

UBI Banca Incontra

Incontro con i Professionisti del Territorio

I Provvedimenti di UBI Banca per la gestione della Emergenza Covid – 19 e gli adempimenti operativi a favore, prevalentemente, della propria Clientela

Direzione Coordinamento Commerciale
30 Aprile 2020

UBI  Banca

Il presente documento intende dare una visione di sintesi dei provvedimenti previsti dai diversi DPCM progressivamente emessi per far fronte all'emergenza Covid – 19 e delle modalità con cui UBI Banca e la Macro Area Territoriale Brescia e Nord Est li hanno applicati e resi esecutivi.

Le indicazioni fornite non si possono intendere esaustive, nella misura in cui la trasformazione in Legge dei provvedimenti medesimi o altri Provvedimenti successivamente emessi potranno variarne il contenuto, anche sostanzialmente.

Nella propria operatività UBI Banca si attiene scrupolosamente al Quadro Normativo di riferimento ed ai propri Regolamenti e policy aziendali, cui si rimanda.

Si precisa inoltre che il presente documento viene rilasciato all'Ordine dei Commercialisti ed Esperti Contabili di Brescia nel segno della stretta collaborazione in essere, senza responsabilità alcuna da parte di UBI Banca circa l'eventuale inesattezza/incompletezza delle informazioni rese.

1*UBI Banca- Rilancio Italia***2***Moratorie***3***Finanziamenti fino a € 25.000 con garanzia diretta ex legge 662/96
Novità Decreto c.d. "Liquidità"***4***Finanziamenti Garanzia Italia SACE***5***Proroga Linee BT***6***Gestione Contrattuale***7***Anticipazioni CIGO/CIGD*

Rilancio Italia, il programma fino a 10 miliardi di euro avviato da UBI Banca per finanziare famiglie, imprese e terzo settore colpiti dalla crisi in Italia

I 3 pilastri del pacchetto UBI a sostegno delle Imprese

A - Moratoria e Sospensioni dei pagamenti



A1 Moratoria decreto «Cura Italia»

A2 Moratoria UBI Banca

B - Nuova finanza per le imprese



B1 Consolidamento del debito con finanza aggiuntiva assistita da garanzia L.662

B2 Nuova finanza per liquidità

B3 Incremento delle linee di cassa tramite conversione dei fidi accordati

C - Sostegno alla digitalizzazione



C1 Incentivo al cambiamento delle modalità di interazione con la filiale

C2 Gestione incassi con moneta elettronica

- 1 UBI Banca- Rilancio Italia
- 2 **Moratorie**
- 3 *Finanziamenti fino a € 25.000 con garanzia diretta ex legge 662/96
Novità Decreto c.d. "Liquidità"*
- 4 *Finanziamenti Garanzia Italia SACE*
- 5 *Proroga Linee BT*
- 6 *Gestione Contrattuale*
- 7 *Anticipazioni CIGO/CIGD*

“COVID-19 PMI EX-LEGE”:

- da utilizzare per moratorie Rata o Capitale rientranti nella casistica prevista dal Decreto Legge 18/2020 (“Cura Italia”)
- applicabile alle PMI e microimprese
- sospensione rata o solo quota capitale fino al 30/09/2020
- necessaria certificazione del cliente con modello UBI/4811 (“Autocertificazione”)

“EMERGENZA COVID-19”:

- da utilizzare per tutte le tipologie di moratorie iniziativa Banca
- applicabile alle imprese che non appartengono alla categoria di PMI
- sospensione solo quota capitale fino ad un massimo di 12 mesi
- raccogliere certificazione del cliente con modello UBI/4810 (“Autocertificazione”)

“COVID-19 PMI ABI”:

- da utilizzare per moratorie Capitale ABI
- applicabili a PMI e microimprese in base all’Addendum 2020 dell’Accordo ABI per il credito 2019
- sospensione della quota capitale fino a 12 mesi
- modulo richiesta UBI/3439

“COVID-19 PMI EX-LEGE”:

- Dichiarazione con cui l'Impresa autocertifica ai sensi dell'art. 47 DPR 445/2000, oltre alla propria qualità di PMI o microimpresa e la posizione creditizia, di aver subito in via temporanea carenze di liquidità quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia da COVID-19.

Modello UBI/4811: La presenza dell'Autocertificazione costituisce requisito vincolante all'approvazione automatica della moratoria.

- Documento di riconoscimento del legale rappresentante
- L'adesione alla moratoria costituisce un atto di straordinaria amministrazione

- 1 UBI Banca- Rilancio Italia
- 2 Moratorie
- 3 **Finanziamenti fino a € 25.000 con garanzia diretta ex legge 662/96**
Novità Decreto c.d. "Liquidità"
- 4 Finanziamenti Garanzia Italia SACE
- 5 Proroga Linee BT
- 6 Gestione Contrattuale
- 7 Anticipazioni CIGO/CIGD

Finanziamenti fino a € 25.000 con garanzia diretta ex legge 662/96

Novità Decreto c.d. "Liquidità"- 1 / 2

BENEFICIARI

L'iniziativa è rivolta alle **piccole e medie imprese** (comprese le microimprese) e alle persone fisiche esercenti attività d'impresa, arti o professioni la cui attività d'impresa è stata danneggiata dall'emergenza COVID-19. **In questa fase iniziale la Banca limita l'iniziativa alla propria clientela in essere, non sarà pertanto possibile raccogliere richieste da parte di nuova clientela potenziale.**

IMPORTO DEL FINANZIAMENTO

L'importo non deve essere superiore al **25% dell'ammontare dei ricavi, come risultante dall'ultimo bilancio depositato o dall'ultima dichiarazione fiscale presentata alla data della domanda di garanzia ovvero**, per i soggetti costituiti dopo l'1 gennaio 2019, da altra idonea documentazione (ad esempio la dichiarazione annuale IVA), anche mediante **autocertificazione** e comunque fino ad un massimo di Euro 25.000,00. E' previsto che in caso di cessione o affitto di azienda con prosecuzione della medesima attività si considera altresì l'ammontare dei ricavi risultante dall'ultima dichiarazione dei redditi o ultimo bilancio disponibile depositato dal cedente o dal locatore.

PERCENTUALE COPERTURA GARANZIA

La garanzia è concedibile fino ad un massimo di € 25.000,00 e quindi fino al massimo del 100% del finanziamento.

DURATA DEI PRESTITI

Fino a 72 mesi di cui 24 mesi di preammortamento obbligatorio.

Finanziamenti fino a € 25.000 con garanzia diretta ex legge 662/96

Novità Decreto c.d. "Liquidità"- 2 / 2

DOCUMENTAZIONE

- mod. UBI/10018 "Richiesta concessione fido"

- **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", reperibile all'indirizzo: <https://www.fondidigaranzia.it/normativa-e-modulistica/modulistica/>. Si specificano alcune note utili per la compilazione dell'Allegato 4 bis:

- nella sezione "*Finalità*" indicare la motivazione per la quale è chiesto il finanziamento (es. acquisto scorte).

- il punto 17 va compilato solo se il cliente ha già beneficiato di "Aiuti sotto forma di sovvenzioni dirette, anticipi rimborsabili o agevolazioni fiscali" attivati nell'ambito del Quadro temporaneo per le misure di aiuto di Stato a sostegno dell'economia per l'emergenza COVID-19 (Comunicazione della Commissione Europea del 19 marzo 2020 e successive modifiche e integrazioni). Non devono essere indicate eventuali agevolazioni relative ad altre garanzie ottenute dal Fondo PMI (es. operazioni di consolidamento richieste ai sensi della circolare interna n. 107 del 10/04/20).

- **documento di identità del legale rappresentante** della piccola o media impresa (comprese le microimprese) o della persona fisica esercente attività di impresa, arti o professioni

- **ultimo bilancio depositato o ultima dichiarazione fiscale** (fatta eccezione per imprese costituite dopo 1/1/2019) ovvero - solo per i soggetti beneficiari costituiti dopo il 1° gennaio 2019 - altra documentazione idonea (esempio la dichiarazione annuale IVA) o autodichiarazione;

- 1 UBI Banca- Rilancio Italia
- 2 Moratorie
- 3 Finanziamenti fino a € 25.000 con garanzia diretta ex legge 662/96
Novità Decreto c.d. "Liquidità"
- 4 Finanziamenti Garanzia Italia SACE
- 5 Proroga Linee BT
- 6 Gestione Contrattuale
- 7 Anticipazioni CIGO/CIGD

BENEFICIARI

Qualsiasi tipologia di impresa, diversa da banche ed altri soggetti autorizzati all'esercizio del credito, indipendentemente dalla dimensione, dal settore di attività e dalla forma giuridica, in possesso dei seguenti requisiti:

- sede legale in Italia
- non identificate come aziende in difficoltà al 31 dicembre 2019
- con riferimento alle piccole e medie imprese, dichiarazione di aver pienamente utilizzato la loro capacità di accesso al Fondo 662

CARATTERISTICHE DEL FINANZIAMENTO

Finanziamenti MLT durata max 6 anni con preammortamento max.24 mesi, piano di ammortamento all'italiana, periodicità trimestrale su fine trimestre solare da erogarsi in unica soluzione su Conto dedicato.

Le finalità ammesse sono il sostenimento costi del personale, investimenti (ma non acquisition) o capitale circolante su iniziative comunque localizzate in Italia.

Importo massimo pari al 25% del fatturato o il doppio delle spese per il personale

PERCENTUALE COPERTURA GARANZIA

Garanzia con percentuale variabile in relazione alle dimensioni aziendali:

70% per aziende con fatturato superiore a 5 miliardi di euro

80% per aziende con più di 5.000 dipendenti in Italia o fatturato tra 1,5 e 5 miliardi di euro

90% per aziende con meno di 5.000 dipendenti e fatturato inferiore a 1,5 miliardi di euro

COSTO DELLA GARANZIA

Le commissioni annue dovute dalle imprese a SACE per il rilascio della garanzia, attraverso il soggetto finanziatore e in rapporto all'importo garantito, sono le seguenti:

- per i finanziamenti a PMI: 25 punti base durante il primo anno, 50 punti base durante il secondo e terzo anno, 100 punti base durante il quarto, quinto e sesto anno
- per i finanziamenti a imprese di dimensione diversa dalle PMI: 50 punti base durante il primo anno, 100 punti base durante il secondo e terzo anno, 200 punti base durante il quarto, quinto e sesto anno.

- 1 UBI Banca- Rilancio Italia
- 2 Moratorie
- 3 Finanziamenti fino a € 25.000 con garanzia diretta ex legge 662/96
Novità Decreto c.d. "Liquidità"
- 4 Finanziamenti Garanzia Italia SACE
- 5 Proroga Linee BT
- 6 Gestione Contrattuale
- 7 Anticipazioni CIGO/CIGD

Proroga Linee BT e gestione insoluti

ALCUNI ESEMPI

- **Scadenze di portafoglio con ritorno di insoluti su linee con scadenza “a Revoca”**: vengono rinnovati gli utilizzi su richiesta della controparte sulla base degli accordi che ha preso con i suoi clienti; se serve anche fino al 30/9 (nel rispetto del decreto);
- **Scadenze di ant. Fatture, Export o import su linee con scadenza “a Revoca”**: vengono prorogati i termini in base alla richiesta del cliente (Import) e agli accordi tra il ns cliente e i suoi clienti.
- **Incremento delle linee di cassa** tramite conversione degli accordati di smobilizzo credito non utilizzati

DOCUMENTAZIONE NECESSARIA CORREDATA DA AUTOCERTIFICAZIONE DEL CLIENTE NEI TERMINI INDICATI

- **Necessaria autocertificazione** del cliente ai sensi dell’art. 47 DPR 445/2000 con la **quale dichiarati di subire temporanee carenze di liquidità quale conseguenza diretta della diffusione della epidemia da COVID-19 e che attestati che i suoi clienti non hanno pagato e hanno chiesto una dilazione dei termini di pagamento.**
- **Opportuno per gli importi più rilevanti** (o per singolo effetto o per cumulo di effetti su un nominativo) acquisire copia della corrispondenza fra il nostro cliente e il suo cliente

- 1 UBI Banca- Rilancio Italia
- 2 Moratorie
- 3 Finanziamenti fino a € 25.000 con garanzia diretta ex legge 662/96
Novità Decreto c.d. "Liquidità"
- 4 Finanziamenti Garanzia Italia SACE
- 5 Proroga Linee BT
- 6 Gestione Contrattuale
- 7 Anticipazioni CIGO/CIGD

Processo di gestione contrattuale per imprese e aziende

Si precisa che è possibile procedere **alle richieste di informativa precontrattuale** e alla **sottoscrizione di contratti** da parte della clientela Imprese/Aziende, oltre che con i processi tradizionali in essere presso la rete delle Filiali/Centri Imprese, anche mediante le seguenti nuove modalità operative:

-scambio reciproco (UBI/Azienda) tramite **Posta Elettronica Certificata** (PEC su PEC) di documenti **firmati dal cliente con firma digitale**;

-scambio reciproco (UBI/Azienda) tramite **UBI Box** di documenti **firmati dal cliente con firma digitale** (solo per clienti aderenti a Qui UBI Affari, Digital Banking Imprese c.d. DBI);

-scambio reciproco (UBI/Azienda) tramite **Posta Elettronica Certificata** (PEC su PEC) di documenti **stampati, firmati e datati (ove necessario) di pugno su carta dal cliente e scansionati**;

- scambio reciproco (UBI/Azienda) tramite **UBI Box** di documenti **stampati, datati (ove necessario) firmati di pugno su carta dal cliente e scansionati** (solo per clienti aderenti a Qui UBI Affari, DBI).

- 1 UBI Banca- Rilancio Italia
- 2 Moratorie
- 3 Finanziamenti fino a € 25.000 con garanzia diretta ex legge 662/96
Novità Decreto c.d. "Liquidità"
- 4 Finanziamenti Garanzia Italia SACE
- 5 Proroga Linee BT
- 6 Gestione Contrattuale
- 7 Anticipazioni CIGO/CIGD

UBI Banca ha aderito nel mese di aprile 2020 alla

Convenzione sottoscritta da ABI in data 30/03/2020

che consente ai **lavoratori sospesi** dal lavoro a **causa** dell'emergenza **COVID-19 di ricevere** dalle banche aderenti

un'anticipazione dei trattamenti ordinari di integrazione al reddito (Cassa Integrazione "ordinaria", in breve CIGO) e in deroga (CIGD)

previsti nel Decreto-legge 18/2020 "Cura-Italia", rispetto al momento di pagamento dell'INPS.

Anticipazioni CIGO/CIGD – Adempimenti operativi

• VERIFICA CON DATORE DI LAVORO CIRCA LA TIPOLOGIA CASSA INTEGRAZIONE

- a) Cassa Integrazione Guadagni ordinaria (CIGO)
- b) Cassa Integrazione Guadagni in deroga (CIGD)

• RACCOLTA PRELIMINARE DELLA DOCUMENTAZIONE

Il Lavoratore deve predisporre la seguente documentazione per la Banca fotocopiata o scansionata o fotografata digitalmente:

- Documento di Identità, Codice Fiscale e Copia della ultima busta paga;
- Permesso di soggiorno, in caso di lavoratore straniero;
- **Allegato A1 – Richiesta anticipazione; Allegato A2 – Impegni assunti per CIGO**
- **Allegato B1- Richiesta anticipazione; Allegato B2 – Impegni assunti per CIGD**

• TRASMISSIONE ALLA BANCA TRAMITE IL DATORE DI LAVORO

Tutta la documentazione di cui sopra e la PEC della filiale deve essere inviata al Datore di lavoro, che dovrà:

- Compilare le parti di competenza e firmare gli allegati A1 o B1 e A2 o B2
- Aggiungere **copia del modello Mod. SR41 - prodotta dal datore di lavoro - domanda inoltrata all' INPS per accesso alla Cassa Integrazione**
- Aggiungere la ricevuta rilasciata da INPS a seguito dell'inoltro della domanda di integrazione salariale (attestazione di trasmissione della domanda) della Azienda
- Inviare tutta la documentazione di cui sopra a mezzo PEC all' indirizzo PEC della Filiale. **La raccolta della documentazione avverrà tramite l'azienda a mezzo PEC**

• PRESENZA DI CESSIONE DEL QUINTO

In caso di Cessione del Quinto attiva è necessario avvisare la finanziaria che ha concesso il finanziamento della richiesta di Cassa Integrazione da parte del Datore di lavoro.

Tabella riepilogativa dei Documenti 1 / 2

ALLEGATO	CHI DEVE FIRMARE	COSA RAPPRESENTA
Allegato A1 (Cassa Integrazione Guadagni ordinaria) <i>oppure</i> Allegato B1 (Cassa Integrazione Guadagni in deroga)	Firma congiunta lavoratore e Azienda	<ul style="list-style-type: none">✓ certifica l'avvenuta presentazione telematica ad INPS della domanda CIGO o CIGD della Azienda, compreso il nominativo del lavoratore richiedente;✓ certifica l'indicazione puntuale delle settimane di sospensione richieste all'INPS.

ALLEGATO	CHI DEVE FIRMARE	COSA RAPPRESENTA
Allegato A2 (Cassa Integrazione Guadagni ordinaria) <i>oppure</i> Allegato B2 (Cassa Integrazione Guadagni in deroga)	Firma congiunta lavoratore e Azienda NB Se conto corrente a firma a congiunta, raccolgere anche la firma del cointestatario	<ul style="list-style-type: none">✓ certifica l'impegno del lavoratore ad informare la banca di ogni variazione del suo status lavorativo✓ autorizza la Banca a prelevare dal conto corrente quanto complessivamente dovuto in conseguenza della anticipazione;✓ contiene l'impegno del cliente ad estinguere il finanziamento entro 30gg dal mancato accoglimento da parte dell'INPS della domanda di Cassa Integrazione presentata dal Datore di Lavoro;✓ contiene la cessione dal cliente alla Banca del credito vantato verso l'INPS a garanzia dell'obbligo di restituzione dei finanziamenti accordato

Tabella riepilogativa dei Documenti 2 / 2

TIPOLOGIA	CHI DEVE PRODURLI	RIEPILOGO GENERALE
Riepilogo generale documenti da produrre	A cura del lavoratore (vedasi Vademecum per il cliente)	<ul style="list-style-type: none">✓ Documento di Identità, Codice Fiscale e ultima busta paga;✓ Permesso di soggiorno, in caso di lavoratore straniero;✓ Allegati A1 o B1 e A2 o B2 compilati e firmati da Lavoratore ed Azienda;✓ ricevuta rilasciata da INPS a seguito dell'inoltro della domanda di integrazione salariale (attestazione di trasmissione della domanda) della Azienda✓ Mod. INPS SR41