

Che cos'è l'EBA?

L'EBA (European Banking Authority) è un'autorità indipendente dell'Unione Europea che opera per assicurare un livello di regolamentazione e vigilanza prudenziale efficace ed uniforme nel settore bancario europeo

Obiettivi:

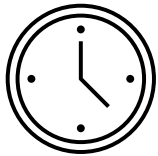
- Assicurare la stabilità finanziaria nell'UE
- Garantire l'integrità
- Garantire l'efficienza
- Garantire il regolare funzionamento del settore bancario
- Migliorare il funzionamento del mercato assicurando una vigilanza e una regolamentazione appropriate e armonizzate in Europa

IL COMPITO PRINCIPALE DELL'EBA E' CONTRIBUIRE, ATTRAVERSO L'ADOZIONE DI NORME TECNICHE E ORIENTAMENTI, ALLA CREAZIONE DEL CORPUS UNICO DI NORME DEL SETTORE BANCARIO CHE CONSENTANO **PARITA' E **TUTELA** ELEVATA DEI DEPOSITANTI, DEGLI INVESTITORI E DEI CONSUMATORI**

Obiettivi delle nuove regole

PAROLA D'ORDINE: PRUDENZA

Con le nuove regole le autorità europee si pongono l'obiettivo di rendere gli istituti finanziari ancora più **prudenti** in tutte le fasi di concessione, gestione e monitoraggio dei crediti



Applicazione:

- Dal 30 giugno 2021 per i nuovi prestiti e anticipazioni
- Dal 30 giugno 2022 per i prestiti e anticipazioni già esistenti

Modifiche nel rapporto banche-impresa



- Maggiore importanza all'analisi qualitativa
- Passaggio dall'ottica dell'analisi su dati storici a quella **su dati prospettici (business plan)**
- Monitoraggio costante delle posizioni
- Importanza agli **aspetti strategici** della gestione aziendale
- Minore importanza alle garanzie rispetto **ai flussi e alla capacità di rimborso prospettica**
- Valutare l'esposizione del cliente ai fattori ESG^(*)

()ESG è l'acronimo di Environmental, Social and Governance e si riferisce a tre fattori centrali nella misurazione della sostenibilità di un investimento:*

- *Ambiente (rischi legati ai cambiamenti climatici, alle emissioni di Co2, all'inquinamento)*
- *Social (politiche di genere, i diritti umani, gli standard lavorativi e sindacali)*
- *Gestione (le pratiche di governo societarie, le politiche di retribuzione dei manager, la composizione dei CDA, i comportamenti dei Manager)*

STRUMENTALE

CHECK LIST PRE-CONTRATTUALE

- Informativa privacy del legale rappresentante
- Domanda di locazione finanziaria
- Offerta bene
- Informativa Precontrattuale Zurich (se presente assicurazione)

Esempi di check list

LEGALE RAPPRESENTANTE

- Documento di identità (Permesso di soggiorno del legale rappresentante qualora di cittadinanza Extra EU)
- C.F.

SOCI CON QUOTE > 25% DEL CAPITALE SOCIALE

- Documento di identità (Permesso di soggiorno del legale rappresentante qualora di cittadinanza Extra EU)
- C.F.
- Visura Camerale
- Atto costitutivo
- Statuto

Se in compagine sociale presente

- Fiduciaria
 - La fiduciaria deve inviare a rapportiautoritagiudiziaria-bprileas@legalmail.it la dichiarazione sul titolare effettivo (mandante) del rapporto
 - Documenti di identità del titolare effettivo
 - Codice Fiscale del titolare effettivo
- Trust
 - Dichiarazione del Trust sull'identità del trustee
 - Documenti di identità del titolare effettivo
 - Codice Fiscale del titolare effettivo
- Società estera
 - Dichiarazione della controllante con ricostruzione della catena societaria su carta intestata (la dichiarazione deve essere firmata dal legale rappresentante)
 - Documento attestante la qualifica di legale rappresentante
 - Documenti di identità del titolare effettivo
 - Codice Fiscale del titolare effettivo
- Bilancio d'esercizio + nota integrativa – ultimi 2 anni
- Bilancio analitico se in contabilità semplificata – ultimi 2 anni
- Bilancio Provvisorio
- Piani di ammortamento finanziamenti in corso
- Elenco affidamenti
- Business Plan 3 anni
- Cassetto Fiscale / Durc

Esempi di questionario

L'ATTIVITA'

Descrivere l'attività svolta

Dove viene svolta l'attività?

		SI	NO	NR. IMMOBILI									
PROPRIETA'	E' proprietario di uno o più immobili?												
		Tipologia di immobile	Indirizzo							SI	NO		
		Immobilabile 1		Valore	€	% di proprietà	%	Ipoteca				Rata mutuo	€
		Immobilabile 2		Valore	€	% di proprietà	%	Ipoteca				Rata mutuo	€
		Immobilabile 3		Valore	€	% di proprietà	%	Ipoteca				Rata mutuo	€
	Immobilabile 4		Valore	€	% di proprietà	%	Ipoteca				Rata mutuo	€	
AFFITTO	E' in affitto?												
	Importo canone di affitto		€										
LEASING	Gli immobili sono condotti in leasing?				NR. IMMOBILI								
		Tipologia di immobile	Indirizzo	Istituto/Società di leasing		Canone di leasing							
		Immobilabile 1				€							
		Immobilabile 2				€							
		Immobilabile 3				€							
	Immobilabile 4				€								

Esempi di questionario

I SOCI / IL MANAGEMENT		
I soci hanno un'esperienza pregressa nel settore?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
In caso di risposta affermativa, descrivere brevemente l'esperienza pregressa		
Il management ha un'esperienza pregressa nel settore?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
In caso di risposta affermativa, descrivere brevemente l'esperienza pregressa		
I RAPPORTI CON LE BANCHE		
I rapporti con gli Istituti di credito sono regolari?	<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
In caso di risposta negativa, fornire giustificativi		
PROGETTI PER IL FUTURO		
Quali sono i progetti futuri dell'impresa? Come verranno finanziati? In quale arco di tempo verranno realizzati?		