

# Rapporti commerciali e di investimento con l'Iran

Il caso dell'Emilia Romagna

Bologna 16 giugno 2016

Fare impresa in Iran: il supporto finanziario

Pierpio Cerfogli

Vice Direttore Generale BPER Banca

## Il Gruppo Bper oggi: la nostra è una storia di crescita, responsabilità e concretezza

**6°** *gruppo bancario nazionale*

**4** *banche commerciali*

**15** *società prodotto*

**1.216** *filiali*

**ca. 3.500** *banche corrispondenti nel mondo*

**Offriamo i nostri servizi ad oltre 2 milioni di clienti**

## Il contesto delle relazioni con l'Iran: il nuovo scenario dopo il 16-01-2016 Un cenno alla 'roadmap' dopo l'Accordo di Vienna o JCPOA

Finalisation Day: 14 luglio 2015

Adoption Day: 18 ottobre 2015 (90 giorni dopo l'approvazione del JCPOA da parte del Consiglio di Sicurezza delle Nazioni Unite- 20 luglio 2015)

**Implementation Day: 16 gennaio 2016**

Fine dell'embargo ONU sulle armi: 18 ottobre 2020

Transition Day: 18 ottobre 2023 (8 anni dopo l'Adoption Day. Il termine é anticipabile alla pubblicazione di un report da parte dell'AIEA che attesti la finalità pacifica del programma nucleare iraniano e previo risoluzione del Consiglio di Sicurezza ONU)

Termination Day: 18 ottobre 2025 (10 anni dopo l'Adoption Day e a condizione che nessuna sanzione ONU sia stata nel frattempo ripristinata)

## Il Gruppo Bper Banca e l'Iran

BPER Banca **opera da molti anni con l'Iran**, nel solco dei consolidati rapporti commerciali del Paese con l'Italia.

Pertanto già dalla fine di gennaio 2016, Bper Banca ha:

- **ripristinato le relazioni Swift** con la quasi totalità delle Banche riammesse al circuito;
- **rafforzato i legami con le Istituzioni locali e le loro Rappresentanze in Italia;**
- inoltre stabilito, come già avvenuto in altre geografie di interesse, **una rete di consulenti specializzati**, ai quali poter indirizzare coloro che intendono sviluppare le relazioni commerciali o destinare investimenti nel Paese.

## Principali corrispondenti BPER Banca al 16.06.2016

Bank Maskan		BKMNIRTH	Bank Mellat		BKMTIRTH	Bank Refah Kargaran		REFAIRTH
Bank Keshavarzi (Agri)		KESHIRTH	PostBank of Iran		PBIRTH	Bank Tejarat		BTEJIRTH
Bank Sepah		SEPBIRTH	Bank Melli Iran (Nat Bk)		MELIIRTH			
Bank Pasargad	BKBPIIRTH	Parsian Bank	BKPAIRTH					
Bank of Industry and Mine (Danad Va Madan)		BOIMIRTH	Middle East Bank		KHMIIRTH			
Export Development Bank of Iran		EDBIIRTH	Day Bank	DAYBIRTH	Shahr Bank		CIYBIRTH	
Saman Bank Corporation		SABCIRTH	Karafarin Bank	KBIDIRTH	En Bank (Eghtesad Novin)		BEGNIRTH	

## Il supporto finanziario nel contesto attuale 1/2

I flussi finanziari per merci/servizi fra **UE** e Iran sono consentiti quando non collegati a controparti «listate» ovvero a «beni e servizi vietati»\*

\*Restano in vigore le sanzioni riguardanti armi, tecnologia missilistica e nucleare e ad alcune persone fisiche e giuridiche.

Nulla cambia invece per le "US persons" che restano sotto divieto assoluto di rapporti con l'Iran, salvo specifica licenza USA caso per caso (cfr. Reg. UE 1861-1862/2015).

## ... e le implicazioni in termini di monitoraggio delle transazioni finanziarie 2/2

Da tempo il sistema bancario è chiamato ad effettuare una molteplice gamma di adempimenti finalizzati a varie forme di monitoraggio dei rapporti e delle operazioni finanziarie **tra le quali figurano le transazioni potenzialmente riconducibili alle misure restrittive internazionali.**

Nel caso specifico dell'Iran, la banca deve effettuare, con la stretta collaborazione dell'operatore, **una rafforzata verifica soprattutto in tema di nominativi e di merci/servizi oggetto della transazione.**

Una verifica che può essere fatta con l'acquisizione di documentazione commerciale, fiscale, doganale e qualsiasi altro documento che possa agevolare la verifica e quindi la decisione sulla procedibilità dell'operazione.

Nota: Per alcune transazioni (es. beni dual use), è **tutt'ora necessario istruire un iter autorizzativo presso gli organi competenti (Comitato di Sicurezza Finanziaria – CSF o altre Istituzioni in relazione alla tipologia di beni)**

## BPER:

Banca

Pur in uno scenario mediorientale complicato, l'Iran rappresenta certamente un'opportunità per il Made in Italy e pertanto il Gruppo BPER si propone come partner per le imprese a tutto tondo

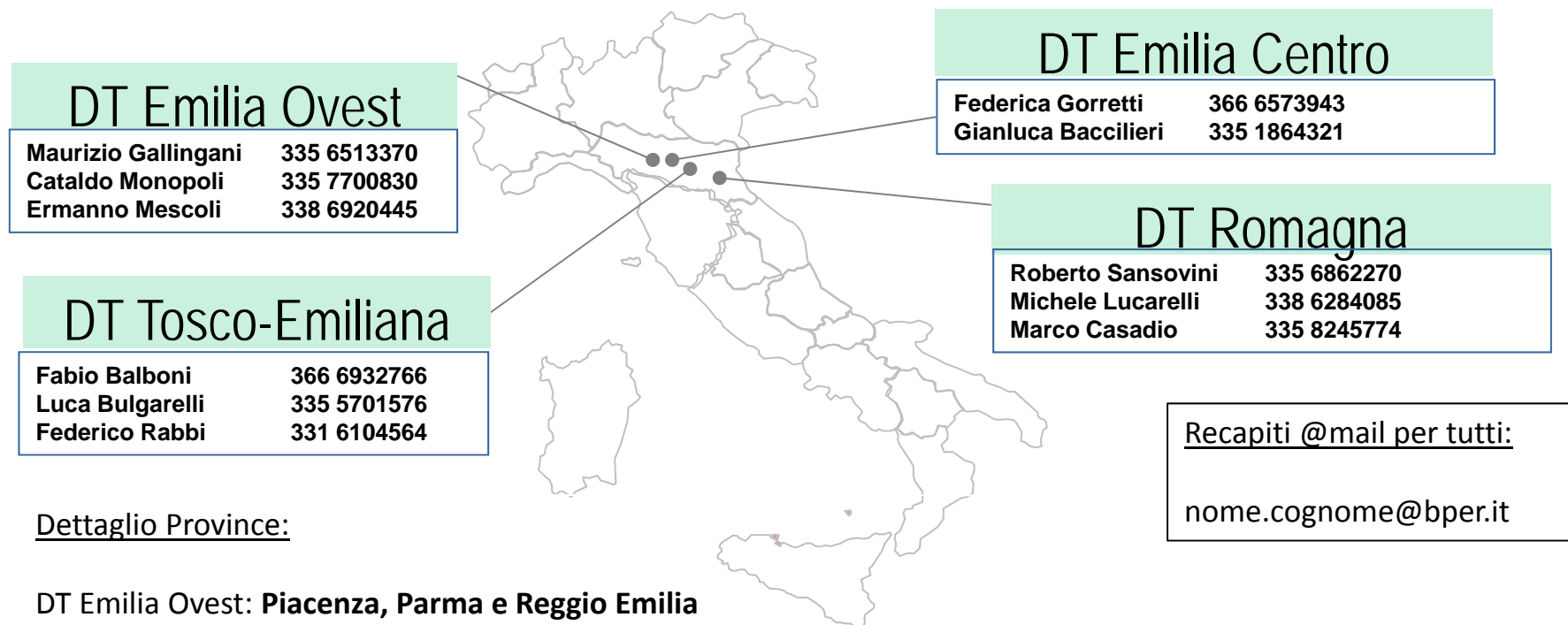
- garantendo **efficienza** nella gestione dei flussi finanziari «**open account**»;
- con l'emissione di **garanzie e controgaranzie**;
- offrendo assistenza finanziaria con linee di credito dedicate (su base scoperta o con ricorso alla copertura di SACE), **per conferme (o forme di impegno similiari), di crediti documentari export ed eventuali finanziamenti**;
- supportando le necessità di **servizi professionali** con advisor locali in grado di **svolgere attività di consulenza sul mercato iraniano**;
- offrendo, attraverso l'assolvimento degli obblighi di legge di monitoraggio delle transazioni commerciali, **consulenza ed assistenza necessarie a garantire – ragionevolmente – la correttezza dell'operazione.**



**BPER:**

Banca

## Coverage commerciale Emilia Romagna: i Team di Specialisti Estero



Recapiti @mail per tutti:

nome.cognome@bper.it

Dettaglio Province:

DT Emilia Ovest: **Piacenza, Parma e Reggio Emilia**

DT Emilia Centro: **Modena**

DT Tosco Emiliana: **Bologna e Ferrara**

DT Romagna: **Forlì-Cesena, Ravenna e Rimini**

I nostri Team di Specialisti Estero, insieme con la Rete Territoriale, sono a vostra disposizione per far fronte a specifiche esigenze informative ed operative e per approfondire adeguatamente i temi prima esposti.

**Grazie a tutti per l'attenzione**

### ***Disclaimer***

*Questa presentazione è stata predisposta dal relatore.*

*Le informazioni contenute, per quanto tratte da fonti ritenute affidabili, potrebbero essere non completamente esaustive e necessitare di maggiori approfondimenti e analisi .*

*La presentazione riveste finalità di informazione ed illustrazione e non costituisce in alcun modo una sollecitazione all'acquisto o alla vendita di qualsiasi strumento finanziario laddove citato.*

*Eventuali pareri e/o indicazioni espresse all'interno del documento costituiscono opinione del relatore e non possono essere considerati in alcun modo vincolanti*