



LE FORME TECNICHE DEI PRESTITI

Corso A.FO.PROF.
Civitanova Marche 5 Settembre 2016

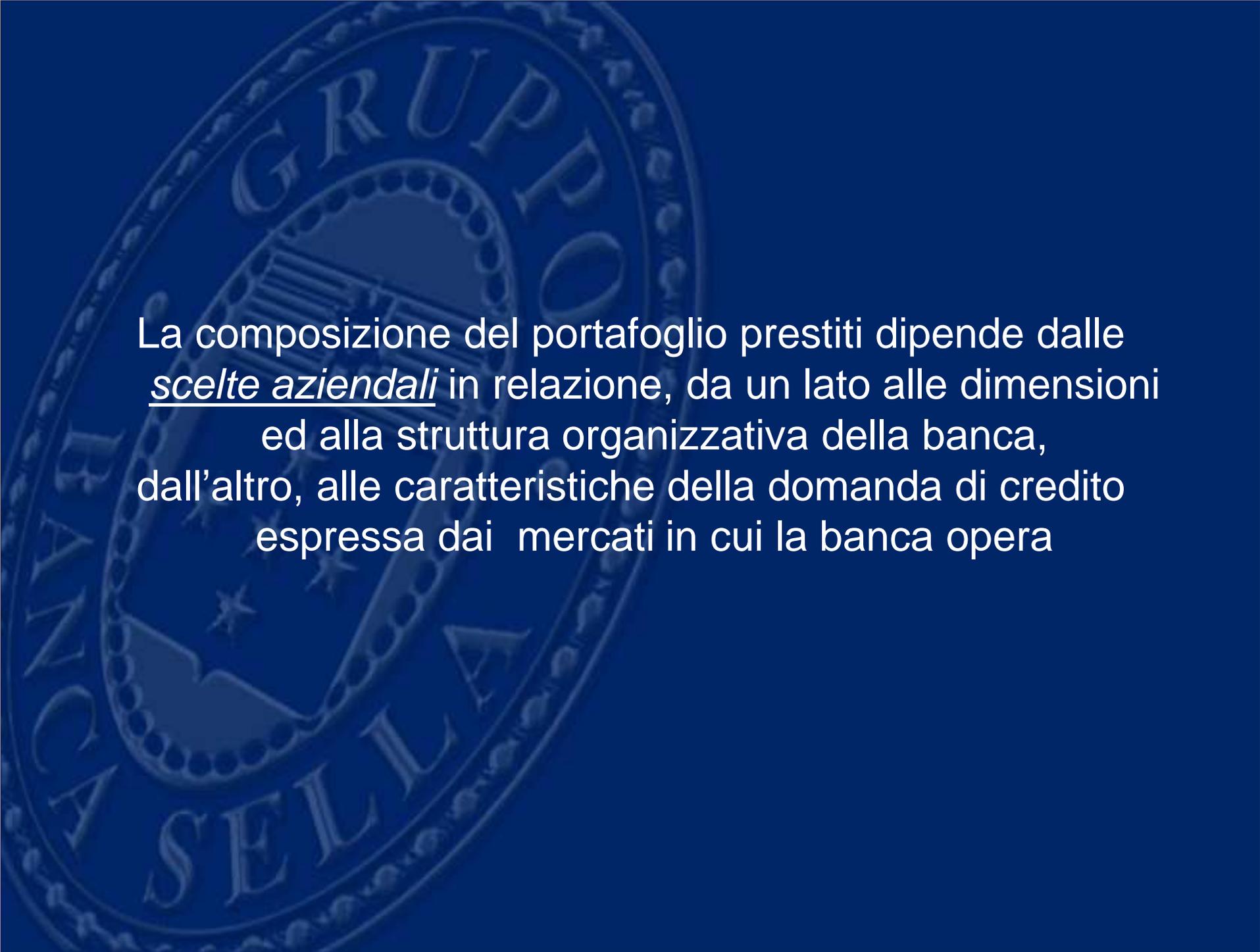
Dott. Andrea Massitti
Banca Sella Spa

Definizione di prestito

Contratto in base al quale una parte (la banca) si obbliga a rendere disponibile ad un certo tempo ovvero al ricorrere di determinate condizioni, una somma di denaro a fronte dell'impegno assunto dalla controparte (il cliente) di restituire alle condizioni ed al tempo concordato l'importo richiesto o utilizzato.

Elementi caratterizzanti:

- a) accordo (*tipologia di contratto*)
- b) due prestazioni (concessione e rimborso) (*modalità di erogazione*)
- c) tempo (*scadenza*)



La composizione del portafoglio prestiti dipende dalle scelte aziendali in relazione, da un lato alle dimensioni ed alla struttura organizzativa della banca, dall'altro, alle caratteristiche della domanda di credito espressa dai mercati in cui la banca opera

Classificazione generale dei prestiti

Crediti per cassa

Comportano una erogazione di risorse monetarie

Implicano responsabilità patrimoniale

Coinvolgono sempre la tesoreria dell'istituto

Crediti di firma

Comportano l'assunzione di un impegno ad assumere o garantire una obbligazione contratta direttamente dalla clientela

Implicano responsabilità patrimoniale che può trasformarsi in esborso monetario laddove il beneficiario dell'obbligazione risulti inadempiente

Non coinvolgono di norma la tesoreria dell'istituto

Le due classi di prestito presentano analoghi profili di rischio

Le più diffuse forme tecniche di impiego

Crediti per cassa

- Apertura di credito
- Sconto di effetti commerciali
- Anticipazioni attive
- Riporto
- Prestiti in pool
- Mutui
- Leasing

Crediti di firma

- Avallo ed accettazione
(crediti cambiari)
- Fideiussione
(crediti non cambiari)



**Crediti per
cassa**

L'apertura di credito in conto corrente

- A) Definizione
- B) Classificazione in base alla forma tecnica di utilizzo
- C) Classificazione in base alla durata del prestito
- D) Classificazione in base alle modalità di utilizzo
- E) Classificazione in base alla destinazione dei prestiti
- F) Alcune considerazioni

Definizione

L'apertura di credito in c/c è un'operazione bancaria regolata:

1. Norme civilistiche (artt.1842 e segg.del Codice Civile)
2. Condizioni generali uniformi dell'A.B.I. (art.6)

Classificazione in base alla forma tecnica di utilizzo

- 1. Per cassa:** la banca eroga in più riprese fondi al cliente affidato
- 2. Per firma:** la banca mette a disposizione attraverso la propria firma una garanzia a favore del cliente affidato

Entrambe possono essere concesse:

- 1. In bianco:** non accompagnate da garanzie collaterali offerte dal cliente affidato
- 2. Garantite:** se assistite da garanzie

Le garanzie possono avere natura:

- a) reale** (pegno, ipoteca, prestabili dall'affidato e/o da terzi)
- b) personale** (avalli su effetti, fideiussioni di terzi, lettere di patronage ad efficacia obbligatoria)

Classificazione in base alla durata

1. A scadenza determinata: viene fissata la durata dell'utilizzo ed il periodo di rimborso

2. A scadenza indeterminata: non viene fissato alcun termine ed il cliente affidato può utilizzare il fido concordato e fare rimborsi quando lo ritiene opportuno

Classificazione in base alle modalità di utilizzo

Semplici

- Il prestito viene erogato in una o più riprese
- La disponibilità del credito non può essere reintegrata man mano che avvengono i rimborsi
- La scadenza è determinata

In conto corrente

- L'importo dell'operazione costituisce il limite massimo di scoperto
- La linea di credito può essere reintegrata nella misura originaria con successivi versamenti in conto ed essere nuovamente utilizzata
- La scadenza è indeterminata "Fino a revoca"

Classificazione in base alla destinazione

- 1. Ordinarie regolate in conto corrente**
- 2. Per elasticità di cassa**
- 3. Stagionali**

Per elasticità di cassa

- Sono conti che alternano saldi a favore del cliente con scoperti in genere non prolungati
- Sono onerose nei limiti del solo utilizzo effettivo dei fondi messi a disposizione da parte della banca
- Sono destinate a fronteggiare temporanei scompensi tra entrate ed uscite finanziarie generati dal ciclo “acquisti-produzione vendite”

L'attivazione di un conto corrente di corrispondenza utilizzabile sotto la forma tecnica dello scoperto di conto corrente risulta l'operazione di gran lunga più diffusa....

Riguardo alle aziende si configura come *strumento flessibile perché*



- *Consente di calibrare l'utilizzo del credito secondo le contingenti e mutevoli occorrenze finanziarie della loro attività*
- *Determina un costo dell'indebitamento proporzionale al volume di credito effettivamente utilizzato ed alla durata dell'utilizzo*

Riguardo alla banca



- 1) *comporta l'utilizzo di moneta scritturale*
- 2) *incrementa il margine di intermediazione
(commissione di messa a disposizione delle somme)*
- 3) *incrementa il margine da servizi*
- 4) *permette controllo interno (rischio)*

Lo Sconto Bancario

- **Definizione**

Art. 1858 c.c.

Contratto col quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso.

Effetti presentabili allo sconto

- **Crediti cartolari:** cambiali, fatture commerciali, note di pegno, buoni fruttiferi, cedole di titoli azionari e obbligazionari
- **Crediti non cartolari:** semestralità e annualità dovute dallo Stato o da Enti pubblici territoriali.

I Requisiti di Bancabilità

- Almeno due firme solvibili
- Scadenza non oltre i 4 mesi
- Scadenza non inferiore a 1 mese
- Piazza bancabile

Nessun requisito formale relativo al taglio dell'effetto

I costi dell'operazione di Sconto

- Interesse di sconto
- Commissione di incasso
- Rimborso spese di incasso e fiscali
- Diritti per avviso di incasso o di richiesta d'esito
- Commissione di minimo sconto
- Diritto di brevità

Il Castelletto salvo buon fine

Forma tecnica di prestito che consiste nell'accreditare sul c/c del cedente l'importo nominale degli effetti e delle ricevute nel momento stesso in cui vengono presentate per l'incasso, con valuta al dopo incasso.

L'Anticipo su Fatture e Ri.Ba.

L'importo anticipato viene scritto in **dare** in un c/fruttifero anticipi su **fatture** e parallelamente **accreditato in c/c con valuta immediata**

Il Factoring

Elementi qualificanti:

- Trasferimento di crediti commerciali
- Congiunzione di servizi e prestazioni

Tre fondamentali servizi

- Gestione dei crediti
- Garanzia contro insolvenza del debitore
- Finanziamento mediante regolamento anticipato delle partite cedute

L'Anticipazione

Definizione

Art. 1846 e ss. C.C.

Contratto di prestito monetario a breve termine, con scadenza determinata, garantito da pegno di merci, di valori mobiliari o di crediti, costituito dall'azienda affidata a favore dell'Istituto di credito finanziatore

Classificazione

In base al tipo di garanzia prestata

- su merci
- su titoli
- su crediti

In base alla struttura tecnica

- a scadenza fissa
- in conto corrente



Crediti di firma

La fideiussione

- Art.1936 c.c. e ss
- Presenta caratteristiche di

Accessorietà

&

Solidarietà

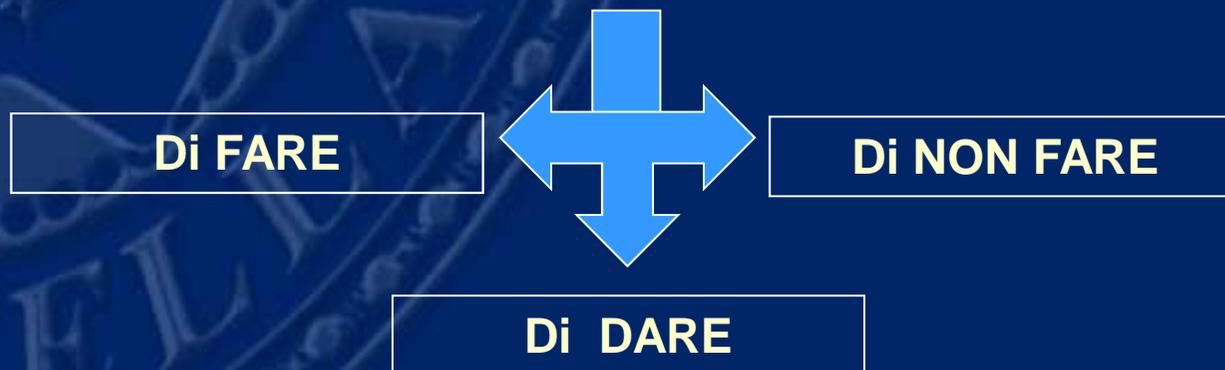
(E' sempre una garanzia
accessoria ad una
obbligazione principale)

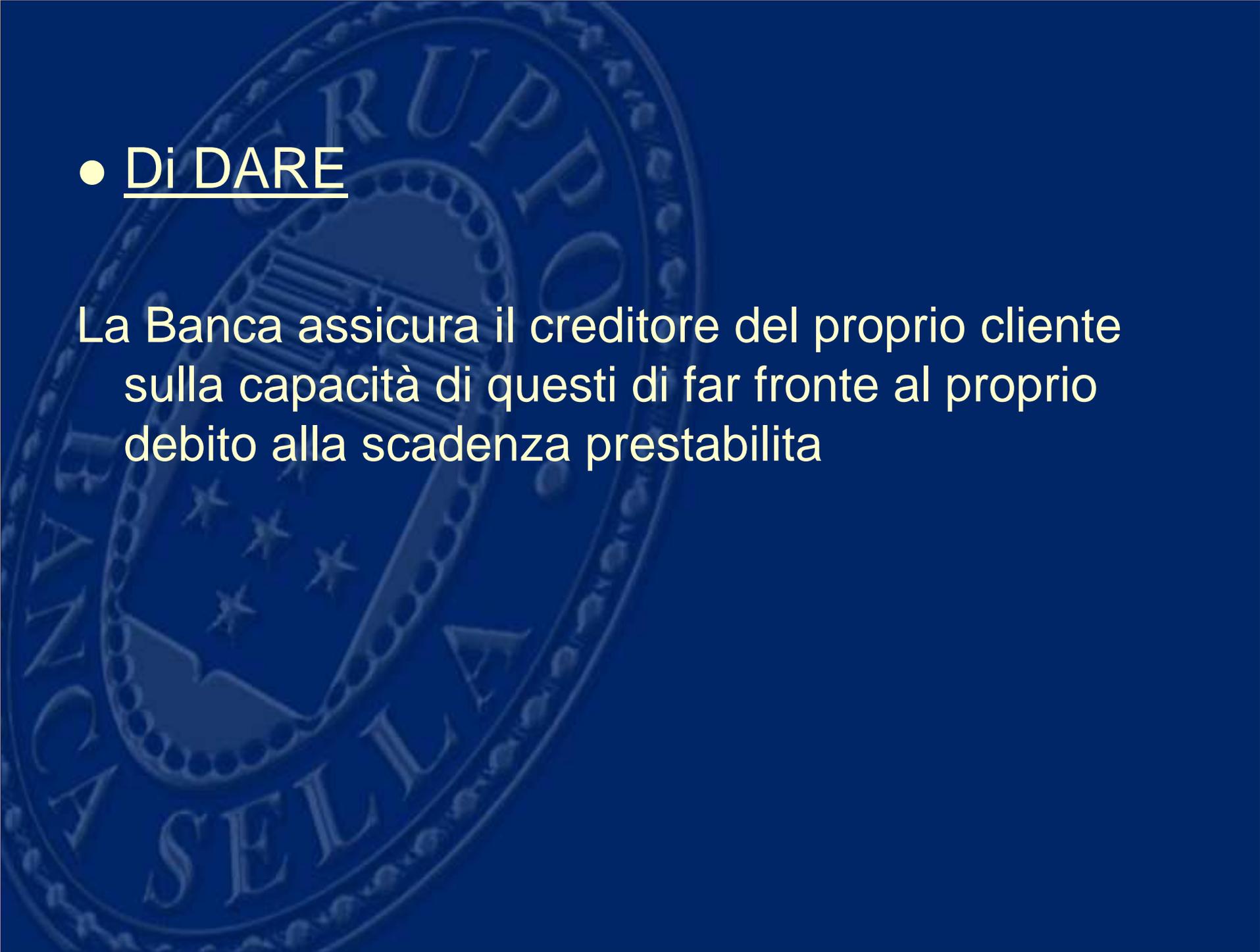
(Il fideiussore resta
obbligato in solido con il
debitore principale al
pagamento del credito)

- Di norma vengono rilasciate con scadenza determinata eventualmente rinnovabile

(ma in ogni caso per un periodo di tempo non superiore ai 10 anni)

- Tre sono le fattispecie cui è riconducibile l'impegno che la banca assume nei confronti del proprio affidato





- Di DARE

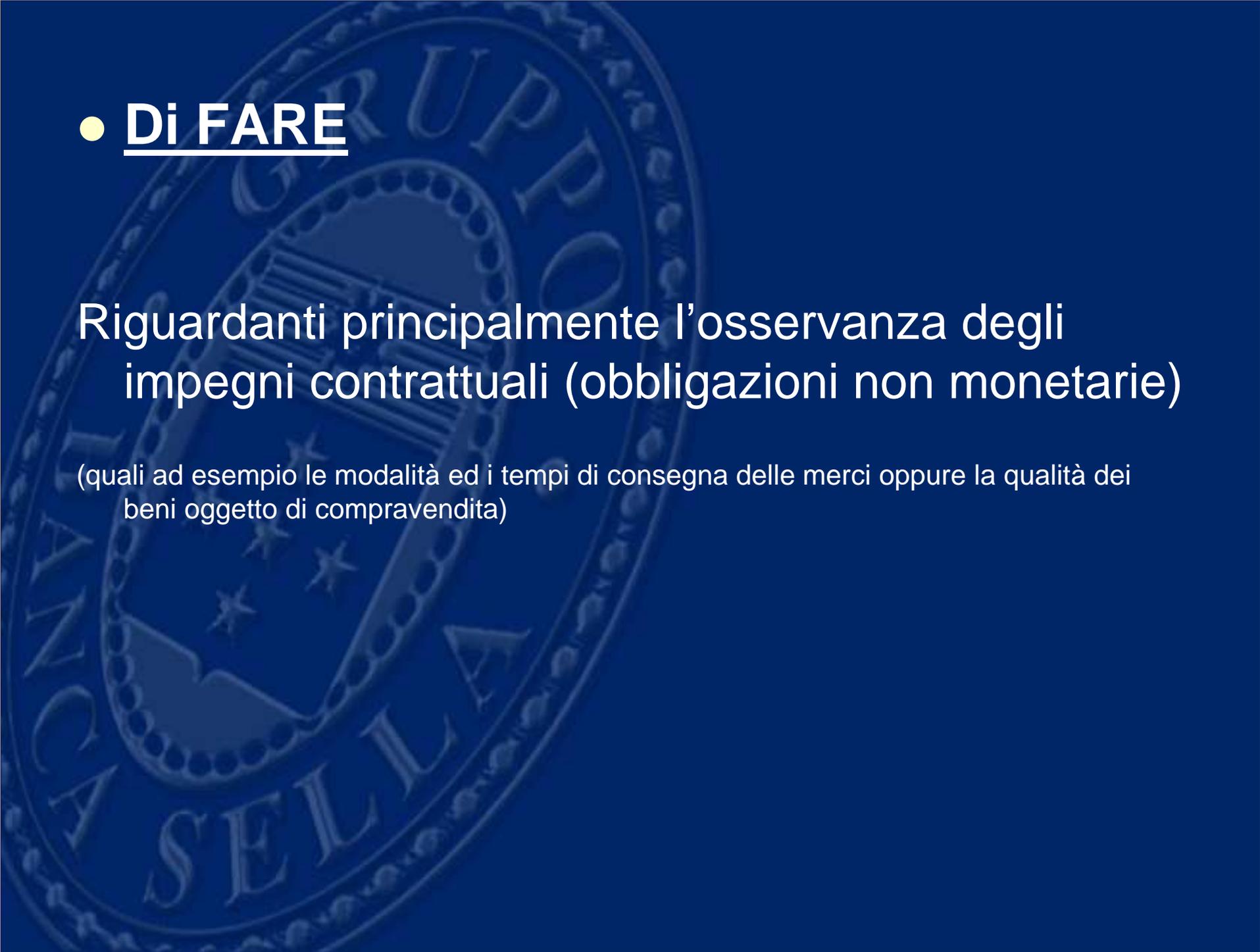
La Banca assicura il creditore del proprio cliente sulla capacità di questi di far fronte al proprio debito alla scadenza prestabilita



- Di NON FARE

Intesa come impegno da parte del cliente della Banca a non assumere un determinato comportamento o a non compiere particolari atti.

(tipico è il caso riferito all'erogazione di un prestito a medio lungo termine, per il quale non vengono richieste garanzie reali a condizione che il sovvenuto non conceda ad altri finanziatori diritti reali sui beni di sua proprietà)



- Di FARE

Riguardanti principalmente l'osservanza degli impegni contrattuali (obbligazioni non monetarie)

(quali ad esempio le modalità ed i tempi di consegna delle merci oppure la qualità dei beni oggetto di compravendita)

In particolare a livello internazionale, per assicurare l'effettiva realizzazioni di grandi lavori edili si sono sviluppate 5 tipologie di garanzia fideiussoria

Bid Bond	Garantisce lo <i>standing tecnico</i> dell'aggiudicatario per la costruzione dell'opera
Performance Bond	Garantisce la capacità dell'impresa di eseguire i lavori preventivati nei tempi e alle condizioni prestabilite
Advance Payment Bond e Retention Money Bond	Garantisce il rimborso di eventuali anticipi versati all'appaltatore (da parte dell'appaltante) per far fronte ai costi relativi all'esecuzione dell'opera, ovvero a riscattare le somme trattenute dall'appaltante a tutela dell'insorgenza di eventuali difetti, anche successivi alla consegna
Maintenance Bond	Garantisce il buon funzionamento dell'impianto per un dato periodo di tempo successivo alla consegna