



DATA: 28/07/2017 DATA SCADENZA: 31/12/2017

CODICE TESTO: U 00493 006 NMAZ CODICE RISORSA AAA006MAY

OGGETTO:

**Integrazione urgente alla normativa
Rif. Documento D00600 00010.2 -
Finanziamenti al personale in servizio
o in quiescenza di BMPS**

MACROPROCESSO: PRODOTTI DEL CREDITO

PROCESSO: (Prodotti del credito)

SEGMENTO DI MERCATO: Non applicabile
(prevalentemente interessato)

RUOLI: TUTTI
(prevalentemente interessati)

SERIE/SETTORE/SERVIZIO: 23 / 3 / 1

TESTI ANNULLATI:

PRESA VISIONE: 1 senza formalità

STRUTTURA EMANANTE: (6922) AR MERC. E PROD. RET

ASSISTENZA DI TIPO
TECNICO/OPERATIVO: cfr. par. 1.4



Oggetto: Integrazione urgente alla normativa
Rif. Documento D00600 00010.2 - Finanziamenti al personale in servizio o in quiescenza di BMPS

Codice: U 00493 006

Pubblicato il: 28/07/2017

Pag. 1 di 8

INDICE

1 - QUADRO DI SINTESI	2
1.1 - PRINCIPALI CONTENUTI NORMATIVI E INFORMATIVI	2
1.2 - AGGIORNAMENTI E MODIFICHE RISPETTO ALLA VERSIONE PRECEDENTE.....	2
1.3 - DESTINATARI.....	2
1.4 - RIFERIMENTI PER ASSISTENZA	2
1.5 - ELENCO FUNZIONI E RUOLI INTERESSATI	3
2 - APERTURA DI CREDITO A TEMPO DETERMINATO PER GLI EX DIPENDENTI IN ATTESA DI TRATTAMENTI PREVIDENZIALI	3
2.1 - GENERALITÀ	3
2.2 - CARATTERISTICHE DELLA CONCESSIONE	4
2.3 - DOCUMENTAZIONE E MODALITÀ DI ACCESSO ALLE CONDIZIONI	4
3 - SURROGA IN AMBITO DI MUTUI IPOTECARI PER I NUOVI DIPENDENTI	5
4 - MUTUO "IPOTECARIO FONDIARIO"	5
5 - REVISIONE DELLE CONDIZIONI SU ALCUNE TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTO	6
6 - ELIMINAZIONE DI ALCUNE FORME/OPZIONI DI FINANZIAMENTO	6
7 - MUTUO "IPOTECARIO" - EDILIZIO	6
8 - MUTUO "IPOTECARIO FONDIARIO" - EDILIZIO	7
9 - SOVVENZIONI.....	7
10 - REVISIONE DELLE POSIZIONI DEBITORIE COMPLESSE - INTERVENTO DELLA COMMISSIONE POSIZIONI DEBITORIE COMPLESSE	8
11 - ELENCO TESTI NORMATIVI DI RIFERIMENTO	8

1 - QUADRO DI SINTESI

1.1 - PRINCIPALI CONTENUTI NORMATIVI E INFORMATIVI

Il testo integra il Documento [1030D00600](#) "Finanziamenti al personale in servizio o in quiescenza di BMPS"; in particolare si introduce:

- una linea di credito in c/c concedibile ai dipendenti in attesa di trattamenti previdenziali che abbiano cessato il servizio per adesione al Fondo di Solidarietà negli anni a partire dal **2008**;
- la surroga dei mutui ipotecari per i dipendenti di nuova assunzione in sostituzione dei finanziamenti in corso e stipulati antecedente alla data di assunzione presso altri Istituti Bancari;
- il Mutuo "Ipotecario Fondiario";
- la forma di finanziamento edilizia nell'ambito delle tipologie "mutuo ipotecario" e "mutuo ipotecario fondiario";
- una nuova sovvenzione generica per il personale in servizio ed in quiescenza;
- i Prodotti Istruttoria da utilizzare per erogare le sovvenzioni al personale (in seguito alla migrazione dei prodotti dalla Procedura Crediti Speciali alla Procedura Mutui, cfr [1030D02065](#));
- la "Commissione Posizioni Debitorie Complesse" che si esprime con un parere consultivo sull'ammissibilità della domanda di rimodulazione del debito da parte del Personale sovra-indebitato.

Inoltre sono state:

- riviste le condizioni su alcune tipologie di finanziamento;
- eliminate alcune forme/opzioni di finanziamento.

1.2 - AGGIORNAMENTI E MODIFICHE RISPETTO ALLA VERSIONE PRECEDENTE

Le modifiche riguardano:

- l'aggiornamento del cap. 2 che introduce la linea di credito in c/c dedicata agli ex dipendenti in attesa di trattamenti previdenziali;
- l'inserimento del cap. 10 che introduce la "Commissione Posizioni Debitorie Complesse" per un parere consultivo sull'ammissibilità della domanda di rimodulazione del debito da parte del Personale sovra-indebitato

Gli aggiornamenti sono evidenziati in giallo.

1.3 - DESTINATARI

Il documento è destinato alla Banca MPS. Le strutture ed i ruoli interessati sono indicati al punto 1.5.

1.4 - RIFERIMENTI PER ASSISTENZA

[Portale Assistenza](#)

 MONTE DEI PASCHI DI SIENA <small>BANCA DAL 1472</small>	Oggetto: Integrazione urgente alla normativa Rif. Documento D00600 00010.2 - Finanziamenti al personale in servizio o in quiescenza di BMPS
	Codice: U 00493 006 Pubblicato il: 28/07/2017 Pag. 3 di 8

1.5 - ELENCO FUNZIONI E RUOLI INTERESSATI

Quadro di raccordo tra "Nome convenzionale Funzione" e Struttura vigente

Nome Convenzionale Funzione	Struttura Organizzativa
Crediti Speciali	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Direzione Chief Lending Officer - Area Credit Portfolio Governance - Servizio Gestione del Collaterale, Documentale e Crediti Speciali
Rete Crediti	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Direzione Crediti Performing - Area Erogazione Crediti - Servizio Erogazione Mercati Territoriali
Fondi Previdenza	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Direzione Wealth Management - Area Investment Center - Servizio Gestioni Patrimoniali – Settore Fondi di Previdenza
Relazioni Sindacali	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Direzione Chief Human Capital Officer - Servizio Relazioni Industriali e Politiche di Welfare
Fraud Audit	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Direzione Chief Audit Executive - Area Revisione Specialistica - Servizio Fraud Audit

Quadro di raccordo tra "Nome convenzionale Ruolo" e Ruolo vigente

Nome Convenzionale Ruolo	Ruolo
Gestore	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Filiale (con applicazione integr. MdS) - Linea Valore – Specialista Valore ▪ Filiale (con applicazione integr. MdS) - Linea Premium – Gestore Premium ▪ Centro Family Office – Addetto ▪ Centro Private – Addetto
Responsabile Dipartimento RU Capogruppo e Società	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Area Gestione Risorse Umane - Dipartimento Risorse Umane Capogruppo e Società - Responsabile
Responsabile Dipartimento RU di AT	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Area Gestione Risorse Umane - Dipartimento Risorse Umane di Area Territoriale - Responsabile
Responsabile Amministrazione RU	BMPS: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Area Compensation & Amministrazione Ru - Servizio Amministrazione RU - Responsabile

2 - APERTURA DI CREDITO A TEMPO DETERMINATO PER GLI EX DIPENDENTI IN ATTESA DI TRATTAMENTI PREVIDENZIALI

2.1 - GENERALITÀ

Al fine di supportare i dipendenti che hanno cessato il servizio per:

- i. Adesione al Fondo di Solidarietà a partire dal 2008 (ex dipendenti Banca MPS e Banche Incorporate) e che per effetto delle ultime riforme pensionistiche hanno subito uno spostamento dell'erogazione della pensione;

ii. Adesione al Fondo di Solidarietà a partire dal 2017 e per il periodo intercorrente tra la risoluzione del rapporto di lavoro e la liquidazione da parte dell'INPS dell'assegno straordinario di sostegno al reddito previsto dal Fondo;

il Gruppo mette a disposizione una speciale linea di credito, denominata "Apertura di credito a tempo determinato per gli ex dipendenti in attesa di trattamenti previdenziali" con l'obiettivo di fornire una forma di sostegno a questa categoria di ex-colleghi nel periodo intercorrente tra:

- i. l'interruzione dell'assegno di sostegno al reddito erogato dal Fondo di Solidarietà e lo stanziamento/erogazione dei fondi ministeriali che consentiranno loro di ricevere i trattamenti alternativi, previsti per il periodo che li separa dalla nuova data pensione, oppure**
- ii. la risoluzione del rapporto di lavoro e la liquidazione da parte dell'INPS dell'assegno straordinario di sostegno al reddito previsto dal Fondo.**

2.2 - CARATTERISTICHE DELLA CONCESSIONE

Le caratteristiche del fido a scadenza determinata sono le seguenti:

Convenzione: gruppo 6759/111 con le seguenti condizioni:

- Scadenza: entro 14 mesi dalla concessione;
- Importo: da determinare in base alla dimensione dell'assegno non percepito e dei mesi di mancata percezione **o su importo richiesto dal cliente ex dipendente**, entro comunque il limite massimo di 30.000 euro;
- Tasso: pari al 4,50%;
- Commissione sull'accordato: esente;
- La linea di credito (fido CC) deve essere operativa sul c/c aperto presso la Banca MPS e indicato all'INPS per l'erogazione dei trattamenti "pre-pensionistici" di cui sopra;
- **Rimborso: il finanziamento deve essere estinto in unica soluzione al momento dell'erogazione dell'assegno e degli arretrati.** Nel caso il cliente riceva rimborsi parziali da parte dell'Ente Previdenziale, il fido deve essere progressivamente ridotto di pari importo;
- Il fido, una volta scaduto, non può essere rinnovato.

2.3 - DOCUMENTAZIONE E MODALITÀ DI ACCESSO ALLE CONDIZIONI

L'ex-dipendente aderente al Fondo di Solidarietà dal 2008 (ex dipendenti Banca MPS e Banche Incorporate) e che per effetto delle ultime riforme pensionistiche ha subito uno spostamento dell'erogazione della pensione, per avere diritto alla linea di credito, deve presentare al Gestore:

- lettera ricevuta dall'INPS ["Comunicazione di Liquidazione"](#) (All. A) nella quale sono riportati: importo dell'assegno mensile, decorrenza dell'erogazione, data di cessazione dell'erogazione (corrispondente alla data di accesso alla pensione);
- lettera ricevuta successivamente dall'INPS ["Posticipo accesso alla Pensione"](#) (All. B) in cui è comunicata la nuova data a partire dalla quale riceverà la pensione.

L'importo dell'affidamento (fino a un max di € 30.000) è quindi determinato dall'importo dell'assegno (controllare che l'importo dell'assegno indicato nella "Comunicazione di Liquidazione" sia il medesimo accreditato sul conto corrente), moltiplicato per i mesi di mancata percezione (ricavati dalla lettera tipo B).

L'ex-dipendente aderente al Fondo di Solidarietà a partire dal 2017 ed in attesa della liquidazione da parte dell'INPS dell'assegno straordinario di sostegno al reddito previsto, per avere diritto alla linea di credito, deve presentare al Gestore:

- documentazione comprovante la cessazione del rapporto di lavoro per inserimento nel Fondo di Solidarietà;
- documentazione che indichi il valore netto mensile, ancorché stimato, dell'assegno straordinario di sostegno al reddito di cui attende la liquidazione con arretrati.

L'apertura di credito deve essere regolata sul medesimo conto corrente che l'ex-dipendente ha indicato all'INPS per l'erogazione dei trattamenti pre-pensionistici di cui al paragrafo 2.1. Il suddetto conto deve essere mantenuto fino alla scadenza del fido.

In caso di erogazione parziale da parte dell'INPS, il cliente è tenuto a comunicare (come da contratto) l'importo ricevuto al gestore. A fronte di tale erogazione parziale, quest'ultimo, deve ridurre l'affidamento dell'importo della quota corrisposta dall'INPS. Il fido viene comunque radiato alla ricezione dell'importo completo, dovuto dall'INPS al percettore, del trattamento pre-pensionistico.

In ogni caso la scadenza del fido è prevista al termine dei 14 mesi dalla concessione del medesimo.

ALTRO

- Mod. [24325](#) – SECCI (precontrattuale) apertura di credito ex dipendenti.
- Contratto e SECCI contrattuale stampati direttamente dalla procedura.

3 - SURROGA IN AMBITO DI MUTUI IPOTECARI PER I NUOVI DIPENDENTI

I dipendenti di nuova assunzione possono stipulare mutui ipotecari per acquisto/costruzione abitazione principale anche mediante la formula contrattuale della surroga, in sostituzione dei finanziamenti in corso e **stipulati antecedentemente alla data di assunzione** presso altri Istituti Bancari.

Le condizioni economiche dell'operazione di surroga sono le medesime dedicate ai mutui ipotecari riportate nel [1030C00757](#) par. 2.2.

La modulistica, disponibile in Gestione Stampa Moduli, è reperibile ai seguenti link:

- Mod. [21379BIS](#) "Contratto di mutuo di credito fondiario con surrogazione di ipoteca";
- Mod. [20771DIP](#) "Atto-Contratto di mutuo con surroga e quietanza dipendenti";
- Mod. [20782BIS](#) "Capitolato dei patti generali di mutuo di credito fondiario".

4 - MUTUO "IPOTECARIO FONDIARIO"

È stato introdotto un nuovo finanziamento di natura fondiaria denominato Mutuo "Ipotecario Fondiario" LTV fino all'80% destinato al personale in servizio ed in quiescenza.

Il finanziamento è utilizzabile per far fronte alle esigenze del nucleo familiare del richiedente ad eccezione di quelle connesse ad eventuali attività imprenditoriali.

Le condizioni economiche sono riportate nel [1030C00757](#) par. 2.2.

La modulistica per il nuovo Mutuo Fondiario, disponibile in Gestione Stampa Moduli, è reperibile ai seguenti link:

- Mod. [20241DIP](#) "Contratto di mutuo di credito fondiario per i dipendenti"
- Mod. [20240](#) "Capitolato dei patti generali di mutuo di credito fondiario".

 MONTE DEI PASCHI DI SIENA <small>BANCA DAL 1472</small>	Oggetto: Integrazione urgente alla normativa Rif. Documento D00600 00010.2 - Finanziamenti al personale in servizio o in quiescenza di BMPS
	Codice: U 00493 006 Pubblicato il: 28/07/2017 Pag. 6 di 8

Le principali caratteristiche della linea di credito sono le seguenti:

Importo: nessun limite di importo;

Durata max: 40 anni;

Rimborso: rate semestrali, trimestrali o mensili;

Valore del bene da ipotecare: il bene acquisito in garanzia deve avere un valore effettivo almeno pari al 125% del mutuo da concedere;

Garanzie: l'ipoteca deve essere acquisita su immobili di proprietà del dipendente, del coniuge o in comproprietà degli stessi

Codice istruttoria: 2058 IPOTECARIO FONDIARIO DIPENDENTI/PERSONALE IN QUIESCENZA

5 - REVISIONE DELLE CONDIZIONI SU ALCUNE TIPOLOGIE DI FINANZIAMENTO

Le condizioni relative alle seguenti tipologie di finanziamento sono state oggetto di revisione:

- Mutui "Ipotecari" ([1030D00600](#) par. 3);
- Sovvenzioni Ordinarie ([1030D00600](#) par. 5).

Le condizioni economiche aggiornate sono riportate nel [1030C00757](#) par. 2.2.

6 - ELIMINAZIONE DI ALCUNE FORME/OPZIONI DI FINANZIAMENTO

È stata eliminata la possibilità di ricorrere alle seguenti forme di finanziamento:

- Mutui Fondiari Ordinari ([1030D00600](#) par. 4)
- Anticipazioni "BULLET" ([1030D00600](#) par. 8)
- Possibilità di accedere a condizioni agevolate a finanziamenti aventi natura diversa da quella prevista dal documento ([1030D00600](#) par 1.4).

Per il solo personale in quiescenza non sarà più possibile accedere ai mutui "Ipotecari" per l'acquisto prima casa del figlio ([1030D00600](#) par 2.2.2 e 3).

7 - MUTUO "IPOTECARIO" - EDILIZIO

È stata introdotta per il "mutuo ipotecario" anche la possibilità di utilizzo per la costruzione/ristrutturazione di immobili mediante la definizione di erogazioni in c/mutuo a stato di avanzamento lavori.

Per le operazioni destinate al "figlio di dipendente" l'unico scopo ammesso è la costruzione di immobile da adibire ad abitazione principale.

Le condizioni economiche sono riportate nel [1030C00757](#) par. 2.2. Mutuo Ipotecario.

La modulistica da utilizzare è disponibile in Gestione Stampa Moduli ai seguenti link:

- [Mod. 20275DIP](#) "Contratto mutuo fondiario/edilizio ordinario doppio atto dipendenti"
- [Mod. 20275FIGLI](#) "Contratto mutuo fondiario/edilizio ordinario doppio atto figli dipendenti"

- [Mod. 20251DIP](#) "Atto di erogazione parziale dipendenti"
- [Mod. 20251FIGLI](#) "Atto di erogazione parziale figli dipendenti"
- [Mod. 20627DIP](#) "Atto di erogazione e quietanza finale dipendenti"
- [Mod. 20627FIGLI](#) "Atto di erogazione e quietanza finale figli dipendenti"
- [Mod. 20248DIP](#) "Capitolato"

Codice istruttoria:

2068 EDILIZIO - MUTUO IPOTECARIO DIPENDENTI/PERSONALE IN QUIESCENZA
2069 EDILIZIO - MUTUO IPOTECARIO FIGLI DIPENDENTI

8 - MUTUO "IPOTECARIO FONDIARIO" - EDILIZIO

Sono stati introdotti i Finanziamenti "Edilizi" nell'ambito della tipologia "mutuo ipotecario fondiario".

Le condizioni economiche sono riportate nel [1030C00757](#) par. 2.2. Mutuo Ipotecario Fondiario

La modulistica da utilizzare è disponibile in Gestione Stampa Moduli ed è reperibile ai seguenti link:

- [Mod. 20275DIP](#) "Contratto mutuo fondiario/edilizio ordinario doppio atto dipendenti"
- [Mod. 20627DIP](#) "Atto di erogazione e quietanza finale dipendenti"
- [Mod. 20251DIP](#) "Atto di erogazione parziale dipendenti"
- [Mod. 20248DIP](#) "Capitolato"

Codice istruttoria: 2070 IPOTECARIO FONDIARIO EDILIZIO DIPENDENTI/ PERSONALE IN QUIESCENZA.

9 - SOVVENZIONI

Sovvenzione Generica destinata al personale in servizio ed in quiescenza:

- Prodotto Istruttoria 1888.
- Periodicità rata: Mensile
- La modulistica, disponibile in Gestione Stampa Moduli, è reperibile ai seguenti link:
[Mod. 8220CONS SC](#) Contratto per sovvenzione a scadenza determinata
[Mod. 8268](#) - Sovvenzione dipendenti - richiesta

Sovvenzione Ordinaria riservata al personale in servizio e destinata ad acquisto e/o ristrutturazione di immobili:

- Prodotto Istruttoria 1889 (sia per tasso variabile che per tasso fisso)

Sovvenzione Ordinaria riservata al personale in quiescenza senza destinazione specifica

- Prodotto Istruttoria 1890 (sia per tasso variabile che per tasso fisso)

Le condizioni economiche sono riportate nel [1030C00757](#) (par. 2.2).

Gli adempimenti operativi sono riportati nel [1030D00472](#).

10 - REVISIONE DELLE POSIZIONI DEBITORIE COMPLESSE – INTERVENTO DELLA COMMISSIONE POSIZIONI DEBITORIE COMPLESSE

La Commissione Posizioni Debitorie Complesse (cfr. [1030D00751](#)) su domanda delle Funzioni sotto riportate, esprime un parere a sostegno delle delibere degli organi facoltizzati in merito alla revisione di posizioni debitorie di dipendenti giudicate di particolare complessità.

In particolare **le proposte di rimodulazione, una volta inserite negli applicativi di riferimento (PEF) dal gestore della relazione, possono essere portate all'attenzione della Commissione da:**

- **Responsabile Dipartimento RU di AT**, per le posizioni relative al personale dipendente della Rete della Banca MPS;
- **Responsabile Dipartimento RU Capogruppo e Società** di riferimento, per le posizioni relative al personale dipendente della Capogruppo e delle Società Widiba, Mps Leasing & Factoring;
- **Responsabile Amministrazione RU** per le posizioni relative al personale in quiescenza ed assimilati della Banca MPS, di Widiba e MPS Leasing e Factoring.

Le predette Funzioni valutano l'opportunità di presentare la pratica alla Commissione, acquisendo preventivamente dalla Funzione **Fraud Audit** anche le informazioni sull'esistenza di segnalazioni negative negli eventuali audit esperiti/in corso sul dipendente o ex dipendente richiedente.

La Commissione effettua un esame di merito sulla proposta di rimodulazione ricevuta e ne valuta la possibilità di accoglimento, formulando un parere per la Funzione deliberante individuata all'interno della filiera deputata alla concessione del credito ai sensi del Regolamento n. 48 (cfr. [1030D00976](#)), e alla filiera deputata per l'applicazione di condizioni particolari, in coerenza con quanto previsto dal Regolamento n. 3 (cfr. [1030D00752](#)).

11 - ELENCO TESTI NORMATIVI DI RIFERIMENTO

- [1030C00757](#) – Condizioni per il personale della Banca su talune operazioni bancarie
- [1030D00472](#) – Gestione delle sovvenzioni a scadenza determinata o con rimborso rateale
- [1030D00751](#) - Regolamento n. 1 - Organizzazione della Banca MPS
- [1030D00752](#) - Regolamento n. 3 - Deleghe di autonomia in materia di prodotti e condizioni
- [1030D00848](#) - Fondo di solidarietà
- [1030D00976](#) - Regolamento n. 48 - Autonomie in materia di Credito
- [1030D02065](#) – Compendio Organizzativo per la dismissione della procedura Crediti Speciali