



Mutua autogestione No. 88

Assemblea dei Soci MAG2 – 28 novembre 2015

La Riforma del Testo Unico Bancario (TUB)

Care socie, cari soci,
questo numero speciale di Mutua Autogestione è interamente dedicato alla riforma del **Testo Unico Bancario (TUB)**.

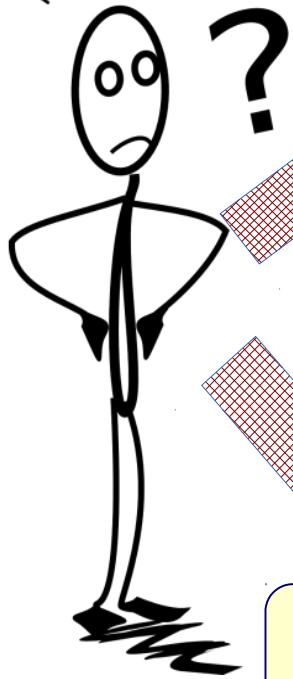
Questa riforma si inserisce all'interno di un disegno più ampio in cui si sviluppa il cammino della nostra cooperativa.

Da qualche anno ormai abbiamo intrapreso una strada di ripensamento dello **scopo sociale e anche della sostenibilità economica della Mag** e abbiamo arricchito le nostre attività finanziarie e non, con l'obiettivo di comprendere sempre meglio come dare un nuovo senso alla nostra esperienza trentennale di autogestione del denaro e di mutualità.

In questo quadro si inserisce la riforma del TUB con tutta la serie **di vincoli, restrizioni, appesantimenti operativi** che implica per noi, ma che allo stesso tempo ci spingono con più forza e convinzione a **continuare sulle diverse strade che abbiamo intrapreso ed anche a inventarne di nuove.**

Perché diventare operatore di Finanza Mutualistica e Solidale?

A seguito della riforma del Testo Unico Bancario le MAG sono costrette a scegliere fra essere intermediario finanziario ex art 106 o operatore di Finanza Mutualistica e Solidale (FMS) secondo articolo 16 del [DM 176 del 2014](#) relativo al regolamento attuativo dell'art 111. Qui di seguito sono spiegate le differenze e le riflessioni che il Consiglio di Amministrazione di MAG2 ha fatto a riguardo.



Albo unico intermediari finanziari ex art 106

Con il passaggio al nuovo albo le finanziarie vengono quasi equiparate alle banche, il passaggio implica un maggiore carico burocratico causato dai seguenti nuovi adempimenti:

- Segnalazioni alle Centrale Rischi
- Bilancio secondo i criteri contabili internazionali
- Applicazione della disciplina prudenziale di Basilea
- Nuove Segnalazioni di Vigilanza

Il CdA di MAG2 non ritiene questa strada percorribile perché:

- vi sarebbe un **aggravio pesante dal punto di vista operativo ed economico** non sostenibile per la struttura
- si **snaturerebbe completamente l'operatività e la gestione** caratteristica della Finanza Mutualistica e Solidale dato che diverremmo sempre più simili ad una banca vera e propria

Elenco operatori FMS art 111

È un nuovo elenco previsto per soggetti che erogano finanziamenti caratterizzati da un importo piccolo, finalità limitate e rivolti a una ristretta tipologia di soggetti (piccoli progetti imprenditoriali e persone fisiche in particolari situazioni di vulnerabilità) (per dettagli vedi oltre).

L'articolo 16 del [DM 176 del 2014](#) relativo al regolamento attuativo dell'art 111 del [Testo Unico Bancario \(TUB\)](#) riconosce espressamente la Finanza Mutualistica e Solidale permettendo importi maggiori nei finanziamenti. Per gli operatori di microcredito l'importo massimo finanziabile è di 25.000€, per gli operatori di FMS è di 75.000€.

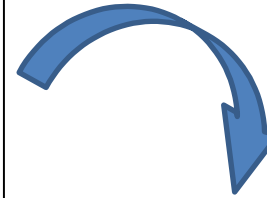
Nonostante sia molto limitativo, in special modo per importi e caratteristiche dei soggetti finanziati, il CdA di MAG2 ritiene sia il passaggio più consono per la nostra struttura.

Come potrà operare MAG2 ?

Requisiti per essere riconosciuti come operatori di Finanza Mutualistica e Solidale

- cooperativa a mutualità prevalente;
- capitale sociale minimo 5 volte quello necessario per una SPA attualmente servono 250 mila euro e non gli attuali 600 mila;
- dipendenti, collaboratori, esclusivamente soci;
- devono essere resi pubblici i nomi dei soci, l'ammontare dei finanziamenti concessi e la natura dei beneficiari;
- non possono essere distribuiti dividendi in misura superiore al tasso di inflazione;
- per ogni finanziamento dev'essere condotta un'istruttoria socio ambientale alla quale è attribuito lo stesso valore di quella economica ai fini dell'erogazione;
- il tasso effettivo globale applicato a tali finanziamenti non può eccedere la somma dei costi di gestione della struttura e del costo di remunerazione del capitale in misura non superiore al tasso d'inflazione.

La coop. MAG2 ha sempre osservati questi requisiti, anche se non richiesti dalla normativa vigente, e non creeranno dei cambiamenti significativi.



Quali adempimenti?

Gli stessi che abbiamo già attualmente più una relazione annuale sull'attività e sullo svolgimento dei servizi ausiliari.



Operatori di Finanza Mutualistica e Solidale

Come potrà operare MAG2 sui progetti imprenditoriali?

Caratteristiche dei finanziamenti:

- finanziamenti con importo massimo di 75.000 euro a lavoratori autonomi, microimprese in forma individuale, di associazione, di società di persone, di s.r.l. semplificata, o società cooperativa.

Attualmente non abbiamo limiti di importo.

- sono esclusi i finanziamenti alle società di persone, s.r.l. semplificate, o società cooperative con più di 10 dipendenti non soci e alle imprese che presentino, anche disgiuntamente, i requisiti dimensionali superiori a quelli previsti dalla legge fallimentare (ricavi lordi di 200.000 euro, attivo patrimoniale 300.000 euro) e un indebitamento massimo di 100.000 euro.

Attualmente non abbiamo limiti dimensionali.

- i finanziamenti non potranno avere garanzie reali ma solo garanzie personali.

Attualmente la normativa non impone questo limite ma MAG2 ha sempre richiesto garanzie personali e non reali per scelta.

- i finanziamenti dovranno servire per l'avvio o lo sviluppo di iniziative imprenditoriali o l'inserimento nel mercato del lavoro. I finanziamenti dovranno avere vincolo di destinazione (acquisto beni e servizi, retribuzione neoassunti, formazione).

Attualmente non vi è questo vincolo e MAG2 ha sempre finanziato qualunque tipo di esigenza.



Operatori di Finanza Mutualistica e Solidale

Come potrà operare MAG2 sui progetti imprenditoriali?

Servizi di assistenza e monitoraggio

Ad ogni finanziamento devono essere forniti (in fase istruttoria e durante il finanziamento) servizi di assistenza e monitoraggio ovvero supporto consulenziale.

Almeno due tra i seguenti:

- 1) supporto alla definizione della strategia di sviluppo e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
- 2) formazione alle tecniche di amministrazione dell'impresa (gestione contabile, finanziaria e del personale);
- 3) formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività;
- 4) supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita (studi di mercato);
- 5) supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi (e informazioni sui relativi servizi disponibili sul mercato);
- 6) supporto alla definizione del percorso di inserimento nel mercato del lavoro (v. art.2 comma1 lettera d);
- 7) supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità dell'implementazione del progetto.

- **Dato che non potremo più finanziare cooperative medio grandi dovremo individuare strategie operative che si inseriscono in modo armonico nel percorso che stiamo portando avanti già da un po' di tempo e che mira a rendere la nostra sostenibilità economia dipendente non solo dagli interessi attivi sui prestiti.**
- **I finanziamenti attualmente in corso a tali realtà potranno chiudersi regolarmente senza limiti temporali aggiuntivi.**



Operatori Microcredito art. 111

Come potrà operare MAG2 sulle persone fisiche?

La normativa del microcredito prevede inoltre le seguenti caratteristiche nei confronti delle persone fisiche

MICROCREDITO SOCIALE

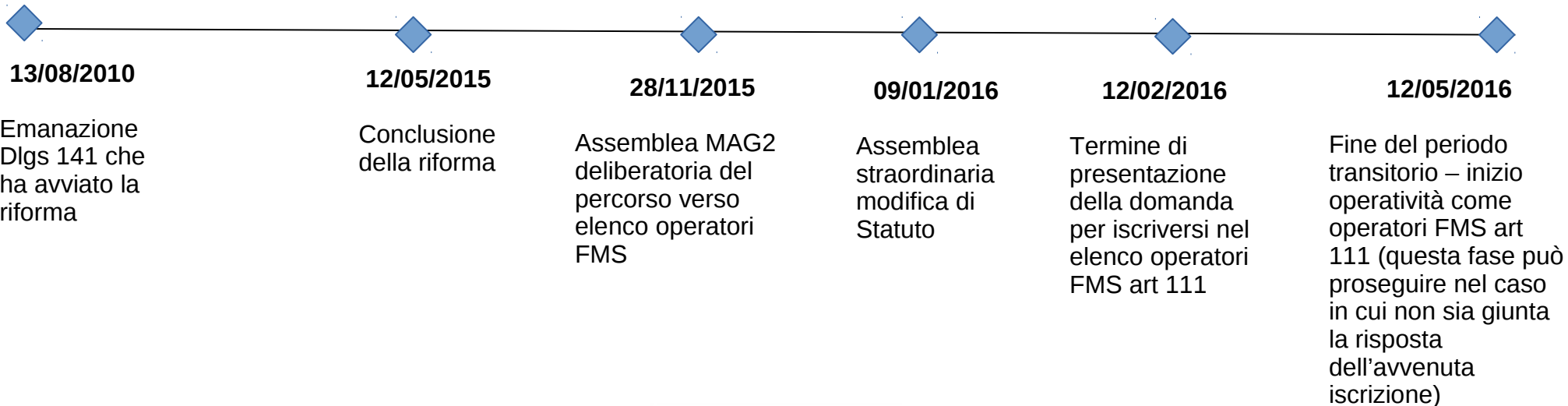
- A favore di persone fisiche in condizioni di particolare vulnerabilità economica o sociale (stato disoccupazione; sospensione o riduzione di orario di lavoro per cause non dipendenti dalla propria volontà; sopraggiungere di condizioni di non autosufficienza propria o di un componente del nucleo familiare; significativa contrazione del reddito o aumento delle spese non derogabili per il nucleo familiari).
- Per consentire inclusione sociale e finanziaria (soddisfacimento bisogno primari, salute, qualità abitativa, trasporti, energia, istruzione..)
- Importo massimo 10.000 €
- Durata massima 5 anni
- Non sono assistiti da garanzie reali
- Condizioni più favorevoli di quelle prevalenti sul mercato (TEG max 0,8% TEGM di riferimento)
- Servizi ausiliari di bilancio familiare

L'ammontare dei finanziamenti di microcredito sociale non può superare il 49% dell'ammontare complessivo di tutti i finanziamenti.



Questi requisiti non dovrebbero implicare alcuna variazione e limitazione dell'attuale operatività delle convenzioni di microcredito sociale.

In quali tempi occorre agire?





Cosa bisogna fare?

Per adeguarsi ai cambiamenti normativi previsti e richiesti, nei prossimi mesi l'operatività di MAG2 sarà volta a...

- ✓ modificare lo Statuto;
- ✓ cercare un revisore che faccia un'analisi sulla situazione patrimoniale della MAG2 da trasmettere a Banca d'Italia;
- ✓ scrivere relazioni sulla gestione e future attività della cooperativa da trasmettere a Banca d'Italia;
- ✓ preparare tutti i moduli per l'iscrizione;
- ✓ modificare i contratti, i fogli informativi analitici, le procedure interne, il sito...

Inoltre occorre attivarsi su altre azioni per rispondere in maniera coerente alla nostra missione e continuare ad operare in maniera efficace:

- ➔ ipotizzare alleanze nell'ambito dell'attività finanziaria (tra le Mag, con BPE, ...);
- ➔ ripensare ai servizi accessori oltre quelli finanziari che Mag2 può offrire affinché garantiscano una parte della sostenibilità di Mag2;
- ➔ Ipotizzare ambiti strategici di sviluppo delle competenze acquisite da Mag2 in questi ambiti per rispondere alle esigenze dei soci.