



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA
PER
CONFINDUSTRIA PIEMONTE
“ASSISTENZA E STRUMENTI
PER LA CRESCITA DELL’ECONOMIA DEL TERRITORIO”

Accordo quadro

Tra

CONFINDUSTRIA PIEMONTE,

con sede in Via Francesco Morosini, 19
10128 Torino, codice fiscale n. 80082290018,
di seguito denominata

Confindustria Piemonte – Enterprise Europe Network

rappresentata dal Segretario Generale

Paolo Ruggero BALISTRERI

e

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.,

con sede in Piazza Salimbeni, 3
53100 Siena, codice fiscale n. 884060526,
di seguito denominata

Banca Monte dei Paschi di Siena

rappresentata dal Responsabile Direzione Territoriale Mercato di Torino

Giampaolo CASTAGNA



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472

Torino, 28 ottobre 2013

PREMESSO CHE

- (A) La Banca Monte dei Paschi di Siena e Confindustria Piemonte, nell'ambito della rete Enterprise Europe Network, ritengono che la crescente globalizzazione dei mercati e le dinamiche di sviluppo del commercio mondiale impongano di adeguare e innovare gli strumenti finanziari a favore delle piccole e medie imprese (di seguito, "PMI") italiane nelle loro attività volte a migliorare il proprio posizionamento competitivo e in particolare nelle loro attività e progetti di internazionalizzazione, in un processo di integrazione e coordinamento tra le esigenze delle imprese e le competenze bancarie offerte nei diversi Paesi esteri.
- (B) La Banca Monte dei Paschi di Siena e Confindustria Piemonte - EEN condividono l'opportunità di promuovere un'azione comune a livello territoriale e quindi di definire un partenariato avente la finalità di:
- (i) sviluppare e consolidare l'assistenza alle PMI nei loro processi di crescita di competitività e di internazionalizzazione, favorendone l'espansione commerciale e produttiva sui mercati esteri e la crescita dimensionale;
 - (ii) integrare i pacchetti di assistenza tecnica alle imprese con servizi idonei;
 - (iii) facilitare l'erogazione creditizia alla piccola e media impresa.
- (C) La Banca Monte dei Paschi di Siena e Confindustria Piemonte - EEN ritengono di reciproco interesse la definizione di un accordo che consenta alle imprese iscritte alle Associazioni territoriali federate a Confindustria Piemonte l'accesso ad una consulenza dedicata ed a servizi e prodotti conseguenti, specificamente dedicati a soddisfare le esigenze di dette Imprese. In quest'ottica Confindustria Piemonte e le sue Associazioni territoriali federate possono contribuire efficacemente alla individuazione degli strumenti di consulenza, di servizio e finanziari, necessari agli operatori economici stabilendo, allo stesso tempo, una partnership che, mettendo a disposizione, nel rispetto della normativa vigente in materia di tutela dei dati personali (cfr. art. 12) informazioni qualitative delle imprese consenta a Banca Monte Dei Paschi Di Siena di valutare ancor più compiutamente la situazione aziendale anche sotto il profilo della conoscenza diretta dell'imprenditore e dell'azienda stessa, per una relazione sempre più mirata alle esigenze della singola impresa.
- (D) La Banca Monte dei Paschi di Siena e Confindustria Piemonte – EEN intendono disciplinare i reciproci rapporti, secondo i termini e alle condizioni previste dal presente accordo quadro (di seguito, l' "Accordo").



TUTTO CIO' PREMESSO, SI CONVIENE E SI STIPULA QUANTO SEGUE

1. Premesse e Allegati

Le premesse di cui sopra e gli allegati in seguito citati costituiscono parte integrante e sostanziale dell'Accordo.

2. Oggetto dell'Accordo

Il presente Accordo individua le linee di intervento a sostegno delle Imprese definendo e regolando le modalità di erogazione da parte della Banca Monte dei Paschi di Siena di servizi di assistenza e consulenza e prodotti finanziari, così come meglio specificati in seguito, volti a incentivare la loro crescita e internazionalizzazione.

Le relazioni si svilupperanno con la finalità di mettere a disposizione del tessuto industriale piemontese l'offerta più idonea a valorizzare le potenzialità di affermazione sui mercati, interni ed esteri, delle Imprese Piemontesi. Particolare attenzione in questo campo sarà riservata ai migliori servizi e prodotti che facilitano l'export e supportano le imprese nei processi di internazionalizzazione. Le Parti convengono inoltre sul fatto di dedicare particolare attenzione al soddisfacimento delle esigenze dei giovani Imprenditori e delle Imprenditrici.

3. Network a servizio delle Imprese

A supporto di quanto sopra la Banca Monte dei Paschi di Siena mette a disposizione di Confindustria Piemonte - EEN, delle sue Associazioni territoriali e delle Imprese associate referenti dedicati per territorio (allegato 1) e per loro tramite il proprio Network Estero di Gruppo a vantaggio e supporto delle loro attività internazionali assicurando particolare seguimiento alle iniziative indirizzate prevalentemente verso le seguenti Aree, ma non solo ad esse limitate:

- **Estremo Oriente:** in particolare India, Cina, Malesia e Vietnam;
- **Nord Africa:** in particolare Tunisia, Algeria, Marocco;
- **Medio Oriente:** Emirati Arabi Uniti, Qatar;
- **Africa Sub Sahariana:** in particolare Nigeria, Etiopia e Sudafrica

4. Tipologia dei Servizi

Nell'ambito del presente Accordo, la Banca Monte dei Paschi di Siena mette a disposizione delle Imprese tutti i suoi servizi e prodotti ed in particolare i seguenti:



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472

- Bonifici internazionali
- Depositi e c/c in valuta, compresa l'operatività onshore ed offshore in RMBI
- Incassi documentari ed elettronici
- Prodotti e servizi di International Trade Finance
- Emissione di crediti documentari import
- Notifica, conferma/silent confirmation e sconto pro soluto di crediti documentari export
- Emissione, notifica e conferma di lettere di credito stand-by
- Emissione di garanzie e controgaranzie internazionali
- Erogazione di anticipi a fronte di esportazioni/flussi export o importazioni/flussi import
- Finanziamenti a breve e medio termine connessi all'espansione commerciale e quindi alle esigenze di incremento capitale circolante e di eventuali nuovi investimenti in capitale fisso
- Credito acquirente
- Coperture su cambi, tassi e commodities

Le caratteristiche dei principali tra questi vengono indicate in allegato (allegato 2).

La Monte dei Paschi di Siena si impegna a dare assoluta priorità di analisi delle richieste di assistenza avanzate dalle Imprese in particolare in relazione ai seguenti ambiti in accompagnamento ai processi di internazionalizzazione:

Assistenza e Servizi

- ❖ Consulenza per l'ottenimento di finanziamenti agevolati erogati da organismi nazionali, comunitari ed internazionali
- ❖ Sostegno agli investimenti esteri attraverso Export Banca e SACE Credit Enhancement
- ❖ Informazioni ed assistenza di natura commerciale, valutaria, legale, fiscale e logistica
- ❖ Ricerche di mercato per l'individuazione di partner e/o rappresentanti locali
- ❖ Consulenza per la costituzione di società all'estero
- ❖ Presentazione e assistenza presso enti ed istituzioni locali, organismi finanziari e studi professionali
- ❖ Consulenza tecnico-bancaria
- ❖ Assistenza per la partecipazione a missioni imprenditoriali, seminari, esposizioni e fiere commerciali
- ❖ Assistenza nelle pratiche commerciali



Prodotti

❖ **Garanzie Internazionali**

- In sostituzione di depositi cauzionali (Bid Bond)
- Per ottenere pagamenti anticipati (Advanced Payment Bond)
- Per assicurare la buona esecuzione di lavori o forniture (Performance Bond)
- Per garantire il buon funzionamento di impianti e macchinari (Retention Money Bond)

Nei Paesi in cui la garanzia dell'offerta viene accettata solo se rilasciata da un istituto di credito locale, Banca Monte dei Paschi di Siena richiederà alla banca locale l'emissione del Bond, con il rilascio di una "contro garanzia" in favore della banca locale.

❖ **Crediti documentari**

Con assunzione del Rischio Paese e Controparti Estere subordinata all'analisi di ammissibilità curata dalle strutture della Banca Monte Dei Paschi di Siena.

❖ **Smobilizzo crediti export e import**

Anche tramite il factoring internazionale.

❖ **Credito fornitore – Sconto effetti export**

Sconto pro soluto su Lettere di Credito Export con regolamento differito, su Promissory Notes con regolamento differito pluriennale. Nel caso in cui l'esportazione sia (o possa essere) coperta da polizza assicurativa SACE: lo sconto pro soluto avviene con la voltura in favore di Banca Monte dei Paschi di Siena della polizza SACE.

❖ **Credito fornitore SACE**

Consulenza e assistenza nel processo di domanda di copertura assicurativa di crediti export presso SACE e nella definizione del pacchetto finanziario durante la trattativa commerciale con l'acquirente estero.

❖ **Credito acquirente**

Per consentire l'incasso a vista delle forniture senza l'utilizzo degli affidamenti bancari italiani è possibile finanziare l'importatore estero o la sua banca per il pagamento di esportazioni o esecuzioni di lavori nel Paese, per durate comprese tra 3 e 10 anni, a seconda della tipologia di merci/servizi esportati. La copertura assicurativa SACE è possibile fino al 100% per rischi politici e commerciali.

❖ **Assicurazione del credito / fatturato**

Consulenza e assistenza personalizzata per la ricerca e stipula di polizze assicurative export globali e/o ad hoc con primarie società assicurative convenzionate con Banca Monte dei Paschi di Siena.



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472

5. **Autonomia creditizia della Banca Monte dei Paschi di Siena**

L'erogazione dei Prodotti e Servizi sarà effettuata dalla Banca Monte dei Paschi di Siena in completa autonomia, a proprio insindacabile giudizio, con l'osservanza di eventuali limiti previsti dalla normativa (anche interna) vigente.

Resta dunque inteso che, anche nel caso in cui la Banca Monte dei Paschi di Siena abbia ricevuto dalla competente funzione una valutazione tecnica positiva, viene riservata alla assoluta discrezionalità della Banca Monte dei Paschi di Siena, all'esito della consueta istruttoria della pratica e in base alle decisioni dei propri organismi deliberativi, ogni definitiva determinazione in merito alla concedibilità delle facilitazioni e allo svolgimento dei servizi previsti dal presente Accordo.

Di conseguenza, la Banca Monte dei Paschi di Siena non assume alcun obbligo o impegno a concedere i finanziamenti richiesti dalle Imprese Iscritte in virtù del presente Accordo.

6. **Autonomia deliberativa di SACE**

In relazione ai finanziamenti assistiti da Garanzia SACE, quest'ultima, a proprio insindacabile giudizio, valuterà la relativa pratica per deliberare la concessione della garanzia sul finanziamento richiesto. In caso di mancata concessione della garanzia da parte di SACE, la richiesta di finanziamento presentata dall'Impresa si considererà non accolta.

7. **Impegni della Banca MONTE Monte dei Paschi di Siena**

La Banca Monte dei Paschi di Siena si impegna a:

- (a) Rendere disponibili alle Imprese i Prodotti e i Servizi di cui al presente Accordo, alle condizioni di volta in volta stabilite, fatta salva la facoltà di riversare sul richiedente il costo dei servizi prestati da consulenti esterni ed acquisiti per conto dello stesso,
- (b) Fornire a Confindustria Piemonte - EEN una comunicazione inerente eventuali nuovi prodotti e/o servizi messi a disposizione delle Imprese,
- (c) Fornire a Confindustria Piemonte - EEN aggiornamenti sui nominativi referenti dedicati per territorio.

8. **Impegni di Confindustria Piemonte**



CONFINDUSTRIA
Piemonte



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

Confindustria Piemonte - EEN si impegna a:

- (a) Agevolare i rapporti delle Imprese con la Banca Monte dei Paschi di Siena, affinché le stesse possano avere la massima fruibilità dei Prodotti e Servizi resi disponibili in forza del presente Accordo.
- (b) Assumere adeguate iniziative al fine di informare le Imprese che intendono utilizzare il presente Accordo in merito alla possibilità, da parte delle stesse, di fornire alla Banca Monte dei Paschi di Siena informazioni e dati da utilizzarsi esclusivamente per gli scopi previsti dal presente Accordo, e ciò anche ai fini del Decreto Legislativo 196/2003 ("Legge sulla privacy").
- (c) Concordare preventivamente con Banca Monte dei Paschi di Siena i contenuti e le modalità di divulgazione delle comunicazioni ufficiali che venissero effettuate in merito al presente Accordo, quali, a titolo esemplificativo, comunicati stampa, messaggi pubblicitari, ecc. Per la definizione di tali aspetti, la Confindustria Piemonte - EEN si riferirà esclusivamente ai referenti dedicati di Banca Monte dei Paschi di Siena indicati nel presente Accordo.

9. Impegni comuni alle Parti:

Ciascuna delle Parti si impegna ad attivare la propria organizzazione per la diffusione del presente Accordo e per la sua esecuzione, che troverà compiuta attuazione per il tramite di convenzioni siglate tra le singole Associazioni territoriali federate a Confindustria Piemonte - EEN e Banca Monte dei Paschi di Siena, ponendo in essere le iniziative utili ad assicurarne la completa conoscenza. Le Parti si impegnano altresì a promuovere forme e strumenti di valorizzazione del patrimonio informativo/conoscitivo in materia di imprese e sistemi economici locali, di cui dispongono le Associazioni territoriali e i loro Confidi di riferimento, a tutto vantaggio delle imprese.

10. Durata

Il presente Accordo decorrerà dalla sottoscrizione di ciascuna delle Parti e durerà fino al 30 settembre 2014. Alla scadenza esso si intenderà tacitamente rinnovato di volta in volta per un periodo di 12 (dodici) mesi, salvo disdetta ad iniziativa di una delle parti mediante lettera raccomandata che dovrà pervenire almeno 3 (tre) mesi prima della scadenza originaria o prorogata.

11. Riservatezza delle informazioni

Ciascuna Parte che venga a conoscenza di informazioni riservate delle altre, in occasione di attività previste, connesse o comunque attinenti l'esecuzione del presente Accordo, si impegna a:



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472

- (a) Mantenere le informazioni come strettamente riservate e a non divulgarle in alcun modo, in tutto o in parte, a terzi, eccezion fatta per i rispettivi collaboratori cui le informazioni devono essere comunicate per l'esecuzione dell'Accordo.
- (b) Informare i collaboratori della natura riservata delle informazioni e ad istruirli affinché trattino le medesime in modo riservato. Ciascuna parte si impegna, ai sensi dell'art. 1381 codice civile, a fare in modo che i collaboratori rispettino i vincoli di riservatezza e prendano atto della propria responsabilità per eventuali danni da essi arrecati in conseguenza della violazione degli obblighi previsti dal presente articolo 11.
- (c) Non rivelare a terzi la circostanza che le informazioni sono state fornite dall'altra Parte.
- (d) Non utilizzare alcuna informazione, in tutto o in parte, per finalità estranee all'esecuzione dell'Accordo.

Resta inteso che le informazioni potranno essere comunicate:

- (a) Alle Autorità, ivi comprese quelle di controllo e vigilanza, nei casi e nei limiti in cui la comunicazione sia richiesta da disposizioni legislative o regolamentari.
- (b) A terzi in genere, previo consenso scritto dell'altra Parte.

L'obbligo di riservatezza non opera sulle informazioni che:

- (a) Al momento in cui vengano a conoscenza di una Parte, o di uno o più collaboratori, siano già di pubblico dominio.
- (b) Siano o diventino disponibili al pubblico per causa diversa dalla divulgazione effettuata da una Parte, o da uno o più collaboratori, ovvero, comunque, per ragioni che non costituiscono inadempimento degli obblighi stabiliti dal presente articolo 11.

12. Tutela dei dati personali

Le Parti si impegnano ad operare nel rispetto della normativa vigente in materia di tutela dei dati personali, ciascuna di esse in qualità di Titolare autonomo del trattamento dei dati.

Nel caso in cui una Parte rilevasse un illegittimo trattamento dei dati trattati, da parte di terzi soggetti, ne darà pronta notizia alle altre, al fine di concordare l'adozione di ogni opportuna misura atta a far cessare il suddetto trattamento.

In tutti i casi di scioglimento dell'Accordo, la Banca Monte dei Paschi di Siena porterà a conclusione l'istruttoria delle domande già presentate.



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472

13. Costi e spese

Tutti i costi e le spese (anche di natura fiscale) eventualmente connessi alla sottoscrizione e/o all'esecuzione del presente Accordo restano a carico della Parte che li ha sostenuti.

14. Comunicazioni

Ogni comunicazione tra le Parti relativa al presente Accordo sarà considerata correttamente effettuata se inviata a mezzo lettera (anche non raccomandata, purché sempre anticipata a mezzo telefax) oppure mediante messaggio inviato a mezzo posta elettronica ai seguenti indirizzi e numeri:

(a) se a Banca Monte dei Paschi di Siena:

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Area Territoriale Nord Ovest

Via Santa Margherita, 11

20100 Milano

(b) se a Confindustria Piemonte:

Confindustria Piemonte

Via Francesco Morosini, 19

10128 Torino

ovvero ad altro indirizzo o numero di telefax che ciascuna delle Parti potrà comunicare alle altre successivamente alla data di sottoscrizione del presente Accordo mediante lettera raccomandata con avviso di ricezione.

Confindustria Piemonte


Banca Monte dei Paschi di Siena




CONFINDUSTRIA
Piemonte



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472



Allegato 1

GRUPPOMONTEPASCHI



CONFINDUSTRIA
Piemonte



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

Referenti dedicati:

<p>Confindustria Piemonte Via Francesco Morosini, 19 10128 Torino Telefono 011-549246</p>	<p>Ermanno Maritano ermanno.maritano@confindustria.piemonte.it</p> <p>Chiara Pisani chiara.pisani@confindustria.piemonte.it</p>
<p>Confindustria Alessandria Via Legnano, 34 15121 Alessandria Telefono 0131-201511</p>	<p>Giuseppe Monighini g.monighini@confindustria.al.it</p> <p>Vania Visintin vania.visintin@banca.mps.it Lorenzo Anglani lorenzo.anglani@banca.mps.it</p>
<p>Unione Industriale di Asti Piazza Medici, 4 14100 Asti Telefono 0141-436965</p>	<p>Lorenzo Paniate paniate@ui.asti.it</p> <p>Vania Visintin vania.visintin@banca.mps.it Lorenzo Anglani lorenzo.anglani@banca.mps.it</p>
<p>Unione Industriale Biellese Via Torino, 56 13900 Biella Telefono 015-8483111</p>	<p>Andrea Parolo parolo@ui.bella.it</p> <p>Giovanni Giovannini giovanni.giovannini@banca.mps.it Giovanni Di Napoli giovanni.dinapoli@banca.mps.it</p>
<p>Confindustria Canavese Corso Costantino Nigra, 2 10015 Ivrea (TO) Telefono 0125-424748</p>	<p>Davide Ardissoni d.ardissone@confindustriacanavese.it</p> <p>Gianfranco Franciscono g.franciscono@confindustriacanavese.it</p> <p>Giovanni Giovannini giovanni.giovannini@banca.mps.it Giovanni Di Napoli giovanni.dinapoli@banca.mps.it</p>
<p>Confindustria Cuneo Corso Dante, 51 12100 Cuneo Telefono 0171-455455</p>	<p>Vincenzo Bergadano v.bergadano@uicuneo.it</p> <p>Emanuele Cassin emanuele.cassin@banca.mps.it Giovanni Di Napoli giovanni.dinapoli@banca.mps.it</p>
<p>Associazione Industriali di Novara Corso Felice Cavallotti, 25 28100 Novara Telefono 0321-674611</p>	<p>Olivetta Federici olivettafederici@ain.novara.it</p> <p>Ciro Angelo Gaudenzio Farella ciroangelogaudenzio.farella@banca.mps.it Lorenzo Anglani lorenzo.anglani@banca.mps.it</p>



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472

<p>Unione Industriale di Torino Via Manfredo Fanti, 17 10128 Torino Telefono 011-57181</p>	<p>Giancarlo Somà g.soma@ui.torino.it</p> <p>Maurizio Svaicari maurizio.svaicari@banca.mps.it Giovanni Giovannini giovanni.giovannini@banca.mps.it Giovanni Di Napoli giovanni.dinapoli@banca.mps.it</p>
--	---

<p>Unione Industriale Vercelli Valsesia Via Piero Lucca, 6 13100 Vercelli Telefono 0161-261000</p>	<p>Filippo Sarasso f.sarasso@confindustria.vercellivalsesia.it</p> <p>Vania Visintin vania.visintin@banca.mps.it Lorenzo Anglani lorenzo.anglani@banca.mps.it</p>
--	---

<p>Unione Industriale del Verbanio Cusio Ossola Via Ugo Sironi, 5 28921 Verbania Telefono 0323-402446</p>	<p>Giuliano Segrini segrini@uivco.vb.it</p> <p>Ciro Angelo Gaudenzio Farella ciroangelogaudenzio.farella@banca.mps.it Lorenzo Anglani lorenzo.anglani@banca.mps.it</p>
---	---



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472



Allegato 2

GRUPPOMONTEPASCHI





Buyer's Credit (Credito Acquirente)



Caratteristiche

- Finanziamento concesso dalla Banca all'importatore estero o alla sua banca per il pagamento di esportazioni italiane o esecuzione di lavori nel Paese
- Durata: da 3 a 10 anni, a seconda della tipologia di merci/servizi esportati
- Copertura assicurativa SACE: fino al 100% dei rischi politici e commerciali

Vantaggi per l'esportatore italiano

- Pagamento a vista dell'esportazione effettuata
- Eliminazione del rischio commerciale e Paese
- Accresciuta competitività commerciale e finanziaria nei confronti dei propri concorrenti, grazie alla disponibilità di un pacchetto finanziario che assiste la vendita con maggiori dilazioni all'acquirente
- Snellezza operativa, in quanto la Banca provvede ad assicurare l'operazione e predisporre la documentazione legale con il debitore estero
- Disponibilità immediata del credito senza utilizzo di affidamenti bancari, con benefici su rating aziendale
- Nessun impegno delle linee di credito dell'esportatore, in quanto l'operazione è a valere sui fidi esistenti tra la Banca e la controparte estera

Vantaggi per l'importatore estero

- Consente di non utilizzare gli affidamenti delle banche locali, ottenendo nel contempo una dilazione di pagamento a medio termine

GRUPPOMONTEPASCHI

5

Supplier's Credit (Credito Fornitore)



Caratteristiche

- Dilazione di pagamento a breve o medio-lungo termine per il regolamento a scadenza della fornitura di beni e servizi di qualsiasi natura, concessa dall'esportatore all'importatore/committente estero mediante:
 - Credito documentario con pagamento differito
 - Emissione / accettazione di effetti (con/senza avallo bancario) con/senza garanzia assicurativa SACE
 - Dilazioni dirette (assistite eventualmente da garanzie estere corporate/bancarie a prima richiesta)

Intervento della Banca

- L'esportatore può utilizzare vari strumenti contrattuali per concedere una dilazione di pagamento ai propri clienti, a ciascuno dei quali corrisponde un intervento della Banca idoneo a permettere l'eventuale smobilizzo immediato a favore dell'esportatore stesso:
 - Conferma del credito documentario e/o sconto pro soluto dei relativi impegni
 - Incasso / sconto pro soluto o pro solvendo a fronte di effetti esteri (*promissory notes, bills of exchange*)
 - Anticipi / sconto pro soluto di garanzie

Vantaggi per l'esportatore

- Accresciuta competitività commerciale e finanziaria nei confronti dei propri concorrenti
- Opportunità di concedere all'importatore estero la dilazione di pagamento più opportuna e di condurre la trattativa commerciale con maggiore flessibilità
- Possibilità di ottenere l'incasso immediato tramite lo smobilizzo della dilazione e la copertura dei rischi politici e commerciali.

GRUPPOMONTEPASCHI



Finanziamento Credit Enhancement a medio termine (1/2)



Mutuo chirografario a medio termine, concesso a PMI esportatrici, finalizzato al finanziamento di investimenti per l'internazionalizzazione e assistito da garanzia SACE con possibile utilizzo provvista CDP

Scopo del finanziamento

Finanziamento di attività connesse all'attività caratteristica dell'impresa richiedente, propedeutiche o strumentali al processo di internazionalizzazione dell'impresa, quali ad esempio:

- costi di impianto e di ampliamento e costi promozionali e pubblicitari
- costi di ricerca e sviluppo capitalizzati in bilancio
- spese per tutelare il "Made in Italy"
- concessioni, licenze, marchi, brevetti e diritti simili
- acquisto e ristrutturazione di beni immobili (anche ad uso ufficio)
- costi relativi all'acquisto di terreni
- costi relativi all'acquisto, alla riqualificazione o al rinnovo di impianti e macchinari e di attrezzature industriali e commerciali
- spese per partecipare a fiere internazionali tenute in Italia
- spese per partecipare a fiere e mostre all'estero
- spese per investimenti e acquisizione di partecipazioni non finanziarie in imprese estere
- spese relative a consulenze specialistiche per la predisposizione di accordi di cooperazione e di joint-venture con imprese estere

GRUPPOMONTEPASCHI

Finanziamento Credit Enhancement a medio termine (2/2)



Importo

- Minimo EUR 100.000 – massimo EUR 3.000.000

Durata e modalità di rimborso

- 36, 60 o 72 mesi oppure 36/60 mesi con provvista CDP
- Per i finanziamenti a 72 mesi è possibile un preammortamento finanziario di massimo 12 mesi all'interno della durata massima (non applicabile in caso di provvista CDP)
- Rimborso in rate trimestrali di capitale ed interessi
- Rimborso in rate semestrali di capitale ed interessi in caso di provvista CDP

Tasso

- Variabile: Euribor 3/6 mesi + spread differenziato per rating assegnato all'impresa e per durata del finanziamento

Garanzie

- Il finanziamento è assistito da garanzia prestata da SACE per un importo non superiore al 70% di quanto dovuto per capitale ed interessi

Vantaggi per l'impresa

- Accesso più agevole al credito a medio termine
- Facilitazione nell'acquisizione di un numero maggiore di contratti di fornitura all'estero
- Supportare l'espansione commerciale di eventuali controllate nei mercati di riferimento

GRUPPOMONTEPASCHI



Export Banca



Sistema "Export Banca"

- Il sistema "Export Banca" costituisce una opportunità – offerta al sistema bancario da parte della Cassa Depositi e Prestiti ("CDP") e di SACE – per l'erogazione di provvista finalizzata a finanziare la competitività delle imprese e dell'export italiani, secondo le seguenti linee guida:
 - la provvista CDP è resa disponibile a condizioni di mercato;
 - i finanziamenti oggetto dell'operazione devono essere obbligatoriamente assicurati o garantiti da SACE;
 - il livello massimo del margine che le singole banche finanziatrici possono sommare al costo della provvista fornita da CDP deve essere fissato nel contratto di provvista sottoscritto dalle singole banche finanziatrici con CDP.

Operazioni ammissibili

- Finanziamenti in Euro o in Dollari relativi a:
 - esportazioni di merci o servizi poste in essere da imprese italiane o da imprese estere da esse controllate, secondo lo schema del "buyer's credit";
 - operazioni di internazionalizzazione poste in essere dalle imprese di cui al punto precedente;
 - operazioni che attengano a settori di interesse strategico per l'economia italiana sotto il profilo dell'internazionalizzazione;
 - operazioni di credito fornitore.

Vantaggi per il debitore

- Riduzione del margine finale applicabile al finanziamento, in virtù della provvista erogata da CDP e del margine massimo che la banca finanziatrice può applicare al finanziamento stesso

GRUPPOMONTEPASCHI

Sconto pro soluto export



Caratteristiche

- Lo sconto pro soluto consente all'esportatore di smobilizzare il proprio credito nei confronti dell'importatore, cedendolo alla Banca al valore attualizzato, senza possibilità di rivalsa da parte della Banca stessa.
- Tale credito può essere incorporato in un titolo di natura cambiaria, nell'impegno di pagamento della banca emittente e/o confermate il credito documentario che regola la fornitura, oppure può essere assistito da garanzia bancaria a prima richiesta.

Intervento della Banca

- Con l'operazione di sconto pro soluto, la Banca subentra all'esportatore nelle ragioni di credito verso il debitore.
- L'esportatore trasferisce dunque alla Banca il rischio dell'eventuale insolvenza del debitore e/o del Paese, garantendo soltanto l'esistenza del credito.

Vantaggi per l'esportatore

- Disponibilità immediata del credito (a valore attualizzato), con conseguente gestione più efficace della tesoreria aziendale ed eliminazione della relativa posta a bilancio con benefici su rating aziendale
- Nessun impegno delle linee di credito dell'esportatore, in quanto l'operazione è a valere sui fidi esistenti tra la Banca e la controparte estera
- Eliminazione del rischio commerciale, sia esso insolvenza o ritardato pagamento da parte dell'importatore
- Eliminazione del rischio politico

GRUPPOMONTEPASCHI



Sconto pro soluto import



Caratteristiche

- Lo sconto pro soluto consente all'esportatore estero di poter ottenere il regolamento immediato del proprio credito nei confronti dell'importatore italiano, cedendolo alla Banca al valore attualizzato, senza possibilità di rivalsa da parte della Banca stessa.
- Da parte sua, l'importatore italiano mantiene la dilazione di pagamento desiderata e concordata con l'esportatore.
- In fase di negoziazione commerciale, l'importatore deve optare per regolare il pagamento con lettera di credito a pagamento differito.

Intervento della Banca

- Con l'operazione di sconto pro soluto, la Banca subentra all'importatore italiano quale controparte per le ragioni di credito dell'esportatore estero.
- L'importatore italiano trasferisce sulla Banca l'obbligo di provvedere al pagamento, fornendo quindi all'esportatore la garanzia contro una propria eventuale insolvenza.

Vantaggi per l'importatore

- Mantiene inalterata la propria capacità di credito, in quanto lo sconto pro soluto import non impegna ulteriormente i suoi fidi bancari, salvo quelli previsti per l'apertura del credito documentario import;
- gli consente comunque di ottenere e mantenere le dilazioni di pagamento desiderate per il regolamento delle forniture;
- limita il suo rischio commerciale, attraverso la negoziazione della documentazione da effettuare preventivamente sulle casse della Banca.

GRUPPOMONTEPASCHI

Sconto pro soluto con voltura di polizza SACE (1/2)



Smobilizzo, a fronte di voltura di polizza SACE di credito fornitore, di effetti cambiari esteri emessi/accettati da controparti estere per il regolamento di forniture di beni e servizi

Soggetti

- Cedente: esportatore italiano
- Cessionario: istituto scontante
- Debitore ceduto
- Avallante (eventuale)
- Garante: SACE

Forma tecnica

- Credito dilazionato rappresentato da effetti internazionali:
 - *promissory notes*
 - *bills of exchange*

Durata e importo massimi

- Breve termine: finanziamento fino al 100% del valore della fornitura
- Medio termine: finanziamento fino all'85% del valore della fornitura con durata massima a 5 - 7 anni

GRUPPOMONTEPASCHI



Sconto pro soluto con voltura di polizza SACE (2/2)



Intervento della Banca

- Con l'operazione di sconto pro soluto, la Banca subentra all'esportatore oltre che nelle ragioni di credito verso il debitore anche nella titolarità della copertura assicurativa
- L'esportatore trasferisce dunque alla Banca il rischio dell'eventuale insolvenza del debitore e/o del Paese, garantendo soltanto l'esistenza del credito.

Vantaggi per l'esportatore

- Eliminazione del rischio commerciale
- Eliminazione del rischio Paese
- Nessun impegno delle linee di credito dell'esportatore per la parte coperta dall'assicurazione SACE
- Disponibilità immediata del credito per la parte coperta da polizza SACE (a valore attualizzato), con conseguente gestione più efficiente della tesoreria aziendale ed eliminazione della relativa posta a bilancio con benefici su rating aziendale
- Accresciuta competitività commerciale e finanziaria nei confronti dei propri concorrenti, attraverso la concessione della dilazione di pagamento più opportuna all'importatore
- Eliminazione dei costi e delle incombenze amministrative di un eventuale recupero crediti internazionale

Vantaggi per l'importatore estero

- Consente di non utilizzare gli affidamenti delle banche locali, ottenendo nel contempo una dilazione di pagamento a medio termine

GRUPPOMONTEPASCHI

12



Operatività in valuta estera e locale (RMB) della Filiale di SHANGHAI

La filiale di Shanghai mette a disposizione della clientela una vasta gamma di prodotti e servizi rivolti prevalentemente a:

- Società locali interamente controllate da aziende italiane (Wholly Owned Foreign Enterprises)
- Joint-venture italo cinesi
- Uffici di rappresentanza di aziende italiane
- Società locali con rapporti commerciali con l'Italia

INVESTIMENTI

Per l'impiego della liquidità la filiale di Shanghai offre depositi a tempo in divisa estera ed in divisa locale (RMB) ad un tasso di remunerazione fissato dalla People's Bank of China ("PBOC").

L'investimento in depositi a tempo consente di ottenere un interesse a un livello predeterminato con rimborso a scadenza del capitale investito.

FINANZIAMENTI IN VALUTA ESTERA ED IN VALUTA LOCALE

Per il finanziamento in divisa estera ed in divisa locale (RMB) del capitale circolante e delle immobilizzazioni in favore di società cinesi detenute da clientela italiana, la filiale di Shanghai offre soluzioni differenziate, **sfruttando le sinergie interne al Gruppo Montepaschi.**

Le agevolazioni creditizie rotative polifunzionali, i prestiti a termine, i prestiti ponte, le garanzie, etc., hanno caratteristiche tecniche simili a quelle in uso presso le case-madri italiane.

La filiale di Shanghai consente quindi alla clientela del Gruppo Montepaschi di accedere agevolmente a forme di finanziamento che, senza la dovuta "credit history", sarebbero difficilmente accessibili presso il sistema bancario locale.

10



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472



CONTI IN DIVISA LOCALE

RMB - Basic Deposit Account

Viene utilizzato per trasferimenti, operazioni di incasso ed operatività per cassa

RMB General (Current) Deposit Account

Da utilizzare per la gestione delle linee di credito concesse in valuta locale e gli incassi e pagamenti in valuta locale

RMB Provisional Deposit Account

Da utilizzare da parte di costituende società che sono in attesa di ricevere la "business license"

RMB Specific Deposit Account

Da utilizzare per progetti specifici per i quali viene richiesta una amministrazione separata dei fondi (progetti infrastrutturali, ecc.)

CONTI IN DIVISA ESTERA

SETTLEMENT ACCOUNT

Consente l'agevole gestione dei pagamenti e degli incassi in divisa estera in ambito internazionale.

CAPITAL ACCOUNT

Necessario per gli adempimenti previsti per il versamento delle quote di capitale di società locali controllate (WOFE) o partecipate (JV) da investitori esteri.

CONTO FINANZIAMENTI IN DIVISA ESTERA

Da utilizzare per la gestione delle linee di credito concesse in valuta straniera.



11



Depositi e c/c in valuta - operatività offshore in RMB

L'operatività in RMB "on-shore" può essere svolta solo in Cina e nei pagamenti da/per quel Paese:

- Per questo scopo è stata resa operativa la nostra Filiale di Shanghai (cfr. scheda informativa).

CHE COS'E' L'OPERATIVITA' OFFSHORE IN RMB

L'attività in **RMB "off-shore"** è consentita in tutti i Paesi al di fuori della Cina.

Questa operatività consente:

- l'accensione di conti in RMB "off-shore" per la clientela Retail che intenda diversificare i propri investimenti. Su questi conti di fatto si possono effettuare solo acquisti e vendite per contanti;
- l'accensione di conti in RMB "off-shore" per la clientela Corporate con l'obiettivo di consentire la mitigazione del rischio di cambio e l'utilizzo nelle transazioni commerciali.

N.B.: i conti correnti di questa natura non hanno alcuna remunerazione.

12



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472



COME ADERIRE ALL'OPERATIVITA' OFFSHORE IN RMB

Il Gruppo MPS oggi consente alla propria clientela – Retail e Corporate – di poter utilizzare le opportunità offerte dall'operatività offshore in RMB.

I nostri clienti infatti possono aprire conti di questa tipologia presso tutte le nostre Filiali italiane.

In particolare, si ricorda comunque che:

- se la controparte della transazione commerciale è localizzata fuori dalla Cina, per i regolamenti possono essere utilizzati direttamente RMB "off-shore";
- se la transazione comporta un trasferimento da o per la Cina, sarà necessario trasformare i RMB "off-shore" in RMB "on-shore", con una doppia negoziazione. La differenza a debito/credito dovrà comunque essere regolata al momento della negoziazione.

A tal riguardo, occorre sottolineare che la differenza di cambio/corso fra Eur/CNY "on-shore" e Eur / CNY "off-shore" è comunque sempre molto contenuta.



SOV CRESCITA 2013

Finanziamento chirografario a breve termine assistito da covenant, destinato a soddisfare le necessità finanziarie derivanti dalla gestione aziendale.

Caratteristiche generali

- E' un finanziamento destinato ad esigenze finanziarie aziendali connesse al business ordinario, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:
 - pagamento fornitori d'esercizio e fornitori d'impianto
 - pagamento stipendi
 - pagamento imposte e tasse.

Importo finanziabile

- L'importo del finanziamento non dovrà essere inferiore a € 100.000,00 e superiore a € 1.000.000,00.

Durata e modalità di rimborso

- Durata complessiva: 6 mesi - Modalità di utilizzo: in unica soluzione
- Modalità di rimborso:
- Nei primi 3 mesi: pagamento di soli interessi corrisposti con rate mensili posticipate
- Nei successivi 3 mesi (quarto, quinto e sesto): pagamento di rate composte da quota capitale costante e quota interessi, da corrispondersi con periodicità mensile posticipata
- N.B. Il piano di rimborso è preceduto da una rata di preammortamento tecnico di soli interessi (non prevista nel caso di erogazione del finanziamento effettuata il primo giorno del mese) che decorre dalla data di erogazione del finanziamento fino alla data dell'inizio del rimborso, che inizierà il 1° giorno del mese immediatamente successivo a quello nel quale è avvenuta l'erogazione.

Destinatari

- Il prodotto, in base alla segmentazione prevista dal Gruppo Montepaschi, è destinato esclusivamente a clientela appartenente al modello di servizio PMI, classificata con Classe di Rating Interno non inferiore a B3



CONFINDUSTRIA
Piemonte



MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA
BANCA DAL 1472

Tasso

- TASSO FISSO, determinato dalla sommatoria del parametro Euribor 6 mesi base 360, rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese antecedente la data di erogazione, maggiorato di uno spread.

Covenants

- Il finanziamento deve essere assistito da covenants
- Covenant obbligatoria
- La parte finanziata si impegna contrattualmente, entro i termini di durata del finanziamento, a far affluire alla Banca: flussi finanziari in entrata connessi all'attività di vendita e/o alla riscossione dei crediti (commerciali e non); a titolo esemplificativo e non esaustivo, fatture Italia/estero con incasso precanalizzato, ricevute sbf, cambiali, eccetera. L'importo complessivo di tali flussi finanziari dovrà risultare pari ad almeno il 110% dell'importo del finanziamento.



PRESTIQUATTRO SMALL BUSINESS

Finanziamento a breve termine per esigenze finanziarie aziendali.

Caratteristiche generali

- Finanziamento a breve termine destinato a fronteggiare le momentanee esigenze finanziarie aziendali, rimborsabile alla scadenza in un'unica soluzione. "PRESTIQUATTRO" è un finanziamento chirografario finalizzato ad Investimenti connessi alla gestione di impresa o esigenze di liquidità non-rotative (non devono dipendere da salari dipendenti, affitti, spese periodiche).
- inoltre Prestiquattro Small Business è destinato al finanziamento della 13° e 14° mensilità ai dipendenti dell'impresa contraente.

Importo finanziabile

- Finanziamento Prestiquattro: minimo € 30.000, massimo € 300.000
(per 13° e 14° mensilità: minimo € 15.000, massimo € 300.000)

Durata e modalità di rimborso

- 4 mesi dall'erogazione (non rinnovabile a scadenza)
- Rimborso in un'unica soluzione a scadenza di capitale e interessi

Tasso

- Tasso fisso, determinato dalla somma del parametro Euribor 6 mesi base 360 (rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la data di erogazione) e di uno spread annuo.

Destinatari

- Clientela appartenente al modello di servizio Small Business, operante in qualsiasi settore economico, con rating interno minimo C1.



FINANZIAMENTO CDP PER GLI INVESTIMENTI PMI

Finanziamento a medio e lungo termine sottoscrivibile in forma chirografaria od ipotecaria. Finalizzato ad investimenti da realizzare e/o in corso di realizzazione o ad esigenze di incremento del capitale circolante

Destinatari

- I beneficiari dell'iniziativa sono le micro/piccole e medie imprese.

Importo finanziabile

- Minimo Euro 50.000,00
- Massimo Euro 5.000.000,00

Durata e modalità di rimborso

- Finanziamenti chirografari: durate predefinite 3, 5 anni.
- Finanziamenti ipotecari: durate predefinite 3, 5, 7, 10 anni.
- E' ammesso un periodo di preammortamento finanziario non superiore a 12 mesi incluso nella durata del finanziamento.
- Il rimborso avviene in Rate semestrali decrescenti (quota capitale costante - ammortamento di tipo italiano) posticipate comprensive di capitale ed interessi.
- Le scadenze previste sono il 30 giugno ed il 31 dicembre di ogni anno.

Tasso

- Il finanziamento è concesso ad un tasso particolarmente favorevole per le Imprese, forte del costo agevolato della raccolta della provvista tramite Cassa Depositi e Prestiti.
- Il finanziamento viene erogato esclusivamente a tasso variabile con adeguamento semestrale dello stesso.
- Il tasso applicato semestre per semestre si comporrà sulla base della rilevazione Euribor 6 mesi/360, rilevato il secondo giorno lavorativo antecedente la data di inizio di ciascun Periodo di Riferimento, maggiorato di uno spread in base al rating cliente.

Garanzie

- Reali, personali, Organismi di Garanzia (fra i quali SGFA limitatamente ai finanziamenti destinati alle aziende agroalimentari),.

Fiscalità

- Finanziamento esente dall'imposta sostitutiva