pari al 5,40% ca.
66	BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA		art. 13, comma 1, lett. m: tx 1,50%; per i Soci Banca 0,95%; art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro = tx legato al rating interno di controparte, con spread compreso tra 2,50 e 3,75 p.p.; art. 13, comma 1, lett. e) = tx legato al rating interno di controparte, con spread compreso tra 2,50 e 3,75 p.p
67	BANCA VALSABBINA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		IL TASSO DI INTERESSE MEDIO PONDERATO PER LE RICHIESTE DI FINANZIAMENTO EX ARTICOLO 13 COMMA 1 LETTERA M DI CUI AL QUESITO NR 1 E' PARI ALL'1,4%; IL TASSO DI INTERESSE MEDIO PONDERATO PER LE RICHIESTE DI FINANZIAMENTO DI CUI AL QUESITO NR 2 (FINANZIAMENTI DI IMPORTO SUPERIORE AD EURO 25 MILA EX ARTICOLO 13) E' PARI AL 2,69%; IL TASSO DI INTERESSE MEDIO PONDERATO PER I FINANZIAMENTI DI CUI AL QUESITO NR 3, EX ARTICOLO 13 COMMA 1 LETTERA M, E' PARI ALL'1,4%; IL TASSO DI INTERESSE MEDIO PONDERATO PER I FINANZIAMENTI DI CUI AL QUESITO NR 3, DI IMPORTO SUPERIORE AD EURO 25 MILA EX ARTICOLO 13, E' PARI AL 2,45%
68	'BANCA DI CREDITO POPOLARE', SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Gli interessi applicati ai finanziamento erogati ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D. L. n.23/2020 sono stati pari al 1,234% per le erogazioni effettuate nel mese di aprile 2020 e dell'1,5% per le erogazioni effettuate nel mese di maggio 2020; Il tasso medio ponderato applicato ai finanziamento erogati al 19-5-2020, ai sensi dell'art. 13, comma 1, del D. L. n.23/2020 (escluso la lett. m - già riscontrata), è risultato pari a 2,15%.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
69	BANCA DI PIACENZA SCPA		DL23 Art.13, c.1 lett.m Fondo PMI - Nuovi finanziamenti fino a € 25.000 : - TASSO MEDIO aprile 1,23% - TASSO MEDIO maggio 1,51% DATO AL 13/05/2020; DL23 Art.13, c.1 lett. c Fondo PMI - Nuovi finanziamenti: TASSO MEDIO 1,01%- DATO AL 13/05/2020; DL23 Art.13, c.1 lett. e Fondo PMI - Finanziamenti rinegoziati: TASSO MEDIO 2,22% - DATO AL 13/05/2020
70	CREDITO VALTELLINESE S.P.A.		A tutti i finanziamenti di cui al punto 1 applichiamo un tasso fisso dell'1,75%; Ai finanziamenti già erogati garantiti da MCC all' 80 e 90 per cento è stato applicato un tasso medio del 2,25%; Ai finanziamenti già erogati, ai sensi dell'art.13 del D.L. n.23/220 lettera e), è stato applicato un tasso medio del 3,34%.
71	BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Tassi di interesse applicati per le operazioni di importo < 25.000 euro ai sensi art. 13 lettera m: 1,70% (per le operazioni trattate in aprile), 2,45% per le operazioni trattate di maggio; Tassi di interesse applicati per le 4 operazioni di importo > 25.000 euro ai sensi art. 13: da 0,70% a 1,90 %. Tasso medio ponderato 1,52%
72	BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera m) Per tale tipologia di finanziamento il tasso di interesse è fisso e pari a 1,70% (inizialmente tale tasso è stato pari a 1,90% e ha riguardato un numero esiguo di finanziamenti) Finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera c) Per tale tipologia di finanziamento il tasso medio ponderato è pari a 3,05% Finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera e) Per tale tipologia di finanziamento il tasso medio ponderato è pari a 3,05%
73	BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETA' COOPERATIVA		Per i finanziamenti di cui al quesito n. 1, si rileva un tasso medio ponderato dell'1,42%; Per i finanziamenti di cui al quesito n.2, si rileva un tasso medio ponderato del 4,463%
74	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Tasso di interesse medio ponderato applicato alle operazioni di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 €: 1,93%; Tasso di interesse medio ponderato applicato alle operazioni di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. c) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 €: 3,51%; Tasso di interesse medio ponderato applicato alle operazioni di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 € : 3,92%.
75	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 vengono ad un tasso di interesse nominale annuo fisso pari ad 1,50% ; le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro saranno erogate ad un tasso nominale annuo di mercato da concordare tra le parti. Prendendo a riferimento le erogazioni di finanziamenti assistiti da garanzia del Fondo/MCC effettuate nel corso del 2019, il tasso di interesse nominale annuo medio ponderato è risultato pari al 3,41%

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
76	BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Sui finanziamenti fino a 25.000 euro e con durata fino a 6 anni (di cui 2 di preammortamento) il tasso medio ponderato è pari all'1,5%;</p> <p>Per i finanziamenti con durata fino a 3 anni (di cui 2 di preammortamento) il tasso medio è 0%.</p> <p>Nel calcolo dei tassi dedicati a questa tipologia di finanziamenti (oltre i 25.000 euro) si è tenuto conto dell'impatto della garanzia sul costo del credito e sul costo del capitale per riconoscerne i benefici direttamente al cliente. In funzione quindi del rating della controparte, della durata del finanziamento, della tipologia di tasso (fisso/variabile) e della possibilità di collateralizzare in ABACO i finanziamenti sono state definite griglie di tasso che variano tra l'1,05% e un tasso medio ponderato del 2,50%, tenuto conto che tutte le operazioni saranno anche oggetto di negoziazione col cliente e quindi i tassi che già incorporano l'impatto della garanzia potranno anche essere ulteriormente ridotti.</p>
77	BPER BANCA S.P.A.		LETTERA M: TASSO NOMINALE ANNUO DEL 1,75% - LETTERA E/C/N - ND; LETTERE E/C/N/ IN ATTESA DI APPROVAZIONE DAL FONDO DI GARANZIA PER EROGAZIONE
78	BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI IN A.S.		<p>Con riferimento ai finanziamenti di cui al quesito 1, il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti è pari a 1,45%</p> <p>Con riferimento ai finanziamenti di cui al quesito 2, non essendo ad oggi ancora erogati i finanziamenti, non è possibile definire delle condizioni puntuali. Il tasso di interesse previsto quale standard per le operazioni di cui alla lettera e, varia a seconda del rating del cliente e della tipologia di tasso prescelta (fisso o variabile). La forchetta degli spread è pari a: 2,10%-4,55% nel caso di tasso variabile, 2,25%-4,70% nel caso di tasso fisso.</p>
79	BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI O CIVIBANK		<p>Art 13 lett m): tasso pari al Rendistato del mese precedente + 0,20%. Per il mese di Aprile 1%, per il mese di Maggio 1,20%;</p> <p>Art 13 lett e): spread su Euribor 3 mesi compreso tra 2,25% e 4,95%.</p> <p>Tutte le altre concessioni: spread su Euribor 3 mesi compreso tra 1,50% e 3,75%.</p>
80	BANCA POPOLARE DI CORTONA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		0,80%
81	BP VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA		per le operazioni di cui al punto 1 il tasso medio ponderato è pari a 1,37%; per le operazioni di cui al punto 2 il tasso medio ponderato è pari a 4,40%
82	SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		- Per i n. 233 finanziamenti del punto 1 il tasso è un tasso fisso del 1,5%; - sui finanziamenti del punto 2 il tasso medio è del 3,25%
83	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Il tasso di interesse applicato sui finanziamenti di importo superiore a 25.000 euro è fisso e pari a 1,50%;</p> <p>Il tasso di interesse medio ponderato applicato sulle richieste di finanziamento di importo superiore a 25.000€ è pari a 1,54%. Il tasso di interesse medio ponderato applicato sulle richieste di finanziamento accolte di importo superiore a 25.000€ è pari a 1,43%;</p> <p>Il tasso di interesse medio ponderato applicato sulle richieste di finanziamento di importo superiore a 25.000€ richiesti ai sensi dell'art. 13 lettera e) è pari a 1,94%. Il tasso di interesse medio ponderato applicato sulle richieste di finanziamento accolte di importo superiore a 25.000€ richiesti ai sensi dell'art. 13 lettera e) è pari a 2,21%.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
84	BANCA POPOLARE SANT'ANGELO, SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		I finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13 co. 1, lett. E) prevedevano ad aprile un tasso pari a 1,23 p.p. A maggio un tasso pari a 1,51 p.p. Lo scarto origina dalla variazione mensile del tasso di rendistato. Entrambi sono stati calcolati assicurando la copertura dei costi di istruttoria e gestione. Il tasso medio ponderato risulta pari a 1,497; I finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13 co. 1, hanno previsto un tasso medio ponderato pari a 4,96 p.p.; I finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13 co. 1, lett. E) hanno previsto un tasso medio ponderato pari a 3,91 p.p.
85	BANCA POPOLARE VALCONCA SPA		Per le richieste di finanziamento di cui al punto 1 viene applicato un tasso fisso pari all'1,50%; Per le richieste di finanziamento di cui al punto 2, attualmente erogate, il tasso medio ponderato è pari a 2,70%; Per le richieste di finanziamento di cui al punto 3, attualmente erogate, il tasso medio ponderato è pari a 2,30%
86	CSR FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOC. COOP. PER AZIONI		Nb campo vuoto
87	GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE		punto 3: lettera m: tasso 1,45% lettera d: 1,25%; punto 3 per tutte le altre lettere: ND
88	CR DI BOLZANO SPA		I 247 finanziamenti finora erogati ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 presentano un tasso medio ponderato del 1,42%.
89	CR DI ASTI SPA		L'interesse medio ponderato applicato sui finanziamenti ai sensi art. 13 lett m) è pari all' 1,2%; L'interesse medio ponderato sui finanziamenti ai sensi art.13 escluso lettera m) è pari al 3,1%
90	CR DI CENTO SPA		punto 1: tasso medio 1,6%; punto 2: tasso medio 2%; il punto 3 richiama i punti 1 e 2
91	CR DI FERMO SPA		lettera m 1,50%; nessuna erogazione per le altre misure ai sensi dell'art.13
92	CR DI FOSSANO SPA		non sup a 25.000: 1,2% per le domande pervenute nel mese di aprile e 1,5% nel mese di maggio. Il Tasso medio rilevato al 15/05 sui finanziamenti erogati è pari all'1,24%; superiore a 25.000 Euro: tasso 2,75%
93	BANCA CARIGE S.P.A.		Il tasso medio ponderato sull'erogato relativo ai finanziamenti previsti dall'art. 13 lett. m (di importo non superiore a 25k€) (punto 1) è 0,94%; Il tasso medio ponderato sull'erogato relativo ai finanziamenti previsti dall'art. 13 di importo superiore a 25k€ (punto 2) è 2,13%; Il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti (punto 3) è 0,95%
94	CRÉDIT AGRICOLE ITALIA S.P.A.		Per i finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro i tassi applicati alla data sono : 0,50% fisso per durate fino a 36 mesi e 1,20% fisso per durate oltre 36 mesi e fino a 72 mesi. Per le operazioni di cui al Quesito 2, la determinazione del pricing avviene secondo deleghe e processi ordinari, in funzione delle caratteristiche delle singole operazioni (es. durata), tenendo debitamente conto delle componenti di costo ridotte (es. per capitale assorbito), per effetto della garanzia del Fondo Centrale di Garanzia.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
95	LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.		Per i finanziamenti fino a 25.000,00 euro: tasso fisso: 0,40% per finanziamenti di durata fino a 3 anni, 0,60% di durata fino a 4 anni, 0,80% di durata fino a 5 anni, 0,95% di durata 6 anni; Per i finanziamenti di cui al punto 2 i tassi sono trattati con i singoli clienti, nel rigoroso rispetto di tutte le normative; Il tasso medio ponderato per i finanziamenti di cui al punto 1 per l'intero Gruppo è pari allo 0,94%; Il tasso medio ponderato per i finanziamenti di cui al punto 2 per l'intero gruppo bancario è pari al 1,90%. Nella determinazione della condizione di tasso sia fisso, sia variabile si tiene conto della garanzia dello Stato e quindi si applica una condizione inferiore a quella che sarebbe stata applicata per la medesima operazione al cliente senza garanzia e inferiore ad altra eventualmente in essere o in concessione non assistita da medesima garanzia.
96	BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA		Tutte operazioni di importo inferiore a 25.000 sono erogate ad un tasso dell'1,2% fisso; Il tasso medio ponderato applicato alle pratiche di importo superiore a 25.000 euro è stato il 2,36%
97	CR DI VOLTERRA SPA		1,5%; libera contrattazione; libera contrattazione escluso punto 1) (art. 13 lett. m)
98	ICCREA BANCA S.P.A. - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO		Non sono al momento disponibili dati puntuali. Si rappresenta ad ogni modo che generalmente sono stati previsti tassi di interesse differenziati a seconda della misura e correlati alla qualifica o meno di socio della Banca del singolo cliente. In particolare per i finanziamenti ex art. 13 co. 1 lett. m sono previsti tassi di interesse (per lo più fissi) in un range del 1.35-1,5% per i soci e 1,7-1,8% per i non soci. Per i finanziamenti ai sensi delle altre lettere il tasso di interesse è invece calcolato in funzione del rating del cliente, durata del finanziamento, importo finanziato, ecc. Indicativamente il tasso medio ponderato è nell'ordine del 1,6-1,9%
99	CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA SOCIETA' COOPERATIVA GENOSSENSCHAFT		Punto 1: 1,5%; Punto 2: 2,25%
100	CASSA RAIFFEISEN ALTA PUSTERIA SOCIETA' COOPERATIVA		n.d.; sono stati applicati gli interessi previsti dal Protocollo di intesa della Giunta Provinciale dell'Alto Adige con le banche altoatesine
101	CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO SOCIETA' COOPERATIVA		Sono gli interessi previsti per i prodotti „Neustart Südtirol“. Per i finanziamenti fino a Euro 35.000 spese zero, zero interessi per il primo anno e dal secondo anno fino al quinto anno da 1,00 a 1,25 % con un contributo della provincia che copre completamente gli interessi per il secondo anno. Per i finanziamenti sopra Euro 35.000 spread fino a 1,90 % secondo la bonità del cliente.
102	CASSA RAIFFEISEN CASTELROTTO - ORTISEI SOCIETA' COOPERATIVA	I nostri clienti fino ad oggi non hanno richiesto le misure contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020 per fronteggiare l'emergenza Covid 19 (hanno richiesto altre misure definite a livello provinciale)	non ci sono state domande ai sensi del D.L. n. 23/2020
103	CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETA' COOPERATIVA		0
104	CASSA RAIFFEISEN ALTA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		nessun finanziamento
105	CASSA RAIFFEISEN DI DOBBIACO SOCIETA' COOPERATIVA		0
106	CRU DI BOLZANO SOCIETA' COOPERATIVA		Non applicabile
107	CASSA RAIFFEISEN DI FUNES SOCIETA' COOPERATIVA		0
108	CASSA RAIFFEISEN LACES SOCIETA' COOPERATIVA		0
109	CASSA RAIFFEISEN DI LAGUNDO SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna. Essendo la Cassa Raiffeisen di Lagundo operante nella provincia di Bolzano le richieste di finanziamento da parte dei nostri clienti sono state effettuate utilizzando unicamente il pacchetto "Alto Adige riparte" emanato dalla provincia di Bolzano.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
110	CASSA RAIFFEISEN BASSA VALL'ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		Nb campo vuoto
111	CASSA RAIFFEISEN BASSA ATESEINA		Fino ad oggi non ci sono finanziamenti accordati
112	CASSA RAIFFEISEN LANA SOCIETA' COOPERATIVA		1,25%
113	CASSA RAIFFEISEN DI LASA SOCIETA' COOPERATIVA		0 - in quanto nessuna richiesta
114	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna risposta possibile in quanto la Cassa Raiffeisen eroga i finanziamenti Covid sulla base dell'accordo con la provincia di Bolzano
115	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA		1,20%
116	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO CASIES TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA		---
117	CASSA RAIFFEISEN BASSA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		0
118	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA		N.p.
119	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono pervenute richieste relative ai sensi dei D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020
120	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna
121	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono state presentate richieste.
122	CRU DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA		1,25%; Si precisa che il sostegno finanziario viene assunto tramite il pacchetto COVID-19 della Provincia Autonoma di Bolzano
123	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO SAN PANCRAZIO LAUREGNO SOCIETA'	Finora non abbiamo fatto finanziamenti ai sensi di L-D-COVID n. 18 e 23 del 2020 e per questo motivo il questionario non contiene alcuna informazione rilevante e il numero dei finanziamenti è indicato con zero.	0
124	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA		/
125	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
126	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA		1,25
127	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA	in allegato invia la scrivente Cassa Raiffeisen Silandro il questionario richiesto, anticipando che tutte le domande sono state risposte in negativo, visto che non sono arrivate richieste inserite nelle misure contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020. Le richieste di rinegoziazione o nuovi finanziamenti approvati dal CdA della scrivente Cassa Raiffeisen Silandro si basano attualmente solo sugli accordi - moratoria ABI - ed accordi Extra - DL da parte della Provincia Autonoma di Bolzano.	Negativo - nessuna Posizione/nessuna richiesta
128	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TRENS SOCIETA' COOPERATIVA		nessune richieste/domande
129	CASSA RAIFFEISEN OLTRADIGE SOCIETA' COOPERATIVA		1. anno 0%; anni successivi 1,25% fisso; Tutti i finanziamenti sopra indicati sono stati deliberati con il tasso di cui alla risposta 1
130	CASSA RAIFFEISEN ETSCHTAL SOCIETA' COOPERATIVA		ancora in fase di delibera
131	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA		Nb campo vuoto
132	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA		0
133	CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETA' COOPERATIVA		0
134	CASSA RAIFFEISEN DI VANDOIES SOCIETA' COOPERATIVA		nessun dato
135	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA		-----
136	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		1,50%
137	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA		0
138	CREDITO FONDIARIO S.P.A.		Non applicabile
139	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO - ENTE DI DIRITTO PUBBLICO		n/d (1 sola operazione al 3,50%)
140	MEDIOBANCA SPA		Non applicabile poiché al momento non sono stati erogati finanziamenti.
141	MEDIOCREDITO TRENINO ALTO ADIGE SPA		Per le operazioni di cui al punto 3. il tasso medio ponderato applicato è stato pari al 2,16%; Le operazioni di cui al punti 1 e 2 non sono ancora state deliberate
142	BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREDITO CENTRALE SPA		Punto 2. tasso medio ponderato pari a 1,58%; Punto 2. lett e tasso medio ponderato 1,41%; Punto 3. tasso medio ponderato su operazioni ammesse all'erogazione pari a 1,42%
143	ERSEL INVESTIMENTI SPA		Non sono state ricevute domande

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 6
			Quali sono stati gli interessi applicati per ognuna delle operazioni di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3, fornendo possibilmente il tasso medio ponderato sull'ammontare complessivo dei finanziamenti accordati per ciascuna tipologia?
144	'CREDITO EMILIANO HOLDING SOCIETA' PER AZIONI'		Per le richieste di finanziamento di cui al punto 1, alla data del 8 maggio 2020, la Banca ha adottato puntualmente le disposizioni del Decreto applicando un TAN pari al 1,20%; Per le richieste di finanziamento di cui al punto 2, alla data del 8 maggio 2020, la Banca non aveva effettuato erogazioni.
145	LA SCOGLIERA - SOCIETA' PER AZIONI		Tasso medio ponderato sui mutui accordati (erogati) ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo <=25k: 1,41% tasso fisso ; Tasso medio ponderato sui mutui accordati (erogati) ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo >25k: 3,78% tasso fisso
146	FININT S.P.A.		1,20% per il finanziamento presentato ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020; 3,21% per i finanziamenti presentati ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro
147	ENTE CAMBIANO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Il tasso dei finanziamenti di cui al quesito n. 1 è 1,75% fisso. Per i finanziamenti di cui al quesito n. 2 è variabile sulla base del merito creditizio da un minimo 0,65 a massimo 2,65 (spread su euribor).
148	BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E S.LADO S.A.P.A.		

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
1	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.		Per le operazioni fino a 25k€ non sono state applicate commissioni spese e costi. Il tasso d'interesse applicato ricomprende quanto consentito dall'art 13, comma 1 lettera m). Per le operazioni oltre i 25k€ sono state applicate spese d'istruttoria e commissioni di concessione
2	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		Art. 13 comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 euro: nessuna commissione applicata; Art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro: spese medie ponderate 0,43% importo medio ponderato € 14.589; Art. 13 del D.L. n. 23/2020 lett. e): nessuna erogazione
3	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI		- FCG < 25.000 euro (art. 13 lett.m): non sono previste spese o commissioni; - FCG > 25.000 euro (art. 13 escluse lettera m ed e): per le operazioni fin qui erogate è stata applicata una commissione media pari allo 0,25% per un importo medio per operazione pari a circa 806 euro. - FCG rinegoziazioni del debito (art. 13 lett.e): per le operazioni fin qui erogate è stata applicata una commissione media pari allo 0,21% per un importo medio per operazione pari a circa 727 euro. Dati aggiornati al 15/05.
4	FINECOBANK BANCA FINECO SPA		Fineco non concede Crediti alle Imprese e finanzia esclusivamente Persone Fisiche
5	INVEST BANCA SPA		Non applicabile
6	BANCA PROFILO S.P.A.		Per entrambe le pratiche deliberate è prevista una commissione una tantum nella misura dell'1%, pari a euro 6.500 per il finanziamento di euro 650.000 e pari a euro 10.000 per il finanziamento di euro 1.000.000.
7	BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI SPA		vedasi risposte ai quesiti precedenti
8	BANCA CAPASSO ANTONIO SPA		La Banca, alla data di emanazione del D. L. n. 23/2020, non era accreditata al Fondo di Garanzia. Successivamente la Banca ha prontamente avviato la ricerca di un partner per ottenere l'accredito; Il Consiglio di Amministrazione, in data 29 aprile 2020, ha deliberato l'adesione alla proposta del Gruppo NSA; Attualmente è in fase di test la procedura informatica per l'avvio dell'operatività.
9	BANCA DEL PIEMONTE S.P.A.		per i finanziamenti di importo inferiore ai 25.000 euro di cui al quesito 1. non vengono applicate spese, commissioni o costi di qualsiasi natura; per i finanziamenti di importo superiore ai 25.000 euro di cui al quesito 2. vengono applicate spese, commissioni o costi in base a quanto concordato commercialmente con il cliente all'interno degli standard massimi indicati sull'apposito foglio informativo (le spese istruttoria medie sinora applicate sono state pari allo 0,43% dell'importo dei finanziamenti)
10	BANCA MEDIOLANUM SPA	dati aggiornati al 15 Maggio 2020.	Di seguito riportiamo il listino adottato: Finanziamenti fino a euro 25.000: - Imposta sostitutiva: ordinaria; - Spese di istruttoria: non prevista; Finanziamenti fino a euro 800.000: - Imposta sostitutiva: ordinaria; - spese istruttoria: 0,5% con max euro 750,00; - penale estinzione: non prevista; Finanziamenti superiori a euro 800.000: - Imposta sostitutiva: ordinaria; - spese istruttoria: 0,5% con max euro 1.000,00; - penale estinzione: non prevista;

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
11	INTESA SANPAOLO S.P.A.		Sui finanziamenti previsti dall'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 fino a 25.000 euro non sono applicate commissioni Sui finanziamenti previsti dall'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 è stata applicata una commissione media dello 0,30% Sui finanziamenti previsti dall'art. 13 comma 1 lett e) del D.L. n. 23/2020 è applicata una commissione media dello 0,35%
12	BANCA GENERALI SPA		Nessuna spesa e commissioni per le aperture di credito fino a 25k; Sono applicate spese pratica ad hoc pari ai costi sostenuti dalla Banca per le attività di outsourcing, relativi alla gestione dei rapporti con il Fondo e per l'analisi prospettica dei settori/comparti economici. Tali spese ammontano a € 900 per pratica. Al 15.05.2020 si potrebbero stimare in caso di totale erogazione delle pratiche pervenute un ammontare pari a circa € 40 mila, pari allo 0,1% dell'ammontare richiesto.
13	BANCA FINNAT EURAMERICA SPA		Quesito 1: non verranno applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura ad eccezione dell'Imposta Sostitutiva prevista dalla legge
14	DEUTSCHE BANK SPA		Per il prodotto di cui al punto 1 non sono state applicate commissioni né spese e costi di alcuna natura; Per i prodotti di cui al punto 2 sono applicati: spese di istruttoria fino ad un massimo del 2% del totale del finanziamento. E' inoltre prevista una penale di estinzione anticipata dell'1%.
15	FARBANCA SPA		no
16	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETA' PER AZIONI		Per i finanziamenti di cui al quesito 1 (finanziamenti ex art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020), la Banca - come previsto dalle disposizioni di legge - non ha applicato alcuna commissione, spesa o costo ad eccezione del tasso di interesse distinto in funzione della durata del finanziamento. Per finanziamenti ex art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a € 25.000,00 ivi comprese le operazioni di cui alla lettera e), la Banca ha applicato le condizioni previste dai Fogli Informativi relativi ai finanziamenti garantiti dal Fondo di Garanzia ex lege 662/96. Si riportano di seguito le condizioni massime applicabili alle principali spese e commissioni: - Spesa di istruttoria = max 2,00% con minimo € 400; - Spese incasso rata: € 4,70; - Spread applicato al parametro (IRS o Euribor) massimo 8,00%. I valori delle spese e delle commissioni applicate possono essere ridotte. Il tasso di interesse effettivamente applicato alle singole operazioni considera il vantaggio finanziario riconosciuto per le operazioni garantite dal Fondo di garanzia oltre al livello di rischio della controparte (rating) e alla durata del finanziamento.
17	BANCA REALE SPA		Per finanziamenti inferiori 25.000 euro commissioni/spese/costi pari a 0; Per altri finanziamenti dato non disponibile perché non ci sono state ancora erogazioni.
18	DEUTSCHE BANK MUTUI SPA		Not applicable Banca in run off (non erogante)
19	BANCA SISTEMA S.P.A.		Importo commissioni, spese e costi applicati ai finanziamenti con importo inferiore ai 25.000,00: NA; Percentuale commissioni, spese e costi applicati ai finanziamenti con importo inferiore ai 25.000,00: NA; Importo commissioni, spese e costi applicati ai finanziamenti con importo superiore ai 25.000,00: NA; Percentuale commissioni, spese e costi applicati ai finanziamenti con importo superiore ai 25.000,00: NA
20	BANCA CONSULIA S.P.A.		Non applicabile
21	BNP PARIBAS SA		Non applicabile
22	BANCA IFIGEST SPA		No
23	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE SPA		Nb campo vuoto

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
24	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA		N.A.
25	BANCA PROMOS SPA		0
26	BANCA GALILEO SPA		no
27	SOLUTION BANK S.P.A.		Per operazioni ex. art. 13 lettera M): nessuna spesa, viene solo applicata l'imposta sostitutiva Per operazioni ai sensi dell'articolo 13 (altre lettere): Commissioni Service Provider COSVIG (utilizzato dalla Banca per la gestione delle operazioni con garanzia statale): 0,70% fino a 100mila euro di finanziamento, 0,60% da 100mila a milione di euro di finanziamento, 0,50% oltre 1 milione di euro) oltre a 173 euro di spese fisse. Commissioni percepite dalla Banca: nella misura massima dell'1% di spese di istruttoria
28	PRADER BANK SPA		no
29	BANCA SELLA HOLDING	Si segnala che i dati riguardano Banca Sella S.p.A. sebbene la richiesta sia stata indirizzata a Banca Sella Holding S.p.A. che non eroga credito direttamente alla clientela. I dati sono aggiornati alla data del 13 maggio 2020	Per i finanziamenti erogati non è stata applicata alcuna commissione o costo aggiuntivo di nessuna natura
30	BANCA MACERATA S.P.A.	Situazione stock a: sera di giovedì 14 maggio 2020	Alle operazioni di cui al punto 1 non sono state applicate spese e/o commissioni; Per i finanziamenti di cui ai punti 2 e 3 non sono state effettuate nuove erogazioni. Tuttavia, la Banca ha previsto, quando di procederà alla stipula dei contratti, di applicare le vigenti commissioni applicate per la medesima forma tecnica
31	GBM BANCA S.P.A.		In merito al punto 1. non è stato ancora rilevato. In merito al punto 2.3, sono state applicate spese e commissioni mediamente pari allo 0,75% una tantum sui mutui chirografari e 1% annuo sulle linee autoliquidanti.
32	BANCA PASSADORE & C SPA		Per i finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020, non sono state applicate commissioni, spese o costi di qualsiasi natura. Per i finanziamenti di importo superiore a 25.000,00 euro erogati ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020, invece, sono state applicate commissioni di istruttoria da parte della Banca e da parte della società di service incaricata: in particolare, la Banca ha percepito commissioni pari al 1% dell'importo erogato (per totali 11.250 euro), mentre la società di service ha percepito commissioni pari allo 0,50% dell'importo erogato (per totali 5.625 euro); complessivamente le commissioni di istruttoria applicate alla clientela su questi finanziamenti sono state, pertanto, pari all'1,50% dell'importo erogato. Per questa tipologia di finanziamenti, vengono inoltre percepite le spese per l'addebito della rata pari a 3 euro ad ogni scadenza del piano di ammortamento.
33	BANCA DEL SUD SPA		0,58% per i finanziamenti fino a 25.000 euro, legati alle spese vive per l'elaborato crif ed il costo per addebito singola rata; Per i finanziamenti di importo superiore le commissioni saranno concordate con i clienti richiedenti.
34	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A.		Per le operazioni di cui al punto 1. non sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura; l'unico onere a carico della clientela è l'imposta sostitutiva dello 0,25% sull'importo erogato; Per le operazioni di cui ai punti 2. e 3., oltre alla predetta imposta sostitutiva dello 0,25% sono state applicate delle commissioni di istruttoria che mediamente si attestano all' 1%

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
35	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.		Per quanto concerne i finanziamenti sino a 25.000 € lett. m) sono state azzerate spese accessorie e di istruttoria; Per quanto concerne le altre tipologie di finanziamento sono applicate commissioni inferiori all'1% sull'importo erogato. In termini assoluti le commissioni, in relazione all'importo finanziato, variano da 500 e 10.000 euro.
36	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.		Solo per il punto 2: 0,25% istruttoria e 0% penale estinzione anticipata per l'unica facilitazione deliberata
37	BANCA STABIESE SPA		LETT. M): ZERO COMMISSIONI
38	ILLIMITY BANK S.P.A.		Non sono stati applicati costi, spese e commissioni alle operazioni in oggetto.
39	BANCA SIMETICA S.P.A.	la nostra è una Banca d'investimento e, al momento, non ha avviato il servizio di erogazione del credito,	Non applicabile
40	EXTRABANCA S.P.A.	Dati aggiornati al 19 maggio 2020	Non sono stati applicati commissioni spese e costi di qualsiasi natura alle richieste di importo fino a €25.000 (art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020); Richieste oltre €25.000 (art. 13 del D.L. n. 23/2020): - operazioni chirografarie: spese di istruttoria pari all'1% per un totale di €28.000 riferito a 5 anni (€5.600/anno); commissione incasso rata pari a €2,50/mese ad operazione per un totale di €20,00/mese. - 1 sola operazione è stata accolta come anticipo RIBA SBF: commissione omnicomprensiva trimestrale dello 0,5% per un importo di €1.000.
41	IMPREBANCA S.P.A.		Finanziamenti punto 1: non applicate commissioni e spese; Finanziamenti punto 2: commissione di istruttoria dell'1,0%
42	BANCA PRIVATA LEASING SPA		i) Per finanziamenti Punto 1: Nessuna; ii) Per gli altri finanziamenti: la Banca ha applicato spese di istruttoria in regione massima dell'1% dell'importo del finanziamento con un minimo di 300 e massimo di 20.000 Euro, oltre al recupero dei costi del service Warrant per la richiesta della garanzia nei confronti del Fondo in proporzione all'importo finanziato (fino a Euro 150.000 Euro 700, oltre e fino a 1 milione Euro 1.000; oltre Euro 1.750).
43	BANCO DI CREDITO PAOLO AZZOAGLIO SPA		PUNTO 1 - NULLA; PUNTO 2 E 3 SPESE ORDINARIE (SPESE INCASSO RATA (1,00 MENSILI) E SPESE ISTRUTTORIE (0,5% - 0,8% SU IMPORTO EROGATO
44	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA		Per i finanziamenti di cui al punto 1 non sono previsti costi di alcun tipo.
45	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.		Ai finanziamenti erogati (circa euro 870mila) ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) non sono applicate commissioni, spese e costi di alcuna natura; Ai finanziamenti (circa euro 300mila) erogati ai sensi dell'art. 13, escluse le lett. m) ed e), sono state applicate complessivamente commissioni per euro 2mila, pari a un valore medio ponderato dello 0,7%; Ai finanziamenti erogati (circa euro 2,8mln) ai sensi dell'art. 13, lett. e), sono state applicate complessivamente commissioni per euro 11mila, pari a un valore medio ponderato dello 0,4%.
46	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK		0

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
47	BANCA FARMAFACTORING SPA	Al riguardo, comunichiamo che non sono pervenute a Banca Farmafactoring S.p.A. richieste di sostegno da parte delle imprese ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 e degli artt. 54 e 56 del D. L. n. 18/2020. Rappresentiamo, per completezza, in merito, che Banca Farmafactoring S.p.A. presta in Italia i servizi di: conto deposito, che consente esclusivamente il trasferimento di denaro da un'altra banca e l'eventuale apposizione di un certo vincolo di diversa durata (non è prevista alcuna operatività ancillare / accessoria / prelievi / carte di credito ecc.); acquisto "pro soluto" di crediti vantati da imprese nei confronti di enti pubblici. In tale ambito non sono previste altre forme "più tradizionali" di finanziamento. Alla luce di quanto sopra, gli impatti dei provvedimenti di tempo in tempo emanati per far fronte alla crisi causata dal Covid-19, trovano limitata applicazione rispetto alla clientela della Banca e ai prodotti offerti.	Non applicabile
48	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA		I finanziamenti fino a Euro 25 mila non prevedono costi di istruttoria, incasso rata o altri oneri. Si precisa, inoltre, che il conto corrente dedicato, acceso per prevenire la compensazione con debiti preesistenti, non comporta alcun onere ad eccezione dei bolli; I finanziamenti superiori a Euro 25 mila prevedono costi di istruttoria banca pari allo 0,5%, oltre alle spese di incasso rata.
49	FCA BANK SPA		Non applicabile
50	ING BANK NV	Si fa seguito alla Vostra richiesta del 12 maggio c.m. di cui in oggetto per comunicare che ING Bank Milan Branch non eroga finanziamenti in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni di cui all'art.13 del Decreto Legge n.23/2020; pertanto, il questionario inviato dalla Commissione Parlamentare non è stato compilato.	Non compilato
51	CASSA LOMBARDA SPA		Nessuna
52	CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA	Tutti i dati riportati in questo questionario si riferiscono alla data di riferimento del 15 maggio 2020.	Finanziamenti <=25.000 euro di cui al Quesito N. 1: Commissioni applicate: zero; Finanziamenti >25.000 euro di cui al Quesito N. 2: Commissioni applicate per i finanziamenti ai sensi dell'art. 13, D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro: 0,42% / 5.994 euro in media Commissioni applicate per i finanziamenti ai sensi dell'art. 13 lett e), D.L. n.23/2020: 0,59% / 5.923 euro in media

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
53	ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.P.A.	<p>Si premette che Allianz Bank Financial Advisors, la cui tipica attività è costituita dalla prestazione di servizi di investimento per il tramite di una capillare rete di consulenti finanziari operanti fuori sede, non ha in lavorazione delle richieste da parte di imprese di "Credito Agevolato" ai sensi del c.d. Decreto Liquidità, ma sta comunque ponendo in essere i necessari presidi procedurali e organizzativi al fine di attivare l'offerta del servizio entro il prossimo mese di giugno. Non risultano pertanto formulate risposte in relazione ai quesiti da 1 a 7 posti nel file excel allegato.</p> <p>Per quanto concerne, invece, le misure recate dagli articoli 54 e 56 del c.d. Decreto Cura Italia, nel predetto file excel sono state formulate le risposte ai quesiti da 8 a 10.</p>	Nb Nessun dato
54	CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO SPA		Nessun costo aggiuntivo oltre al tasso di interesse corrispettivo ordinario
55	GUBER BANCA S.P.A.		Nessuna Richiesta
56	GRUPPO BANCARIO DEPOBANK		n.a
57	BANCA PROGETTO S.P.A.		punto 1: 0% punto 2: 1% punto 3: 1,2%
58	BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Per le operazioni di cui alla lettera m) dell'art. 13 non sono previste commissioni per i clienti; per i non clienti è prevista una commissione di istruttoria di euro 100.
59	BANCA REGIONALE DI SVILUPPO S.P.A.		Le operazioni art. 13 comma 1 lettera c) e e) deliberate prevedono l'applicazione di commissioni medie istruttoria/gestione pari all'1,75% per un importo complessivo di ca. euro 147.402; di cui euro 69.685 per le operazioni art.13 comma 1 lettera c); ed euro 77.717 per le operazioni art.13 comma 1 lettera e)
60	IGEA BANCA SPA		Sulle operazioni di cui all' art. 13, comma 1, lett. m) è applicata la commissione di istruttoria pari all'1% sull'importo concesso. ; Sulle operazioni di cui all' art. 13, comma 1, lett. è) è applicata mediamente una commissione di istruttoria pari all'1% sull'importo concesso.
61	VIVIBANCA S.P.A.		0
62	BP DELLE PROVINCE MOLISANE S.C.P.A.		operazioni di finanziamento di cui al quesito n.1: nessuna commissione o spese applicate; le operazioni di finanziamento di cui al quesito n.2 non sono state ancora deliberate e/o erogate
63	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	Vgs lettera accompagnatoria	Punto 1) Per le operazioni di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro non sono state applicate commissioni, spese e costi di altra natura oltre agli interessi indicati al punto 6; Punto 2) Per le operazioni di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro per l'accesso al Fondo centrale di Garanzia delle PMI sono state applicate spese di istruttoria pari allo 0,87% medio ponderato.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
64	GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA		Per i finanziamenti di cui all'art. 13 comma 1, lett. M non è stata applicato nessun costo; Per i finanziamenti di cui all'art. 13 comma 1, lett. E è stata applicata una commissione annua su accordato pari in media all'1,32% (sui fidi non rateali) e una commissione di istruttoria pari in media allo 0,91% (sui fidi rateali); L'importo totale delle commissioni ammonta a circa 100 mila eur
65	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.		Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?; Per le pratiche ai sensi dell'art. 13 lett. e) del D.L. n. 23/2020 (punto 2) sono state applicate le spese di istruttoria pratica (in media 1% dell'importo).
66	BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA		art. 13, comma 1, lett. m: zero; art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro = 1% sull'erogato; art. 13, comma 1, lett. e) = 1% sull'erogato
67	BANCA VALSABBINA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		NON SONO APPLICATE COMMISSIONI, SPESE E COSTI PER LE RICHIESTE DI FINANZIAMENTO DI CUI AL QUESITO NR 1, EX ARTICOLO 13 COMMA 1 LETTERA M; LE COMMISSIONI, SPESE E COSTI SUI FINANZIAMENTI RICHIESTI DI CUI AL QUESITO NR 2 (EX ARTICOLO 13 DI IMPORTO SUPERIORE AD EURO 25 MILA) SONO COMPLESSIVAMENTE PARI AD EURO 1,008 MLN, CON UN'INCIDENZA SULL'IMPORTO RICHIESTO (EURO 108 MLN) PARI ALLO 0,93%; NON SONO APPLICATE COMMISSIONI, SPESE E COSTI PER LE RICHIESTE DI FINANZIAMENTO DI CUI AL QUESITO NR 3, EX ARTICOLO 13 COMMA 1 LETTERA M; LE COMMISSIONI, LE SPESE ED I COSTI SUI FINANZIAMENTI DI CUI AL QUESITO 3 (EX ARTICOLO 13 DI IMPORTO SUPERIORE AD EURO 25 MILA) SONO PARI AD EURO 0,24 MLN CON UN'INCIDENZA SULL'IMPORTO STIPULATO PARI ALL'1,05%
68	'BANCA DI CREDITO POPOLARE', SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Ai finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D. L. n.23/2020 non sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura; Ai finanziamenti erogati al 19-5-2020, ai sensi dell'art. 13, comma 1 del D. L. n.23/2020 (escluso la lett. m - già riscontrata) è stata applicata una sola commissione flat media pari a al 1,07%
69	BANCA DI PIACENZA SCPA		DL23 Art.13, c.1 lett.m Fondo PMI - Nuovi finanziamenti fino a € 25.000 : NESSUNA SPESA O COMMISSIONE - DATO AL 13/05/2020; DL23 Art.13, c.1 lett.m Fondo PMI - Nuovi finanziamenti fino a € 25.000 : NESSUNA SPESA O COMMISSIONE - DATO AL 13/05/2020; DL23 Art.13, c.1 lett. e Fondo PMI - Finanziamenti rinegoziati: COMMISSIONI MEDIE 1,16% DELL'EROGATO - DATO AL 13/05/2020
70	CREDITO VALTELLINESE S.P.A.		A tutti i finanziamenti di cui al punto 1 non applichiamo alcuna commissione o spesa; Ai finanziamenti garantiti da MCC all'80 e 90 per cento è stata applicate commissioni di erogazione medie dello 0,74% e spese per incasso rata di 2,50 euro; Ai finanziamenti, ai sensi dell'art.13 del D.L. n.23/220 lettera e), sono state applicate commissioni di erogazione medie dello 0.90% e spese per incasso rata di 2,50 euro.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
71	BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		per i finanziamenti art 13 lettera m DL liquidità: nessuna spesa commissione o costo ad eccezione dell'imposta sostitutiva dello 0,25%; nelle 4 operazioni superiori a 25 mila euro sono state applicate commissioni per complessivi 3.200 euro pari a circa lo 0,15% medio sull'erogato (oltre all'imposta sostitutiva dello 0,25%)
72	BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera m) Non sono applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura eccezion fatta per l'imposta sostitutiva Finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera c) Le spese applicate sono mediamente pari a 1,05% sul capitale finanziato oltre l'imposta sostitutiva, se dovuta Finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lettera e) Le spese applicate sono mediamente pari a 1,05% sul capitale finanziato oltre l'imposta sostitutiva, se dovuta
73	BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETA' COOPERATIVA		Per i finanziamenti di cui al quesito n. 1, non sono applicate commissioni; Per i finanziamenti di cui al quesito n.2, risulta applicata una commissione nella misura media ponderata dell' 1,91%
74	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		NON sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro; Commissioni applicate alle operazioni di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. c) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro: 1,20% dell'importo del finanziamento per un importo totale di € 39.480; Commissioni applicate alle operazioni di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. e) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro: 1,20% dell'importo del finanziamento per un importo totale di € 155.000
75	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		i finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 non sono gravati da alcun tipo di spesa, eccettuato il recupero dell'imposta sostitutiva quantificata nella misura dello 0,25% dell'importo erogato; i finanziamenti ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro sono gravati da una commissione di istruttoria up-front pari ad un massimo del 2,50% dell'importo erogato, che include la remunerazione del servicer di cui la banca si avvale per la gestione delle operazioni con il Fondo/MCC
76	BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Sui finanziamenti fino a 25.000 euro non sono previste commissioni/spese/costi aggiuntivi. Sui finanziamenti oltre i 25.000 euro sono previste commissioni di istruttoria pari all'1% con un minimo di 500€. Come per i tassi, anche le commissioni potranno essere riviste al ribasso sulla base della negoziazione col cliente.
77	BPER BANCA S.P.A.		LETTERA M: NESSUNA COMMISSIONE - LETTERA E/C/N: 1% sul capitale finanziato per spese di ISTRUTTORIA
78	BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI IN A.S.		Con riferimento ai finanziamenti di cui al quesito 1, in ottemperanza delle indicazioni di legge, non sono state previste commissioni aggiuntive oltre il tasso di interesse, onnicomprensivo dei costi di istruttoria e di gestione finanziaria dell'operazione. Per lo stesso motivo di cui al quesito precedente, è possibile indicare esclusivamente le condizioni standard: commissione di istruttoria 2% (min 250€) e commissione di incasso rata 5€

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
79	BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI O CIVIBANK		Art 13 lett m): commissioni di istruttoria 0%, commissioni di incasso rata € 3; Art 13 lett e): commissioni di istruttoria comprese tra 1% e 2%, commissioni di incasso rata € 3; Tutte le altre concessioni: commissioni di istruttoria comprese tra 0,75% e 2%.
80	BANCA POPOLARE DI CORTONA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Nessuna
81	BP VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA		per le operazioni di cui al punto 1 non è stata prevista alcuna commissione, spesa o costo; per le operazioni di cui al punto 2 è stata applicata una commissione pari a 1,50% dell'accordato; una spesa di incasso rata pari a € 2 per rata; per le operazioni di cui al punto 3 è stata applicata una commissione pari a 1,50% dell'accordato; una spesa di incasso rata pari a € 2 per rata
82	SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Per i n. 233 finanziamenti del punto 1 nessuna spesa. Sui finanziamenti del punto 2 la spesa media di istruttoria è di euro 2750.
83	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Sui finanziamenti di importo non superiore a 25.000€ non sono state applicate commissioni, spese o costi di qualsiasi natura; Sulle richieste di finanziamento di importo superiore a 25.000€ sono applicate spese di istruttoria e spese di incasso rata medie nella misura di 2.282€ (0,42% sul finanziamento medio). Sulle richieste di finanziamento accolte di importo superiore a 25.000€ sono applicate spese di istruttoria e spese di incasso rata medie nella misura di 1.950€ (0,50% sul finanziamento medio); Sulle richieste di finanziamento di importo superiore a 25.000€ richiesti ai sensi dell'art.13 lettera e) sono applicate spese di istruttoria e spese di incasso rata medie nella misura di 2.200€ (0,54% sul finanziamento medio). Sulle richieste di finanziamento accolte di importo superiore a 25.000€ richiesti ai sensi dell'art.13 lettera e) sono applicate spese di istruttoria e spese di incasso rata medie nella misura di 1.861 (0,92% sul finanziamento medio).
84	BANCA POPOLARE SANT'ANGELO, SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		I finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13 co. 1, lett. M) non hanno previsto commissioni, spese o costi di altra natura; I finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13 co. 1 hanno previsto commissioni medie per 1,40 p.p. (non abbiamo espresso importo totale in quanto la percentuale indicata include la commissione onnicomprensiva addebitata per gli effettivi giorni di accordato); I finanziamenti erogati ai sensi dell'art. 13 co. 1 lett. E) hanno previsto commissioni medie per 1,29 p.p. (€ 1.100,00)
85	BANCA POPOLARE VALCONCA SPA		Per le richieste di finanziamento di cui al punto 1 le commissioni sono pari a zero; Per le richieste di finanziamento di cui al punto 2, attualmente erogate, è stata applicata una cmf media dello 0,33% (3/ke trimestrali)
86	CSR FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOC. COOP. PER AZIONI		Nb campo vuoto punto 3: lettera m: 0
87	GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE		lettera d: 0; punto 3 per tutte le altre lettere: ND

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
88	CR DI BOLZANO SPA		Art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020: esente; Art. 13, comma 1, lett. d) del D.L. n. 23/2020: CUT 150,00 euro (CUT 0,20% se Confidi); Penale estinzione anticipata 1,00%; spese incasso rata 2 euro su stessa banca e 10 euro su altra banca; Art. 13, comma 1, lett. c) del D.L. n. 23/2020: CUT 0,50% min 500,00 euro; Penale estinzione anticipata 1,00%; spese incasso rata 2 euro su stessa banca e 10 euro su altra banca; Art. 13, comma 1, lett. n) del D.L. n. 23/2020: CUT 0,50% min 500,00 euro; Penale estinzione anticipata 1,00%; spese incasso rata 2 euro su stessa banca e 10 euro su altra banca.
89	CR DI ASTI SPA		Le commissioni, spese e costi di qualsiasi natura sulle operazioni ai sensi art. 13 lett m) è pari a ZERO; Le commissioni, spese e costi di qualsiasi natura sulle operazioni ai sensi art. 13 escluso lett m) sono pari a 1,5% dell'importo deliberato. In funzione dell'importo attualmente erogato le commissioni percepite sono circa 30.000€
90	CR DI CENTO SPA		punto 1 = nessuna; punto 2: costo di intermediazione garanzia 0,35% + istruttoria 0,30% con minimo 300 euro + spese incasso rata euro 3; il punto 3 richiama i punti 1 e 2
91	CR DI FERMO SPA		lettera m) nessuna commissione; nessuna erogazione per le altre misure ai sensi dell'art.13
92	CR DI FOSSANO SPA		non sup a 25.000: nessuna spesa di istruttoria, commissione di incasso rata 2,75 Euro, nel rispetto della normativa Anitusura tempo per tempo vigente; superiore a 25.000: Commissione di istruttoria dell'1% dell'importo richiesto e commissione di incasso rata di 2,75 Euro, nel rispetto della normativa Anitusura tempo per tempo vigente
93	BANCA CARIGE S.P.A.		Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?; Nessuna commissione, spesa o costo sono stati previsti per le operazioni di finanziamento previste dall'art.13 lett. m (di importo non superiore a 25k€) (punto 1); Di seguito il dettaglio delle commissioni standard di medio lungo termine previste per operazioni di finanziamento previste dall'art. 13 di importo superiore a 25k€ (punto 2): - spese di istruttoria relative a finanziamenti e mutui chirografari >> 0,50% con un minimo di 250 euro - spese di istruttoria relative a leasing >> 0,50% con i minimi previsti per tipologia - arrangement fee relative a finanziamenti inferiori a 500K€ >> 0,70% - arrangement fee relative a finanziamenti tra 500K€ e 1 Mln€ >> 1,10% - arrangement fee relative a finanziamenti superiori a 1 Mln€ >> 1,40% - spese di incasso rata >> € 2,50 per rata mensile, € 12,00 per rata semestrale; Di seguito il dettaglio delle commissioni standard di breve termine previste per operazioni di finanziamento previste dall'art. 13 di importo superiore a 25k€ (punto 2): - CMDF >> 0,35% (massima)
94	CRÉDIT AGRICOLE ITALIA S.P.A.		Per i finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro, non vengono applicate commissioni e/o spese. Per le operazioni di cui al Quesito 2, la determinazione del pricing avviene secondo deleghe e processi ordinari, tenendo debitamente conto delle componenti di costo ridotte (es. esenzione costo della garanzia FCG).

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
95	LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.		No per i fin.ti Art. 13, comma 1, lett. M) (inferiori a 25.000,00) euro. Si per quelli oltre 25.000,00 euro; Per i finanziamenti di importo superiore a euro 25.000 vengono addebitate le spese vive richieste da terzi oltre a nostra commissione massima di 0,15% con un massimo di 5.000 euro
96	BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA		Sulle operazioni fino a 25.000 euro non vengono applicate commissioni; Sulle operazioni superiori a 25.000 euro le commissioni di istruttoria sono state ridotte a 0,5%
97	CR DI VOLTERRA SPA		no; libera contrattazione; libera contrattazione escluso punto 1) (art. 13 lett. m)
98	ICCREA BANCA S.P.A. - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO		Non sono al momento disponibili dati puntuali. I finanziamenti ex art. 13 co. 1 lett m sono stati concessi senza applicazione di spese e commissioni, ad eccezione dell'imposta sostitutiva per l'importo massimo di € 62,5. Per i finanziamenti ai sensi delle altre lettere dell'art. 13 possono essere applicate spese che variano in funzione del dimensionamento dell'impresa, del rating, della durata del finanziamento, dell'importo del finanziamento, della qualifica o meno di socio della Banca, ecc. La struttura delle spese è molto variegata: per le spese di istruttoria sono generalmente comprese tra lo 0,4% e l'1,35%; le spese di incasso rata sono generalmente sempre applicate; le spese di estinzione anticipata sono generalmente nell'ordine dell'1%.
99	CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA SOCIETA' COOPERATIVA GENOSSENSCHAFT		Punto 1: NO; Punto 2: spese istruttoria 0,25% per totale 5.375€
100	CASSA RAIFFEISEN ALTA PUSTERIA SOCIETA' COOPERATIVA		n.d.; sono state seguite le direttive previste dal Protocollo di intesa della Giunta Provinciale dell'Alto Adige con le banche altoatesine
101	CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO SOCIETA' COOPERATIVA		Sono gli interessi previsti per i prodotti „Neustart Südtirol“. Per i finanziamenti fino a Euro 35.000 spese zero, zero interessi per il primo anno e dal secondo anno fino al quinto anno da 1,00 a 1,25 % con un contributo della provincia che copre completamente gli interessi per il secondo anno. Per i finanziamenti sopra Euro 35.000 spread fino a 1,90 % secondo la bonità del cliente.
102	CASSA RAIFFEISEN CASTELROTTO - ORTISEI SOCIETA' COOPERATIVA	I nostri clienti fino ad oggi non hanno richiesto le misure contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020 per fronteggiare l'emergenza Covid 19 (hanno richiesto altre misure definite a livello provinciale)	non ci sono state domande ai sensi del D.L. n. 23/2020
103	CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETA' COOPERATIVA		0
104	CASSA RAIFFEISEN ALTA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		nessun finanziamento
105	CASSA RAIFFEISEN DI DOBBIACO SOCIETA' COOPERATIVA		---
106	CRU DI BOLZANO SOCIETA' COOPERATIVA		Non applicabile
107	CASSA RAIFFEISEN DI FUNES SOCIETA' COOPERATIVA		0
108	CASSA RAIFFEISEN LACES SOCIETA' COOPERATIVA		0
109	CASSA RAIFFEISEN DI LAGUNDO SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna. Essendo la Cassa Raiffeisen di Lagundo operante nella provincia di Bolzano le richieste di finanziamento da parte dei nostri clienti sono state effettuate utilizzando unicamente il pacchetto "Alto Adige riparte" emanato dalla provincia di Bolzano.
110	CASSA RAIFFEISEN BASSA VALL'ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		Nb campo vuoto
111	CASSA RAIFFEISEN BASSA ATESSINA		Fino ad oggi non ci sono finanziamenti accordati
112	CASSA RAIFFEISEN LANA SOCIETA' COOPERATIVA		NO
113	CASSA RAIFFEISEN DI LASA SOCIETA' COOPERATIVA		0 - in quanto nessuna richiesta
114	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna risposta possibile in quanto la Cassa Raiffeisen eroga i finanziamenti Covid sulla base dell'accordo con la provincia di Bolzano
115	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono state applicate commissioni e spese
116	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO CASIES TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA		---
117	CASSA RAIFFEISEN BASSA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		0
118	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA		N.p.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
119	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono pervenute richieste relative ai sensi dei D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020
120	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna
121	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono state presentate richieste.
122	CRU DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA		0,00 Euro; Si precisa che il sostegno finanziario viene assunto tramite il pacchetto COVID-19 della Provincia Autonoma di Bolzano
123	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO SAN PANCRAZIO LAUREGNO SOCIETA' COOPERATIVA	Finora non abbiamo fatto finanziamenti ai sensi di L-D-COVID n. 18 e 23 del 2020 e per questo motivo il questionario non contiene alcuna informazione rilevante e il numero dei finanziamenti è indicato con zero.	0
124	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA		/
125	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
126	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
127	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA	in allegato invia la scrivente Cassa Raiffeisen Silandro il questionario richiesto, anticipando che tutte le domande sono state risposte in negativo, visto che non sono arrivate richieste inserite nelle misure concernenti il sistema bancario, contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020. Le richieste di rinegoziazione o nuovi finanziamenti approvati dal CdA della scrivente Cassa Raiffeisen Silandro si basano attualmente solo sugli accordi - moratoria ABI - ed accordi Extra - DL da parte della Provincia Autonoma di Bolzano.	Negativo - nessuna Posizione/nessuna richiesta
128	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TREN S SOCIETA' COOPERATIVA		nessune richieste/domande
129	CASSA RAIFFEISEN OLTRADIGE SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna spesa a favore della banca; Spese di terzi: si; Per tutti i finanziamenti deliberati vi sono commissioni della Cooperativa di garanzia per 730,00 Euro, che saranno successivamente rimborsate dalla Provincia di Bolzano; inoltre vi sono 270,00 Euro di spese di iscrizione alla Cooperativa di garanzia;
130	CASSA RAIFFEISEN ETSCHTAL SOCIETA' COOPERATIVA		no
131	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA		Nb campo vuoto
132	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA		---
133	CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETA' COOPERATIVA		0
134	CASSA RAIFFEISEN DI VANDONES SOCIETA' COOPERATIVA		nessun dato
135	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA		-----
136	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		0
137	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA		0
138	CREDITO FONDIARIO S.P.A.		Non applicabile
139	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO - ENTE DI DIRITTO PUBBLICO		si (1% di commissione)
140	MEDIOBANCA SPA		Non applicabile poiché al momento non sono stati erogati finanziamenti
141	MEDIOCREDITO TRENINO ALTO ADIGE SPA		Nessuna applicazione di spese per la attività istruttoria.
142	BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREDITO CENTRALE SPA		Spese di istruttoria up-front; Punto 2. percentuale media 0,33% per 629K €; Punto 2. lett e percentuale media 0,31% per 22K€ Punto 3. percentuale media su operazioni ammesse all'erogazione 0,34% per 155K €
143	ERSEL INVESTIMENTI SPA		Non sono state ricevute domande
144	'CREDITO EMILIANO HOLDING SOCIETA' PER AZIONI'		Per le richieste di finanziamento di cui al punto 1, come previsto da legge, non sono state applicate commissioni; Per le richieste di finanziamento di cui al punto 2, alla data del 8 maggio 2020, la Banca non aveva effettuato erogazioni.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 7
			Sono state applicate commissioni, spese e costi di qualsiasi natura alle operazioni di finanziamento di cui di cui ai precedenti punti 1, 2 e 3 ? In caso affermativo, in quale misura (percentuale ed importo totale), differenziate per ciascuna tipologia di finanziamento?
145	LA SCOGLIERA - SOCIETA' PER AZIONI		Sui mutui accordati (erogati) ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo <=25k oltre al tasso d'interesse non sono state applicate spese di alcun genere. Sui mutui accordati (erogati) ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo >25k sono state addebitate spese di istruttoria complessivamente pari a € 90.650 a fronte di un monte erogato pari a € 9.744.366; incidenza dello 0,93%.
146	FININT S.P.A.		Non è stata applicata alcuna commissione, è stata trattenuta l'imposta sostitutiva pari allo 0,25%
147	ENTE CAMBIANO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Per i finanziamenti di cui alla lettera m) non vengono applicate commissioni. Per le altre tipologie di finanziamento di cui all'art. 13 viene applicata una commissione massima di 1%.
148	BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E S. LADO S.A.P.A.		

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
1	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.		<p>Art. 56 c.2 lett.a : Presentate: 1888; Accolte: 654; Rigettate: 34; In lavorazione: 1200</p> <p>Art. 56 c.2 lett.b : Presentate: 106; Accolte: 87; Rigettate: 4 ; In lavorazione: 15</p> <p>Art. 56 c.2 lett.c : Presentate: 9207; Accolte: 6021; Rigettate: 165 ; In lavorazione: 3021</p> <p>Art. 54 : Presentate: 10626; Accolte: 2008; Rigettate: 255 ; In lavorazione: 8363</p> <p>I problemi maggiori riscontrati sono quelli relativi all'indisponibilità del sito Consap.</p>
2	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		<p>Misure di cui all'art. 54 del D.L. n. 18/2020</p> <p>Clientela retail e famiglie alla data dell'8/05/2020</p> <p>- 21.906 presentate, 21.906 accolte</p> <p>Misure di cui all'art. 56 del D.L. n. 18/2020</p> <p>Clientela PMI alla data dell' 8/05/2020</p> <p>- lettera a) 36.619 presentate, 36.619 accolte</p> <p>- lettera b) 1.238 presentate, 1.102 accolte</p> <p>- lettera c) 52.212 presentate, 51.725 accolte</p> <p style="text-align: right;">Non sono state rilevate particolari problematiche applicative</p>
3	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI		<p>Per richieste presentate si intendono quelle complete di tutta la documentazione necessaria alla lavorazione.</p> <p>Dati aggiornati al 19/05</p> <p>- In relazione alle misure di sostegno finanziario di cui all'art.54 (Moratoria Privati), sono state presentate 20.066 pratiche. Le richieste accolte da CONSAP sono 328.</p> <p>- In relazione alle misure di sostegno finanziario di cui all'art.56 (Moratoria SME), sono state accolte 112.388 richieste. Attualmente il dato relativo richieste presentate non è disponibile.</p> <p>Il dato sulle richieste accolte da CONSAP è stato fortemente influenzato dalle problematiche tecniche del portale CONSAP, ancora in corso di risoluzione. La banca si sta attivando per una soluzione interna per evitare l'addebito delle rate in scadenza sulla maggior parte dei casi di richieste di moratoria non ancora accolte da CONSAP.</p> <p>Oltre ai numeri sopra riportati (che riguardano esclusivamente le moratorie di legge) la banca ha attivato moratorie di "iniziativa banca" (es. mutui residenziali a privati) e ha aderito alle moratorie promosse dall'Associazione Bancaria Italiana (es. prestiti al consumo).</p>
4	FINECOBANK BANCA FINECO SPA		<p>Sono state presentate ed accolte 96 domande di Fondo di solidarietà per i mutui per l'acquisto della prima casa, ai sensi dell'articolo 54 del decreto-legge 17 marzo 2020, n. 18";</p> <p>Problematiche operative: il sito CONSAP non ha consentito l'inserimento delle richieste ma le moratorie sono state comunque attivate dalla Banca</p>
5	INVEST BANCA SPA		<p>n.2 richieste ai sensi dell'art.56 comma 2 per mutuo in pool pervenute dalla Banca Capofila riferite alla stessa società (tipologia Microimpresa). Non è stata riscontrata nessuna problematica applicativa.</p>
6	BANCA PROFILO S.P.A.		<p>La Banca ha ricevuto nr. 6 richieste ai sensi degli artt. 54 e 56 del DL n. 18/2020. Nel dettaglio: nr. 1 richiesta di sospensione rate mutuo prima casa da parte di lavoratrice dipendente (già accolta da Consap); nr. 3 richieste di sospensione rate mutuo da parte di PMI (già accolte dalla Banca); nr. 1 richiesta di proroga al 30.09.2020 di finanziamento non rateale da parte di PMI (già accolta dalla Banca); nr. 1 richiesta di sospensione rate mutuo prima casa da parte di libero professionista (richiesta in esame); Non sono state riscontrate problematiche applicative.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
11	INTESA SANPAOLO S.P.A.		<p>Art. 54: al 15 maggio 2020, 20.557 richieste ricevute, di cui accettate o in corso di lavorazione 17.183 (alla data non ci sono ancora pratiche perfezionate in seguito all'approvazione di CONSAP)</p> <p>Art. 56: ricevute 146.104 di cui</p> <p>1.316 Soluzione Liquidità (lett. a) di cui 1.316 accolte</p> <p>16.969 Proroghe(lett. b) di cui 5.404 già perfezionate</p> <p>127.819 Sospensione Rata (lett.c) di cui 110.219 accolte</p> <p>La gestione operativa ha comportato l'attivazione di task force dedicate per la gestione del picco straordinario di richieste ricevute in seguito all' emanazione dei D-L in oggetto</p>
12	BANCA GENERALI SPA		<p>Al 15.05.2020 sono state presentate 2 domande ex art. 54 per pratiche di importo residuo pari a € 344 mila e 30 domande ex art.56 per pratiche di importo residuo pari a € 16,885 mln. La Banca ha esteso la moratoria sia in termini di durata temporale (fino al 31.12.2020) sia in termini di soggetti esclusi dai suddetti articoli di legge (ad es. i suoi consulenti finanziari e privati consumatori). Le richieste relative a tale iniziativa sono pari a 511 per un controvalore residuo pari a € 109,403 mln</p> <p>Le richieste ex art.54 sono state tutte accolte; Le richieste ex art. 56 sono state tutte accolte dalla Banca e non necessitavano di autorizzazione del Fondo poiché non beneficiavano di alcuna garanzia statale</p>
13	BANCA FINNAT EURAMERICA SPA		<p>D.L. n. 18/2020 art 54: nessuna richiesta; D.L. n. 18/2020 art 56: Richieste n. 17; nessuna problematica</p>
14	DEUTSCHE BANK SPA		<p>Alla data dell'8 maggio 2020 le richieste presentate con riferimento all' art. 54 Decreto Cura Italia sono le seguenti: 2.543 ed accolte 383. Siamo ancora in attesa di ricevere un riscontro da CONSAP per oltre 1.000 richieste;</p> <p>Alla data dell'8 maggio 2020 le richieste presentate con riferimento ad art. 56 Decreto Cura Italia sono le seguenti: 8.169 ed accolte 7.490. Sono ancora in lavorazione 578 richieste;</p> <p>La problematica maggiore è stata la difficoltà a caricare le pratiche per moratoria per mutui residenziali a privati sul sito di CONSAP che ha funzionato con disservizi e ha ostacolato l'approvazione e l'attivazione delle moratorie a favore dei clienti</p>
15	FARBANCA SPA		<p>nessuna richiesta ex art.54 - nr. 212 richieste ex art.56; predisposizione di specifico prodotto e connessi relativi adempimenti (trasparenza, contrattualistica, definizione iter interni, procedura informatica, etcc)</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
16	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETA' PER AZIONI		<p>Ala data del 08/05/20 • Art. 56c. 2lett.a (PMI)- la Banca attraverso linee guida interne ha dato disposizione di non procedere ad alcuna revoca di linee di credito o revoca scadenti oltre il 30/09/20. • Art. 56c. 2lett. b (PMI)- linee di credito per 60 mln già approvate (dicui 4 mln relativi ad titte individuali / liberi professionisti), linee di credito per 17 mln in lavorazione (dicui 0 mln relativi ad titte individuali / liberi professionisti). Il totale linee di credito è quindi pari a 77 mln (dicui 4 mln relativi ad titte individuali / liberi professionisti) • Art. 56c. 2lett. c (PMI)- sospensioni relative a 29 finanziamenti per 28 mln già approvate (nessuna di queste è relativa a ditte individuali / liberi professionisti), sospensioni relative a 63.784 finanziamenti per 7.872 mln in lavorazione (dicui 18.594 finanziamenti per 693 mln relativi a ditte individuali / liberi professionisti). Il totale sospensioni è quindi di 63.813 finanziamenti per 7.901 mln (dicui 18.594 finanziamenti per 693 mln relativi a ditte individuali / liberi professionisti). L'importo rilevante ancora in lavorazione è dovuto ad implementazioni informatiche per una più veloce lavorazione delle pratiche che, in ogni caso, non precludono la attivazione delle richieste. Gli importi già liberati derivano dal processo del credito ordinario. • Art. 54 (famiglie)- 0 mln già approvati, sospensioni relative a 331 finanziamenti per 31 mln in lavorazione (totale sospensioni relative a 331 finanziamenti per 31 mln) Con il rilascio del nuovo applicativo Consap si auspica la risoluzione delle anomalie sopra evidenziate; occorrerà invece verificare in progress la capacità di gestire volumi significativi di pratiche da parte di Consap in tempi brevi. 2) Ambito D.L. n. 18/2020 ("Cura Italia") – art. 56 "Misure di sostegno finanziario alle micro, piccole e medie imprese"; • con riferimento alle aperture di credito a revoca e prestiti accordati a fronte di anticipi su crediti (rif. punto a) sono emerse problematiche collegate alla retroattività del Decreto (pubblicato il 17/3/20) con riferimento all'applicazione ai fondi già esistenti alla data del 29/2/2020. In particolare, a seguito della presentazione di richiesta da parte dei Clienti (formulata mediante sottoscrizione di Autocertificazione messa a disposizione dalla Banca) di accesso alla misura di sostegno finanziario prevista dal Legislatore, è stato necessario applicare gli effetti del Decreto anche su posizioni sulle quali la Banca aveva già effettuato revoca nel periodo immediatamente antecedente la pubblicazione del Decreto stesso; • con riferimento ai prestiti non rateali (rif. punto b) e ai mutui ed altri finanziamenti a rimborso rateale (rif. punto c), sono emerse problematiche di definizione e implementazione delle comunicazioni da effettuare con Enti (es. Mediocredito Centrale, SACE, ISMEA) e Soggetti Terzi (es. Confidi) relativamente alle azioni intraprese dalla Banca a fronte della richiesta da parte dei Clienti di accesso alle misure di sostegno finanziario.</p>
17	BANCA REALE SPA		<p>1127 richieste ai sensi art 56; 0 richieste ai sensi art 54 perché la banca ha predisposto una propria moratoria massiva (non ex lege e non ex ABI) sui prestiti personali e mutui casa a cui hanno aderito 539 soggetti; Non è stata riscontrata alcuna problematica operativa.</p>
18	DEUTSCHE BANK MUTUI SPA		<p>Art 54 Presentate 164 Accolte 60; Art 56 Presentate 175 di cui 94 Persone giuridiche e 81 Liberi Professionisti e Autonomi con p.iva Accolte 168 di cui 92 Persone giuridiche e 76 Liberi Professionisti e Autonomi con p.iva; Problemi legati al portale Consap; Deutsche Bank Mutui S.p.A. è una banca in run-off dal 2012 e gestisce solo mutui</p>
19	BANCA SISTEMA S.P.A.		<p>Richieste presentate: 48 richieste; Richieste accolte: 45 (42 PMI e 3 Factoring); Soggetto istante: PMI ; Nessuna problematica</p>
20	BANCA CONSULIA S.P.A.		Non applicabile
21	BNP PARIBAS SA		<p>Nessuna - La clientela oggetto del provvedimento in questione non rientra nel target market della Succursale Italia di BNPP SA https://www.gazzettaufficiale.it/eli/id/2020/03/17/20G00034/sg</p>
22	BANCA IFIGEST SPA		sostegno finanziario di cui agli artt. 56: 11 pratiche; sostegno finanziario di cui agli artt. 54: 2 pratiche
23	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE SPA		87
24	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA		Allo stato, la Banca ha ricevuto una sola richiesta che, alla data odierna, risulta accolta. Forma tecnica Apertura di Credito in conto corrente con scadenza giugno 2020 su soggetto con attività tipica Mediatore Creditizio (applicazione art.56 c.2 punto b)
25	BANCA PROMOS SPA		Art. 54 n. 3 richieste; art. 56 del D-L. n. 18/2020 – lettera a) n. 1 richiesta; art. 56 del D-L. n. 18/2020 – lettera b) n. 2 richieste; art. 56 del D-L. n. 18/2020 – lettera c) n. 18 richieste; Non sono ancora disponibili i moduli per la richiesta della controgaranzia da parte di MCC ai sensi dell'art. 56. Molte richieste di sospensione, in particolare, ricevute da parte di privati non rientravano nei parametri di applicabilità del Decreto, pertanto, è intervenuta la Banca di iniziativa.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
26	BANCA GALILEO SPA		art. 54 = presentate 1 accolte 1; art. 56 = presentate 40 accolte 40; mancano disposizioni operative art. 56 comma 6 circa la copertura del fondo.
27	SOLUTION BANK S.P.A.		Operazioni ex articolo 54 D.L. 18/2020: n. 5 richieste ricevute di cui n. 4 accolte Per operazioni di cui all'art. 56 del D.L. 18/2020: n. 281 richieste ricevute di cui n. 182 accolte Non si è riscontrata alcuna problematica particolare.
28	PRADER BANK SPA		20 richieste pervenute per 24 finanziamenti. 7 richieste di sospensione della sola quota capitale, le restanti 13 richieste (17 finanziamenti) di sospensione della rata intera 3 richieste pervenute da liberi professionisti, le restanti da imprese
29	BANCA SELLA HOLDING	Si segnala che i dati riguardano Banca Sella S.p.A. sebbene la richiesta sia stata indirizzata a Banca Sella Holding S.p.A. che non eroga credito direttamente alla clientela. I dati sono aggiornati alla data del 13 maggio 2020	Si riscontrano le seguenti richieste, tutte accolte: Art.56 comma 2 lett a: nessuna richiesta pervenuta, Art.56 comma 2 lett b: 183, Art.45 comma 3 lett c: 8.860, Art. 54: 160; Le richieste relative ai commi dell'articolo 56 si riferiscono a PMI/titolari di PIVA, mentre quelle dell'art. 54 a persone fisiche (lavoratori dipendenti ed autonomi); Non si sono riscontrate particolari criticità applicative. Banca Sella, per agevolare la propria clientela in perimetro ex art 56 comma 2 lett c del DL Cura Italia, ha inviato una comunicazione alle PMI dando disponibilità a concedere la monatoria e fornendo anche un modulo di richiesta comprendente l'autocertificazione prevista dal DL
30	BANCA MACERATA S.P.A.	Situazione stock a: sera di giovedì 14 maggio 2020	Ai sensi dell'art 54 sono pervenute n. 3 richieste. I soggetti richiedenti appartengono al settore Professionisti (2 richieste) e lavoratori dipendenti (1 richiesta); Ai sensi dell'art. 54 sono state istruite n. 3 richieste per le quali si è in attesa dell'ammissione da parte del Fondo di solidarietà; Ai sensi dell'art. 56 sono pervenute n.479 Richieste di cui intervento a) n. 61 b) n. 18 c) n. 400; Allo stato si è in attesa di risposta da parte del Fondo di solidarietà rispetto alle 3 richieste pervenute
31	GBM BANCA S.P.A.		Numero richieste presentate ed accolte: 4
32	BANCA PASSADORE & C SPA		Per quanto riguarda le misure di sostegno di cui all'art. 56 del D-L. n. 18/2020, con riferimento alle PMI, le richieste presentate sono state n. 700 e sono già state tutte accolte dalla Banca. Per quanto riguarda le misure di sostegno di cui art. 54 del D-L. n. 18/2020, con riferimento ai privati, le richieste presentate sono state n. 34, già tutte accolte dalla Banca, ma in attesa del perfezionamento con Consap. Si sono peraltro ravvisati ritardi nell'aggiornamento operativo di Consap alle disposizioni del suddetto Decreto. Si segnala, inoltre, che la maggior parte delle richieste pervenute da soggetti privati danneggiati dall'emergenza Covid-19 non rientra nelle fattispecie previste dal D-L. n. 18/2020 e, pertanto, è stato necessario processarle con accordi extra-Decreto.
33	BANCA DEL SUD SPA		Per l'art 54 sono 3 posizioni per complessivi euro 332.691; per l'art 56 sono pervenute richieste per complessivi 6.700.000 di debito residuo su 49 richieste; non si rilevano problematiche applicative

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
34	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A.		Art 54, presentate e accolte = 0 (Persone fisiche, liberi, professionisti, lavoratori autonomi); Art 56, lettera a), presentate e accolte = 17 (PMI); Art 56, lettera b), presentate e accolte = 18 (PMI); Art 56, lettera c), presentate e accolte = 441 (PMI); Nessuna problematica
35	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.		aziende: n. 57 richieste di moratoria presentate, integralmente accolte; privati: n. 11 richieste di moratoria presentate, integralmente accolte; Non riscontrate problematiche particolari.
36	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.		art. 54: 0 presentate; art 56: 10 richieste, tutte riferite alla lettera "c" - tutte accolte. Nessuna problematica riscontrata.
37	BANCA STABIESE SPA		ART 54: NON APPLICABILE (non eroghiamo Mutui Prima Casa); ART 56 Comma 2: 320 RICHIESTE, TUTTE ACCOLTE
38	ILLIMITY BANK S.P.A.		Con riferimento alle sospensioni disciplinate dall'art. 56, sono state presentate n. 137 richieste, di cui n. 120 sono state approvate. Più in dettaglio: - n. 11 richieste sono relative alla sospensione della revoca degli affidamenti per linee di credito senza scadenza (art. 56, c.2, lettera a) e ne sono state accettate n. 7 - n. 25 richieste sono relative alla proroga di linee di credito con scadenza fissa entro il 30 settembre 2020 (art. 56, c.2, lettera b) e ne sono state accettate n. 18 - n. 101 richieste sono relative alla sospensione delle rate dei finanziamenti (art. 56, c.2, lettera c) e ne sono state accettate n. 95 Posto che delle n. 137 domande n. 8 sono ancora in lavorazione, le domande non accolte (complessivamente n. 9) non presentavano i requisiti previsti dal Decreto; Con riferimento agli interventi di cui all'art. 54 sono state presentate n. 9 domande: di queste n. 3 sono già state perfezionate, n. 1 non è stata accolta per assenza dei requisiti previsti e per le restanti n. 5 siamo in attesa di un riscontro da parte di CONSAP; Dopo l'iniziale fase di set-up dell'attività non sono state riscontrate problematiche particolari. Si segnala tuttavia che, al momento, non sono ancora operativi i meccanismi per l'acquisizione della garanzia supplementare del 33% rilasciata dal Fondo Centrale di Garanzia PMI prevista dal Decreto per le operazioni oggetto di sospensione di cui all'art. 56.
39	BANCA SIMETICA S.P.A.	la nostra è una Banca d'investimento e, al momento, non ha avviato il servizio di erogazione del credito,	0
40	EXTRABANCA S.P.A.	Dati aggiornati al 19 maggio 2020	Art. 54 del D-L. n. 18/2020 Al 19/05/2020 sono state presentate 48 (quarantotto) richieste, tutte accolte dalla Banca. Ulteriori 6 (sei) richieste, al di fuori dei criteri previsti dalla normativa, sono state deliberate in autonomia dalla Banca; Sono state riscontrate problematiche applicative sul Fondo Sospensione Mutui messo a disposizione dal Consap. In particolare: - inizialmente non si riusciva a caricare i documenti, per cui le richieste aperte venivano declinate per assenza di documentazione; - lentezza dell'applicativo, che richiedeva fino a 2 ore per caricare una richiesta; - da lunedì 18/05 modifica dell'applicativo per recepire le ultime modifiche alla normativa (importi elevati a €400k e inclusione operazioni garantite Consap) che ha creato ulteriori problemi, in quanto non riuscendo a caricare la categoria catastale il processo non riusciva a chiudersi. Il caricamento delle richieste è stato nuovamente possibile dal 19/05 pomeriggio; Art. 56 del D-L. n. 18/2020 Al 19/05/2020 sono state presentate 107 (centosette) richieste, tutte accolte dalla Banca. 1 (una) ulteriore richiesta, al di fuori dei criteri previsti dalla normativa, è stata deliberata in autonomia dalla Banca; Nessuna problematica è stata rilevata nell'utilizzo degli applicativi interni e dell'applicativo del Fondo di garanzia PMI.
41	IMPREBANCA S.P.A.		richieste ex art 56 Lettera a): 22 Lettera b): 2 Lettera c): 84; non sono pervenute richieste ex art 54 DL Cura Italia; Non sono state riscontrate problematiche

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
42	BANCA PRIVATA LEASING SPA		<p>i) Art. 54, presentate N. 0, di cui accolte 0.</p> <p>ii) Art. 56, presentate N.1.773, di cui accolte N. 1.461;</p> <p>i) autocertificazioni dei clienti spesso incomplete e da ripetere;</p> <p>ii) adeguamento dei sistemi informatici per la rimodulazione dei piani finanziari;</p> <p>iii) ritardi nell'implementazione dei portali per la segnalazione al F.do MCC delle moratorie ex. art 56 DL 18/2020</p>
43	BANCO DI CREDITO PAOLO AZZOAGLIO SPA		ART. 54 - 12 POSIZIONI PRESENTATE E ACCOLTE; ART.56 LETTERA B) N. 5 RICHIESTE E ACCOLTE; DIFFICOLTA' ACCESSO AL PORTALE CONSAP E DIFFICOLTA' DI ALLEGARE DOCUMENTI
44	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA		Art.54 - n.5 richieste pervenute, tutte in attesa ammissibilità. Tipologia istanti: consumatori. Si riscontrano problemi nell'inserimento delle richieste sul portale CONSAP (a titolo esemplificativo: difficoltà nel caricamento degli allegati, dati inseriti e poi modificati in fase di inoltro). Art.56 comma 2 lett.b - n.7 richieste pervenute, tutte accolte. Tipologia istanti: non consumatori. ; Art.56 comma 2 lett.c - n.195 richieste pervenute, tutte accolte. Tipologia istanti: non consumatori
45	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.		<p>Relativamente all'articolo 56, comma 2, lett. a), alla data del 15/05, sono pervenute 59 richieste, di cui 46 già analizzate ed accolte.</p> <p>42 sono riconducibili alla categoria imprese non finanziarie, mentre 4 alla categoria famiglie/retail; Relativamente all'articolo 56, comma 2, lett. b), alla data del 15/05, sono pervenute 19 richieste, di cui 14 già analizzate ed accolte.</p> <p>11 sono riconducibili alla categoria imprese non finanziarie, mentre 3 alla categoria famiglie/retail; Relativamente all'articolo 56, comma 2, lett. c), alla data del 15/05, sono pervenute 223 richieste, di cui 174 già analizzate ed accolte, 3 rifiutate in quanto presentate da soggetti classificati a deteriorato.</p> <p>145 sono riconducibili alla categoria imprese non finanziarie, mentre 32 alla categoria famiglie/retail;</p> <p>Relativamente all'articolo 54, alla data del 15/05, sono pervenute 10 richieste, di cui 3 già analizzate ed accolte. A tal riguardo, si precisa che è in fase di perfezionamento l'attivazione operativa del portale Consap, in modo da poter caricare le richieste complete già accolte.</p>
46	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK		0
47	BANCA FARMAFACTORING SPA	<p>Al riguardo, comunichiamo che non sono pervenute a Banca Farmafactoring S.p.A. richieste di sostegno da parte delle imprese ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 e degli artt. 54 e 56 del D. L. n. 18/2020.</p> <p>Rappresentiamo, per completezza, in merito, che Banca Farmafactoring S.p.A. presta in Italia i servizi di: conto deposito, che consente esclusivamente il trasferimento di denaro da un'altra banca e l'eventuale apposizione di un certo vincolo di diversa durata (non è prevista alcuna operatività ancillare / accessoria / prelievi / carte di credito ecc.); acquisto "pro soluto" di crediti vantati da imprese nei confronti di enti pubblici. In tale ambito non sono previste altre forme "più tradizionali" di finanziamento.</p> <p>Alla luce di quanto sopra, gli impatti dei provvedimenti di tempo in tempo emanati per far fronte alla crisi causata dal Covid-19, trovano limitata applicazione rispetto alla clientela della Banca e ai prodotti offerti.</p>	Non applicabile

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
48	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA		Data di riferimento 15/5/2020. Relativamente all'art. 54 sono pervenute dalla Rete 432 richieste, tutte accolte favorevolmente dalla Banca. Con riferimento a tale misura si segnalano malfunzionamenti dell'applicativo Consap; Con riferimento all'art.56, suddividendo per tipologia di intervento si segnalano: - art. 56 lettera a) 906 richieste pervenute, tutte accolte favorevolmente dalla Banca - art. 56 lettera b) 31 richieste pervenute, tutte accolte favorevolmente dalla Banca - art. 56 lettera c) 8.080 richieste pervenute, tutte accolte favorevolmente dalla Banca.
49	FCA BANK SPA		Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Art. 56 c.2 lett.a PMI: <i>non applicabile</i> Art. 56 c.2 lett.b PMI: <i>non applicabile</i> Art. 56 c.2 lett.c PMI: Presentate n. 15.248 di cui Accolte n. 12.479, In lavorazione n. 2.711, Rifiutate n. 58* Art. 54 Retail/famiglie: <i>non applicabile</i> *dati aggiornati all'8 maggio 2020 Quali problematiche applicative sono state riscontrate? A livello organizzativo di FCA Bank è stato riscontrato un <u>sovraccarico</u> , nelle prime settimane, dell' <u>operatività del Servizio Clienti</u> che ha determinato tempi di riscontro maggiori rispetto alle aspettative della clientela; nonostante tale circostanza, il numero di reclami pervenuti può considerarsi esiguo.
50	ING BANK NV	Si fa seguito alla Vostra richiesta del 12 maggio c.m. di cui in oggetto per comunicare che ING Bank Milan Branch non eroga finanziamenti in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni di cui all'art.13 del Decreto Legge n.23/2020; pertanto, il questionario inviato dalla Commissione Parlamentare non è stato compilato.	Non compilato
51	CASSA LOMBARDA SPA		TOTALE PRESENTATE - N.66; TOTALE ACCOLTE - N. 62; ART. 54 - N.3 ART.56 comma 2 lett.B - N.1 ART.56 comma 2 lett.C - N.62; HOUSEHOLDS - N. 12 PMI - N.54; La piattaforma Consap non ha dato riscontro nei termini indicati, da ultimo non ha concesso il caricamento dei documenti integrativi richiesti per chiusura portale in attesa sostituzione con nuovo applicativo. Delle n.3 richieste inoltrate è pervenuta accettazione per una sola pratica nei termini previsti.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
52	CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA	Tutti i dati riportati in questo questionario si riferiscono alla data di riferimento del 15 maggio 2020.	Non sono state presentate / accolte alcune richieste di sostegno finanziario di cui all'art. 54 del D.L. 18/2020 in quanto non aderiamo al fondo Gasparrini. Abbiamo offerto altre moratorie extra-DL ai clienti retail / famiglie; Richieste di sostegno di cui all'art 56 del D.L. 18/2020: Art. 56 c.2 lett.a: 18 presentate (10.620.000 euro), 18 accolte (10.620.000 euro) Art. 56 c.2 lett.b: 0 presentate (0 euro), 0 accolte (0 euro) Art. 56 c.2 lett.c: 73 presentate (47.970.000 euro), 73 accolte (47.970.000 euro); Le iniziali problematiche tecniche per la sospensione dell'intera rata sono state risolte.
53	ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.P.A.	Si premette che Allianz Bank Financial Advisors, la cui tipica attività è costituita dalla prestazione di servizi di investimento per il tramite di una capillare rete di consulenti finanziari operanti fuori sede, non ha in lavorazione delle richieste da parte di imprese di "Credito Agevolato" ai sensi del c.d. Decreto Liquidità, ma sta comunque ponendo in essere i necessari presidi procedurali e organizzativi al fine di attivare l'offerta del servizio entro il prossimo mese di giugno. Non risultano pertanto formulate risposte in relazione ai quesiti da 1 a 7 posti nel file excel allegato. Per quanto concerne, invece, le misure recate dagli articoli 54 e 56 del c.d. Decreto Cura Italia, nel predetto file excel sono state formulate le risposte ai quesiti da 8 a 10.	Art. 56 sospensione rate: richieste 266 PMI + 192 persone fisiche
54	CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO SPA		DL 18/2020 art. 54: n. 245 DL 18/2020 art.56 a): n. 12.348 DL 18/2020 art.56 b): n. 1.223 DL 18/2020 art.56 c): n. 32.544 Per tutti i dati sono al 08.05.2020
55	GUBER BANCA S.P.A.		La Banca ha concesso di iniziativa spontanea 2 dilazioni di pagamento ad aziende (non PMI) che non sono ricomprese nel DL 18/2020 art.56. Nessuna richiesta è pervenuta dalle PMI finanziate dalla Banca.
56	GRUPPO BANCARIO DEPOBANK		0
57	BANCA PROGETTO S.P.A.		Per quanto riguarda le misure di sostegno di cui all'art 54 (Fondo Gasparrini) abbiamo avuto 5 richieste da parte di privati con i seguenti esiti: - 2 posizioni deliberate positivamente da Consap e dal ns istituto;- 1 posizione in fase di lavorazione da Consap; 1 posizione respinta da Consap; 1 posizione rinunciata dal cliente. Per quanto riguarda le problematiche riscontrate è emersa l'estrema difficoltà iniziale di comunicazione con Consap per avere informazioni, problematica superata con l'introduzione di un call center a partire dal mese di maggio 2020; Per quanto riguarda l'art. 56 sono state ricevute n. 41 richieste, di cui 34 accolte in quanto conformi ai requisiti, 1 rinunciata dal cliente, 6 in fase di lavorazione. Non sono emerse problematiche particolari salvo la necessità di predisporre il supporto informativo alla clientela da parte delle strutture commerciali per i chiarimenti operativi e la comòlizzazione della modulistica

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
63	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	Vgs lettera accompagnatoria	<p>Punto 1) In relazione alle misure di sostegno finanziario di cui all'articolo 56 del D-L. n. 18/2020, alla data al 15/05/2020 sono state presentate 55.119 richieste di cui ne sono state sostanzialmente accolte.</p> <p>Punto 2) In relazione alle misure di sostegno finanziario di cui all'articolo 54 del D-L. n. 18/2020, sono state presentate alla data del 15/05 un totale di 14.827 richieste, di cui inserite al portale Consap sono circa 1.000. Tale numerica è riconducibile ad un malfunzionamento del Portale Consap che a fine aprile ha iniziato a dare problemi in fase di caricamento, per poi bloccarsi in maniera più importante da inizio maggio. Tale problematica è generalizzata a livello di Sistema ed ha causato un importante blocco dell'operatività. Il portale è stato oggetto di modifiche nel fine settimana del 16/05, ma alla data di redazione del documento la situazione non risulta ancora sbloccata. In attesa di poter elaborare correttamente le pratiche procedendo al caricamento nel portale come previsto, è stata già predisposta, come misura temporanea, una sospensione massiva delle rate, che sono state posticipate al mese di settembre, per i clienti che hanno presentato la richiesta di moratoria.</p>
64	GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA		<p>art. 54 DL 18/2020 presentate: 239; art. 56 DL 18/2020 presentate: 3191; art. 54 DL 18/2020 accolte: 126; art. 56 DL 18/2020 accolte: 3064; Lentezza portale Consap e MCC</p>
65	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.		<p>Non sono pervenute richieste ai sensi dell'art. 54 del D-L. n. 18/2020; Ai sensi dell'art. 56 del D-L. n. 18/2020, sono pervenute n. 74 richieste, di cui n. 15 relative alla lettera b) e n. 59 relative alla lettera c); La principale problematica applicativa riscontrata è relativa alla non completezza del modulo di richiesta moratoria (es. mancanza del documento di identità in allegato).</p>
66	BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA		<p>presentate: Art.56 c.2 lett.a = 24 Art.56 c.2 lett.b = 42 Art.56 c.2 lett.c = 2.280; accolte: Art.56 c.2 lett.a = 24 Art.56 c.2 lett.b = 39 Art.56 c.2 lett.c = 2.263</p>
67	BANCA VALSABBINA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>- NR. 21 RICHIESTE PRESENTATE EX ARTICOLO 54 DEL D.L. CURA ITALIAIA - NR. 13 ACCOLTE EX ARTICOLO 54 DEL D.L. CURA ITALIAIA (E NR 8 IN LAVORAZIONE) ; NR. 0 EX ARTICOLO 56 C. 2 LETTERA A - NR. 107 PRESENTATE ED ACCOLTE EX ARTICOLO 56 C. 2 LETTERA B (PRESTITI NON RATEALI A SCADENZA) - NR. 2.292 MORATORIE EX ARTICOLO 56 C. 2 LETTERA C (MORATORIE IMPRESE) DI CUI NR. 1.972 ACCOLTE, NR. 315 IN LAVORAZIONE E NR. 5 RIGETTATE; SI SONO RISCONTRATE PROBLEMATICHE RELATIVAMENTE AL PERFEZIONAMENTO DELLE MISURE DI CUI ALL'ARTICOLO 54 DEL DECRETO "CURA ITALIAIA" DOVUTE ALLE DIFFICOLTA' DI ACCESSO AL PORTALE, ATTUALMENTE IN FASE DI RISOLUZIONE</p>
68	'BANCA DI CREDITO POPOLARE', SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Le richieste presentate in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020 sono risultate pari a nr. 1.097, tutte accolte; La suddivisioni per tipologia di soggetto istante risulta così distribuita: ai sensi dell'Art. 54 nr. 304 richieste da parte di clientela Retail/famiglie. Ai sensi dell'Art. 56 nr. 793 richieste da parte di clientela PMI. ; Vista la numerosità delle richieste e la necessità di evaderle tempestivamente, la Banca ha adottato con il supporto dell'outsourcer informatico un procedura in modalità accentrata e massiva, riducendo i tempi.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
69	BANCA DI PIACENZA SCPA		DL18 Art. 56 c.2 lett.a 0; DL18 Art. 56 c.2 lett.b 0; DL18 Art. 56 c.2 lett.c: NR 110 PER € 19 MLN; Moratorie su iniziativa Banca: NR 3457 PER € 280 MLN; DL18 Art. 54 0
70	CREDITO VALTELLINESE S.P.A.		Abbiamo ricevuto 405 richieste ai sensi dell'art.54 (337 da Consumatori e 68 da lavoratori autonomi e liberi professionisti). 61 sono state respinte dalla Banca per mancanza di requisiti mentre 185 sono state inviate a Consap; di queste ultime 97 sono in lavorazione, 66 sono state accettate e 22 sono state respinte. Siamo in attesa di poter inviare a Consap le restanti 159 pratiche; il portale (Consap) per l'invio delle domande è bloccato dal 2 Maggio; Abbiamo ricevuto 7404 richieste ai sensi dell'art.56, delle quali 7271 sono state accolte e perfezionate, 117 risultano ancora in itinere e solo 16 sono state respinte. Del totale, 836 facevano riferimento al comma 2 lett. a, 2143 al comma 2 lett. b e 4425 al comma 2 lett. c.
71	BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Art. 54 Attuazione del Fondo solidarietà mutui "prima casa", c.d. "Fondo Gasparrini" - <u>Richieste presentate</u> : 83, di cui 76 presentate da soggetti privati e 7 da lavoratori autonomi. <u>Richieste accolte</u> : 19, di cui 17 presentate da soggetti privati e 2 da lavoratori autonomi. Richieste non ancora lavorate 61. Richieste rigettate 3; Art. 54 - Problematiche applicative riscontrate: problemi tecnici sul portale di CONSAP dovuto all'upload dei documenti richiesti in fase di inserimento di ciascuna pratica; Art. 56 - Misure di sostegno finanziario alle micro, piccole e medie imprese colpite dall'epidemia di COVID-19 Richieste presentate: 682 (delle quali 42 ai sensi dell'art. 56 c.2 lett. b e 640 ai sensi dell'art. 56 c.2 lett. c). Richieste accolte: 655 (delle quali 42 ai sensi dell'art. 56 c.2 lett. b e 613 ai sensi dell'art. 56 c.2 lett. c).
72	BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Art. 54 Richieste ricevute n. 290 Richieste inviate F. Solid. Gasparrini n. 50 Richieste accolte n. 1 Art. 56 sub a) richieste ricevute e accolte 1.485 (proroghe anticipi su fidi a revoca) Art. 56 sub b) e c) Richieste ricevute n. 3.598 Richieste accolte n. 3.291 Con riferimento alle richieste ai sensi dell'art. 54 le problematiche riscontrate hanno riguardato la frequente variazione dei moduli prescritti per l'ottenimento della garanzia, nonché alcuni blocchi intervenuti sul Portale che non ci hanno consentito di esitare le richieste e i tempi di risposta del Fondo di Solidarietà Gasparrini (per legge fissati in 30 giorni)
73	BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETA' COOPERATIVA		Sono state presentate n. 51 richieste ex art 56, comma 2, lett. A del DL 18/20, tutte accolte; Sono state presentate n. 1117 richieste ex art 56, comma 2, lett. c del DL 18/20, tutte accolte; Sono state presentate n. 35 richieste ex art 54 del DL 18/20, di cui 18 accolte, 17 respinte dal Fondo; Non sono state rilevate particolari criticità operative

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
74	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>N. 35 richieste PRESENTATE in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 del D-L. n. 18/2020;</p> <p>N. 21 richieste ACCOLTE in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 del D-L. n. 18/2020;</p> <p>N. 693 richieste PRESENTATE in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 56 del D-L. n. 18/2020;</p> <p>N. 688 richieste ACCOLTE in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 56 del D-L. n. 18/2020;</p> <p>Sono state riscontrate talvolta problematiche applicative in relazione al caricamento delle pratiche sul portale CONSAP</p>
75	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Alla data del 08/05/2020, la Banca aveva ricevuto n. 49 richieste di moratoria da parte di consumatori/famiglie ai sensi dell'art. 54 del D.L. n. 18/2020;</p> <p>Alla data del 08/05/2020, la Banca aveva ricevuto n. 6 richieste di moratoria da parte di imprese/lavoratori autonomi/liberi professionisti ai sensi dell'art. 56, comma 2, lett. a del D.L. n. 18/2020;</p> <p>Alla data del 08/05/2020, la Banca aveva ricevuto n. 346 richieste di moratoria da parte di imprese/lavoratori autonomi/liberi professionisti ai sensi dell'art. 56, comma 2, lett. c del D.L. n. 18/2020;</p> <p>Alla data del 08/05/2020, la Banca aveva ricevuto n. 346 richieste di moratoria da parte di imprese/lavoratori autonomi/liberi professionisti ai sensi dell'art. 56, comma 2, lett. c del D.L. n. 18/2020;</p> <p>Le problematiche applicative sono state causate principalmente dalla presentazione da parte della clientela di domande di moratoria/sospensione nelle forme più disparate. Nell'intendimento, quale Banca del territorio, di non trascurare alcuna istanza pervenuta, ciò ha richiesto un supplemento di analisi della volontà manifestata dal cliente, che, presentando spesso più richieste per la medesima finalità e avvalendosi della modulistica più disparata, ha di fatto rallentato il processo di applicazione delle misure. A ciò si aggiunge che, molto frequentemente, la clientela non correda le richieste presentate della documentazione minima richiesta e ciò impone alla Banca di attivarsi per richiedere la necessaria integrazione documentale.</p>
76	BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Alla data del 15 maggio 2020 risultano le seguenti richieste:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Art. 54: 1.311 richieste, di cui 113 perfezionate; - Art. 56 a): 33.505 richieste, tutte evase - Art. 56 b): 1.875 richieste, tutte evase - Art. 56 c): 49.642 richieste, di cui 49.517 perfezionate <p>Soggetti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Privati: richieste 1.311 - Imprese: richieste 85.022 <p>Problematiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> - F.do di Solidarietà: Accesso alla misura molto restrittivo; domanda complessa (75% di errori nelle compilazioni dei clienti con relativi ricicli); inserimento documentale sul portale Consap lento e spesso bloccato e ancora non operativo anche alla data odierna; tempi di risposta Consap lunghi (anche 40 gg). - Imprese: mancanza di moratorie per le imprese di dimensioni maggiori, anche queste ineressate dai problemi legati al Covid
77	BPER BANCA S.P.A.		<p>ART. 56: 2750 RICHIESTE PRESENTATE E 1873 RICHIESTE ACCOLTE - ART 54: 939 RICHIESTE PRESENTATE E 450 RICHIESTE REGISTRATE IN PORTALE CONSAP --</p> <p>PROBLEMATICHE APPLICATIVE: LENTEZZA DEL PORTALE CONSAP-DIFFICOLTA' REGISTRAZIONE DELLE RICHIESTE;</p> <p>ART 56: 880 RICHIESTE IN CORSO DI LAVORAZIONE - ART 54: 489 RICHIESTE IN CORSO DI LAVORAZIONE</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
78	BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI IN A.S.		<p>- art. 54: 4648 presentate, di cui ammissibili 964, già accettate da Consap 28, respinte / richiesta di integrazione 1857. Le restanti in lavorazione; In relazione a tali misure si sono riscontrate difficoltà operative sul portale Consap.</p> <p>- art. 56 comma 2 lettera a): si è provveduto a sospendere qualsiasi revoca degli affidamenti per tutte le controparti "ammissibili" ai sensi del decreto, a prescindere dalla presentazione di specifica richiesta.</p> <p>- art. 56 comma 2 lettera b) e lettera c): 11747 presentate , di cui già perfezionate 7042: --> di cui lettera b): perfezionate: 468 --> di cui lettera c): perfezionate: 6574 Le restanti pratiche sono in lavorazione.</p>
79	BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI O CIVIBANK		<p>alla data del 08/05/2020 ex art. 56 sono state accolte: n. 2.488 richieste sulla lettera c, 102 richieste sulla lettera b; alla data del 18/05/2020 ex art. 54 ricevute n. 74 richieste; frequenti rallentamenti sul portale consap; numerose richieste di integrazione alla documentazione delle domande presentate ex art. 54 DL 18/2020.</p>
80	BANCA POPOLARE DI CORTONA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Art. 54: richieste presentate da n. 51, richieste accolte n. 6; Art. 56 co.2 lettera a): richieste presentate da PMI n. 394, richieste accolte n. 387 ; Art. 56 co.2 lettera b): richieste presentate da PMI n. 58, richieste accolte n. 43; Art. 56 co.2 lettera c): richieste presentate da PMI n. 756, richieste accolte n. 726; Nessuna problematica applicativa riscontrata</p>
81	BP VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA		<p>Richieste presentate n. 169 di cui 8 ai sensi dell'art. 56 comma 2 . lett.a; 64 ai sensi dell'art. 56 comma 2 lett b; 97 ai sensi dell'art. 56 comma 2 lett c; Richieste accolte n. 169 di cui 8 ai sensi dell'art. 56 comma 2 . lett.a; 64 ai sensi dell'art. 56 comma 2 lett b; 97 ai sensi dell'art. 56 comma 2 lett c; tipologia di soggetto : PMI; Problematiche applicative riscontrate: nessuna</p>
82	SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Si veda tabella in calce per i dettagli. Il portale CONSAP per le misure del DL 54 è ritenuto obsoleto e lento</p>
83	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Le richieste presentate per misure di sostegno finanziario di cui all'art. 54 del DL 18/2020, alla data del 15 maggio, sono 294, di cui 144 privati, 107 piccoli operatori economici e 43 controparti senza segmento; Le richieste presentate per misure di sostegno finanziario di cui all'art. 56 del DL 18/2020, alla data del 15 maggio, sono 14.667, di cui 3.334 PMI, 6.307 small business, 3.508 piccoli operatori economici e 1.518 altri segmenti. Di queste, le accolte sono 14.405, di cui 3.324 PMI, 6.281 small business, 3.488 piccoli operatori economici e 1.312 altri segmenti; Per l'applicazione delle misure di cui all'art. 56 DL 18/2020 non sono state riscontrate particolari problematiche applicative; L'applicazione delle misure di cui all'art. 54 DL 18/2020 ha richiesto l'adattamento dei sistemi informativi della Banca alle specificità di tale misura di sostegno (i.e. rimborso parziale della quota interessi maturati durante il periodo di sospensione dal Fondo di solidarietà Consap). Inoltre, il sito della Consap addetto al caricamento delle richieste ha avuto dei problemi di funzionamento a causa dell'elevato numero di richieste pervenute.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D.L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
84	BANCA POPOLARE SANT'ANGELO, SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		PMI: - art. 56 c.2 lett. B ricevute n.201 richieste per € 16,6 mln. Accolte n.59 per € 5,3 mln ; da lavorare n.142 per € 10,76 mln . Art. 56 c.2 lett. C ricevute n.1.072 richieste per € 110,94 mln. Accolte n. 895 per € 95,08 mln. Declinate n. 10 per € 1,07 mln; da lavorare n. 167 per € 14,79 mln; RETAIL/FAMIGLIE: Art.54 ricevute n.69 richieste per € 6,96 mln. Approvate n.6 richieste per 0,39 mln; da lavorare n.63 per € 6,57 mln; Non sono state riscontrate particolari problematiche applicative
85	BANCA POPOLARE VALCONCA SPA		Per ciò che riguarda l'art. 54 sono state presentate n. 17 richieste, in corso di inserimento sul Portale Consap; Per ciò che riguarda l'art. 56 sono state presentate n. 864 di cui n. 694 accolte. Di quelle accolte n. 40 rientrano in quanto previsto dall'art. 56 comma 2 lettera b), mentre le restanti fanno riferimento alla lettera c)
86	CSR FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOC. COOP. PER AZIONI		La clientela "affidata" dalla Cassa è rappresentata esclusivamente da persone fisiche. In relazione a tale caratteristica, le uniche misure adottate sono quelle previste ai sensi dell'art. 54 del d.l. n. 18/2020. Alla data del 15 maggio u.s. le richieste presentate ammontano a n. 177 (per un importo di debito residuo pari a € 30 milioni). Alla stessa data le richieste già accolte ammontano a n. 157 (per un importo di debito residuo pari a € 26 milioni.). Tra quelle esaminate nessuna richiesta è stata respinta. Non sono state riscontrate specifiche problematiche applicative.
87	GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE		richieste presentate ed accolte art. 56 c.2 lett. c 1.222; implementazione dei sistemi informativi per la gestione e monitoraggio dell'elevato numero di richieste
88	CR DI BOLZANO SPA		Art. 56 - comma 2 - lett. a): zero; Art. 56 - comma 2 - lett. b): presentate e accolte n. 514 per complessivi 18.257.112,28 euro; Art. 56 - comma 2 - lett. c): presentate e accolte n. 70 per complessivi 16.028.586,22 euro; Art. 54: presentate e accolte n. 2 per complessivi 218.686,52 euro; Non sono state riscontrate problematiche applicative.
89	CR DI ASTI SPA		In merito alle richieste ai sensi art. 54 del D.L. n. 18/2020 (fondo Gasparrini) riguardanti privati consumatori sono state presentate 1397 domande, delle quali 1236 lavorate e 161 in corso di lavorazione. Delle 1236 lavorate abbiamo già avuto delibera positiva da parte del fondo per 126 posizioni. Segnaliamo problematiche nell'applicativo del fondo per l'inserimento delle domande; Le domande ricevute relative al provvedimento ai sensi art. 56 lett. B riguardanti le PMI sono pari a 567 di cui accolte 214 ed in corso lavorazione 353; Le richieste accolte relative al provvedimento ai sensi art. 56 lett A riguardanti le PMI sono pari a 3.107; Le richieste approvate relative al provvedimento ai sensi art. 56 lett C riguardanti PMI sono pari a 6.155

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
90	CR DI CENTO SPA		<p>art 54: 143 liberi professionisti e lavoratori autonomi + 284 dipendenti;</p> <p>art 56 tutto per PMI: Conferma affidamenti 27 Fidi a scadenza 61 Import/Export 18 Postergazione atipica 685 Proroga riba / anticipo fatture 133 Sospensione quota capitale 152;</p> <p>ART 54: riscontrata una enorme lentezza operativa nell'accesso al sito, in particolare per la trasmissione della documentazione, che deve essere inviata entro 10 giorni dall'inserimento della domanda nell'applicativo di CONSAP. Il nuovo portale Consap diventa operativo on line il 18 maggio, con cui speriamo di risolvere i problemi.</p>
91	CR DI FERMO SPA		<p>art.54 presentate n.10 domande, di cui 7 in lavorazione e 3 rigettate; art.56 lettera a: 206 domande, accolte 206; art.56 lettera b: presentate n. 201 domande, accolte 191;</p> <p>art.56 lettera c: presentate n.2466 domande, accolte 2369, 11 rigettate, 80 in lavorazione; Principale problematica è stata la lavorazione di un numero elevato di richieste in poco tempo, cercando di evitare segnalazioni di sconfinamento</p>
92	CR DI FOSSANO SPA		<p>Art. 54 - Fondo Gasparrini: n. 14 domande presentate di cui 3 accettate. Le domande presentate da Lavoratori Autonomi sono state 2, le restanti da consumatori; Art 56 comma 2 lettera C - Moratorie "Cura Italia" : n. 413 richieste tutte accettate; Art 56 comma 2 lettera a) e b): nessuna richiesta pervenuta</p>
93	BANCA CARIGE S.P.A.		<p>Il totale di richieste presentate con riferimento all'art. 54, al 08.05.2020, è 3.348 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 3.343 Famiglie ed istituzioni senza finalità di lucro - 5 altro; <p>Nessuna richiesta è stata accolta, al 08.05.2020, con riferimento all'art. 54: tutte le 3.348 richieste risultano da perfezionare;</p> <p>Il totale di richieste presentate con riferimento all'art. 56, al 08.05.2020, è 11.411 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 7.807 Società non finanziarie - 3.554 Famiglie ed istituzioni senza finalità di lucro - 50 altro; <p>Il totale di richieste accolte con riferimento all'art. 56, al 08.05.2020, è 7.666 di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 5.053 Società non finanziarie - 2.577 Famiglie ed istituzioni senza finalità di lucro - 36 altro; <p>Le problematiche applicative riscontrate sono state caratterizzate dalla necessità di creazione di uno stato di sospensione che permettesse la gestione della condizione sospensiva, problematica derivante anche da un periodo temporale non contenuto tra richiesta e approvazione della moratoria da parte del fondo</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
94	CRÉDIT AGRICOLE ITALIA S.P.A.		<p>Richieste presentate alla data sino all'ultima data di rilevazione (15 maggio u.s.) sono state tutte accolte; precisamente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - richieste ai sensi dell'art. 54: circa n. 2.700 richieste per 275 Mil. - richieste ai sensi dell'art. 56 lett. a) e b): circa n. 17.500 linee di credito per un totale di ca 2.100 Mil. - richieste ai sensi dell'art. 56 lett. c): circa n. 22.500 finanziamenti per un totale di 2.600 Mil. <p>Per completezza si evidenzia che con riferimento alle richieste ex art. 54, sono state rilevate difficoltà nel caricamento delle pratiche sul portale della Consap. In particolare non risulta possibile caricare i documenti allegati alle richieste pervenute dai clienti (problema comune ad altre banche e già segnalato alla Consap).</p> <p>Ad ogni buon conto a tutela dei clienti richiedenti, da metà aprile u.s. non vengono addebitate le rate di mutuo per le posizioni che presentano queste problematiche.</p> <p>Il nostro Gruppo ha anche provveduto inoltre a mettere a disposizione dei propri mutuatari la possibilità di sospendere la quota capitale delle rate dei mutui. Alla sospensione è possibile accedere con semplice richiesta online senza ulteriori formalità e nell'ambito di questa iniziativa sono già stati sospesi oltre 28.000 mutui.</p>
95	LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.		<p>le richieste presentate ai sensi dell'art. 54 sono state n. 384 ma causa l'impossibilità di accesso al portale Consap (vds risposta n. 2 al presente quesito) sono ancora in corso di evasione. Per quanto concerne le agevolazioni di cui all'art 56 sono state presentate n. 141 richieste di proroga di affidamenti, tutte accolte ex lege per i clienti in bonis, e n. 1.077 richieste di moratoria di prestiti rateali (oltre a n. 605 richieste per sospensione Accordo ABI e interne per un complessivo n. di 1.682 moratorie, tutte accolte per i clienti in bonis);</p> <p>Con riferimento alle misure ex art. 54: procedura informatica di accesso al portale dedicato non è "user friendly" (agilità di utilizzo per l'utente) e da circa quindici giorni non risulta utilizzabile in quanto non permette di allegare la documentazione necessaria per l'inoltro della pratica: questo ha determinato l'accumularsi di richieste della clientela, che come comunicato da Consap risultano possibili da evadere dal 18.5 u.s. giorno da cui Consap rende disponibile un nuovo portale per rendere più efficiente la gestione delle pratiche di accesso al "Fondo di solidarietà per i mutui per l'acquisto della prima casa". Nessuna difficoltà è stata riscontrata per le agevolazioni ex art. 56, effettuate tramite rodote procedure interne, che in previsione dell'intervento normativo erano già state potenziate allo scopo di evadere le richieste che sarebbero pervenute, come in effetti è avvenuto, peraltro anche anticipando i provvedimenti del governo con nostra iniziativa autonoma.</p>
96	BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA		<p>Art. 54: 6 richieste presentate/6 richieste accolte; Art 56: 999 richieste presentate/999 richieste accolte ;</p> <p>Per le richieste art. 54 si segnalano problematiche in relazione all'utilizzo del portale Consap che dovrebbero essere superate dalla settimana dal 18/5/2020;</p> <p>Per le pratiche ax art. 56 la banca ha adottato un sistema di lavorazione molto rapido trattandosi di posizioni in bonis e di moratoria ex lege.</p>
97	CR DI VOLTERRA SPA		<p>art. 54 (privati - Consap) 183 richieste 132 approvate 50 rigettate 1 in lavorazione; art 56 (Aziende) lett a) 0 lettera b) 133 lettera c) 2185; difficoltà di collegamento per l'inserimento delle richieste sul portale Consap</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
98	ICCREA BANCA S.P.A. - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO		Al 8/5/2020, data di ultima rilevazione, le richieste presentate ai sensi degli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, per tipologia di intervento sono state: art. 56 c. 2, lett. a): 1.249; art. 56 c. 2 lett b): 1.258; art. 56 c.2 lett c): 137.050; art 54: 1.787; Al 8/5/2020, data di ultima rilevazione, le richieste approvate ai sensi degli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, per tipologia di intervento sono state: art. 56 c. 2, lett. a): 1.201; art. 56 c. 2 lett b): 976; art. 56 c.2 lett c): 106.969; art 54: 1.019; L'utilizzo delle moratorie previste dal DL Cura Italia è stato accompagnato da una serie di circolari che, disciplinando attività operative, tipologia di istruttoria e di delibera, documenti da acquisire ecc., hanno facilitato gli iter creditizi; Rimane il problema della gestione degli scaduti antecedenti al 17.03.2020 che non sono ricompresi nella sospensione ma per i quali la Banca non può avviare le azioni di recupero.
99	CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA SOCIETA' COOPERATIVA GENOSSENSCHAFT		Art. 54: 0; Art. 56: 9 mutui non rateali per 2.462.500,00 (7 PMI e 2 privati) - 6 mutui rateali per 2.079.016,86 (6 PMI); Nessuna
100	CASSA RAIFFEISEN ALTA PUSTERIA SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna
101	CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO SOCIETA' COOPERATIVA		art. 54, non facciamo parte del Fondo Gasparrini Art. 56, sospensione delle rate e prolungamenti per i mutui e gli altri finanziamenti. Abbiamo accolto tutte le richieste per le sospensioni e per gli allungamenti; in regola 12 mesi per le sospensioni e 24 mesi per i prolungamenti. È stata possibile anche la combinazione di tutte e due le possibilità. Non abbiamo trovato problematiche.
102	CASSA RAIFFEISEN CASTELROTTO - ORTISEI SOCIETA' COOPERATIVA	I nostri clienti fino ad oggi non hanno richiesto le misure contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020 per fronteggiare l'emergenza Covid 19 (hanno richiesto altre misure definite a livello provinciale)	0
103	CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETA' COOPERATIVA		Art. 54 Nessuna richiesta; Art. 56 c. 2 lett. c = 7 richieste; Art. 56 c. 2 lett. a = 2 richieste; 'Nessuna problematica applicativa
104	CASSA RAIFFEISEN ALTA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		0
105	CASSA RAIFFEISEN DI DOBBIACO SOCIETA' COOPERATIVA		---
106	CRU DI BOLZANO SOCIETA' COOPERATIVA		0
107	CASSA RAIFFEISEN DI FUNES SOCIETA' COOPERATIVA		0
108	CASSA RAIFFEISEN LACES SOCIETA' COOPERATIVA		Nb campo vuoto
109	CASSA RAIFFEISEN DI LAGUNDO SOCIETA' COOPERATIVA		1 richiesta presentata e accolta da parte di una pmi operante nel settore alimentare e riguardante l'art. 56, comma 2 del D-L. n. 18/2020 (proroga di una linea di anticipazioni crediti). Nessuna problematica è stata riscontrata.
110	CASSA RAIFFEISEN BASSA VALL'ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		0
111	CASSA RAIFFEISEN BASSA ATEGINA		Una richiesta presentata e accolta da parte di una PMI ai sensi dell'Art 56 comma 2 lettera a); Una richiesta presentata e accolta da parte di una PMI ai sensi dell'Art 56 comma 2 lettera b); Sei richieste presentate e accolte da parte di PMI ai sensi dell'Art 56 comma 2 lettera c); Il nostro sistema informativo non prevedeva il dilazionamento degli interessi oggetto di sospensione
112	CASSA RAIFFEISEN LANA SOCIETA' COOPERATIVA		1; Nessuna
113	CASSA RAIFFEISEN DI LASA SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna
114	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA		Art. 54 =0 (in quanto la Cassa Raiffeisen eroga i finanziamenti Covid sulla base dell'accordo con la provincia di Bolzano) Art. 56 =3; nessuna problematica riscontrata
115	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA		0 - i clienti della Banca hanno prediletto le specifiche misure elaborate dalla Provincia di Bolzano

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
116	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO CASIES TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA		Non è stata presentata nessuna richiesta ai sensi del citato DL. Tutte le richieste sono state presentate ai sensi della modalità "Alto Adige Riparte".
117	CASSA RAIFFEISEN BASSA VENOSTA SOCIETÀ COOPERATIVA		0
118	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono state presentate richieste.
119	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono pervenute richieste relative ai sensi dei D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020
120	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna
121	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA		0
122	CRU DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA		1; Si precisa che il sostegno finanziario viene assunto tramite il pacchetto COVID-19 della Provincia Autonoma di Bolzano
123	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO SAN PANCRAZIO LAUREGNO SOCIETA' COOPERATIVA	Finora non abbiamo fatto finanziamenti ai sensi di L-D-COVID n. 18 e 23 del 2020 e per questo motivo il questionario non contiene alcuna informazione rilevante e il numero dei finanziamenti è indicato con zero.	0
124	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA		/
125	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
126	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA		1 richiesta presentata ed una accolta
127	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA	in allegato invia la scrivente Cassa Raiffeisen Silandro il questionario richiesto, anticipando che tutte le domande sono state risposte in negativo, visto che non sono arrivate richieste inserite nelle misure concernenti il sistema bancario, contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020. Le richieste di rinegoziazione o nuovi finanziamenti approvati dal CdA della scrivente Cassa Raiffeisen Silandro si basano attualmente solo sugli accordi - moratoria ABI - ed accordi Extra - DL da parte della Provincia Autonoma di Bolzano.	Negativo - nessuna Posizione/nessuna richiesta
128	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TREN S SOCIETA' COOPERATIVA		nessune richieste/domande
129	CASSA RAIFFEISEN OLTRADIGE SOCIETA' COOPERATIVA		Art. 54: nessuna Art. 56 DL 18/2020 lettera C) 4 richieste presentate ed accolte per un totale di debito residuo di 1.972.207,01 Euro; Nessuna
130	CASSA RAIFFEISEN ETSCHTAL SOCIETA' COOPERATIVA		1 (art. 56) - sospensione del pagamento delle rate per 12 mesi con proroga per 6 mesi
131	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA		0
132	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA		0
133	CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETA' COOPERATIVA		0
134	CASSA RAIFFEISEN DI VANDOIES SOCIETA' COOPERATIVA		0; Nella Provincia Autonoma di Bolzano è stato sviluppato un pacchetto di interventi di sostegno delle imprese ed aziende che contiene prodotti di finanziamento e di moratoria standardizzati. Per questo motivo, le misure ai sensi dei D.L. nn. 18 e 23/2020 non sono ancora state utilizzate.
135	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA		Nessuna richiesta. La Banca ha elaborato solo richieste del pacchetto Alto Adige.
136	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		1
137	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA		15 richieste presentate e 15 richieste accolte; Tutte le 15 richieste si riferiscono al art. 56 del D-L.n. 18/2020; Tutte le richieste riguardano clienti PMI.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
138	CREDITO FONDIARIO S.P.A.		<p>Nel periodo tra il 1/03/2020 e il 15/05/2020, la Banca ha ricevuto 315 richieste di moratoria, di cui ca. l'80% relative ad accordi negoziali con i richiedenti e soltanto il 20% nell'ambito di misure di legge. La suddetta distribuzione del numero di richieste è coerente con il modello di business della Banca che gestisce in prevalenza crediti non performing, non rientranti quindi nelle previsioni di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020. Per tali tipologie di crediti, Credito Fondiario, sia in qualità di Banca che in qualità di servicer per le SPV in gestione, si è resa comunque disponibile a valutare ogni richiesta pervenuta in considerazione della situazione di emergenza, laddove non applicabili i requisiti di legge.</p> <p>Con particolare riferimento alle misure previste dal Decreto Cura Italia, sono pervenute 60 richieste (8 crediti diretti della Banca e 52 di SPV), di cui 51 relative all'articolo 54 (tutte da clientela retail) e 9 nell'ambito dell'articolo 56 (PMI).</p> <p>Alla data del 15/05/2020, sono state perfezionate 20 richieste, 31 sono in fase di finalizzazione, 5 in lavorazione, 1 è stata chiusa (per rinuncia del Cliente) e 3 sono sospese (per errori nella modulistica presentata). Le pratiche in fase di finalizzazione sono legate principalmente a richieste di applicazione delle misure del Fondo Gasparri per sospensione dei mutui, che prevedono uno specifico iter di istruttoria da parte Consap; Credito Fondiario, per tali pratiche, anche se non ancora perfezionate, ha comunque sospeso gli addebiti ai clienti.</p> <p>Alla data del 15/05/2020 sono state inoltre perfezionate, oltre alle 20 richieste di moratoria di legge, anche 140 richieste negoziali, per un totale complessivo di 160 richieste;</p> <p>A livello operativo, non si sono presentate particolari criticità nell'applicazione delle moratorie.</p> <p>Credito Fondiario ha impostato un processo di gestione delle richieste condiviso con tutte le strutture coinvolte (es.: asset manager, back office) e una governance centralizzata delle attività.</p> <p>Il processo di gestione prevede in particolare che:</p> <ul style="list-style-type: none"> - In presenza dei requisiti di legge, Credito Fondiario verifichi la sussistenza dei requisiti normativi e la presentazione da parte dei clienti della documentazione di autocertificazione prevista; - In caso di moratorie "negoziali", Credito Fondiario applichi i propri processi valutativi, analizzando la richiesta del Cliente in accordo con le regole creditizie interne vigenti.
139	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO - ENTE DI DIRITTO PUBBLICO		<p>584 richieste di cui: 572 approvate e 12 rifiutate al 13/05/2020 - tipologia di intervento; Nessuna problematica</p>
140	MEDIOBANCA SPA		<p>Al 15 maggio 2020 sono pervenute:</p> <p>8.191 richieste ex art. 56 (di cui 8.166 approvate e 5 rifiutate) da PMI e</p> <p>4.618 richieste (di cui 428 approvate e 847 rifiutate) ex art.54 da parte di retail/famiglie.</p> <p>Le richieste rifiutate di cui all'art. 54 lo sono per assenza dei requisiti Consap e vengono tutte successivamente valutate per sospensioni di iniziativa Banca;</p> <p>Si rileva la totale inefficienza del sito Consap su cui vengono caricate le pratiche ex art 54.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dal 24 aprile si è rilevato un progressivo decadimento della funzionalità dell'upload documenti di Consap (possibilità di caricare al massimo 20 pratiche giorno) - Dal 30 aprile, rilevato blocco quasi totale della funzionalità dell'upload documenti (possibilità di caricare giornalmente massimo 10 pratiche in fasce orarie periferiche, ovvero a mezzanotte e nella fascia ore 5.00 - ore 8.30 del mattino) - Dall'8 maggio, blocco totale della funzionalità dell'upload documenti. Attualmente il sito è completamente bloccato
141	MEDIOCREDITO TRENINO ALTO ADIGE SPA		<p>Sono state presentate 454 domande, tutte da PMI, delle quali 2 ai sensi dell'art. 56 comma 2 lettera b e 452 ai sensi dell'art. 56 comma 2 lettera c; Sono state già accolte 445 domande, tutte da PMI, delle quali 2 ai sensi dell'art. 56 comma 2 lettera b e 443 ai sensi dell'art. 56 comma 2 lettera c;</p> <p>Non sono state riscontrate particolari problematiche operative se non quelle legate all'inizio della nuova operatività</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
142	BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREDITO CENTRALE SPA		Art. 54 numero domande presentate pari 284, di cui istruite 245, di cui accolte pari a 216; Art. 56 numero domande presentate pari 113, numero di domande accolte pari a 112; Per quanto riguarda le domande relative all'art.54 sono stati riscontrati sul portale Consap dei problemi di caricamento che hanno implicato una sospensione dello stato delle richieste
143	ERSEL INVESTIMENTI SPA		Non sono state ricevute domande
144	'CREDITO EMILIANO HOLDING SOCIETA' PER AZIONI'		<p>Richieste presentate art. 56 lett. A: 14.835 Richieste approvate art. 56 lett. A: 12.209</p> <p>Si sottolinea come le richieste si riferiscano alle Linee di Credito lavorate ed oggetto della misura di sostegno; la differenza tra le pratiche presentate e quelle approvate è relativa alle pratiche rifiutate/non lavorate (per la quasi totalità imputabile a vizi di forma poi sanati - es: doppie richieste, errori di compilazione); Richieste presentate art. 56 lett. B: 2.269 Richieste approvate art. 56 lett. B: 1.564</p> <p>Si sottolinea come le richieste si riferiscano alle Linee di Credito lavorate ed oggetto della misura di sostegno; la differenza tra le pratiche presentate e quelle approvate è relativa alle pratiche rifiutate/non lavorate (per la quasi totalità imputabile a vizi di forma poi sanati - es: doppie richieste, errori di compilazione); Richieste presentate art. 56 lett. C: 21.330 Richieste approvate art. 56 lett. C: 20.743</p> <p>Si sottolinea come le richieste si riferiscano alle Linee di Credito lavorate ed oggetto della misura di sostegno; la differenza tra le pratiche presentate e quelle approvate è relativa alle pratiche rifiutate/non lavorate (per la quasi totalità imputabile a vizi di forma poi sanati - es: doppie richieste, errori di compilazione). Richieste presentate art. 54: 5.887 Richieste processate art. 54: 2.499 Richieste inviate a CONSAP art. 54: 897 Richieste approvate da CONSAP art. 54: 20</p> <p>Si sottolinea come le richieste si riferiscano alle Linee di Credito lavorate ed oggetto della misura di sostegno; Non sono state riscontrate particolari criticità per le richieste afferenti all'art. 56. Per le richieste di adesione all'art. 54 i tempi di risposta del Fondo di Garanzia costituiscono un elemento di attenzione per le tempistiche del buon esito dell'operazione. Nello specifico, CONSAP ha rilevato i disservizi del proprio sito internet, connessi in particolare alla funzionalità di caricamento documenti, ed ha rilasciato un nuovo portale disponibile da lunedì 18 maggio.</p> <p>Da metà aprile è stato inoltre completato il rilascio di un processo interno che consente di anticipare, ai clienti che hanno fatto richiesta di adesione all'art.54, una misura di sospensione, di iniziativa Banca, volta ad attutire i ritardi derivanti dal Fondo e che funziona pertanto senza dover aspettare la protocollazione nei confronti del Fondo stesso.</p> <p>All'8 maggio questo intervento ha riguardato circa 1.250 posizioni.</p>
145	LA SCOGLIERA - SOCIETA' PER AZIONI		<p>Art. 56 c.2 lett.a (PMI): Richieste ricevute: 9 di cui approvate: 2</p> <p>Art. 56 c.2 lett.b (PMI): Richieste ricevute: 60 di cui approvate: 44</p> <p>Art. 56 c.2 lett.c (PMI): Richieste ricevute: 17.199 di cui approvate: 17.041 di cui non ancora processate: 156 di cui rigettate: 2;</p> <p>Art. 54 (Retail/famiglie): Richieste ricevute: 33 di cui approvate: 33;</p> <p>Premesso che non si sono verificate problematiche rilevanti per l'operatività, si segnala che, con riferimento alle misure di cui all'art. 56, sono state riscontrate alcune difficoltà interpretative in merito agli ambiti di applicazione del decreto rispetto all'operatività della banca (con particolare riferimento al prodotto factoring)</p>
146	FININT S.P.A.		<p>Con riferimento all'art. 56 del DL n.18/2020 sono state presentate 76 richieste di cui 56 già accolte e perfezionate, 3 declinate per mancato rispetto dei requisiti previsti dal DL e 17 in corso di perfezionamento;</p> <p>Con riferimento all'art. 54 del DL n.18/2020 non è stata presentata alcuna richiesta;</p> <p>Le uniche problematiche riscontrate sono state quelle riferite alla raccolta della documentazione necessaria alle verifiche del rispetto dei requisiti previsti, data la difficoltà iniziale dovuta al lockdown di molte aziende conseguente all'epidemia da Covid-19</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 8
			Quante richieste sono state presentate e quante accolte in relazione alle misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020, suddivise per tipologia di intervento e per tipologia di soggetto istante? Quali problematiche applicative sono state riscontrate?
147	ENTE CAMBIANO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Art. 56 c.2 lett.b PMI: Richieste ricevute n. 858 per € 109 mln tutte accolte Art. 56 c.2 lett.c PMI: Richieste ricevute n. 4.368 per € 469,430 mln di cui n. 4.366 accolte per € 469,100 mln Art. 54 Retail/famiglie al momento nessuna richiesta perché la banca ha provveduto alla sospensione con iniziative proprie
148	BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E S.LADO S.A.P.A.		

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?</p>
1	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.		<p>Sotto i 25 k sono stati utilizzati i moduli previsti con piccole integrazioni.</p> <p>Per le posizioni sopra i 25 k sono stati usati principalmente i moduli Banca. La Banca procede alla valutazione del merito creditizio ed adempimento degli obblighi in materia di anticiclaggio per tutte le pratiche lavorate.</p>
2	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		<p>Le Filiali e i Centri specialistici della Banca operano sulla base di specifica Normativa interna e di Documenti di processo per ciascuna delle misure previste dal D.L. a cui si fa riferimento.</p> <p>Le Filiali e i Centri Specialistici sono tenuti ad operare nel rispetto degli obblighi previsti dalla normativa sull'anticiclaggio;</p> <p>Per le misure di cui all'Art. 13 comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 euro, la normativa interna ad esse dedicata prevede la raccolta della richiesta di garanzia al Fondo di Garanzia e di ulteriore documentazione specifica (es. richiesta di finanziamento, documento di bilancio o fiscale), necessaria per effettuare le verifiche a carico della Banca per l'accesso al Fondo di garanzia;</p> <p>Per le misure di cui all'Art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 euro, la normativa interna dedicata prevede la raccolta della richiesta di garanzia al Fondo di Garanzia e di documentazione specifica (es. richiesta di finanziamento, documento di bilancio o fiscale). Per l'istruttoria della pratica di finanziamento può essere richiesta eventuale altra documentazione in linea con la tipologia di Impresa, il regime fiscale e la finalità dell'operazione, secondo quanto previsto dalla normativa interna in materia di concessione di finanziamenti;</p> <p>Per le misure di cui agli Artt. 54 e 56 del D.L. n. 18/2022 la normativa interna prevede la compilazione, a cura dei clienti richiedenti, della domanda di sospensione finanziamenti / mutui.</p> <p>Per i clienti Privati che intendono richiedere la sospensione del mutuo ai sensi del Fondo Gasparini il modulo è quello pubblicato sul sito del Gestore CONSAP.</p>
3	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI		<p>Per le richieste di garanzia la Banca ha messo a disposizione della Rete Commerciale la modulistica prevista dai singoli gestori dei fondi di garanzia (es. MCC allegato 4 e allegato 4-bis). Inoltre, per la valutazione del merito creditizio ove prevista (come di seguito specificato) è stata utilizzata modulistica interna alla Banca coerente con la normativa bancaria e creditizia. Infine, è stata acquisita l'ordinaria modulistica ai fini di adeguata verifica della clientela AML (Anticiclaggio).</p> <p>- Per le moratorie ex art. 54 e art. 56 del DL "Cura Italia" non è stata effettuata valutazione creditizia e si è proceduto alla raccolta della sola documentazione finalizzata alla verifica dei requisiti di accesso (autocertificazione e, ove previsto dalla norma, documentazione attestante i requisiti di accesso, es. cassa integrazione).</p> <p>- Per tutte le fattispecie di cui all'art. 13 del D.L. n. 23/2020 (Fondo Centrale di Garanzia) la valutazione creditizia è stata effettuata (per il numero delle pratiche si veda risposta a quesiti precedenti).</p> <p>Con particolare riferimento ai finanziamenti al di sotto dei 25.000 euro (art. 13, comma 1 lettera m) la Banca richiede la sola documentazione necessaria per la verifica dei requisiti di ammissibilità al fondo di garanzia e per una valutazione creditizia semplificata. Di seguito l'elenco della documentazione richiesta per i finanziamenti al di sotto dei 25.000 euro:</p> <p>1. In base al tipo di cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Per le società di capitali: copia ultimo bilancio depositato (anche se quello del 2018), se non già acquisito in precedenza • Per le società di persone e ditte individuali: ultima dichiarazione fiscale presentata comprensiva del documento di trasmissione all'Amministrazione competente • Per professionisti e persone fisiche esercenti attività di impresa: ultima dichiarazione fiscale presentata comprensiva del documento di trasmissione all'Amministrazione competente e il certificato di attribuzione di partita IVA • Per i soggetti beneficiari costituiti dopo il 1° gennaio 2019: dichiarazione ai sensi dell'art. 47 del DPR 28 dicembre 2000 n. 445 contenuta nel Modulo di Richiesta di affidamento (allegato 2), in luogo di bilancio / dichiarazione fiscale di cui ai punti precedenti <p>2. Documento di riconoscimento in corso di validità del soggetto richiedente firmatario (ove non già disponibile).</p>
4	FINECOBANK BANCA FINECO SPA		Utilizzata la modulistica predisposta dal MEF
5	INVEST BANCA SPA		Per le pratiche è stata utilizzata la modulistica della Banca Capofila. Non è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?</p>
6	BANCA PROFILO S.P.A.		<p>Relativamente all'istruttoria dei finanziamenti, la Banca ha utilizzato la documentazione prevista dai propri regolamenti (modulo di richiesta fido, bilanci, business plan, visure camerali, interrogazione Centrale dei Rischi, etc etc). Per quanto riguarda la richiesta della garanzia del Fondo Centrale, la Banca utilizza la documentazione predisposta dal MEF; Relativamente alle richieste di moratoria presentate da famiglie, lavoratori autonomi e liberi professionisti, la Banca utilizza il modulo predisposto dal MEF. Per le pratiche concernenti le richieste di moratoria presentate da micro, piccole e medie imprese, la Banca ha predisposto un modulo standard.</p>
7	BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI SPA		<p>E' stata utilizzata la modulistica dalla Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE, solo per le sospensioni ex art. 54 del DL 18/20; Per nessuna pratica è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio o per l'assolvimento degli obblighi anticiclaggio; Al momento viene richiesta la documentazione necessaria per l'accertamento del requisito di Pmi al fine di evadere le richieste di sospensione ex art. 56 DL 18/20</p>
8	BANCA CAPASSO ANTONIO SPA		<p>Sia per le richieste pervenute ai sensi del D. L. 18/2020 sia ai sensi del D. L. 23/2020 la modulistica adottata è quella predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE; Per le misure di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 del D. L. 18/2020 non è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi anticiclaggio. Per le altre misure si rinvia alla risposta del Quesito n. 3</p>
9	BANCA DEL PIEMONTE S.P.A.		<p>per la trattazione delle pratiche di cui al quesito 1. e al quesito 2. è stata utilizzata la modulistica predisposta dai componenti della Task Force, integrata da modulistica di richiesta interna banca e dalla predisposizione di un apposito contratto di finanziamento. Non si sono registrati casi di richieste di ulteriore documentazione da parte delle filiali; per le pratiche di cui al quesito 8. è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force; la documentazione per la valutazione del merito creditizio (ovvero la consueta documentazione prevista per una normale pratica di affidamento) è stata richiesta esclusivamente per i finanziamenti di cui al quesito 2. Per le pratiche di cui al quesito 1 e quesito 8 non è stata richiesta documentazione specifica per la valutazione del merito creditizio; Gli obblighi anticiclaggio sono stati assolti in tutti i casi previsti dalla normativa</p>
			La documentazione utilizzata è quella predisposta dalla Task

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?</p>
10	BANCA MEDIOLANUM SPA	dati aggiornati al 15 Maggio 2020.	<p>La documentazione utilizzata è quella predisposta dalla Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE. Il nostro Istituto esegue tutte le verifiche AML necessarie senza distinzione di prodotto. I nostri clienti sono monitorati sotto il profilo AML indipendentemente dalla loro tipologia di rapporto attivato. Anche i richiedenti i prestiti garantiti dal Fondo di Garanzia MCC sono sottoposti al controllo antiriciclaggio.</p> <p>Quanto alla valutazione del merito creditizio, la scelta strategica della Banca è stata quella di porre in essere uno screening proporzionale al rischio in valutazione. Ogni proposta di credito è stata esaminata e valutata nel merito attenendoci al set documentale minimo suggerito dalla best practice.</p>
11	INTESA SANPAOLO S.P.A.		<p>Per finanziamenti del DL 23, in termini di modulistica per l'accesso alla garanzia del Fondo o di SACE non sono stati previsti ulteriori moduli. Per la valutazione e il perfezionamento della componente di finanziamento, sono stati richiesti i consueti contratti/documenti.</p> <p>In merito all'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio sono state fornite indicazioni alla rete, tali per cui, per le erogazioni di finanziamenti previsti dal D.L. n. 23/2020 a soggetti già clienti della Banca, non devono essere acquisiti nuovi questionari di adeguata verifica.</p>
12	BANCA GENERALI SPA		<p>Per i finanziamenti ex art. 13 DL 23/2020 e ex art 54 e 56 DL 18/2020 non sono state utilizzate modulistiche difformi da quelle emanate dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE, con la sola eccezione dell'ulteriore richiesta del modello di richiesta affidamento a Banca Generali, la cui compilazione e sottoscrizione è obbligatoria nell'ambito di un processo ampiamente automatizzato;</p> <p>La Banca ha richiesto, laddove necessario, di integrare la documentazione atta a compiere un'accurata valutazione del merito creditizio ed assicurare l'assolvimento degli obblighi di antiriciclaggio, così come richiesto dalle raccomandazioni emanate dalla Banca d'Italia e dall'UIF in data 16 aprile 2020 che prevedono un impegno particolare al fine di intercettare e comunicare tempestivamente all'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia tutte le situazioni sospette e consentire l'attivazione dei meccanismi di approfondimento e indagine.</p>
13	BANCA FINNAT EURAMERICA SPA		<p>Quesito 1: è stata utilizzata la modulistica prevista dalla task force integrata dal modulo di Richiesta Fido (necessario al riscontro in Centrale Rischi Banca di Italia, delle dichiarazioni che la Banca deve rilasciare al Fondo Centrale di Garanzia)</p> <p>Quesito 2: Nessuna documentazione oltre quella prevista dal Decreto Legge;</p> <p>Quesito 3: sottoscrizione questionario di adeguata verifica assolto</p>

		RISPOSTE AL QUESITO N. 9	
INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali?</p> <p>Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?</p>	
14	DEUTSCHE BANK SPA		<p>Per le moratorie di legge è stata richiesta la modulistica richiesta ai sensi del Decreto Cura Italia ed essendo moratorie di legge non è stata effettuata alcuna verifica del merito creditizio. È stata verificata la rispondenza ai requisiti inseriti nel Decreto Legge Cura Italia o alle FAQ pubblicate sul sito del MEF;</p> <p>Per le richieste relative al Decreto Liquidità art. 13 lettera m) fino a 25k, si richiede la compilazione della domanda di fido e tutti i documenti richiesti dal Decreto e dalle Istruzioni Operative del Fondo di Garanzia.</p> <p>In dettaglio oltre all'Allegato 4bis, vengono richiesti esclusivamente i seguenti documenti:</p> <p>a. Documento di Identità in corso di validità del Legale Rappresentante firmatario dell'Allegato 4-bis</p> <p>b. Ultimo bilancio depositato o l'ultimo modello Unico con ricevuta di presentazione all'Agenzia delle Entrate</p> <p>c. Visura Camerale o, in caso di libero professionista, iscrizione all'Albo o all'Ordine Professionale riconosciuto unitamente al certificato di attribuzione p.Iva (solo nel caso in cui non sia possibile dedurre il codice di attività dalla visura)</p> <p>d. Autocertificazione o altra documentazione fornita dall'azienda in base al dato di fatturato dichiarato dalla stessa nell'allegato 4 bis nel caso di aziende costituite dopo l'1.1.2019;</p> <p>Per le richieste Decreto Liquidità art. 13 per i finanziamenti > 25k€ 1) si richiede la compilazione della domanda di fido e i documenti richiesti dalle Istruzioni del Fondo di Garanzia.</p> <p>Oltre all'Allegato 4 previsto dal Fondo di Garanzia, verranno richiesti i seguenti documenti necessari e indispensabili per il congelamento della pratica sul Fondo:</p> <p>a. Documento di Identità in corso di validità del Legale Rappresentante firmatario dell'Allegato 4GD</p> <p>b. Ultimi 2 bilanci approvati o ultimi 2 Modelli Unico</p> <p>c. Visura Camerale o, in caso di libero professionista, iscrizione all'Albo o all'Ordine Professionale riconosciuto</p> <p>d. Verbale Attribuzione poteri di firma</p> <p>e. Delibere di altre agevolazioni in regime de minimis</p> <p>f. Doc. Antimafia</p> <p>g. Certificato di attribuzione p.Iva (solo nel caso in cui non sia possibile dedurre il codice di attività dalla visura)</p> <p>In aggiunta, per le operazioni da presentare ai sensi degli "Aiuti sotto forma di garanzie sui prestiti (punto 3.2)" delle Misure Temporanee in materia di Aiuti di Stato a sostegno dell'economia nell'attuale emergenza del COVID-19, vengono richiesti, come da disposizioni operative del Fondo di Garanzia, altri documenti a seconda che si tratti di società di persone o società di capitali.</p> <p>1) Per le richieste per finanziamenti fino a 25.000€ è stato strutturato un processo più snello e non viene richiesta ulteriore documentazione specifica per la valutazione del merito creditizio;</p> <p>2) Per tutti i prodotti relativi a finanziamenti > 25.000 € non è stato previsto di apportare variazioni al processo di istruttoria e di valutazione del merito creditizio; la documentazione richiesta è riportata nel dettaglio della risposta 3 al quesito 9;</p> <p>Per tutte le pratiche in richiesta è stata chiesta la documentazione per l'assolvimento degli obblighi in materia di anticiclaggio</p>
15	FARBANCA SPA		<p>È stata predisposta modulistica di richiesta specifica per ogni singola tipologia di intervento;</p> <p>I richiedenti delle misure sono clienti abituali della banca per i quali sono già attivi i presidi di monitoraggio anticiclaggio. La banca ha in uso una scheda di analisi ulteriore rispetto al questionario al fine di effettuare ulteriori approfondimenti.</p>
16	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETA' PER AZIONI		<p>Per le richieste a valere sull'art. 56 del DL 18/2020 (Cura Italia) la Banca - tenendo anche conto delle indicazioni fornite dalla Task Force - ha predisposto uno specifico modello di autocertificazione disponibile anche sul sito www.ubbanca.it. Il modello è stato messo a disposizione di tutte le filiali, che pertanto non hanno utilizzato ulteriore modulistica rispetto a quella sopra indicata. Per tali operazioni non è stata richiesta ulteriore documentazione alla clientela ai fini della valutazione della richiesta e del merito creditizio. Se il soggetto è in possesso dei requisiti previsti dalla norma (autocertificazione), la Banca accoglie la richiesta senza ulteriori valutazioni, ferma restando la preventiva attività di verifica e aggiornamento, qualora necessario, dei dati identificativi del cliente / soggetti collegati nel proprio sistema informatico.</p> <p>Per tutte le operazioni di cui al quesito n. 1 (finanziamenti ex art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020), la Banca - ai fini della richiesta delle garanzie - ha utilizzato esclusivamente l'Allegato 4bis predisposto da MCC. Nessuna altra documentazione è stata richiesta al cliente ai fini della valutazione del merito creditizio (fatta salva la richiesta di affidamento). Per tutte queste operazioni la Banca assolve in via ordinaria gli obblighi previsti dalla normativa dell'anticiclaggio. In tale contesto, la Banca ha emanato una circolare al fine di sensibilizzare tutto il Personale sulle raccomandazioni pubblicate in materia, dall'EBA, Banca d'Italia e UIF, rispettivamente il 31 marzo, 10 e 16 aprile.</p> <p>Per tutte le operazioni di cui al punto 2, comprese quelle a valere sulla lettera e) dell'art. 13, la Banca ha richiesto la consueta documentazione necessaria ai fini della valutazione del merito creditizio e per la richiesta della garanzia del Fondo. Per tutte queste operazioni la Banca assolve in via ordinaria gli obblighi previsti dalla normativa dell'anticiclaggio. In tale contesto, la Banca ha emanato una circolare al fine di sensibilizzare tutto il Personale sulle raccomandazioni pubblicate in materia, dall'EBA, Banca d'Italia e UIF, rispettivamente il 31 marzo, 10 e 16 aprile.</p> <p>Per quanto riguarda l'operatività con SACE verrà utilizzato il modulo specifico SACE (Allegato 1 - Richiesta di finanziamento) insieme a modulistica Banca. Per tutte queste richieste di finanziamento con Garanzia Italia SACE la Banca effettuerà l'ordinario processo di istruttoria creditizia (PEF ordinaria) come declinato dal processo operativo di SACE che, fra gli altri dettagli, accetta la richiesta di garanzia solo con delibera Banca effettuata. Vengono assolti in via ordinaria gli obblighi previsti dalla normativa dell'anticiclaggio. In tale contesto, la Banca ha emanato una circolare al fine di sensibilizzare tutto il Personale sulle raccomandazioni pubblicate in materia, dall'EBA, Banca d'Italia e UIF, rispettivamente il 31 marzo, 10 e 16 aprile.</p> <p>Per la trattazione delle pratiche di moratoria riferite al Fondo sospensione per i mutui per l'acquisto della prima casa (c.d. Fondo Gasparini) oltre all'autocertificazione predisposta dal MEF la Banca ha previsto l'utilizzo di una lettera integrativa alla richiesta di sospensione con la quale il cliente prende atto delle regole di funzionamento del Fondo e del fatto che restano a suo carico gli interessi di sospensione non rimborsati dal Fondo. Per queste pratiche non è richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi di anticiclaggio, ferma restando la preventiva attività di verifica e aggiornamento, qualora necessario, dei dati identificativi del cliente / soggetti collegati nel proprio sistema informatico.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?</p>
17	BANCA REALE SPA		Utilizzata documentazione utile per il caricamento dati sul Fondo di Garanzia. Non si è utilizzata ulteriore modulistica a livello di filiali; Per tutte le pratiche lavorate è stato richiesto il modulo per l'accesso alle banche dati per le informazioni creditizie e la modulistica per l'assolvimento obblighi anticiclaggio.
18	DEUTSCHE BANK MUTUI SPA		Si per Consap. Oltre l'autocertificazione, non è stata richiesta ulteriore documentazione per l'art 56, per l'art 54 solo i documenti previsti dalla domanda.
19	BANCA SISTEMA S.P.A.		Non è stata utilizzata modulistica aggiuntiva; Pratiche per cui è stata richiesta documentazione per valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio: 0
20	BANCA CONSULIA S.P.A.		Non applicabile
21	BNP PARIBAS SA		Non applicabile
22	BANCA IFIGEST SPA		Nessun modulo aggiuntivo se non la consueta modulistica utilizzata per l'istruttoria delle pratiche di affidamento; Tutte
23	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE SPA		modulistica della allitude spa; tutte
24	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA		Nessuno
25	BANCA PROMOS SPA		è stata utilizzata sia la modulistica esterna che interna. Per le pratiche lavorate non è stata richiesta documentazione ulteriore per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio
26	BANCA GALILEO SPA		oltre alle autocertificazioni previste richiesto set contrattuale standard (domanda di finanziamento + contratto e documentazione accessoria); Tutti i richiedenti erano già clienti della Banca. Richiesta ulteriore documentazione di reddito per valutazione capacità di rimborso prospettica per 4 clienti mai affidati.
27	SOLUTION BANK S.P.A.		<p>Per operazioni ex art. 13 lettera M) e art. 54: E' stata utilizzata la modulistica fornita dalla Task Force - Per operazioni ex art. 56: La modulistica è stata rivista internamente con il supporto Ufficio Legale interno, limitandola allo stretto necessario ma funzionale alla corretta gestione della relazione con il Cliente, nel rispetto dei doveri a cui la Banca è chiamata ad assolvere.</p> <p>Per quanto riguarda l'assolvimento degli obblighi anticiclaggio: Per tutte le tipologie di richieste sono stati assolti gli obblighi anticiclaggio nel rispetto della normativa vigente e dei doveri a cui la Banca è chiamata ad assolvere.</p> <p>Per tutte le operazioni differenti da quelle ai sensi dell'art. 13 lettera M) pari a n. 44, è stato seguito l'iter istruttorio ordinario, con valutazione del merito del credito (principalmente adeguatezza della fonte di rimborso - Ebitda/cash flow), analisi della continuità aziendale (settore di appartenenza, ubicazione, esperienza del management); Valutazione garanzie (extra MCC). Si è cercato di contemperare al meglio l'esigenza di risposta al Cliente con i doveri a cui la Banca è chiamata ad assolvere.</p>
28	PRADER BANK SPA		utilizzata la modulistica predisposta, nessuna richiesta di documentazione per la valutazione del merito creditizio

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?</p>
29	BANCA SELLA HOLDING	<p>Si segnala che i dati riguardano Banca Sella S.p.A. sebbene la richiesta sia stata indirizzata a Banca Sella Holding S.p.A. che non eroga credito direttamente alla clientela. I dati sono aggiornati alla data del 13 maggio 2020</p>	<p>Il cliente formalizza la richiesta solo sottoscrivendo l'allegato 4 o 4 bis predisposto dal MCC. Su SACE, al momento, non si è ancora operativi. Tuttavia non si registrano richieste da parte della clientela. Per le pratiche fino a 25K è richiesto solo l'ultimo bilancio o l'ultima dichiarazione dei redditi, al soli fine di effettuare un mero controllo formale sul totale dei ricavi che determina l'importo massimo erogabile. Per le altre richieste di finanziamento viene sempre richiesta la documentazione per la valutazione del merito creditizio. In tutti i casi si procede al corretto assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio.</p>
30	BANCA MACERATA S.P.A.	<p>Situazione stock a: sera di giovedì 14 maggio 2020</p>	<p>Per le pratiche di cui al punto 1, e 2 è stata richiesta la presentazione di autocertificazione attestante l'aver subito un danno da emergenza Covid-19, di aver presentato o non presentato analoga richiesta di finanziamento al altri istituti e di non avere partite scadute da oltre 90 giorni; Per i finanziamenti di cui al punto 1 non è stata richiesta alcuna documentazione per la valutazione del merito creditizio; è stata richiesta copia dell'ultimo bilancio o Mod. di reddito per la verifica dei dati riportati sul Mod 4bis che, successivamente ai chiarimenti esposti nelle FAQ del MISE, è venuta meno; Per i finanziamenti di cui al Punto 2 è stata richiesta la documentazione prevista dall'istruttoria del Fondo Centrale di Garanzia e per la consueta istruttoria Banca.</p>
31	GBM BANCA S.P.A.		<p>Per la trattazione delle pratiche non sono stati utilizzati ulteriori modulo dalle singole filiali. Per le pratiche lavorate è stata richiesta la prevista documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio.</p>
32	BANCA PASSADORE & C SPA		<p>Per la trattazione di tutte le pratiche di finanziamento, la modulistica resa disponibile dalla Task Force è stata regolarmente utilizzata, limitando l'acquisizione di ulteriore documentazione solamente a quanto strettamente necessario per il corretto adempimento degli obblighi di legge in relazione alle procedure di concessione del credito e per l'ottemperanza alle raccomandazioni formulate dall'Autorità di Vigilanza, con particolare riferimento al rispetto della normativa anticiclaggio.</p>
33	BANCA DEL SUD SPA		<p>Per tutte le pratiche sono stati espletati gli obblighi in materia di anticiclaggio; La documentazione accessoria firmata dalla clientela è relativa a moduli di adeguata verifica, privacy ed autocertificazione, oltre la documentazione predisposta dagli organi competenti; Per tutte le richieste di importo superiore ai 25.000 euro, viene richiesta tutta la documentazione usuale alla valutazione del merito creditizio.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?</p>
34	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A.		<p>Per la trattazione delle pratiche di cui al punto 1. è stato richiesto di norma l'ultimo bilancio, assicurando in ogni caso una via prioritaria per la delibera;</p> <p>Per la trattazione delle pratiche di cui al punto 2. è stato richiesto il normale set documentale per l'istruttoria (bilancio, elenco banche affidanti, previsioni, ecc.); Di fatto per tutte le pratiche è stata effettuata una valutazione del merito creditizio e sono stati assolti gli obblighi dell'anticiclaggio, effettuando la c.d. "adeguata verifica".</p>
35	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.		<p>Per quanto riguarda la modulistica, ci siamo avvalsi di quanto predisposto dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE;</p> <p>Come previsto dalla regolamentazione per la concessione dei crediti è stato acquisito, ove necessario, il consueto corredo informativo ai fini della valutazione del merito creditizio e per il puntuale compiuto assolvimento degli obblighi anticiclaggio.</p>
36	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.		<p>Dove esistente è stata utilizzata la modulistica predisposta; in altri casi è stata usata la modulistica approntata dalla banca.</p> <p>Per le moratorie ai sensi dell'art. 56 DL 18/2020 è stata sufficiente la richiesta trattandosi di clienti ben noti e con adeguata base dati valutativa già esistente; per le richieste di facilitazione ai sensi della lettera "m" comma 1 art. 13 del DL 23/2020 è stato sufficiente incamerare l'ultimo bilancio/dichiarazione esistente - spesso già presente negli archivi della banca; per l'unica richiesta di cui all'art. 13 DL 23/2020 con garanzia 90% FDG si è fatta una normale e completa istruttoria di merito creditizio. L'assolvimento degli obblighi anticiclaggio segue la policy interna conformemente alla disciplina vigente e prescinde dallo stato emergenziale.</p>
37	BANCA STABIESE SPA		<p>PER TUTTE LE PRATICHE LAVORATE, VENGONO RICHIESTI DOCUMENTAZIONI CONTABILI E FISCALI PER LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO; VIENE SEMPRE RICHIESTA TUTTA LA DOCUMENTAZIONE NECESSARIA PER ASSOLVIMENTO DEGLI OBBLIGHI ANTICICLAGGIO</p>
38	ILLIMITY BANK S.P.A.		<p>Per quanto attiene alle domande di sospensione o di finanziamento, la clientela ha presentato le richieste utilizzando la modulistica presente sui siti istituzionali (FCG, ecc.).</p> <p>Per tutte le pratiche analizzate è stata richiesta la documentazione per assolvere agli obblighi anticiclaggio, se non già disponibile presso la Banca.</p> <p>Per tutte le posizioni richiedenti un finanziamento assistito da garanzia pubblica si è provveduto a verificare il merito creditizio e la capacità restitutoria chiedendo documentazione economico-finanziaria aggiornata ed interrogando le basi dati pubbliche normalmente utilizzate allo scopo (Centrale dei Rischi Banca d'Italia, bureau CRIF, ecc.).</p>
39	BANCA SIMETICA S.P.A.	la nostra è una Banca d'investimento e, al momento, non ha avviato il servizio di erogazione del credito,	Non applicabile

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?</p>
40	EXTRABANCA S.P.A.	Dati aggiornati al 19 maggio 2020	<p>Modulistica:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per le PMI è stato utilizzato il solo modulo di richiesta fido oltre alla modulistica predisposta dalla Task Force - per i mutui privati si è utilizzato il solo modulo predisposto dalla Task Force; La documentazione per la valutazione del merito creditizio è stata richiesta per tutte le richieste di finanziamento (D.L. n. 23/2020). <p>Non è mai stata richiesta documentazione aggiuntiva per le richieste di moratoria (D.L. n. 18/2020). La documentazione per l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio non è stata richiesta su alcuna delle posizioni in oggetto.</p>
41	IMPREBANCA S.P.A.		<p>Per le richieste è stata utilizzata la modulistica prevista dalla task force (allegato 4bis e allegato 4) e la domanda di fido redatta dalla banca e resa disponibile sul sito; Per le richieste ex art 13.m) è stato acquisito unicamente l'ultimo bilancio approvato o l'ultima dichiarazione fiscale per la verifica del fatturato e quindi dell'importo del finanziamento concedibile; per le imprese neo costituite ci si è basati sull'autocertificazione contenuta nell'allegato 4 bis; Per le altre richieste ex art 13 (>25.000 EURO) è stata acquisita la documentazione per la valutazione di merito creditizio normalmente prevista dalla banca e pubblicata sul sito; L'assolvimento degli obblighi anti riciclaggio è effettuato per tutte le richieste ed avviene attraverso l'adeguata verifica del cliente (Gianos), in fase di accensione del rapporto di finanziamento, utilizzando la documentazione presentata per il merito creditizio e l'ausilio di banche dati</p>
42	BANCA PRIVATA LEASING SPA		<p>Per le domande ex art. 56 DL 18/2020 ed ex art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 Euro, sì; per le restanti domande è stata richiesta ulteriore modulistica; tutte</p>
43	BANCO DI CREDITO PAOLO AZZOAGLIO SPA		<p>OLTRE MODULISTICA PREDISPOSTA È STATA UTILIZZATA LA MODULISTICA DI RITO ANTE COVID (RICHIESTA CONCESSIONE FIDO E INFORMATICA CRIF); PER TUTTE LE PRATICHE È STATA RICHIESTA DOCUMENTAZIONE PER VALUTAZIONE DEL CREDITO E ASSOLVIMENTO OOBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO</p>
44	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA		<p>Per le richieste di sostegno finanziario di cui all' art. 54 è stato utilizzato il modello di domanda disponibile sul sito CONSAP. Per le richieste ai sensi dell'art. 56 D.L. 18/2020 è stato utilizzato un modulo interno. Per tutte le suddette domande non è stata richiesta documentazione aggiuntiva. Per le richieste di cui al punto 1, sarà utilizzato il modulo "Allegato 4bis" predisposto dal soggetto garante. Potrà essere richiesta documentazione aggiuntiva ai fini antiriciclaggio.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?
45	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.		<p>Con riferimento ai finanziamenti ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020, si precisa che la documentazione richiesta dalla Banca è calibrata in funzione del rapporto esistente, o non ancora esistente, tra la Banca stessa e il Cliente. In particolare, le richieste documentali si differenziano tra Cliente della Banca affidato, Cliente della Banca non affidato e non Cliente della Banca, con progressiva necessità di integrazione documentale.</p> <p>Nel caso di controparte non Cliente della Banca la documentazione richiesta comprende (i) copia del documento di riconoscimento del sottoscrittore in corso di validità, (ii) uno tra i seguenti documenti: ultimo bilancio depositato, ultimo modello Unico completo di IRAP, IVA e ricevute di presentazione all'Agenzia delle Entrate.</p> <p>Nel caso di imprese costituite dopo 01/01/2019 si richiede l'autocertificazione ai sensi dell'art.47 del DPR 28/12/2000 n. 455, ovvero la dichiarazione annuale IVA o altra documentazione comprovante ricavi 2019.</p> <p>Nel caso di persona fisica esercente attività di impresa, arti o professioni è richiesto il certificato di attribuzione della partita IVA, mentre nel caso di persona fisica esercente libera professione è richiesto il certificato di iscrizione all'Albo professionale o all'Associazione professionale.</p> <p>E' infine richiesta per tutti i Clienti la compilazione dell' Allegato 4 - bis - Modulo per la richiesta di garanzia su finanziamenti di importo fino a 25.000 euro ai sensi della lettera m), comma 1 dell'art. 13 del DL Liquidità.</p> <p>Le valutazioni condotte dalla Banca riguardano (i) la coerenza dell'ammontare della richiesta rispetto al fatturato, (ii) l'assenza di classificazioni a sofferenza sul sistema, (iii) l'eventuale presenza di pregiudizievoli.</p> <p>Quanto precede è altresì in linea con le raccomandazioni di Banca d'Italia che richiedono di sottoporre la clientela a tutti gli obblighi ordinariamente previsti dalla disciplina in materia di anticiclaggio; in questa ottica, è stata opportunamente calibrata l'attività di controllo e monitoraggio, coinvolgendo la funzione Anticiclaggio della Banca; Con riferimento ai finanziamenti concessi ai sensi dell'art. 13 del D.L. n.23/2020, esclusa lett. m), è posta l'assunzione di rischio di credito da parte della Banca, le pratiche in oggetto, come da normativa interna e da interventi di calibrazione raccomandati dall'Autorità di Vigilanza per queste fattispecie di finanziamento, seguono l'iter di valutazione del merito creditizio e di assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio delle controparti con la necessaria documentazione a supporto.</p> <p>Con riferimento all'articolo 56, comma 2, del D.L. 18/2020, è stata utilizzata la modulistica standard "Richiesta moratoria per emergenza Covid 19", ivi inclusa la dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà resa ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. 445/2000, con riferimento all'art. 54 del D.L. 18/2020, è stata utilizzata la modulistica resa disponibile dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.</p>
46	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK		0
47	BANCA FARMAFACTORING SPA	<p>Al riguardo, comunichiamo che non sono pervenute a Banca Farmafactoring S.p.A. richieste di sostegno da parte delle imprese ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 e degli artt. 54 e 56 del D. L. n. 18/2020.</p> <p>Rappresentiamo, per completezza, in merito, che Banca Farmafactoring S.p.A. presta in Italia i servizi di: conto deposito, che consente esclusivamente il trasferimento di denaro da un'altra banca e l'eventuale apposizione di un certo vincolo di diversa durata (non è prevista alcuna operatività ancillare / accessoria / prelievi / carte di credito ecc.); acquisto "pro soluto" di crediti vantati da imprese nei confronti di enti pubblici. In tale ambito non sono previste altre forme "più tradizionali" di finanziamento.</p> <p>Alla luce di quanto sopra, gli impatti dei provvedimenti di tempo in tempo emanati per far fronte alla crisi causata dal Covid-19, trovano limitata applicazione rispetto alla clientela della Banca e ai prodotti offerti.</p>	Nessuna richiesta pervenuta
48	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA		<p>Ai fini della valutazione delle pratiche di cui ai punti precedenti, la Banca ha previsto dei processi di delibera ad hoc, più snelli di quelli ordinari pur nel rispetto delle analisi di merito creditizio e degli adempimenti normativi (es. anticiclaggio, privacy) richiedendo la raccolta di altri documenti/prospetti contabili, oltre a quelli messi a disposizione della Task Force, necessari alla verifica del merito creditizio solo ove disponibili da parte del cliente;</p> <p>Per tutte le pratiche, è prevista la raccolta, da parte dell'operatore di Filiale, di un set documentale per la valutazione del merito creditizio del cliente (dichiarazione fiscale, ultimo bilancio, modello unico a seconda del tipo di società ove non presenti in banca dati interna e aggiornati).</p> <p>Per quanto riguarda l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio, essi sono espletati per tutte le pratiche in quanto la concessione delle misure è prevista, a meno di deroga, per i clienti del Banco con rapporti aperti entro il 29 febbraio 2020. Pertanto, tali clienti risultano già censiti e profilati (inclusa la profilatura e verifiche ai fini anticiclaggio) negli applicativi Banca.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?</p>
49	FCA BANK SPA		<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali?</p> <p>La modulistica per le richieste di sospensione di cui al punto precedente (art. 56, comma 2, lettera c) è stata <u>predisposta da FCA Bank ed include:</u> - il modulo di richiesta, contenente, ai sensi della normativa sulla Trasparenza Bancaria, le condizioni applicate alle operazioni di sospensione - l'autocertificazione ai sensi dell'art. 47 DPR 445 del 2000. Al fine di agevolarne la reperibilità, la suddetta modulistica è stata messa a disposizione dei clienti nell'Area Riservata del sito web di FCA Bank.</p> <p>Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?"</p> <p>Quesito non valorizzabile (si veda Risposta al Quesito n. 1).</p>
50	ING BANK NV	Si fa seguito alla Vostra richiesta del 12 maggio c.m. di cui in oggetto per comunicare che ING Bank Milan Branch non eroga finanziamenti in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni di cui all'art.13 del Decreto Legge n.23/2020; pertanto, il questionario inviato dalla Commissione Parlamentare non è stato compilato.	Non compilato
51	CASSA LOMBARDA SPA		MODULISTICA STANDARD MEF - CONSAP
52	CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA	Tutti i dati riportati in questo questionario si riferiscono alla data di riferimento del 15 maggio 2020.	Abbiamo adattato la modulistica standard anche in considerazione della necessità di tradurre in lingua tedesca i moduli di richiesta; È stata verificata la presenza dell'ultimo bilancio approvato, eventualmente richiedendolo. Sono stati richiesti ulteriori documenti antiriciclaggio esclusivamente nei casi di modifica della compagine sociale.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?</p>
53	ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.P.A.	<p>Si premette che Allianz Bank Financial Advisors, la cui tipica attività è costituita dalla prestazione di servizi di investimento per il tramite di una capillare rete di consulenti finanziari operanti fuori sede, non ha in lavorazione delle richieste da parte di imprese di "Credito Agevolato" ai sensi del c.d. Decreto Liquidità, ma sta comunque ponendo in essere i necessari presidi procedurali e organizzativi al fine di attivare l'offerta del servizio entro il prossimo mese di giugno. Non risultano pertanto formulate risposte in relazione ai quesiti da 1 a 7 posti nel file excel allegato.</p> <p>Per quanto concerne, invece, le misure recate dagli articoli 54 e 56 del c.d. Decreto Cura Italia, nel predetto file excel sono state formulate le risposte ai quesiti da 8 a 10.</p>	<p>Per la richiesta di sospensione delle rate di cui all'art. 56 DL 18/2020 è stato indicato di autocertificare di essere in possesso dei requisiti richiesti e di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza della diffusione dell'epidemia da COVID-19</p>
54	CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO SPA		La richiesta di documentazione è stata ridotta al minimo indispensabile per ciascuna forma di moratoria o finanziamento agevolato previsto dal DL 18/2020 e 23/2020.
55	GUBER BANCA S.P.A.		Nessuna Richiesta
56	GRUPPO BANCARIO DEPOBANK		n.a
57	BANCA PROGETTO S.P.A.		<p>Per quanto riguarda le misure di sostegno di cui all'art 54 (Fondo Gasparrini) è stata utilizzato il modulo di richiesta di sospensione delle rate per mutui prima casa predisposto dal Mef.</p> <p>Per quanto riguarda la misura di cui all'art. 56, la modulistica adottata dalla Banca è stata impostata sulla base dei contenuti indicati dalla Task Force.; Con riferimento alla clientela "imprese" per tutte le nuove operazioni di credito viene richiesta la documentazione prevista dalle procedure interne e assolti gli obblighi previsti in materia di antiriciclaggio ; La Banca effettua un' istruttoria "ordinaria" per le erogazioni a nuova clientela: in questi casi la documentazione richiesta è quella ordinariamente prevista dalla procedure interne e l'analisi creditizia è svolta secondo le procedure "standard". Per le operazioni di liquidità aggiuntiva su posizioni già in essere (rinegoziazioni) sono state previste modalità semplificate e procedure più snelle per contenere i tempi di risposta. Anche in relazione alle richieste di moratoria ai sensi dell' "Accordo ABI" è prevista una valutazione semplificata inerente la regolarità dei pagamenti, l'assenza di elementi "pregiudizievoli", la verifica della posizione in Centrale Rischi.</p>
58	BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Per le misure previste agli art. 54 e 56 è stata utilizzata la modulistica messa a disposizione
59	BANCA REGIONALE DI SVILUPPO S.P.A.		E' stata utilizzata anche modulistica propria della banca. ; Per le richieste relative alla concessione di finanziamenti (ex art. 13 lettere c), e) ed m)), è stata richiesta prevalentemente documentazione fiscale e contabile finalizzata alla valutazione del merito creditizio ed all'assolvimento degli obblighi della normativa antiriciclaggio.
60	IGEA BANCA SPA		Si è utilizzata la modulistica predisposta dai diversi enti.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?</p>
61	VIVIBANCA S.P.A.		<p>è stata utilizzata modulistica standard prevista dai vari componenti Task Force; per nessuna pratica di sospensione è stata richiesta documentazione per valutare il merito creditizio ma si è semplicemente verificato che la posizione non fosse classificata come deteriorata come previsto dell'art 56 comma 3</p>
62	BP DELLE PROVINCE MOLISANE S.C.P.A.		<p>nel 20/30% circa dei casi, per la clientela meno conosciuta, è stata stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio</p>
63	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	Vgs lettera accompagnatoria	<p>RISPOSTA ALLA PRIMA DOMANDA DEL QUESITO - In relazione alla trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti, si conferma che, per il carico delle richieste di garanzia sul portale del fondo, è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta da MCC (allegato 4 bis).</p> <p>RISPOSTA ALLA SECONDA DOMANDA DEL QUESITO - Con riferimento alle verifiche anticiclaggio in occasione degli interventi che originano dall'emergenza sanitaria da COVID-19, sono state richiamate, con disposizione interne, le indicazioni di Banca d'Italia espresse con le raccomandazioni del 10/04/2020 e con la comunicazione dell'Unità di informazione finanziaria per l'Italia del 16/04/2020.</p> <p>La procedura per la concessione del credito verifica automaticamente, come per ogni pratica ordinaria, il data base dell'anticiclaggio sia per il richiedente che per i soggetti collegati e impone, per il proseguimento dell'iter di approvazione, l'inserimento dei dati per i nuovi clienti ovvero l'aggiornamento per quelli già clienti della banca.</p> <p>In sede di richiesta di apertura del nuovo rapporto di finanziamento è prevista l'attività di adeguata verifica, le cui modalità sono state implementate, per i già clienti, per la gestione del riconoscimento a distanza in considerazione delle restrizioni di movimento previste dal Governo.</p>
64	GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA		<p>Non si sono registrati casi di utilizzo di ulteriore modulistica a livello delle singole filiali; Per tutte le pratiche lavorate di cui all'art. 13 comma 1, lett.E è stata richiesta documentazione al fine di assolvere agli obblighi dell'anticiclaggio e valutare il merito creditizio</p>
65	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.		<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata la modulistica predisposta dai componenti della Task Force ed è stata richiesta ulteriore documentazione esclusivamente ai fini della richiesta della garanzia MCC;</p> <p>Inoltre, per tutte le pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?</p>
66	BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA		<p>art. 13, comma 1, lett. m): integrato con mod. richiesta fido interno e situazione contabile aggiornata al 31/12/2019 allo scopo di verificare eventuali situazioni di difficoltà antecedenti l'emergenza sanitaria; art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro: integrato con mod. richiesta fido interno e situazione contabile aggiornata al 31/12/2019 allo scopo di verificare eventuali situazioni di difficoltà antecedenti l'emergenza sanitaria; ulteriore documentazione in funzione della finalità dell'intervento richiesto, tenendo conto anche della eventuale necessità di rinnovo ai fini interni degli affidamenti esistenti; art. 13, comma 1, lett. e): integrato con mod. richiesta fido interno e situazione contabile aggiornata al 31/12/2019 allo scopo di verificare eventuali situazioni di difficoltà antecedenti l'emergenza sanitaria; ulteriore documentazione in funzione della finalità dell'intervento richiesto, tenendo conto anche della eventuale necessità di rinnovo ai fini interni degli affidamenti esistenti</p>
67	BANCA VALSABBINA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>PER LA TRATTAZIONE DELLE PRATICHE E' STATA UTILIZZATA, OVE DISPONIBILE LA MODULISTICA PREDISPOSTA DAI SOGGETTI MENZIONATI, INTEGRATA DA MODULISTICA INTERNA CHE RECEPIVA I DETTATI NORMATIVI (AD ESEMPIO MODULISTICA PER AUTOCERTIFICAZIONE); CON SPECIFICO RIFERIMENTO AI FINANZIAMENTI EX ARTICOLO 13 LETTERA M, DI CUI AL PUNTO 1 DEL PRESENTE QUESTIONARIO, LA RACCOLTA DELLA DOCUMENTAZIONE E' STATA FINALIZZATA ESCLUSIVAMENTE ALLA VERIFICA DEI REQUISITI PREVISTI DALLA NORMATIVA. PER TUTTE LE ALTRE PRATICHE LAVORATE E' STATA RICHIESTA, OVE GIA' NON DISPONIBILE, DOCUMENTAZIONE PER LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO, SULLA BASE DI QUANTO PREVISTO DALLE DISPOSIZIONI DI VIGILANZA E DALLA NORMATIVA INTERNA; LE VERIFICHE IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO SONO STATE EFFETTUATE IN BASE ALLA NORMATIVA VIGENTE</p>
68	'BANCA DI CREDITO POPOLARE', SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Si conferma che la modulistica utilizzata per le operazioni in oggetto è stata esclusivamente quella predisposta dalla Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE. ; Per le richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D. L. n.23/2020 alla clientela non è stata richiesta ulteriore documentazione per la valutazione del merito creditizio. Per le altre concessioni ai sensi dell'art. 13, comma 1, del D. L. n.23/2020, è stata richiesta la documentazione necessaria prevista per la valutazione del merito creditizio; Fermi i presidi antiriciclaggio di monitoraggio, anche procedurali, allo stato non è stata richiesta alla clientela ulteriore documentazione per l'assolvimento degli obblighi normativi in materia.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?</p>
69	BANCA DI PIACENZA SCPA		<p>Per la presentazione delle domanda di moratoria non è stata richiesta alcuna documentazione aggiuntiva, al fine di agevolarne l'utilizzo, anche da remoto, la Banca ha strutturato un iter tale per cui è sufficiente l'invio di una PEC; La Banca ha creato un modulo specifico di "trasmissione e domanda di finanziamento" con lo scopo di raccogliere in allegato la documentazione ufficiale predisposta per l'ammissione al finanziamento previsto dal Decreto Liquidità n. 23/2020; Per la valutazione del merito creditizio è stato chiesto il bilancio al 31/12/2019 anche provvisorio. Per l'assolvimento degli obblighi anticiclaggio non sono state richiesti documenti aggiuntivi rispetto a quanto previsto dall'iter ordinario.</p>
70	CREDITO VALTELLINESE S.P.A.		<p>Per le pratiche ai punti precedenti la Banca, tramite Circolari indirizzate alle Filiali, ha dato indicazioni di utilizzare esclusivamente modulistica predisposta dalla Task Force richiamata nel quesito; Non è stata richiesta documentazione ulteriore per i finanziamenti di cui all'art.13 comma 1 lett.m del D.L. n.23/2020 e per le moratorie previste agli art.54 e 56 del D.L. n.18/2020; Per tutti i finanziamento previsti all'art.13 del D.L. n.23/2020, diversi da quelli al comma 1 lett.m, abbiamo chiesto, oltre alla normale documentazione da acquisire per l'istruttoria della pratica (bilanci, situazioni contabili aggiornate, business plan ove disponibile) una relazione sintetica di accompagnamento contenente elementi che giustificano la concessione, attinente principalmente alle prospettive di ripartenza dell'azienda esaminata.</p>
71	BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>per le richieste art 13 lett m decr. Liquidità è stato anche appositamente predisposto un modello di richiesta specifico della banca non è stata richiesta altra documentazione per la valutazione del merito creditizio. E' stato richiesta la consueta modulistica per rispondere agli obblighi anticiclaggio. Inoltre è stata richiesta la documentazione indicata alla domanda successiva per verificare l'autocertificazione</p>
72	BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>La Banca, oltre alla documentazione prevista dalla Task Force, richiede al cliente la compilazione del modulo di domanda di fido e l'ultimo dichiarativo fiscale/bilancio Con riferimento alle richieste formulate di importo superiore a 25 mila euro, la documentazione richiesta può prevedere inoltre la presentazione di eventuale ulteriore documentazione correlata alla finalità del finanziamento. Per tutte le richieste di finanziamento pervenute sono svolte le attività per la verifica del merito creditizio del cliente e sono assolti gli obblighi anticiclaggio. Con riferimento alle richieste di importo inferiore a 25 mila euro l'analisi del merito creditizio è effettuata mediante l'utilizzo di un sistema di scoring automatizzato.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?</p>
73	BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETA' COOPERATIVA		<p>la modulistica utilizzata è conforme a quella predisposta dalla regolamentazione applicabile; Per le pratiche ex art 56, comma 2, lett. a) e c), art 54 DL 18/20, e le pratiche ex art 13 DL 23/20 fino ad Euro 25.000 non sono state richieste documentazioni aggiuntive; per tutte le domande relative a finanziamenti ex art. 13 di importo superiore ad Euro 25.000 sono stati richiesti documenti necessari all'istruttoria del fido;</p> <p>Per tutte le pratiche della specie, sono state espletate le attività di identificazione della clientela previste dalla normativa vigente in materia di antiriciclaggio</p>
74	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Per la trattazione delle pratiche di cui all'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC;</p> <p>Per la trattazione di TUTTE le pratiche di cui all'art. 13, comma 1, lett. c) e lett. e) del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000,00 euro è stata utilizzata anche ulteriore modulistica interna dell'Istituto a livello di singole filiali, ai fini della valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio</p>
75	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Laddove predisposta, è stata utilizzata la modulistica rilasciata da MEF, Banca d'Italia, ABI e MCC. La banca non ha tuttavia tralasciato di esaminare anche le richieste pervenute in forma libera da parte della propria clientela;</p> <p>La documentazione integrativa ai fini della valutazione del merito creditizio è stata richiesta per le domande di finanziamento diverse dai finanziamenti di cui all'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. 23/2020;</p> <p>Gli adempimenti adeguata verifica del soggetto sono richiesti e obbligatoriamente evasi per ogni richiesta di finanziamento</p>
76	BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>la modulistica adottata dalla banca è stata nella maggior parte di casi predisposta internamente ad-hoc (autocertificazioni) o sulla base delle indicazioni ABI. In altri casi sono stati utilizzati modelli standard.</p> <p>Talvolta la clientela ha inviato documentazione e autocertificazioni proprie rallentando i processi.</p> <p>- Per tutte le operazioni di concessione di nuova finanza è stata effettuata la valutazione del merito creditizio e i relativi obblighi di antiriciclaggio.</p>
77	BPER BANCA S.P.A.		<p>E' STATA UTILIZZATA LA MODULISTICA PREDISPOSTA DAI COMPONENTI DELLA TASK FORCE - PER LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO E OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO: DOCUMENTI RICHIESTI PER LE PRATICHE DI CUI ALLE LETTERE E,C,N</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?</p>
78	BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI IN A.S.		<p>Per la presentazione delle richieste di accesso alle misure è stata utilizzata la modulistica messa a disposizione dalla Task Force indicata, oltre a ulteriore documentazione predisposta ad hoc per assolvere ad esigenze organizzative interne. (Per la valutazione delle misure di cui all'art. 13 del DL Liquidità, nell'ambito del processo di valutazione del merito creditizio ci si è riservata la possibilità di richiedere ulteriore documentazione alla clientela, eventualmente necessaria al processo istruttorio deliberativo e all'assolvimento degli obblighi di antiriciclaggio).</p>
79	BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI O CIVIBANK		<p>La modulistica utilizzata per le varie misure di sostegno è quella ufficiale predisposta e pubblicata sui siti istituzionali. Dove assente, è stata predisposta a livello centrale, diffusa e resa disponibile attraverso il sito della Banca e le filiali; Il merito creditizio è stato valutato attraverso l'analisi della documentazione d'uso, tenendo conto dei limiti dovuti alla fase emergenziale in corso; L'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio è stato adempiuto come da normativa di riferimento.</p>
80	BANCA POPOLARE DI CORTONA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>La Banca ha utilizzato, ove presenti, la modulistica predisposta dalla task Force. In aggiunta a tale modulistica la Banca ha predisposto propria modulistica come di seguito riportato:- art. 13 del dl 23/2020: modulo di richiesta finanziamento;- art. 56 del dl 18/2020: modulo di richiesta moratoria; Per tutte le pratiche ai sensi dell'art. 13 del dl 23/2020 è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio</p>
81	BP VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA		<p>E' stata utilizzata, anche, modulistica integrativa messa a disposizione sul sito istituzionale della Banca (www.popves.it sezione Covid-19); distinta per tipologia di finanziamento; per le n. 30 pratiche di cui al quesito n. 2 è stata richiesta la documentazione per la valutazione del merito creditizio; Per i singoli richiedenti, dei complessivi finanziamenti, è stata effettuata l'adeguata verifica secondo quanto previsto dal disposizioni antiriciclaggio</p>
82	SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Sono stati utilizzati solamente i moduli predisposti dalla task force. La documentazione per la valutazione del merito creditizio e dell'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio è stata richiesta per tutte le pratiche.</p>
83	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata sia la modulistica ufficiale predisposta dai componenti della Task Force che la modulistica utilizzata per richiesta di finanziamento bancari; Talvolta, se ritenuto necessario un approfondimento nell'ordinaria analisi del merito creditizio della controparte, effettuata per tutte le pratiche lavorate, può essere stata richiesta ulteriore documentazione utile a tale finalità; Gli ordinari adempimenti per l'assolvimento degli obblighi di antiriciclaggio sono stati effettuati per tutte le pratiche lavorate, come richiesto da normativa interna ed esterna, compresa le specifiche indicazioni date da Banca d'Italia e UIF in merito ai finanziamenti ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?
84	BANCA POPOLARE SANT'ANGELO, SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Per le Moratorie accordate ad iniziativa Banca (no Cura Italia, no Abi) sono stati predisposti appositi moduli. Per i finanziamenti ai sensi dell'art. 13, co. 1, lett. M) è stato utilizzato il modello Allegato 4/bis, integrato da una richiesta di finanziamento (per identificare importo, durata richiesta e scopo del finanziamento) oltre ad un modello privacy. Per tutti gli altri finanziamenti ai sensi dell'art. 13, co. 1 è stata utilizzata la modulistica STD prevista dall'Istituto per le richieste di finanziamento in aggiunta alla modulistica prevista dalla Task Force. L'utilizzo della modulistica è standardizzato per tutte le Filiali; Per le 160 pratiche maggiori di € 25.000,00 di cui all'art. 13 co. 1 è stata richiesta la documentazione di rito per la valutazione del merito creditizio. Per le 252 pratiche deliberate ai sensi dell'art. 13 co. 1 lettera m), è stata chiesta la documentazione di reddito al solo fine di guidare la clientela nella corretta compilazione dell'allegato 4/bis. Per queste posizioni l'istruttoria è stata molto snella ed elastica.; L'assolvimento degli obblighi anticiclaggio è stato previsto per tutte le forme di finanziamento.
85	BANCA POPOLARE VALCONCA SPA		Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti, oltre alla modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE è stata individuata ulteriore documentazione dall'Ufficio Crediti della Direzione Generale, condivisa con le filiali e pubblicata sul sito della Banca; Per le nuove domande di finanziamento (pari a n. 94, vedi quesito n. 2) è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio. Per le richieste di finanziamento di cui al quesito n. 1 (n. 612) è stata chiesta la documentazione necessaria al fine della compilazione dell'allegato 4bis, oltre che assolti gli obblighi anticiclaggio.
86	CSR FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOC. COOP. PER AZIONI		La modulistica è stata rivista dalla Cassa - in linea con le finalità dei provvedimenti governativi - e resa disponibile sul sito internet. La sospensione delle rate dei mutui di clientela tradizionale non ha reso necessario effettuare nuovamente la valutazione del merito creditizio e/o assolvere a specifici obblighi AML.
87	GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE		si, sono stati richiesti ai clienti modelli adottati dalla banca; su tutte le pratiche di nuova liquidità è stata richiesta documentazione sul merito creditizio e sugli obblighi dell'anticiclaggio.
88	CR DI BOLZANO SPA		Oltre alla modulistica prevista dalla Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE viene utilizzato il normale modulo di domanda Sparkasse; Sulle 1.214 pratiche (richieste a sensi dell'art. 13, comma 1, lettera m) del D.L. 23/2020) sono stati richiesti i documenti necessari per eseguire il controllo formale; Sulle 126 pratiche (richieste non a valere della lettera m) e' stata richiesta la documentazione usuale per eseguire la valutazione del merito creditizio e di adeguata verifica; Per tutte le pratiche vengono assolti gli obblighi anticiclaggio.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?
89	CR DI ASTI SPA		<p>In merito all' art 54 del D.L. 18 /2020 è stata utilizzata la modulista prevista da regolamento Consap;</p> <p>In merito all' art 56 è stato esclusivamente richiesto il modulo di autocertificazione sottoscritto e copia di documenti di identità validi da parte del sottoscrittore. Per tale provvedimento non è stata prevista la valutazione del merito creditizio;</p> <p>In merito alle concessione a valere su art. 13 lett m) si è richiesta la seguente documentazione prevista dal Fcg e più precisamente: allegato 4 bis, documento identità sottoscrittore. E' stata altresì richiesta la sottoscrizione del modello concessione fido banca e la copia dell' ultimo bilancio depositato ovvero ultima dichiarazione fiscale. Per tale tipologia di finanziamenti è stata prevista una istruttoria semplificata comprensiva degli obblighi di antireciclaggio;</p> <p>In merito alla concessione a valere su art. 13 ad esclusione lett m) si richiede la seguente documentazione: allegato 4, documento di identità del sottoscrittore, documentazione reddituale finalizzata alla valorizzazione della scheda dati contabili del portale MCC, eventuali piani prospettici / business plan, situazione banche. Viene svolta la valutazione del merito creditizio nonché degli obblighi di antireciclaggio</p>
90	CR DI CENTO SPA		<p>art 54: modulistica utilizzata scaricata dal sito di CONSAP; ART 56 modulistica predisposta all'interno della nostra banca (non esiste modulistica standard a livello nazionale). Accettiamo anche richieste predisposte con le caratteristiche minime di legge, come indicato anch enelle FAQ del MEF; per l'acquisizione le operazioni con Fondo Centrale di Garanzia acquisiamo i moduli pubblicati sul relativo sito (4 e 4 bis), nei quali non sono indicati importo e durata della richiesta, pertanto acquisiamo richiesta del cliente con importo e durata su nostro modulo standard o su altro supporto (es carta intestata); per tutte le pratiche che prevedono un NUOVO FINANZIAMENTO è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio. Per l'applicazione delle moratorie previste dalla normativa non è stato chiesto alcun dato aggiuntivo nè per il merito creditizio nè per l'antiriciclaggio. Quest'ultimo aspetto è stato trattato in linea con le previsioni normative vigenti sulla adeguata verifica periodica del cliente, indipendentemente dalle richieste di moratoria</p>
91	CR DI FERMO SPA		<p>Per le richieste ai sensi dell'art.56 del DL 18/2020, è' stata utilizzata anche la modulistica messa a disposizione dalla Banca o presentata da cliente, ove conforme alla normativa;</p> <p>Per tutte le pratiche di cui ai punti precedenti è stata richiesta la documentazione essenziale per valutare il merito creditizio ed assolvimento degli obblighi antiriciclaggio</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?</p>
92	CR DI FOSSANO SPA		<p>Sono stati predisposti moduli interni e messi a disposizione delle filiali. Non sono previste eccezioni da parte delle filiali che sono tenute a trasmettere la sola documentazione richiesta nelle disposizioni di servizio; La documentazione per la valutazione del merito di credito è limitata alle solo richieste > 25.000. Per le domande di importo inferiore viene richiesta la documentazione fiscale al fine di accertare i requisiti di ammissibilità previsti dalla legge; Viene sempre richiesta ed eseguita l'adeguata verifica della clientela prevista dalla normativa anticiclaggio</p>
93	BANCA CARIGE S.P.A.		<p>La documentazione predisposta dai componenti della Taskforce è stata utilizzata con le seguenti integrazioni: - art. 13 lett. m >> Modulistica banca per autocertificazione danno e perfezionamento operazione - art. 13 lett. e >> Modulistica banca per rinegoziazione ed erogazione nuova finanza - art. 13 lett. c >> Modulistica banca per perfezionamento del finanziamento - art. 56 >> Modulistica banca per sospensione; Con riferimento alla valutazione del merito creditizio, effettuata per tutte le pratiche, è stata richiesta documentazione istruttoria per quelle per cui non è stata prevista la pre-delibera centralizzata del finanziamento oppure nei casi in cui è stato ritenuto necessario da parte dei gestori al fine di recuperare informazioni aggiornate; Con riferimento all'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio, per tutte le pratiche riguardanti l'erogazione di nuovo finanziamento, quindi diverse dalle moratorie e dalle rinegoziazioni, è stata richiesta la compilazione del questionario di adeguata verifica anticiclaggio</p>
94	CRÉDIT AGRICOLE ITALIA S.P.A.		<p>Per la gestione delle pratiche connesse ai finanziamenti ex art 13 lettera m) comma 1 del Decreto Liquidità e alla misura di sostegno di cui all'art 54 del Decreto Cura Italia, è stata utilizzata la modulistica predisposta della menzionata Task Force.</p> <p>Si conferma l'assolvimento degli obblighi anticiclaggio per tutte le pratiche pervenute alla Banca attraverso la raccolta dello specifico questionario di Adeguata Verifica, come previsto per l'apertura di un nuovo rapporto continuativo ai sensi della normativa di riferimento.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?</p>
95	LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.		<p>Per le pratiche di cui ai quesiti 1 e 8 è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dalla Task Force. Per finanziamenti oltre 25.000,00, ove necessario, è stata integrata con modulistica interna già in uso dalla banca. Per la concessione di finanziamenti oltre 25.000 euro l'istruttoria segue l'iter ordinario della concessione del credito;</p> <p>Qualora la concessione dei finanziamenti interessi clienti che non hanno alcun rapporto con la Banca nè una stretta connessione con altre relazioni già in essere con la banca, si procede, in applicazione delle normative antiriciclaggio, ad una adeguata verifica rafforzata. La valutazione del merito creditizio - ulteriore quindi alla verifica dei requisiti disposti dal DL per accedere alle agevolazioni - viene effettuata solo per i finanziamenti di importo superiore a 25.000 euro, con informazioni proporzionalmente più dettagliate in funzione dell'importo dell'operazione, della dimensione e dell'andamento aziendale.</p>
96	BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA		<p>Per le pratiche in questione è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dalla Task Force.;</p> <p>E' stato predisposto un modello standard di richiesta per le pratiche sino a 25.000 euro, messo a disposizione sul sito della Banca. ;</p> <p>Per tutte le pratiche lavorate, ad eccezione di quelle relative all'art. 56 del DL 18/2020, è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio ed assolvimento degli obblighi antiriciclaggio.</p>
97	CR DI VOLTERRA SPA		<p>è stata usata la modulistica predisposta dai vari Enti; Per le pratiche art. 13 lett m) è stato richiesto il bilancio per la verifica dei requisiti di ammissibilità (requisiti pmi) . Per le pratiche di cui alle altre lettere dell'articolo è richiesta la documentazione di rito per le pratiche ordinarie; per l'antiriciclaggio è stato richiesto il CCIAA e il documento d'identità e cf dell'amministratore per quanto riguarda le misure rivolte alle imprese, il solo documento d'identità e cf per le sospensioni a privati</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?
98	ICCREA BANCA S.P.A. - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO		Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata la modulistica predisposta dai componenti della Task force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE. Sono stati altresì previsti dei moduli integrativi, in particolare per raccogliere la richiesta di moratoria/finanziamento e per meglio identificare la finalità di utilizzo delle somme erogate con i nuovi finanziamenti concessi; Per quanto attiene gli obblighi anticiclaggio sugli articoli 54/56 DL Cura Italia e l'art. 9 del DL Liquidità la Banca può limitarsi a riportare la seguente nota nell'istruttoria: «Moratoria ex art 56 DL 18 del 17/03/2020 – il rischio specifico AML non viene alterato dalla proposta in questione». Tale dichiarazione comporta una conferma implicita del rischio anticiclaggio attualmente in essere. Alla luce di tale interpretazione e operatività è possibile, riportando tale nota, soprassedere all'acquisizione del modello anticiclaggio nell'ambito della operatività ex art 56. Per quanto attiene i finanziamenti contenuti nel DL Liquidità (SACE-MCC); Viene richiesta documentazione istruttoria per quanto attiene i finanziamenti relativi agli articoli 1 e 13 del DL Liquidità (garanzie SACE e MCC), ad eccezione dei finanziamenti ai sensi dell'art. 13 co. 1 lett. m) per i quali è prevista solo la verifica dei requisiti di ammissibilità; Con riferimento alla Risposta 3 al Quesito n. 9, i principali documenti istruttori richiesti sono: - acquisizione e analisi di informazioni da fonti esterne (CR, CRIF, protesti e pregiudizievoli, altre banche dati) - valutazione della situazione economico finanziaria del cliente (evidenza dello stato di difficoltà finanziaria pregressa al fine di indentificare se la misura sia una forbearance) - finalità e sostenibilità dell'operazione.
99	CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA SOCIETA' COOPERATIVA GENOSSENSCHAFT		SI; NO; 14
100	CASSA RAIFFEISEN ALTA PUSTERIA SOCIETA' COOPERATIVA		n.d.; E' stata utilizzata la modulistica elaborata dalle banche locali (nel nostro caso dalle istituzioni centrali del movimento Raiffeisen) con la cooperativa di garanzia GARFIDI
101	CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO SOCIETA' COOPERATIVA		Abbiamo usato la modulistica prevista per la provincia di Bolzano. Per la valutazione del merito creditizio ci siamo concentrati in gran parte sulla documentazione già disponibile nella nostra banca. L'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio è stato sempre rispettato.
102	CASSA RAIFFEISEN CASTELROTTO - ORTISEI SOCIETA' COOPERATIVA	I nostri clienti fino ad oggi non hanno richiesto le misure contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020 per fronteggiare l'emergenza Covid 19 (hanno richiesto altre misure definite a livello provinciale)	non ci sono state domande ai sensi del D.L. n. 18/2020
103	CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETA' COOPERATIVA		Modalità a livello di singole filiale
104	CASSA RAIFFEISEN ALTA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		Pacchetto Alto Adige Modulistica Raiffeisen 270 richieste fino adesso 135 pratiche positive
105	CASSA RAIFFEISEN DI DOBBIACO SOCIETA' COOPERATIVA		---
106	CRU DI BOLZANO SOCIETA' COOPERATIVA		Non applicabile
107	CASSA RAIFFEISEN DI FUNES SOCIETA' COOPERATIVA		0
108	CASSA RAIFFEISEN LACES SOCIETA' COOPERATIVA		0
109	CASSA RAIFFEISEN DI LAGUNDO SOCIETA' COOPERATIVA		È stata utilizzata la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE. Per l'unica richiesta presentata non è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio.
110	CASSA RAIFFEISEN BASSA VALL'ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		Nb campo vuoto
111	CASSA RAIFFEISEN BASSA ATEINA		E' stata utilizzata modulistica bilingue; Non è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?
112	CASSA RAIFFEISEN LANA SOCIETA' COOPERATIVA		È stata utilizzata esclusivamente la modulistica prevista
113	CASSA RAIFFEISEN DI LASA SOCIETA' COOPERATIVA		0 - in quanto nessuna richiesta
114	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA		La modulistica è quella accordata tra Cassa Centrale Raiffeisen, Provincia Autonoma di Bolzano e Garfidi/Confidi per i finanziamenti Covid erogati sulla base dell'accordo con la provincia di Bolzano; Per tutte le pratiche è richiesta la documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio
115	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA		assenza di pratiche
116	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO CASIES TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA		Dato che sono stati richiesti esclusivamente finanziamenti ai sensi della modalità "Alto Adige Riparte" è stata utilizzata la modulistica da essa prevista. Di solito è stata fatta una valutazione del merito "light"; è stato adempiuto agli obblighi di anticiclaggio.
117	CASSA RAIFFEISEN BASSA VENOSTA SOCIETÀ COOPERATIVA		0
118	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA		N.p.
119	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono pervenute richieste relative ai sensi dei D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020
120	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna
121	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono state presentate richieste.
122	CRU DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA		1; Si precisa che il sostegno finanziario viene assunto tramite il pacchetto COVID-19 della Provincia Autonoma di Bolzano
123	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO SAN PANCRAZIO LAUREGNO SOCIETA' COOPERATIVA	Finora non abbiamo fatto finanziamenti ai sensi di L-D-COVID n. 18 e 23 del 2020 e per questo motivo il questionario non contiene alcuna informazione rilevante e il numero dei finanziamenti è indicato con zero.	0
124	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA		/
125	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
126	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA		solo moduli standard - nessuna richiesta di documentazione in quanto ns cliente affidato
127	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA	in allegato invia la scrivente Cassa Raiffeisen Silandro il questionario richiesto, anticipando che tutte le domande sono state risposte in negativo, visto che non sono arrivate richieste inserite nelle misure concernenti il sistema bancario, contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020. Le richieste di rinegoiazione o nuovi finanziamenti approvati dal CdA della scrivente Cassa Raiffeisen Silandro si basano attualmente solo sugli accordi - moratoria ABI - ed accordi Extra - DL da parte della Provincia Autonoma di Bolzano.	Visto che non c'è stata nessuna richiesta non è stata utilizzata la modulistica in oggetto.
128	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TRENIS SOCIETA' COOPERATIVA		nessune richieste/domande
129	CASSA RAIFFEISEN OLTRADIGE SOCIETA' COOPERATIVA		Sulla base della modulistica predisposta è stata sviluppata una modulistica propria per esigenze particolari; Sostanzialmente, per tutte le pratiche lavorate, è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e svolta un'analisi in tal senso. Inoltre è stato effettuato l'assolvimento degli obblighi previsti per l'anticiclaggio;

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio?</p>
130	CASSA RAIFFEISEN ETSCHTAL SOCIETA' COOPERATIVA		Abbiamo adattato la modulistica standard anche in considerazione della necessità di tradurre in lingua tedesca i moduli di richiesta.
131	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA		Nb campo vuoto
132	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA		---
133	CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETA' COOPERATIVA		0
134	CASSA RAIFFEISEN DI VANDOIES SOCIETA' COOPERATIVA		Nessun dato. In caso di presentazioni di richieste di finanziamento o di altre misure di sostegno finanziario verrà utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della citata Task Force.
135	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA		E' stata utilizzata solo la modulistica Alto Adige.
136	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		0
137	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA		È stata utilizzata esclusivamente la modulistica standard predisposta dalla Federazione Raiffeisen; Tutte le richieste riguardano clienti già affidati. Non c'era il bisogno di richiedere ulteriore documentazione per valutare il merito creditizio o per l'assolvimento degli obblighi dell'antiriciclaggio.
138	CREDITO FONDIARIO S.P.A.		<p>All'interno del sito internet di Credito Fondiario è stata allestita una sezione dedicata alle misure di sostegno nell'ambito dell'emergenza Covid: in tale sezione i clienti possono scaricare la specifica modulistica per le richieste di moratoria. La suddetta modulistica è quella definita secondo le indicazioni MEF, Banca d'Italia, ABI;</p> <p>Nel caso di moratorie di legge viene richiesta la sola documentazione prevista per la verifica dei requisiti di legge (non per la valutazione del merito creditizio).</p> <p>Ai clienti viene richiesto di compilare, laddove mancante o incompleto, il questionario di adeguata verifica, come previsto dalla normativa. In particolare, infatti, le "Disposizioni attuative" emanate dalla Banca d'Italia in data 30 luglio 2019, in materia di adeguata verifica della clientela per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, hanno stabilito che a partire dal 2020 i debitori di crediti presenti nelle SPV – Legge 130/1999, in bonis o UTP, (che CF gestisce in qualità di master e special servicer), non possono essere più considerati clienti "occasional" e pertanto su di loro devono essere applicati gli obblighi di adeguata verifica nel continuo.</p>
139	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO - ENTE DI DIRITTO PUBBLICO		si, è stata utilizzata la modulistica predisposta dalla task force con alcuni adattamenti sulla base delle peculiarità dell'Istituto per il Credito Sportivo; Nessuna.
140	MEDIOBANCA SPA		<p>Per i finanziamenti sotto i 25.000 euro è in uso oltre alla modulistica della task force anche la domanda di fido.</p> <p>Per le sospensioni mutui Consap è usata esclusivamente la modulistica della task force.</p> <p>Le altre misure di sospensione sono state effettuate utilizzando modulistica redatta dalle strutture interne in conformità coi requisiti normativi espressi dal decreto. La modulistica (in particolare quella relativa alle moratorie ex artt. 54-56 del DL n. 18/2020) è stata predisposta dalle singole società del Gruppo e pubblicata sui rispettivi siti web ed è in linea con le indicazioni e i contenuti della modulistica della task force. Quanto alla valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi antiriciclaggio non è stata richiesta documentazione in quanto le richieste ex artt. 54-56 del DL n. 18/2020 insistono su rapporti continuativi già esistenti, che non generano un mutamento nel livello di rischio del cliente né operatività anomala, fermo restando comunque che gli intermediari svolgono una attività di verifica nel continuo dei profili dei clienti;</p> <p>Per i finanziamenti sotto i 25.000 è prevista un'analisi di base semplificata, ma comunque supportata da banca dati esterne e di merito creditizio, in linea con le responsabilità degli intermediari in materia, volte a verificare lo stato di solvenza attuale del cliente.</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 9
			<p>Per la trattazione delle pratiche di cui ai punti precedenti è stata utilizzata esclusivamente la modulistica predisposta dai componenti della Task Force tra MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE ovvero si sono registrati casi di utilizzazione di ulteriore modulistica a livello di singole filiali? Per quante pratiche lavorate è stata richiesta documentazione per la valutazione del merito creditizio e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio?</p>
141	MEDIOCREREDITO TRENINO ALTO ADIGE SPA		E' stata utilizzata la modulistica ufficiale della Task Force; Per la valutazione del merito sono stati richiesti, solo se non già disponibili su Cerved, i bilanci societari. Rispettati gli obblighi anticiclaggio
142	BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREREDITO CENTRALE SPA		E' stata utilizzata la modulistica standard; Per tutte le pratiche è stata richiesta la documentazione per la valutazione del merito creditizio e per l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio
143	ERSEL INVESTIMENTI SPA		Non sono state ricevute domande
144	'CREDITO EMILIANO HOLDING SOCIETA' PER AZIONI'		La Banca ha utilizzato la modulistica proposta dalla Task Force (MEF, Banca d'Italia, ABI, MCC, SACE e MISE) e integrato con la propria documentazione di trasparenza; La Banca ha richiesto la documentazione anticiclaggio per tutte le pratiche, come previsto da normativa. La documentazione inerente al merito creditizio è stata richiesta solo per le casistiche rientranti sotto il D.L. n. 23/2020, garantendo il processo semplificato richiesto dalla normativa. Non è stata richiesta documentazione di merito creditizio per le pratiche rientranti sotto il D.L. n. 18/2020.
145	LA SCOGLIERA - SOCIETA' PER AZIONI		Per tutte le richieste di finanziamento è stato definito a livello accentrato un set minimo documentale, finalizzato all'analisi di merito creditizio, all'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica anticiclaggio e controlli e alla prevenzione di fenomeni di frodi finanziarie
146	FININT S.P.A.		Per le pratiche di moratoria previste dal DL n.18/2020, in linea con il contenuto del provvedimento di legge che priva le banche della possibilità di valutare autonomamente se acconsentire o meno a modifiche alle condizioni contrattuali (cd concessioni) in base alla situazione economico-finanziaria dei debitori, non è stata richiesta documentazione ulteriore. E' stato solo verificato il rispetto dei requisiti contenuti nel dispositivo; Per tutte le 5 richieste presentate ed accolte ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020, è stato richiesto l'usuale corredo documentale utile a verificare la situazione economico-finanziaria del richiedente e l'assolvimento degli obblighi dell'anticiclaggio.
147	ENTE CAMBIANO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		E' stata utilizzata la modulistica prevista predisposta dalle iniziative. Per le operazioni diverse da quelle di cui alla lettera m) e alle moratorie è stata richiesta l'usuale documentazione per l'istruttoria degli affidamenti (bilanci, dichiarazioni fiscali, ecc.) Ovviamente sono stati rispettati i presidi previsti dalla normativa anticiclaggio; è da tenere presente che le richieste sono pervenute da clientela già esistente.
148	BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E S.LADO S.A.P.A.		

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
1	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.		L'autocertificazione si è rivelato uno strumento efficace in termini generali; si segnala, tuttavia, che il cambio di indicazioni da parte del MEF sulla verifica dello status di PMI (dapprima basata sull'autocertificazione, mentre dall'11 maggio da verificare a cura della Banca) ai fini dell'art. 56 ha creato più di qualche incertezza. L'autocertificazione si è rivelata particolarmente efficace nel DL 23/2020 per le società costituite dopo il 1 Gennaio 2019 che ancora non presentavano bilancio o dichiarazione fiscale depositata
2	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA		Lo strumento dell'autocertificazione assolve alla finalità di richiesta di garanzia al Fondo di garanzia. Si rinvia alla precedente domanda per quanto riguarda la richiesta di ulteriore documentazione ai soggetti istanti, finalizzata all'istruttoria delle pratiche, in coerenza con le policy creditizie della Banca e con la normativa vigente in materia di concessioni creditizie.
3	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI		L'autocertificazione è stata efficace per la semplificazione delle attività di istruttoria, ma la Banca ha richiesto, a seconda delle differenti casistiche, documentazione aggiuntiva: - Modulistica prevista dai singoli gestori del fondo di garanzia (es. allegato 4 e 4-bis di MCC), necessaria per il perfezionamento della domanda al fondo; - Documentazione necessaria per la valutazione del merito creditizio (vedasi risposta al quesito precedente).
4	FINECOBANK BANCA FINECO SPA		Non è stata richiesta ulteriore documentazione oltre a quella prevista dal MEF ai soggetti istanti ai fini della moratoria
5	INVEST BANCA SPA		La sospensione è stata effettuata in base all'autocertificazione fornita come previsto dalle misure governative. Non è stata richiesta ulteriore documentazione.
6	BANCA PROFILO S.P.A.		Lo strumento dell'autocertificazione è risultato efficace con riferimento all'istruttoria delle pratiche di moratoria. Per quanto riguarda l'istruttoria delle pratiche di finanziamento, è stata richiesta la documentazione prevista dai regolamenti della Banca.
7	BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI SPA		L'autocertificazione è stata utilizzata per lo svolgimento dell'istruttoria relativa alle prime pratiche ricevute. Successivamente si è provveduto a chiedere ai Clienti la documentazione relativa ai requisiti di PMI; A seguito della precisazione sul sito istituzionale del MEF che le banche sono tenute ad accertare il requisito di PMI, abbiamo iniziato a chiedere ai clienti anche tutta la documentazione necessaria per tale finalità
8	BANCA CAPASSO ANTONIO SPA		Per gli interventi applicati e inerenti al D. L. 18/2020 l'autocertificazione è risultata sufficiente ai fini dell'istruttoria delle pratiche.
9	BANCA DEL PIEMONTE S.P.A.		Come da circolari e note interne non viene richiesta ulteriore documentazione per l'istruttoria delle pratiche laddove la normativa dei D-L. nn. 18 e 23/2020 prevede l'utilizzo dello strumento dell'autocertificazione.
10	BANCA MEDIOLANUM SPA	dati aggiornati al 15 Maggio 2020.	L'autocertificazione per la sospensione ex art. 56 DL CURA ITALIA è stato uno strumento utile ed efficace che non ha generato criticità. L'autocertificazione per l'accesso al prestito garantito dal Fondo MCC non può essere considerato l'unico documento sulla base del quale poter eseguire la valutazione di ammissibilità o accesso al Fondo. La Società con cui collabora Banca Mediolanum per l'attivazione delle garanzie del Fondo e per la gestione delle stesse ci ha fornito una short check list (smart) per poter evitare di invalidare la garanzia stessa.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
11	INTESA SANPAOLO S.P.A.		<p>Per quanto riguarda le sospensioni rate previste dal DL 18 l'autocertificazione ha consentito di accelerare il processo e non è stata necessaria documentazione aggiuntiva. Per la sola Gasparri oltre all'autocertificazione sono richiesti i documenti previsti da decreto (es copia della dichiarazione del datore di lavoro, resa ai sensi del D.P.R. n. 445 del 2000, che attesti la sospensione dal lavoro per cause non riconducibili a responsabilità del lavoratore, con l'indicazione del numero di giorni lavorativi consecutivi di sospensione)</p> <p>Per quanto riguarda i finanziamenti inferiori a 25k (DL 23 art 1 lettera m) l'autocertificazione del fatturato 2019, prevista per le imprese che hanno iniziato l'attività nell'anno 2019 e che quindi non hanno un bilancio 2018, ha consentito di ampliare il perimetro di applicazione delle misure e di velocizzare il processo</p> <p>Per quanto riguarda i finanziamenti maggiori di 25k (DL 23) l'autocertificazione dei danni COVID ha consentito di velocizzare il processo tuttavia dovendosi effettuare la verifica del merito creditizio è necessario richiedere ulteriori documenti per procedere all'erogazione</p>
12	BANCA GENERALI SPA		<p>Lo schema dell'autocertificazione è risultato certamente utile per ridurre la produzione di documentazione necessaria per l'istruttoria e la delibera, tuttavia l'esame accurato del merito di credito e l'assolvimento degli obblighi di anticircolo impongono l'acquisizione di documenti non sostituibili da una mera autocertificazione (es. dichiarazioni dei redditi, dettaglio clienti fornitori, esposizioni in valuta, impegni a medio lungo termine già in essere, ecc..)</p>
13	BANCA FINNAT EURAMERICA SPA		<p>Per l'applicazione del DL 18 lo strumento dell'autocertificazione è stato efficace; Per il DL 23 art 13 lettera M oltre all'autocertificazione e la modulistica predisposta dai componenti della task force sono stati richiesti: - modulo Richiesta fido e QAV; quesito 3: richiesta fido necessaria per richiesta CR in Banca d'Italia e QAV per obblighi anticircolo</p>
14	DEUTSCHE BANK SPA		<p>Lo strumento dell'autocertificazione è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche in base alle disposizioni di legge; E' stata richiesta documentazione aggiuntiva ai sensi delle Istruzioni del Fondo di Garanzia tempo a tempo vigente al fine di acquisire una garanzia validamente costituita</p>
15	FARBANCA SPA		<p>sì; documento di identità e ultimo bilancio/dichiarazione fiscale</p>

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
16	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SOCIETA' PER AZIONI		<p>Per le richieste di cui all'art. 56 del D.L. n. 18/2020 (Cura Italia), l'istruttoria è effettuata esclusivamente sulla base dell'autocertificazione, senza acquisire ulteriore documentazione. Nel caso di acquisizione del modello a distanza (es. via PEC) viene acquisita anche copia del documento di identità per consolidare l'identificazione del Cliente. Il modulo può essere autonomamente scaricato dal sito della Banca (www.ubibanca.it), compilato con tutti i dati (inclusa la dichiarazione del cliente di possedere i requisiti per l'accesso alle misure ex lege e di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza diretta dell'epidemia Covid-19) e le scelte indicate e trasmesso alla Banca in modalità dematerializzata senza la necessità di recarsi in filiale. L'utilizzo dell'autocertificazione è stato ed è determinante per semplificare ed agevolare il processo, ferma restando la preventiva attività di verifica e aggiornamento, qualora necessario, dei dati identificativi del cliente / soggetti collegati nel proprio sistema informatico.</p> <p>Per le operazioni di cui al quesito n. 1 (finanziamenti ex art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020), per avviare l'istruttoria della garanzia la Banca richiede al cliente: - la presentazione dell'Allegato 4-bis predisposto da MCC per la richiesta di garanzia al Fondo; copia del documento di identità del legale rappresentante della PMI (comprese le microimprese) o della persona fisica esercente attività di impresa, arti o professione (nel caso di acquisizione della richiesta/documentazione in modalità dematerializzata). Inoltre la Banca per la richiesta di finanziamento raccoglie il modello di "richiesta affidamento" (format Banca); Al fine dell'istruttoria della garanzia non viene acquisita dal Cliente ulteriore documentazione. La Banca infine sottopone alla firma del cliente il set contrattuale per il perfezionamento del finanziamento.</p> <p>Per le operazioni di cui al quesito n. 2 (finanziamenti ex art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a € 25.000,00 ivi comprese le operazioni di cui alla lettera e), la Banca richiede al cliente: documentazione prevista da MCC per la richiesta della garanzia del Fondo (Allegato n. 4 predisposto da MCC, ultimi due bilanci ufficiali, dossier approfondito con soci, DM 10/2 o UNIMENS per il numero dei dipendenti); la sottoscrizione del modello di "richiesta affidamento" (format Banca)- laddove non già in nostro possesso, la consueta documentazione necessaria ai fini della valutazione del merito creditizio (es. bilanci, Visura, Statuto, etc.). La Banca infine sottopone alla firma del cliente il set contrattuale per il perfezionamento del finanziamento.</p> <p>Per istruire le pratiche di moratoria riferite al Fondo sospensione per i mutui per l'acquisto della prima casa (c.d. Fondo Gasparrini) è sufficiente l'autocertificazione MEF purché risulti, al momento della presentazione da parte del cliente, formalmente regolare e completa anche del documento, qualora richiesto, attestante l'evento che consente l'accesso ai benefici del Fondo. La Banca effettua la preventiva attività di verifica e aggiornamento, qualora necessario, dei dati identificativi del cliente / soggetti collegati nel proprio sistema informatico.</p>
17	BANCA REALE SPA		L'autocertificazione è stata efficace e non è stata richiesta ulteriore documentazione.
18	DEUTSCHE BANK MUTUI SPA		Autocertificazione efficace per gli artt 54 e 56. No richiesta documentazione integrativa
19	BANCA SISTEMA S.P.A.		Non è stata richiesta ulteriore documentazione rispetto all'autocertificazione
20	BANCA CONSULIA S.P.A.		Non applicabile
21	BNP PARIBAS SA		valutazioni preliminari tuttora in corso
22	BANCA IFIGEST SPA		Sì; No.
23	BANCA DI SCONTO E CONTI CORRENTI DI SANTA MARIA CAPUA VETERE SPA		utile; istruttoria pratica
24	IBL ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO SPA		è stata utilizzata come previsto all'art.56 c.3 per la richiesta di avvalersi della proroga della scadenza
25	BANCA PROMOS SPA		l'autocertificazione è stata efficace
26	BANCA GALILEO SPA		sì; Per clienti mai affidati richiesta documentazione per valutare capacità rimborso.
27	SOLUTION BANK S.P.A.		Lo strumento dell'autocertificazione è stato utilizzato nelle fattispecie previste dal Decreto, semplificando talune attività ordinarie e abbreviando così i tempi di risposta. Nel caso in cui, per talune tipologie di finanziamenti e per le finalità rappresentate anche ai punti che precedono, si è reso necessario anche l'utilizzo di ulteriore documentazione, la Banca ha operato al fine di ridurre al massimo le tempistiche di istruttoria, non ricevendo peraltro lamentele/ reclami da parte della Clientela.
28	PRADER BANK SPA		Strumento efficace, nessuna ulteriore documentazione richiesta
29	BANCA SELLA HOLDING	Si segnala che i dati riguardano Banca Sella S.p.a. sebbene la richiesta sia stata indirizzata a Banca Sella Holding S.p.A. che non eroga credito direttamente alla clientela. I dati sono aggiornati alla data del 13 maggio 2020	Si ritiene efficace lo strumento dell'autocertificazione. La richiesta del bilancio d'esercizio o della dichiarazione dei redditi, per i finanziamenti fino a 25K, è finalizzata esclusivamente alla verifica dell'importo erogabile
30	BANCA MACERATA S.P.A.	Situazione stock a: sera di giovedì 14 maggio 2020	L'ulteriore documentazione richiesta ha riguardato: (i) la conferma di aver subito un danno dall'emergenza Covid-19; (ii) l'aver o meno presentato analogo richiesta ad altro intermediario finanziario; (iii) non avere partite scadute da oltre 90 giorni e (iv) impegno a comunicare future variazioni societarie o messa in liquidazione

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
31	GBM BANCA S.P.A.		L'autocertificazione è servita parzialmente; è stata comunque richiesta ulteriore documentazione utile ai fini della valutazione del merito creditizio e delle prospettive aziendali
32	BANCA PASSADORE & C SPA		L'utilizzazione dell'autocertificazione è risultata efficace per l'attività di istruttoria e a tale strumento si è fatto ricorso ogniqualvolta consentito dalla normativa.
33	BANCA DEL SUD SPA		Lo strumento dell'autocertificazione come previsto dai DL è stato efficace, inoltre sono stati acquisiti, laddove ritenuto necessario, documenti fiscali per gli opportuni raffronti.
34	BANCO DELLE TRE VENEZIE S.P.A.		Lo strumento dell'autocertificazione è stato indubbiamente molto utile; come riferito al precedente punto 9, è stata richiesta la documentazione necessaria per la valutazione del merito creditizio.
35	BANCA SANTA GIULIA S.P.A.		Lo strumento dell'autocertificazione è stato certamente utile ed efficace; Si conferma che la banca ha chiesto la produzione di ulteriore documentazione ritenuta necessaria al fine di istruire correttamente la pratica e contenere i rischi operativi connessi i) alla potenziale mancanza dei requisiti dei soggetti istanti, ii) invalidità della garanzia.
36	ALTO ADIGE BANCA S.P.A.		E' stato efficace per le richieste di moratoria ai sensi del DL 18/2020 e del DL 23/2020 limitatamente alla lettera "m" comma 1 art. 13. Per l'unica ulteriore richiesta di facilitazione ai sensi del DL 23/2020 in generale si è provveduto a seguire il normale iter di valutazione del merito creditizio nel rispetto del principio di sana e prudente gestione del credito.
37	BANCA STABIESE SPA		ULTERIORE DOCUMENTAZIONE VIENE RICHIESTA PER LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITI E PER ASSolvere AGLI OBBLIGHI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO
38	ILLIMITY BANK S.P.A.		L'autocertificazione è uno strumento utile per verificare il rispetto formale dei requisiti previsti dalla normativa e per rendere più snello e celere l'iter istruttorio, in particolare per le sospensioni ex DL 18/2020. Non è comunque sufficiente, in quanto non consente di verificare il merito creditizio della controparte, essenziale, in particolare, nel caso di concessione di nuovi finanziamenti con garanzia pubblica ex DL 23/2020.
39	BANCA SIMETICA S.P.A.	la nostra è una Banca d'investimento e, al momento, non ha avviato il servizio di erogazione del credito,	Non applicabile
40	EXTRABANCA S.P.A.	Dati aggiornati al 19 maggio 2020	L'autocertificazione è stata efficace su tutto il comparto imprese. Per quanto riguarda la moratoria Mutui privati (Art. 54 del D-L. n. 18/2020) le dichiarazioni fornite dai datori di lavoro sono state in 3 (tre) casi causa di rifiuto da parte del Fondo di Solidarietà poiché ritenute incomplete. E' stata richiesta l'integrazione supportando i clienti e i datori di lavoro nella compilazione e la pratica è stata reinoltrata al Fondo
41	IMPREBANCA S.P.A.		Lo strumento dell'autocertificazione è stato utilizzato per istruire le richieste ex art 13.m) quando il richiedente è un'impresa costituita dopo il 01/01/2019; Per le altre richieste ex art 13 DL Liquidità, con riferimento alle imprese costituite dopo il 01/01/2019, l'autocertificazione è stata utilizzata per determinare l'importo massimo del finanziamento concedibile (cfr risposta 2 quesito 9). Viene inoltre richiesta documentazione idonea a valutare in ambito prospettico la bontà del progetto imprenditoriale

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
42	BANCA PRIVATA LEASING SPA		Per le domande ex art. 56 DL 18/2020 sì. Per le restanti domande è stato richiesta ulteriore documentazione; Riscontrare la capacità prospettica di dare continuità aziendale e far fronte al rientro del finanziamento. Approfondimenti a fini Antiriciclaggio
43	BANCO DI CREDITO PAOLO AZZOAGLIO SPA		E' STATO EFFICACE
44	BANCA DI CREDITO PELORITANO S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA		Per le richieste di sostegno finanziario di cui agli artt. 54 e 56 D.L. 18/2020 la Banca ha utilizzato come unico strumento l'autocertificazione. Per le richieste di finanziamento di cui al punto 1, unitamente all'All. 4bis, potrà essere richiesta ulteriore documentazione per gli adempimenti antiriciclaggio.
45	CREDITO LOMBARDO VENETO S.P.A.		L'utilizzo dello strumento dell'autocertificazione previsto D.L. 18 e 23/2020 è risultato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche.
46	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK		0
47	BANCA FARMAFACTORING SPA	Al riguardo, comunichiamo che non sono pervenute a Banca Farmafactoring S.p.A. richieste di sostegno da parte delle imprese ai sensi dell'art. 13 del D.L. n. 23/2020 e degli artt. 54 e 56 del D. L. n. 18/2020. Rappresentiamo, per completezza, in merito, che Banca Farmafactoring S.p.A. presta in Italia i servizi di: conto deposito, che consente esclusivamente il trasferimento di denaro da un'altra banca e l'eventuale apposizione di un certo vincolo di diversa durata (non è prevista alcuna operatività ancillare / accessoria / prelievi / carte di credito ecc.); acquisto "pro soluto" di crediti vantati da imprese nei confronti di enti pubblici. In tale ambito non sono previste altre forme "più tradizionali" di finanziamento. Alla luce di quanto sopra, gli impatti dei provvedimenti di tempo in tempo emanati per far fronte alla crisi causata dal Covid-19, trovano limitata applicazione rispetto alla clientela della Banca e ai prodotti offerti.	Non applicabile
48	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA		Come riportato nelle risposte di cui al quesito 9, ai fini della predisposizione dell'istruttoria e del processo di delibera, la Banca ha utilizzato le autocertificazioni ai fini della verifica dell'eligibilità della garanzia MCC. Per la valutazione del merito creditizio e nel caso di supporto alla clientela per la compilazione delle autocertificazioni è stata richiesta, ove non già disponibile, la documentazione contabile aggiornata.
49	FCA BANK SPA		L'attività di FCA Bank in questo periodo è stata rivolta alla gestione delle sole richieste di sospensione di cui all'art. 56, comma 2, lett. c); come precisato al punto precedente, oltre all'autocertificazione è stato sempre richiesto l'invio del modulo di richiesta, al fine di ottenere l'accettazione da parte del cliente delle condizioni applicate alla sospensione.
50	ING BANK NV	Si fa seguito alla Vostra richiesta del 12 maggio c.m. di cui in oggetto per comunicare che ING Bank Milan Branch non eroga finanziamenti in favore di piccole e medie imprese e di persone fisiche esercenti attività di impresa, arti o professioni di cui all'art.13 del Decreto Legge n.23/2020; pertanto, il questionario inviato dalla Commissione Parlamentare non è stato compilato.	Non compilato
51	CASSA LOMBARDA SPA		Sì; PMI: VISURA CAMERALE e ULTIMO BILANCIO; VERIFICA DEL REQUISITO AMMISSIBILITA'
52	CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA	Tutti i dati riportati in questo questionario si riferiscono alla data di riferimento del 15 maggio 2020.	Non ci sono state difficoltà, ci si è avvalsi pienamente dello strumento dell'autocertificazione.

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
53	ALLIANZ BANK FINANCIAL ADVISORS S.P.A.	<p>Si premette che Allianz Bank Financial Advisors, la cui tipica attività è costituita dalla prestazione di servizi di investimento per il tramite di una capillare rete di consulenti finanziari operanti fuori sede, non ha in lavorazione delle richieste da parte di imprese di "Credito Agevolato" ai sensi del c.d. Decreto Liquidità, ma sta comunque ponendo in essere i necessari presidi procedurali e organizzativi al fine di attivare l'offerta del servizio entro il prossimo mese di giugno. Non risultano pertanto formulate risposte in relazione ai quesiti da 1 a 7 posti nel file excel allegato.</p> <p>Per quanto concerne, invece, le misure recate dagli articoli 54 e 56 del c.d. Decreto Cura Italia, nel predetto file excel sono state formulate le risposte ai quesiti da 8 a 10.</p>	Per le richieste di sospensione delle rate art 56 DL 18/2020 l'autocertificazione è stata efficace e non è stata chiesta ulteriore documentazione.
54	CASSA CENTRALE BANCA - CREDITO COOPERATIVO ITALIANO SPA		Per talune fattispecie l'autocertificazione non rappresentava l'unico documento necessario al fine di completare una richiesta di finanziamento assistita dal Fondo di Garanzia.
55	GUBER BANCA S.P.A.		Nessuna Richiesta
56	GRUPPO BANCARIO DEPOBANK		n.a
57	BANCA PROGETTO S.P.A.		<p>Si. Per quanto riguarda le misure di sostegno di cui all'art 54 (Fondo Gasparrini) l'autocertificazione del danno era prevista all'interno del modulo di richiesta di sospensione delle rate. E' stata richiesta per due clienti la dichiarazione del datore di lavoro per l'attestazione della riduzione dell'orario di lavoro ovvero la documentazione di attestazione della cessazione del rapporto di lavoro. Tale documentazione è richiesta dalla Consap per valutare le richieste dei clienti; Con riferimento all'art. 56, Lo strumento dell'autocertificazione è stato adottato per la dichiarazione dello stato di difficoltà in caso di richiesta di moratoria.</p>
58	BANCA POPOLARE ETICA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Sono stati normalmente richiesti documenti formali relativi alla richiesta di finanziamento (verbali dei consigli di amministrazione)
59	BANCA REGIONALE DI SVILUPPO S.P.A.		L'utilizzo dell'autocertificazione è stata efficace, sebbene in taluni casi si è richiesta documentazione aggiuntiva di cui alla Risposta 2 al Quesito 9 per le finalità ivi descritte e necessaria per accedere al Fondo Centrale di garanzia PMI.
60	IGEA BANCA SPA		Oltre all'autocertificazione si è richiesta la documentazione reddituale per la coerenza dei dati dichiarati.
61	VIVIBANCA S.P.A.		il modello di autocertificazione è stato efficace e sufficiente per svolgere l'istruttoria; non è stata richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti
62	BP DELLE PROVINCE MOLISANE S.C.P.A.		è stata richiesta ulteriore documentazione quando non si aveva una conoscenza approfondita del cliente (10% circa dei casi)

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
63	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	Vgs lettera accompagnatoria	In merito all'utilizzo dello strumento dell'autocertificazione come previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, se ne conferma l'efficacia. Inoltre, è stata di particolare utilità la modulistica predisposta, come ad esempio l'allegato 4 bis, che ha favorito lo svolgimento dell'operatività nel rispetto delle necessità di distanziamento sociale. Oltre a quanto indicato è stato richiesto, solo ove non già agli atti della Banca, l'ultimo bilancio o l'ultima dichiarazione fiscale disponibile.
64	GRUPPO BANCARIO BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA		Limitatamente alle aziende costituite dopo il 01/01/2019; Dichiarazione fiscale o bilancio alle aziende costituite ante 01/01/2019; Parametrare il finanziamento su ricavi/fatturato
65	BANCA POPOLARE DEL MEDITERRANEO SOCIETA' COOPERATIVA P.A.		L'utilizzo dell'autocertificazione è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche. E' stata richiesta comunque ulteriore documentazione per la garanzia MCC (documentazione per un'eventuale controllo documentale).
66	BANCA POPOLARE DEL LAZIO SOCIETA' COOPERATIVA		si, ma integrata come al punto n. 9
67	BANCA VALSABBINA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		L'UTILIZZO DELL'AUTOCERTIFICAZIONE, OVE PREVISTO, E' STATO RITENUTO EFFICACE PER LO SVOLGIMENTO DELL'ISTRUTTORIA ED IN PARTICOLARE PER LA VERIFICA DEI REQUISITI DI AMMISSIBILITA'
68	'BANCA DI CREDITO POPOLARE', SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Lo strumento dell'autocertificazione è risultato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ai sensi degli artt. 54 e 56 del D-L. n. 18/2020.
69	BANCA DI PIACENZA SCPA		Lo strumento dell'autocertificazione è utile per la verifica del rispetto dei parametri contenuti nel DL 18 e 23. Sono stati richieste le informazioni relative ai dati di bilanci (anche provvisori) per la valutazione del merito creditizio.
70	CREDITO VALTELLINESE S.P.A.		Per le operazioni dove è previsto l'utilizzo della autocertificazione ai sensi dell'art.47 DPR 445/2000 è stata richiesta solo la documentazione prevista per legge. Lo strumento ha agevolato molto l'attività di Istruttoria e di Delibera creditizia.
71	BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		ai fini delle domande art. 13 lett. M è stata richiesta la documentazione fiscale dai quali si desumeva il dato di fatturato dichiarato o il dato di fatturato autodichiarato per il 2019 nel rispetto del principio di consapevolezza nella trasmissione dei dati al fondo di garanzia (così come anche richiesto dal nostro service esterno)
72	BANCA POPOLARE PUGLIESE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Risulta efficace l'autocertificazione con riferimento alla presenza di danni subiti dall'emergenza e alle dimensioni aziendali. L'autocertificazione, invece, non risulta efficace per effettuare l'analisi del merito creditizio del cliente. Con riferimento alle richieste di importo inferiore a 25 mila, la documentazione richiesta prevede inoltre la presentazione dell'ultimo dichiarativo fiscale/bilancio. Con riferimento alle richieste di importo superiore a 25 mila, la documentazione richiesta per effettuare la verifica del merito creditizio del cliente prevede inoltre presentazione dell'ultimo dichiarativo fiscale/bilancio e eventuale ulteriore documentazione correlata alla finalità del finanziamento richiesto. Considerato che con i DL in questione non si è derogato la normativa vigente in merito alla valutazione del credito e all'assolvimento degli adempimenti antiriciclaggio, la Banca prosegue nell'espletamento di tali attività. Tanto, a prescindere della presentazione dell'autocertificazione.
73	BANCA POPOLARE DI FONDI SOCIETA' COOPERATIVA		L'autocertificazione è stata sufficiente per le pratiche ex art 56, comma 2, lett. a) e c), art 54 DL 18/20, e le pratiche ex art 13 DL 23/20 fino ad Euro 25.000. Per le altre pratiche sono stati richiesti documenti necessari all'istruttoria del fido

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
74	BANCA POPOLARE DEL FRUSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		L'utilizzo dello strumento dell'autocertificazione, previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato ampiamente efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ex art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000 €; Per l'istruttoria delle pratiche ex art. 13 del D.L. n. 23/2020 di importo superiore a 25.000 € è stata richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti, ai fini della valutazione del merito creditizio e per l'assolvimento degli obblighi anticiclaggio.
75	BANCA POPOLARE DEL CASSINATE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Lo strumento dell'autocertificazione è stato molto utile ed efficace per lo svolgimento delle istruttorie. Non di meno, la banca ha tuttavia dovuto fronteggiare una mole notevole di istanze risultate, alle volte, replicate, inoltrate più volte con differenti modalità o anche tra loro contrastanti e contraddittorie, andando, di fatto, ad appesantire ulteriormente la già gravosa operatività; La documentazione richiesta è stata essenzialmente quella necessaria a comprovare le situazioni oggettive e soggettive che potevano motivare la richiesta avanzata (finanziamento, moratoria, ecc.)
76	BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Per tutte le richieste da parte della clientela sono state adottati moduli basati su autocertificazioni. La documentazione integrativa richiesta alla clientela si è concentrata sulle domande di Accesso al Fondo di Solidarietà dove, oltre alle autodichiarazioni, dovevano essere prodotti i giustificativi sullo stato di disoccupazione, sulla riduzione/sospensione dell'orario lavorativo, ecc.
77	BPER BANCA S.P.A.		LO STRUMENTO DELL'AUTOCERTIFICAZIONE E' CONSIDERATO EFFICACE PER LO SVOLGIMENTO DELL'ISTRUTTORIA.
78	BANCA POPOLARE DI BARI SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI IN A.S.		L'utilizzo dello strumento dell'autocertificazione è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche permettendo una riduzione dei tempi necessari alla gestione delle richieste.
79	BANCA DI CIVIDALE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI O CIVIBANK		Le autocertificazioni riportano sovente errori formali; Nulla è stato chiesto se le autocertificazioni non riportavano errori formali. È stata chiesta ulteriore documentazione a supporto esclusivamente quando le informazioni in nostro possesso non erano coerenti con quanto emergeva dalle autocertificazioni
80	BANCA POPOLARE DI CORTONA SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche; esclusivamente per le pratiche ai sensi dell'art. 13 del dl 23/2020 è stata comunque richiesta ulteriore documentazione al fine di poter valutare il merito creditizio del richiedente.
81	BP VESUVIANA SOCIETA' COOPERATIVA		L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche: Sì; E' stata richiesta ulteriore documentazione solo per i finanziamenti superiori a € 25.000,00
82	SANFELICE 1893 BANCA POPOLARE SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		L'autocertificazione non è stata ritenuta sufficiente stante il quadro normativo di riferimento (D-L. nn. 18 e 23/2020), pertanto la Banca ha richiesto ulteriore documentazione al duplice fine di (i) predisporre l'istruttoria di credito, (ii) verificare i dati autocertificati (dati di bilancio/fatturato) fossero corretti (attività di competenza della Banca).

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
83	BANCA POPOLARE DI SONDRIO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		Talvolta, ove ritenuto necessario, è stata richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti ai fini della valutazione del merito creditizio e dell'adeguata verifica in materia di antiriciclaggio, anche a fini di verifica della veridicità delle informazioni autodichiarate dai soggetti istanti tramite suddetta autocertificazione.
84	BANCA POPOLARE SANT'ANGELO, SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		L'utilizzo dello strumento dell'autocertificazione sicuramente ha snellito il processo, in particolar modo per la concessione delle moratorie. L'ulteriore documentazione è stata richiesta per la valutazione del merito creditizio delle pratiche di importo superiore ad € 25.000,00. Per quelle sino ad € 25.000,00, è stato richiesto un set documentale minimo per l'assistenza alla corretta compilazione dell'allegato 4 bis da parte della clientela.
85	BANCA POPOLARE VALCONCA SPA		L'utilizzo dello strumento dell'autocertificazione è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche; In particolar modo tale strumento è stato utilizzato per le misure di sostegno finanziario di cui all'art. 56 del D.L. n. 18/2020 e per le richieste di finanziamento presentate ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020 di importo non superiore a 25.000,00 euro; Per le richieste riguardanti l'erogazione di nuova finanza è stata chiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti (a titolo esemplificativo, ma non esaustivo: Bilanci, Business Plan)
86	CSR FRA IL PERSONALE DELLA BANCA D'ITALIA SOC. COOP. PER AZIONI		Proprio alla luce dell'efficacia dello strumento, e' stato fatto ampio ricorso all'autocertificazione sia da parte dei richiedenti, che da parte dei datori di lavoro per comprovare lo stato di sopravvenuta difficoltà.
87	GRUPPO BANCARIO BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE		è stata efficace ma è stata comunque richiesta altra documentazione; verifica del merito creditizio
88	CR DI BOLZANO SPA		L'autocertificazione e' ritenuta strumento efficace e sufficiente per velocizzare l'iter e per reperire i dati necessari alla raccolta della garanzia.
89	CR DI ASTI SPA		Lo strumento dell'autocertificazione si è dimostrata utile per una gestione semplificate delle pratiche. Solo per le pratiche relative alla concessione di nuovi finanziamenti controgarantiti da MCC è stata richiesta documentazione aggiuntiva ai fini di una più approfondita valutazione.
90	CR DI CENTO SPA		lo strumento dell'autocertificazione è stato efficace per l'istruttoria delle pratiche di moratoria ai sensi dell'art 56; per l'applicazione delle moratorie ai sensi dell'art 54 l'autocertificazione insita nella domanda disponibile sul sito di CONSAP, prevede di allegare la documentazione necessaria in relazione alla tipologia di evento che porta alla possibilità di sospensione; per l'acquisizione le operazioni con Fondo Centrale di Garanzia abbiamo differenziato la documentazione in relazione alle normative applicabili: - art 13, comma 1, lettera m (fin max euro 25.000): ultima documentazione fiscale depositata (obbligatoria per normativa) se soggetto costituito prima 1/1/2019, oltre ai dati economici preconsuntivi 2019 o almeno l'indicazione del fatturato; - art 13, comma 1, lettera e (fin con FCG 80%): normale istruttoria, a titolo esemplificativo e non esaustivo: ultima documentazione fiscale depositata, dati economici e patrimoniali preconsuntivi 2019 e anno in corso, elenco banche/fidi, elenco fornitori/clienti

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10	
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?	
91	CR DI FERMO SPA		L'autocertificazione messa a disposizione per gli interventi ai sensi della lettera m) del DL 23, per il cliente è risultata complessa nella sua compilazione e fonte di numerosi errori. A questo abbiamo cercato di sopperire con un diverso processo organizzativo; Solo per le richieste ai sensi del DL 23/2020, l'autocertificazione è stata integrata da ulteriore documentazione solo per gli interventi ai sensi del 23/2020 al fine di valutare la sostenibilità del debito	
92	CR DI FOSSANO SPA		Sì, è stata richiesta la produzione di documentazione fiscale facilmente reperibile per il controllo dei requisiti richiesti dalla legge	
93	BANCA CARIGE S.P.A.		L'utilizzo dello strumento dell'autocertificazione è stato sicuramente efficace per lo svolgimento dell'istruttoria. Al di là dei moduli obbligatori di richiesta di garanzia del Fondo (allegato 4 e 4 bis disponibili sul sito del Fondo Centrale), è stata richiesta documentazione reddituale quando non già in possesso della banca (ad esempio per nuova clientela) oltre a documenti identificativi del cliente. Limitatamente ai non clienti, sono state richieste informazioni relative all'ammontare dei finanziamenti presso altre Banche	
94	CRÉDIT AGRICOLE ITALIA S.P.A.		La possibilità di utilizzare lo strumento dell'autocertificazione permette una semplificazione delle fasi di istruttoria delle domande formulate dalla clientela. Per le misure di cui all'art. 54 e all'art. 56 Decreto Cura Italia non si richiede documentazione aggiuntiva, se non quanto previsto dai modelli di autocertificazione forniti. Per i finanziamenti assistiti dal Fondo Centrale di Garanzia vengono richiesti, ai fini dell'istruttoria, anche la visura camerale e l'ultimo bilancio.	
95	LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.		Lo strumento è stato efficace ed utilizzato. Non è stata richiesta altra documentazione a dimostrazione di quanto dichiarato nell'autocertificazione medesima; lo strumento dell'autocertificazione andrebbe ampliato dalla norma, per velocizzare complessivamente le procedure.	
96	BANCA CR DI SAVIGLIANO SPA		Lo strumento dell'autocertificazione è compatibile con la prassi adottata dal Fondo Centrale di Garanzia ai fini dell'accertamento rapido dei requisiti di ammissibilità; E' comunque stata richiesta documentazione aggiuntiva per la valutazione del merito creditizio. Per le pratiche sino a 25.000 euro l'organo di indirizzo della Banca ha definito un iter istruttorio "leggero".	
97	CR DI VOLTERRA SPA		sì, per le richieste di sospensione art. 54 e art. 13 lett m), è comunque stato richiesto il documento d'identità e il bilancio (per art. 13 lett m)); per la verifica dei requisiti di ammissibilità	
98	ICCREA BANCA S.P.A. - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO		Lo strumento dell'autocertificazione è stato ritenuto uno strumento valido. In particolare è stato utilizzato per attestare i requisiti di ammissibilità previsti dalla normativa, con particolare riferimento ai requisiti dimensionali del richiedente e alle soglie di finanziabilità; Ulteriore documentazione è stata richiesta ai fini istruttori, per valutare il merito di credito delle controparti, come indicato nella risposta al quesito n. 9.	
99	CASSA RAIFFEISEN VAL BADIA SOCIETA' COOPERATIVA GENOSSENSCHAFT		Sì;	NO
100	CASSA RAIFFEISEN ALTA PUSTERIA SOCIETA' COOPERATIVA		n.d.;	Lo strumento dell'autocertificazione è stato efficace (in quanto la BCC scrivente è radicata nel territorio e dispone in linea di massima di tutte le informazioni necessarie)

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
101	CASSA RAIFFEISEN DI BRUNICO SOCIETA' COOPERATIVA		Abbiamo lavorato tanto con questo strumento. Visto la dimensione della nostra banca e visto il fatto di una conoscenza profonda della nostra clientela sempre di zona, di regola non abbiamo richiesto ulteriore documentazione.
102	CASSA RAIFFEISEN CASTELROTTO - ORTISEI SOCIETA' COOPERATIVA	I nostri clienti fino ad oggi non hanno richiesto le misure contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020 per fronteggiare l'emergenza Covid 19 (hanno richiesto altre misure definite a livello provinciale)	non ci sono state domande ai sensi del D.L. n. 18/2020
103	CASSA RAIFFEISEN SCHLERN - ROSENGARTEN SOCIETA' COOPERATIVA		Efficace
104	CASSA RAIFFEISEN ALTA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		Pacchetto Alto Adige Modulistica Raiffeisen
105	CASSA RAIFFEISEN DI DOBBIACO SOCIETA' COOPERATIVA		---
106	CRU DI BOLZANO SOCIETA' COOPERATIVA		Non applicabile
107	CASSA RAIFFEISEN DI FUNES SOCIETA' COOPERATIVA		0
108	CASSA RAIFFEISEN LACES SOCIETA' COOPERATIVA		è stato efficace
109	CASSA RAIFFEISEN DI LAGUNDO SOCIETA' COOPERATIVA		L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria della pratica.
110	CASSA RAIFFEISEN BASSA VALL'ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		Nb campo vuoto
111	CASSA RAIFFEISEN BASSA ATESSINA		L'autocertificazione ha velocizzato l'istruttoria delle pratiche. Sono stati effettuati controlli interni. Non è stata richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti
112	CASSA RAIFFEISEN LANA SOCIETA' COOPERATIVA		Non è stata richiesta ulteriore documentazione
113	CASSA RAIFFEISEN DI LASA SOCIETA' COOPERATIVA		0 - in quanto nessuna richiesta
114	CASSA RAIFFEISEN MERANO SOCIETA' COOPERATIVA		L'autocertificazione è un elemento del modulo di richiesta per i finanziamenti Covid erogati sulla base dell'accordo con la provincia di Bolzano; è efficace per lo svolgimento delle pratiche.
115	CASSA RAIFFEISEN DI MARLENGO SOCIETA' COOPERATIVA		assenza di pratiche
116	CASSA RAIFFEISEN DI MONGUELFO CASIES TESIDO SOCIETA' COOPERATIVA		L'utilizzazione dell'autocertificazione è stato efficace, ma in casi determinati (casi dubbi) è stata richiesta ulteriore documentazione a prova di ciò.
117	CASSA RAIFFEISEN BASSA VENOSTA SOCIETA' COOPERATIVA		0
118	CASSA RAIFFEISEN DI NOVA PONENTE ALDINO SOCIETA' COOPERATIVA		N.p.
119	CASSA RAIFFEISEN DI PARCINES SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono pervenute richieste relative ai sensi dei D-L-COVID n. 18 e 23 del 2020
120	CASSA RAIFFEISEN WIPPTAL SOCIETA' COOPERATIVA		nessuna
121	CASSA RAIFFEISEN PRATO-TUBRE SOCIETA' COOPERATIVA		Non sono state presentate richieste.
122	CRU DI SALORNO SOCIETA' COOPERATIVA		0; Si precisa che il sostegno finanziario viene assunto tramite il pacchetto COVID-19 della Provincia Autonoma di Bolzano
123	CASSA RAIFFEISEN ULTIMO SAN PANCRAZIO LAUREGNO SOCIETA' COOPERATIVA	Finora non abbiamo fatto finanziamenti ai sensi di L-D-COVID n. 18 e 23 del 2020 e per questo motivo il questionario non contiene alcuna informazione rilevante e il numero dei finanziamenti è indicato con zero.	0
124	CASSA RAIFFEISEN VAL SARENTINO SOCIETA' COOPERATIVA		/
125	CASSA RAIFFEISEN DI SCENA SOCIETA' COOPERATIVA		0
126	CASSA RAIFFEISEN VAL GARDENA SOCIETA' COOPERATIVA		NO

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
127	CASSA RAIFFEISEN SILANDRO SOCIETA' COOPERATIVA	in allegato invia la scrivente Cassa Raiffeisen Silandro il questionario richiesto, anticipando che tutte le domande sono state risposte in negativo, visto che non sono arrivate richieste inserite nelle misure concernenti il sistema bancario, contenute nei decreti n. 18 e 23 del 2020. Le richieste di rinegoziazione o nuovi finanziamenti approvati dal CdA della scrivente Cassa Raiffeisen Silandro si basano attualmente solo sugli accordi - moratoria ABI - ed accordi Extra - DL da parte della Provincia Autonoma di Bolzano.	Visto che non c'è stata nessuna richiesta non può neanche essere valutata l'efficacia dell'autocertificazione
128	CASSA RAIFFEISEN CAMPO DI TRENIS SOCIETA' COOPERATIVA		nessune richieste/domande
129	CASSA RAIFFEISEN OLTRADIGE SOCIETA' COOPERATIVA		Sì, è stato efficace; E' stata richiesta ulteriore documentazione per la valutazione del merito creditizio
130	CASSA RAIFFEISEN ETSCHTAL SOCIETA' COOPERATIVA		no
131	CASSA RAIFFEISEN DI TESIMO SOCIETA' COOPERATIVA		Nb campo vuoto
132	CASSA RAIFFEISEN TIROLO SOCIETA' COOPERATIVA		---
133	CASSA RAIFFEISEN TURES AURINA SOCIETA' COOPERATIVA		0
134	CASSA RAIFFEISEN DI VANDOIRES SOCIETA' COOPERATIVA		Per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche non viene messo in considerazione l'autocertificazione del soggetto istante, ma qualche altro dato già in possesso della banca finanziatrice per la valutazione del merito creditizio, p.e. lo stato patrimoniale ed il conto economico, i dati della centrale dei rischi, le garanzie prestate ecc.
135	CASSA RAIFFEISEN DI VILLABASSA SOCIETA' COOPERATIVA		L'autocertificazione e' prevista per ogni domanda. Richiesta ulteriore documentazione per domande oltre € 35.000, come previsto dalla modulistica pacchetto Alto Adige.
136	CASSA RAIFFEISEN DELLA VALLE ISARCO SOCIETA' COOPERATIVA		si lo strumento dell'autocertificazione è stato esaustivo
137	CASSA RAIFFEISEN DELLA VAL PASSIRIA SOCIETA' COOPERATIVA		L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche.
138	CREDITO FONDIARIO S.P.A.		Lo strumento dell'autocertificazione previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020 è stato ritenuto sufficiente per processare le moratorie di legge. In alcuni casi, i clienti hanno inviato di propria iniziativa anche ulteriore documentazione per comprovare quanto dichiarato nell'autocertificazione.
139	ISTITUTO PER IL CREDITO SPORTIVO - ENTE DI DIRITTO PUBBLICO		sì, è stato efficace; nessuna documentazione aggiuntiva
140	MEDIOBANCA SPA		Per i finanziamenti sotto i 25.000 sono richieste la domanda di fido e l'ultimo bilancio depositato/ultima dichiarazione fiscale o l'autocertificazione per le attività nate dopo l'1 gennaio 2019 nel rispetto delle procedure interne di concessione del credito. Per le sospensioni mutui Consap è usata esclusivamente la modulistica della task force. Per le altre misure di sospensione è stata solo richiesta l'autocertificazione oltre a documenti identificativi L'autocertificazione è stato uno strumento efficace al fine di velocizzare le pratiche
141	MEDIOCREDITO TRENINO ALTO ADIGE SPA		Nessuna richiesta integrativa per verificare quanto dichiarato con autocertificazione dai soggetti istanti.
142	BANCA DEL MEZZOGIORNO - MEDIOCREDITO CENTRALE SPA		Sì, efficace
143	ERSEL INVESTIMENTI SPA		Non sono state ricevute domande

	INTERMEDIARIO INTERESSATO	OSSERVAZIONI/RISERVE	RISPOSTE AL QUESITO N. 10
			L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione, ampiamente previsto dai D-L. nn. 18 e 23/2020, è stato efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche ovvero è stata comunque richiesta ulteriore documentazione ai soggetti istanti? Se sì per quale finalità?
144	'CREDITO EMILIANO HOLDING SOCIETA' PER AZIONI'		Si, la Banca ha ritenuto efficace l'autocertificazione prevista dai D-L. nn. 18 e 23/2020. Documentazione integrativa è stata richiesta in casi limitati in cui si riteneva opportuno acquisire documentazione per la regolarità formale della garanzia ai fini del Fondo di Garanzia.
145	LA SCOGLIERA - SOCIETA' PER AZIONI		Per l'accertamento dei danni subiti è stato utilizzato lo strumento dell'autocertificazione, come previsto dai D.L., e non è stata richiesta ulteriore documentazione finalizzata a controllare la dichiarazione resa dal cliente
146	FININT S.P.A.		L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione è stato molto efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle pratiche di moratoria ai sensi del DL 18/2020; L'utilizzazione dello strumento dell'autocertificazione è stato molto efficace per lo svolgimento dell'istruttoria delle richieste di finanziamento ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. m) del D.L. n. 23/2020
147	ENTE CAMBIANO SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI		L'autocertificazione è stata efficace ma è stata comunque integrata dalla documentazione reddituale e dal bilancio al fine di appropriato riscontro documentale.
148	BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E S.LADO S.A.P.A.		



18STC0103140