

**Tempi medi di risposta  
sul credito alle piccole imprese**

**Guida pratica** 

## Tutte le iniziative PattiChiari

### RISPARMIO

- Elenco delle obbligazioni a basso rischio e a basso rendimento
- Informazioni chiare sulle obbligazioni bancarie strutturate e subordinate



### CREDITO

- Criteri generali di valutazione della capacità di credito delle PMI
- Tempi medi di risposta sul credito alle piccole imprese



### SERVIZI

- Conti correnti a confronto
- Servizio bancario di base
- Tempi certi di disponibilità delle somme versate con assegno
- FARO (Funzionamento ATM Rilevato On line)



“  
*Caro Cliente,*

PattiChiari è un grande progetto di cambiamento dei rapporti tra te e la banca, con un obiettivo preciso: fornirti **strumenti concreti per capire di più e scegliere meglio**.

Otto nuove iniziative pratiche che accrescono **trasparenza, comprensibilità e comparabilità** dei servizi bancari allo **sportello**. È la prima volta in Europa che le banche lanciano un progetto così ampio e impegnativo.

A PattiChiari hanno aderito tutte le maggiori banche italiane e circa il 90% del settore bancario, con la convinzione che solo un cambiamento basato su strumenti concreti possa stabilire un nuovo modello di relazione con il cliente.

Un ente di certificazione indipendente controllerà la realizzazione di ciascuna iniziativa e rilascerà il “**marchio di certificazione PattiChiari**” alle sole banche che aderiscono alle iniziative e ne rispettano pienamente le regole.

Questa **Guida** presenta la seconda iniziativa sul credito di PattiChiari “**Tempi medi di risposta sul credito alle piccole imprese**”, con l’obiettivo non solo di informarti con **chiarezza** sui “tempi medi” necessari a ciascuna banca per rispondere alle richieste di credito, ma anche con la volontà di accrescere la **trasparenza** e la **comprensibilità** sull’iter di affidamento costruendo una **base professionale di dialogo** tra la banca e la tua impresa.

Oltre ai “tempi medi” ogni banca aderente si è impegnata:

- a pubblicare sul proprio sito e a consegnarti allo sportello **l’elenco dei documenti necessari** per richiedere un fido in modo da facilitarti l’attivazione della richiesta
- a rendere noto il nome della **persona e/o la funzione** incaricata di seguire la tua pratica di affidamento in modo da fornirti un interlocutore certo
- ad **informarti** sull’esito della tua richiesta.

Ti aspettiamo sul sito Internet **[www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it)**.

*Buona lettura!*”

# Tempi medi di risposta sul credito alle piccole imprese: l'iniziativa in sintesi

## 1. PERCHÉ È NATA QUESTA INIZIATIVA?

Le **piccole imprese** costituiscono una **forza vitale** del sistema produttivo italiano e una quota importante della domanda di credito che il sistema bancario complessivamente soddisfa. Al fine di rendere più efficienti le relazioni tra impresa e sistema bancario, le banche aderendo a questa iniziativa intendono realizzare:

- **chiarezza sui tempi medi di risposta nelle decisioni di credito**
- una maggiore **trasparenza sui processi di richiesta** dei finanziamenti
- una **base comune di dialogo** tra la banca e le piccole imprese.

## 2. CONCRETAMENTE, QUALI SONO LE NOVITÀ?



Per la prima volta, tutte le banche aderenti a questa iniziativa misurano e forniscono in modo **chiaro e trasparente i tempi medi** che intercorrono dalla richiesta di fido (corredata della documentazione completa) alla comunicazione dell'esito da parte della banca.



I tempi comunicati dalle diverse banche sono pienamente **omogenei e comparabili** e soprattutto **certificati**.



Un altro grande vantaggio è che tutte le banche aderenti hanno deciso di pubblicare e rendere disponibile l'**elenco dei documenti necessari per richiedere un credito**.

## 3. A CHI È RIVOLTA?

Questa iniziativa si rivolge alle **piccole e micro imprese**, comprese le famiglie produttrici (studi professionali, lavoratori autonomi...), che hanno intenzione di richiedere un fido. Si tratta di oltre 3,5 milioni di piccole imprese, diffuse in tutto il territorio e attive in tutti i settori produttivi.

### Piccole e micro imprese

#### PICCOLE IMPRESE

Sono tutte le aziende con un massimo di **50 dipendenti** e **10 milioni** di euro di fatturato.

#### MICRO IMPRESE

Sono tutte le aziende fino a **10 dipendenti** e **2 milioni** di euro di fatturato.



## 4. DOVE TROVO LE INFORMAZIONI SUI TEMPI MEDI?

Collegandoti al sito Internet [www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it) puoi consultare il **Prospetto dei tempi medi di risposta sul credito alle piccole imprese** con l'elenco delle banche aderenti a questa iniziativa e con il grande vantaggio di una facile e totale comparabilità\*.

Per ogni banca troverai i tempi medi, aggiornati ogni 3 mesi e articolati:

1. per **regione**
2. per **tipologia di impresa**
  - micro imprese
  - piccole imprese
3. per **dimensione del prestito**
  - inferiore a 25 mila euro
  - oltre i 25 mila e fino a 100 mila euro
  - oltre i 100 mila e fino a 500 mila euro.



**Attenzione!** I tempi indicati nel Prospetto sono “tempi medi” calcolati statisticamente e come tutte le medie possono discostarsi dai valori minimi e massimi dei singoli casi.

Prospetto dei tempi medi di risposta sul credito			
II trimestre 2004	Banca X		
	Regione Y		
	< 25.000 €	Tra 25.001 € e 100.000 €	Tra 100.001 € e 500.000 €
	<b>Micro Imprese</b>	... giorni	... giorni
<b>Piccole Imprese</b>	... giorni	... giorni	... giorni
<b>Totale</b>	... giorni	... giorni	... giorni

Grazie a questa iniziativa, tutte le banche aderenti saranno **fortemente stimolate** a confrontarsi sull'efficienza dei processi di istruttoria e di comunicazione dell'esito al cliente.

**Una competizione positiva e trasparente a tutto vantaggio delle piccole imprese.**

\* Il processo di rilevazione e di misurazione dei tempi ha inizio nel mese di marzo; i primi dati saranno pubblicati alla fine del mese di giugno 2004.

# Più chiarezza e comparabilità sull'iter del credito

## 5. CHE COSA DEVO FARE PER RICHIEDERE UN FIDO?

L'iniziativa "Tempi medi di risposta sul credito alle piccole imprese" non fornisce solamente una nuova e utile informazione statistica, omogenea e certificata, sulla velocità delle singole banche, punta anche ad **aiutare l'impresa nella richiesta del credito** rendendo più chiaro e comprensibile l'iter dell'istruttoria di concessione.

Per richiedere un fido è necessario compilare una domanda e allegare una serie di documenti.

Con questa iniziativa ogni banca aderente pubblica sul proprio sito Internet e consegna allo sportello l'**elenco dei documenti necessari**, indicandoti la persona o la funzione da contattare per la consegna dei documenti.



A questo punto la banca:

- alla consegna della documentazione richiesta, ti fornisce una **ricevuta** che attesta l'inizio della pratica
- indica precisamente la **funzione o il dipendente** incaricato di seguire la tua pratica
- completato l'esame della pratica, ti **informa** sull'esito della tua richiesta.

## Che criteri utilizza la banca nel concedere il credito?

I principali criteri utilizzati dalle banche nell'analizzare una richiesta di fido sono descritti nella Guida "**Criteri generali di valutazione della capacità di credito delle PMI**", che contiene:

- utili informazioni sui **criteri più importanti** utilizzati dalle banche
- un **modello semplificato di Business Plan**, per iniziare a familiarizzare con alcuni concetti fondamentali della **pianificazione aziendale**.



## 6. CHE COSA PUÒ RISPONDERE LA BANCA ALLA MIA RICHIESTA?

Prima di tutto la banca può richiedere ulteriore documentazione utile per l'istruttoria. Successivamente, la banca comunicherà la sua decisione di:

- **non proseguire nella fase istruttoria**
- **accogliere parzialmente** la richiesta
- **accogliere pienamente** la richiesta
- **non concedere** il credito.

Otterrai sempre una risposta alla tua domanda di credito.

In ogni momento, la persona o funzione che si occupa della tua domanda è a disposizione per qualsiasi chiarimento.

## UN IMPEGNO A CAMBIARE

Una promessa di impegno  
delle banche verso la società.

Per qualsiasi informazione  
sul Progetto PattiChiari:

- visitate il sito  
[www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it)
- scrivete a  
[info@pattichiari.it](mailto:info@pattichiari.it)
- chiamate il  
call center

