

ASSOLOMBARDA

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA

ASSISTENZA E STRUMENTI

A SOSTEGNO DEL TESSUTO IMPRENDITORIALE

| | pag. |
|---|------|
| Assistenza dedicata: Finanza e Servizi | 2 |
| Assistenza alla copertura del fabbisogno finanziario e al suo riequilibrio, all'eliminazione dei rischi finanziari aziendali ed aziendali puri | 3 |
| Investo | 4 |
| Prestito partecipativo parnter | 5 |
| Montepaschi Avviso Comune | 6 |
| Finanziamento a Basilea | 7 |
| Finanziamento Innovazione & Sviluppo / Qualità e Innovazione | 8 |
| Finanziamento progetti con provvista BEI | 9 |
| Sigillo Corporate | 10 |
| AXA MPS Investimento Più | 11 |
| Focus Ambiente | 12 |
| Finanziamento risparmio energetico | 13 |
| Welcome Energy | 14 |
| Polizza assicurativa Ecoenergy | 15 |
| Polizza installazione garantita | 15 |
| Focus Turismo | 16 |
| Tourinvest | 17 |
| AXA MPS Azienda Sicura | 18 |
| Servizio POS fisici e Virtuali | 19 |
| Servizio "MPShop"– POS virtuali E.Commerce–MO/TO | 20 |
| Conto Commercio | 21 |
| Internazionalizzazione | 22 |
| Credit Enhancement | 23 |
| Made in Italy | 25 |
| Exportkey | 26 |
| Multicanalità e Monetica | 27 |
| Paschi in Azienda (PasKey Azienda On Line) | 28 |
| Firma digitale e Corporate | 29 |
| Fatturazione elettronica | 30 |
| Gestione tesoreria aziendale | 31 |
| Carte MPS | 32 |
| Servizio POS fisici e Virtuali | 33 |
| Finanziamento Imposte e 13a mensilità | 34 |

ASSISTENZA DEDICATA: FINANZA E SERVIZI

Con tale attività MPS vuole offrire un supporto che permetta alle Imprese di essere accompagnate nella scelta dello strumento finanziario o dei servizi bancari a loro più adatti

- **Assistenza alla copertura del fabbisogno finanziario e al suo riequilibrio, all'eliminazione dei rischi finanziari aziendali ed aziendali puri**
- **Assistenza focus Ambiente**
- **Assistenza focus Turistico Alberghiero**
- **Assistenza su tematiche legate all'internazionalizzazione**
- **Accompagnamento alla conoscenza ed all'utilizzo di servizi di multicanalità e monetica**

- **Referenti dedicati MPS:**

Settore Prodotti Specialistici Area Territoriale N.O.

- **alfeo.fumagalli@banca.mps.it**
- **luca.origgi@banca.mps.it**
- **enrico.rimoldi@banca.mps.it**
- **attilio.rusconi@banca.mps.it**
- **massimo.favaro@banca.mps.it**
- **antonio.solidoro@banca.mps.it**

Settore Confidi Area Territoriale N.O.

- **marco.ursumando@banca.mps.it**

Settore Coordinamento Attività Estero Area Territoriale N.O.

- **mario.deluca@banca.mps.it**
- **giovanni.dinapoli@banca.mps.it**

- **Referenti dedicati ASSOLOMBARDA:**

- **marialuisa_francesconi@assolombarda.it**
- **alessandro_bielli@assolombarda.it**

Assistenza alla copertura del fabbisogno finanziario e al suo riequilibrio, all'eliminazione dei rischi finanziari aziendali ed aziendali puri

Servizio dedicato sia alle aziende che hanno necessità di impostare operazioni straordinarie o riequilibrare la propria struttura finanziaria, sia alle aziende che intendono ulteriormente migliorare la propria competitività con investimenti qualificati, particolarmente in innovazione tecnologica e in sostenibilità ambientale.

Diagnostica:

confronto tra l'azienda e la Banca volto ad individuare la migliore impostazione di operazioni finanziarie a fronte investimenti, soluzioni adeguate alle problematiche gestionali e consentire così all'impresa di performare al meglio;

- mettere in luce gli aspetti gestionali/finanziari che occorre riconvertire, ristrutturare, migliorare;
- trovare rimedi efficaci alle criticità individuate;
- creare i presupposti affinché le performance aziendali possano raggiungere livelli di eccellenza.

Attraverso un'analisi preliminare, svolta di concerto con l'Azienda, potranno anche meglio esser valutati, se del caso con supporto di applicativi, gli effetti che eventuali

- **interventi finanziari** (patrimoniali o creditizi);
- **interventi di copertura rischi finanziari aziendali** (correlati alle valute, materie prime e all'andamento dei tassi di interesse)

potranno avere sul conto economico dell'azienda e sul rating.

Il confronto potrà anche riguardare valutazione di interventi di copertura altri rischi, quali i **rischi puri aziendali** (correlati ai beni aziendali, alle persone dell'azienda, responsabilità) con scambi di informazioni tra impresa, Banca e AXA MPS (centro nato dall'unione tra il Gruppo MPS ed il Gruppo Assicurativo AXA). Ma anche soddisfare quelle aziende che hanno **esigenze di investire** le disponibilità finanziarie in modo efficiente con adeguati strumenti finanziario/assicurativi.

L'analisi potrà altresì sviluppare soluzioni nel settore della **locazione finanziaria** con servizi forniti da MPS Leasing & Factor (centro specialistico del Gruppo MPS).

Così come evidenziare possibilità di usufruire di **agevolazioni pubbliche** o di **garanzie**.

In fasi successive, se richiesto e dietro conferimento di mandato, si potrà anche procedere ad **ulteriori approfondimenti**, con scambi di informazioni tra impresa, Banca e MPS Capital Services Banca per le Imprese (centro specialistico del Gruppo MPS per il mercato Corporate) per individuare e proporre soluzioni:

- acquisto di competitor;
- cessione di Assets;
- ricerca di partnership;
- ricerca di capitali di debito;
- operazioni di finanza strutturata;
- ricerca di capital equity e ricorso al mercato dei capitali.

Tutti gli interventi di natura finanziaria e industriale individuati e condivisi, troveranno sintesi nella predisposizione congiunta di un "business plan". Il servizio è gratuito fino al conferimento del mandato che verrà remunerato con il pagamento delle commissioni solo al raggiungimento degli obiettivi pianificati.

Prodotti dedicati:

Fornitura di prodotti finanziari per il servizio del debito e di strumenti idonei al soddisfacimento di altre necessità e opportunità

Prodotti finanziari:

- **Investo finanziamento per i soci**
- **Prestito Partecipativo Partner**
- **Montepaschi Avviso Comune**
- **Finanziamento a Basilea**
- **Finanziamento Innovazione & Sviluppo /Qualità e Innovazione**
- **Finanziamento progetti con provvista BEI**

Servizi assicurativi: protezione azienda e valorizzazione risparmio:

- **AXA MPS Azienda Sicura**
- **Sigillo Corporate**
- **AXA MPS Investimento Più**

Si riportano di seguito schede esplicative delle iniziative (per AXA MPS Azienda Sicura si veda scheda all. Focus Turismo).

INVESTO

In breve

E' un finanziamento chirografario o ipotecario rivolto ai soci e finalizzato esclusivamente all'aumento del capitale sociale.

Indipendentemente dalla forma giuridica dell'impresa, con "Investo" si può realizzare l'immediata ricapitalizzazione, mantenendo la completa autonomia gestionale e beneficiando dei vantaggi fiscali legati alle operazioni di aumento del capitale sociale.

Caratteristiche generali

"Investo" è diretto ai soci di tutte le società, di capitale e di persone, che operano in regime di contabilità ordinaria, al fine di permettere la ricapitalizzazione delle imprese mediante l'aumento del capitale sociale.

Importo finanziabile

L'importo complessivo erogabile in capo a tutti i soci per ciascuna operazione di ricapitalizzazione non può, di norma, essere inferiore a 50.000,00 Euro. L'importo complessivo non deve comunque essere superiore all'aumento di capitale deliberato e deve essere determinato in base alle effettive capacità di rimborso dei soci mutuatari.

Durata

La durata dell'ammortamento potrà arrivare sino ad un massimo di 7 o 15 anni, in funzione delle garanzie che assistono l'operazione.

Modalità di rimborso

Il rimborso avviene in rate semestrali posticipate, comprensive di quota capitale e di quota interessi.

Destinatari

Tutte le imprese costituite in forma societaria, in regime di contabilità ordinaria.

Costi del Prodotto

Il finanziamento viene erogato esclusivamente a tasso variabile con adeguamento semestrale dello stesso. Il rimborso avviene quindi con rate semestrali posticipate, comprensive di quota capitale e di quota interessi.

Il tasso applicato semestre per semestre si comporrà in modo parametrato sulla base della rilevazione Euribor 6 mesi/360, maggiorato di uno spread in base al rating cliente.

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Spese istruttoria:** 2 per mille (minimo Euro 200,00);
- **Interessi di mora:** maggiorazione di 3 p.p. sul tasso contrattuale;

Covenants

Il finanziamento viene assistito anche da specifiche covenants, inserite opportunamente nel contratto, idonee a vincolare i soci a:

- una gestione virtuosa dell'azienda partecipata, in linea con le previsioni di budget da presentare;
- l'assunzione dell'impegno a utilizzare eventuali utili generati e distribuiti (in tutto o in parte) dall'azienda, per la regolare dismissione del prestito.

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

PRESTITO PARTECIPATIVO PARTNER

In breve

E' un finanziamento destinato alla realizzazione di programmi specifici di investimento e di sviluppo d'impresa abbinato ad un programma di ricapitalizzazione aziendale, senza incidere sulla autonomia gestionale dell'impresa.

Caratteristiche generali e importo

"Partner" è un finanziamento chirografario o ipotecario, il cui importo può variare da un minimo di € 154.000,00 ad un massimo di € 5.160.000,00 e comunque commisurato all'entità dell'investimento da realizzare e alle effettive capacità di rimborso dell'azienda e dei soci per la parte di loro spettanza.

Il prestito potrà essere richiesto solo previa presentazione alla Banca del piano di impresa, attraverso il quale sarà possibile valutare l'impatto degli investimenti aziendali e stabilire le caratteristiche più appropriate del tipo di finanziamento da concedere (es., durata del periodo di preammortamento finanziario, durata del periodo di ammortamento, tipologia tasso, ecc.)

E' prevista la firma di un atto d' obbligo da parte dei soci sottoscrittori di un futuro aumento di capitale, contenente l' impegno a versare alla società le somme da questa pagate semestralmente per il rimborso rateale del capitale mutuato; in definitiva, il prestito partecipativo si risolve, alla scadenza, in un aumento di capitale della società pari all' importo del finanziamento.

E' altresì prevista l'acquisizione agli atti della delibera assembleare in cui viene stabilito di procedere all'aumento di capitale.

Durata

E' possibile scegliere un piano di rimborso fino a 10 anni, di cui massimo 2 come preammortamento finanziario, con rate semestrali o annuali posticipate comprensive di quota capitale costante e quota interessi.

Modalità di rimborso

La struttura contrattuale dell'operazione prevede il rimborso del finanziamento da parte della società ed il contestuale versamento da parte dei soci di somme, per un importo pari a quello delle quote capitali rimborsate dalla società, in una apposita riserva patrimoniale indisponibile e destinata al futuro aumento di capitale sociale.

Destinatari

Società per azioni, società responsabilità limitata, accomandita per azioni, con capitale sociale non inferiore a € 103.000,00.

Costi del Prodotto

Il costo del finanziamento si compone di un tasso pari all'Euribor 6m/360 più uno spread annuo differenziato in base al merito creditizio attribuito all'azienda, è possibile anche optare per un tasso base (euribor e spread più contenuto) con una "integrazione al tasso base" che è in funzione delle performance economiche realizzate dall'Impresa

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Spese istruttoria:** € 100,00 (finanziamenti chirografari); € 200,00 (finanziamenti ipotecari);
- **Commissioni di gestione:** 0,30% sull'importo del finanziamento deliberato con minimo di € 500,00;
- **Penale estinzione** anticipata: esente;
- **Interessi di mora:** maggiorazione di 3 p.p. sul tasso contrattuale;

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

MONTEPASCHI AVVISO COMUNE

In breve

Il Gruppo Montepaschi, tradizionalmente impegnato a favore del tessuto socio economico, ha aderito ad AVVISO COMUNE e ha predisposto una serie di strumenti, tra i quali il finanziamento a medio lungo termine "Montepaschi Avviso Comune", finalizzato al rafforzamento patrimoniale delle imprese.

Caratteristiche generali

Il finanziamento, chirografario o ipotecario o assistito da altra garanzia reale o garanzia Confidi, è rivolto a tutte quelle imprese che realizzano un processo di rafforzamento patrimoniale. Potrà essere richiesto dall'azienda una volta effettuato l'aumento di Capitale Sociale e l'importo dovrà essere pari ad un multiplo dell'aumento di capitale effettivamente versato dai soci. Resta inteso che l'effettiva messa a disposizione delle linee di credito resta, come sempre, subordinata alla positiva valutazione del merito creditizio, oltre che al rispetto di tutti gli obblighi contrattualmente previsti. Al momento della richiesta il cliente dovrà presentare obbligatoriamente una dichiarazione con la quale attesta che la richiesta di finanziamento avanzata alla Banca è l'unica presentata a livello di sistema bancario a fronte del documento "Avviso comune".

Possono essere accolte tutte quelle richieste pervenute entro e non oltre il **31 gennaio 2011** (rinnovi saranno oggetto di comunicazione tra MPS ad ASSOLOMBARDA).

Destinatari

Il finanziamento, chirografario o ipotecario o assistito da altra garanzia reale o garanzia Confidi, è rivolto a tutta la clientela che realizza un processo di rafforzamento patrimoniale e che rientra nella definizione comunitaria di PMI (così come stabilito dalla Raccomandazione della Commissione n.2003/361/CE del 6 maggio 2003 - GU L 124 del 20.05.03):

- occupa meno di 250 dipendenti
- ha un fatturato annuo non superiore ai 50 milioni di Euro oppure un totale attivo di bilancio annuo non superiore ai 43 milioni di Euro.

Sono escluse tutte le aziende non classificate in bonis e che abbiano ritardati pagamenti.

Importo finanziabile

Non sono previsti limiti minimi o massimi, ma semplicemente la valutazione della capacità di rimborso dell'impresa. Il finanziamento dovrà comunque essere un multiplo dell'aumento di capitale effettivamente versato dai soci.

Durata

Superiore ai 18 mesi e contenuta entro un massimo di 5 anni se chirografario, oppure 10 anni se garantito. Ammesso preammortamento finanziario di massimo 12 mesi oltre al periodo di preammortamento tecnico.

Erogazione

In unica soluzione - contestuale alla stipula del contratto

Modalità di rimborso

- Rate mensili/trimestrali/semestrali di soli interessi durante il periodo di preammortamento finanziario.
- Rate mensili/trimestrali/semestrali di capitale più interessi durante il periodo di ammortamento.

Costi del Prodotto

- Il tasso applicato si comporrà in modo parametrato sulla base della rilevazione Euribor/360 6, 3, 1 mese in funzione della periodicità rata maggiorato di uno spread in base del rating cliente.

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Spese istruttoria:** 0,20% sull'importo del finanziamento con minimo di Euro 250,00;
- **Commissione di gestione:** 0,50% sull'importo finanziamento deliberato con min di euro 500,00
- **Estinzione anticipata** concessa, sia totale che parziale, senza penali.

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

FINANZIAMENTO A BASILEA

In breve

Si desidera consentire ad aziende dotate di determinati requisiti economico/finanziari di avviare azioni di miglioramento della situazione finanziaria, trasferendo totalmente o parzialmente il proprio indebitamento bancario (anche presso altre banche), dal breve termine al medio/lungo termine, migliorando la propria gestione finanziaria in relazione all'applicazione dei principi di Basilea 2.

Caratteristiche generali

E' un finanziamento a medio/lungo termine, destinato a **migliorare l'assetto finanziario dell'azienda in relazione agli adempimenti previsti da Basilea 2**, trasformando tutto o parte del proprio indebitamento a breve, in indebitamento a medio/lungo termine.

La sua struttura finanziaria prevede la concessione di un unico finanziamento tramite una procedura che gestisce in maniera unitaria le due fasi del processo, la prima relativa alla trasformazione dell'indebitamento bancario a breve in indebitamento a medio/lungo termine, e la seconda relativa all'ammortamento vero e proprio del finanziamento, cioè il pagamento di rate semestrali per un periodo di tempo compreso tra 36 e 60 mesi.

Importo

L'importo del finanziamento non dovrà essere di norma inferiore a € 100.000,00 e superiore a € 5.000.000,00.

Il finanziamento potrà arrivare anche al 100% delle esposizioni a breve purchè ritenuto ammissibile a seguito di valutazione effettuata dalla Banca.

Durata

Le durate previste, per le due fasi commerciali in cui è suddiviso il finanziamento, sono le seguenti:

- 1 **fase di preammortamento** durata 18 mesi più la frazione del semestre in cui avviene l'erogazione;
- 2 **fase di ammortamento**: 36, 42, 48, 54 o 60 mesi.

Destinatari

Le imprese appartenenti al segmento Piccole e Medie Imprese.

Costi del Prodotto

Il parametro di riferimento, Euribor 6m verrà aumentato di uno spread creditizio variabile collegato al merito creditizio dell'azienda stessa.

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Commissione di istruttoria**: 0,20% sull'importo nominale del finanziamento, minimo € 200,00
- **Commissioni di gestione** : 0,50% sull'importo del finanziamento deliberato, minimo € 500,00
- **Estinzione anticipata**: nel periodo di preammortamento senza corrispondere alcuna commissione, in ammortamento con applicazione di una commissione dell'1% calcolata sul capitale da rimborsare.

Covenants

Il finanziamento deve essere assistito da covenants.

Si tratta di pattuizioni da inserire opportunamente nella proposta di adesione, idonee a vincolare l'azienda ad una gestione virtuosa che consenta la regolare dismissione del prestito.

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

FINANZIAMENTO INNOVAZIONE & SVILUPPO / QUALITA' E INNOVAZIONE

In breve

Il finanziamento copre un'ampia casistica di progetti finanziabili, modulando tempi e modalità di rimborso, forme tecniche e pricing alle diverse esigenze finanziarie delle aziende richiedenti.

E' un finanziamento a medio/lungo termine, finalizzato a **sostenere le spese legate alla realizzazione di precisi programmi di investimento** diretti ad aumentare il livello di competitività nazionale e internazionale, il grado di innovazione tecnologica e della qualità delle imprese richiedenti.

Gli interventi finanziabili sono ricompresi nelle seguenti macro categorie:

- **attività immateriali** come: consulenza direzionale, commesse a terzi per studi/progetti, acquisto di formazione o addestramento, qualità interna e di prodotto, introduzione di certificazioni sui processi produttivi, digitalizzazione dei sistemi e ICT, internazionalizzazione, management
- **attività materiali** come: la crescita dimensionale, la modifica dei processi produttivi e di smaltimento residui, acquisto di beni per l'innovazione tecnologica.

Caratteristiche generali

La struttura finanziaria delineata prevede la concessione di un unico finanziamento a medio lungo termine, chirografario o ipotecario, che consente di gestire separatamente le **due fasi** fondamentali del processo:

1. **prima fase** che prevede la realizzazione degli investimenti e il sostenimento delle relative spese e che contempla anche la possibilità di erogazioni rateali per un periodo max 24 mesi;
2. **seconda fase** che scatta alla fine del periodo delle erogazioni rateali e prevede il rientro dell'esposizione complessivamente raggiunta, in un periodo di max 96 mesi, mediante il pagamento di rate semestrali comprensive di capitale ed interessi.

Per gli **importi inferiori a € 50.000** è prevista una più semplice modalità di sovvenzione con erogazione unica e con durata massima dell'ammortamento di **60 mesi**.

Il finanziamento può arrivare a coprire sino al **100%** dell'importo indicato su preventivo di spesa e da documentazione fornita dalla società; tale importo deve comunque essere compreso in un intervallo di valori previsto, differenziato per dimensione aziendale e per attività finanziate (min 10.000, max 5.000.000 euro).

Destinatari

Aziende classificate come Piccole e Medie Imprese in possesso dei seguenti requisiti:

- propensione ad investimenti strategici;
- attenzione all'equilibrio finanziario e al contenimento dei costi;
- che intendano collegare il piano di rimborso del finanziamento con i tempi attesi per il ritorno economico dell'investimento da realizzare.

Ai fini della concessione del finanziamento possono essere valutate anche aziende in **fase di start-up** che presentino progetti imprenditoriali con prospettive innovative purché **assistite da garanzia di Confidi**.

Costi del Prodotto

Il tasso applicato al finanziamento è legato al parametro variabile di riferimento (Euribor 6m/360) maggiorato di uno spread proporzionato al merito creditizio attribuito all'azienda, alla durata del finanziamento, e alle eventuali garanzie prestate.

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Commissione di istruttoria:** 0,20% sull'importo nominale del finanziamento, minimo € 200,00;
- **Commissioni di gestione:** 0,50% sull'importo del finanziamento deliberato, minimo € 500,00.

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

FINANZIAMENTO PROGETTI CON PROVISTA BEI

In breve

La **BEI**, (Banca Europea per gli Investimenti) è un'istituzione finanziaria dell'Unione Europea che ha come obiettivo primario quello di **contribuire allo sviluppo economico e alla coesione sociale dei Paesi membri**; a tal fine, la Bei raccoglie sui mercati finanziari ingenti risorse che poi destina, a condizioni agevolate e tramite specifici Istituti di credito, **al finanziamento di progetti coerenti con gli obiettivi dell'Unione europea**.

MPS assume un ruolo attivo nell'erogazione di questi finanziamenti potendo disporre di un consistente **plafond** denominato "**Prestito Globale**" che, attraverso una **modalità complementare di utilizzo** chiamata "**Quota Libera**" **può effettuare l'assegnazione di fondi con un iter procedurale più snello**.

Caratteristiche generali

E' un finanziamento a medio e lungo termine finalizzato a **supportare i progetti d'investimento promossi nei settori dell'agricoltura, industria, turismo e servizi attuati sul territorio nazionale**, relativi a opere nuove o ristrutturazioni e programmi di ricerca e sviluppo diretti ad innovazioni di prodotto o di processo.

Importo finanziabile

Con i fondi **BEI** si può finanziare il 50% del costo del progetto, con un minimo di 250.000 euro e un massimo di 5.000.000 euro; Il limite massimo di importo sopra indicato può essere oggetto di deroga nel caso d'interventi di particolare rilievo, i progetti relativi possono essere presentati a BEI e, nel caso d'istruttoria positiva e di capienza di fondi, le somme possono essere erogate a latere del plafond individuato.

Durata

Grazie alla sua flessibilità, si può scegliere la durata del periodo di ammortamento da un minimo di 4 anni ad un massimo di 12 e beneficiare di una **notevole semplificazione procedurale rispetto al normale iter di accesso ai fondi strutturali di finanza agevolata**.

Destinatari

Alle aziende appartenenti al segmento **Pmi**, anche in forma di cooperativa, che presentino le caratteristiche previste dalla BEI per usufruire dei fondi menzionati.

Costi del Prodotto

Il finanziamento viene concesso a tassi particolarmente favorevoli e lo stesso, proprio perché utilizza fondi BEI, è esente dall'applicazione dell'imposta sostitutiva.

La maggiorazione dello spread da aggiungere all'Euribor 6 mesi /360 varia a seconda della classe di merito attribuita al cliente e alla presenza o meno di garanzie accessorie, cfr tabella seguente

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Commissione di pratica:** 0,50% a forfait;
- **Estinzione anticipata** del finanziamento, nel rispetto della normativa vigente, il mutuatario corrisponderà alla Banca un compenso onnicomprensivo pari al 1,00% del capitale rimborsato anticipatamente.

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

SIGILLO CORPORATE

In breve

Sigillo Corporate è una polizza infortuni che offre, alle aziende affidate e beneficiarie di un finanziamento a medio e lungo termine, la possibilità di ottenere l'erogazione di un capitale stabilito in caso di morte o infortunio grave del titolare, di un socio e/o dell'amministratore, per la copertura del debito residuo del finanziamento.

Caratteristiche generali

Si tratta di una polizza danni, di durata annuale, che copre gli infortuni occorsi ai soggetti assicurati durante lo svolgimento della propria attività professionale e non, che abbiano come conseguenza la morte o l'invalidità permanente.

Beneficiario della polizza è la Banca a cui viene garantito il pagamento del debito in essere al momento del sinistro.

CONDIZIONI IN AGGIORNAMENTO

In fase di adesione l'importo max assicurabile sarà dato dal debito residuo del finanziamento assicurato maggiorato del 15%.

Non è possibile assicurare importi inferiori ad euro 25.000,00.

Vantaggi

- Sigillo Corporate consente all'Azienda di tutelarsi da eventi negativi che possano colpire una o più figure chiave all'interno della loro organizzazione assicurando l'estinzione, in tutto o in parte del finanziamento;
- consente inoltre ai beneficiari, di disporre di somme eventualmente eccedenti rispetto al debito residuo o addirittura incassare l'intero importo liquidato qualora il finanziamento sia stato nel frattempo estinto;
- richiede il pagamento di un premio annuo contenuto.

Destinatari

La polizza è rivolta alle PMI e alle Small Business.

Costi del Prodotto

La polizza prevede il pagamento di premi annui, differenziati in base al profilo assicurativo scelto tra gli otto disponibili.

CONDIZIONI IN AGGIORNAMENTO

AXA MPS INVESTIMENTO PIU'

In breve

AXA MPS Investimento Più è il contratto di capitalizzazione che soddisfa ed ottimizza le esigenze di investimento delle Aziende ed Enti. Consente, infatti, di gestire al meglio, in un'ottica di medio-lungo periodo, le disponibilità finanziarie con la garanzia di un rendimento minimo garantito.

Caratteristiche generali

AXA MPS Investimento Più ha una soglia di accesso relativamente bassa:

- premio minimo € 20.000,00 e massimo € 5 milioni;
- prevede la capitalizzazione con consolidamento annuale dei risultati maturati.

Durata

La durata del contratto è di cinque anni con la possibilità di posticiparla di anno in anno.

E' prevista la possibilità di riscatto sia totale sia parziale da esercitarsi a partire dal secondo anno.

Vantaggi

- costi contenuti;
- previsto un rendimento minimo garantito annuale pari al 1,50% per i primi 3 anni.

Destinatari

La polizza è studiata per Aziende ed Enti che hanno esigenze di investire le disponibilità finanziarie in modo efficiente con strumenti finanziario/assicurativi che garantiscano annualmente la capitalizzazione dei rendimenti conseguiti, fermo un rendimento annuo minimo.

Costi del Prodotto

Sul versamento iniziale sono previste:

- **spese fisse** € 250 una tantum;
- **caricamenti** percentuali 0,40% sul premio iniziale e sui versamenti aggiuntivi;
- **costi di gestione** dell'investimento finanziario:
 - **commissione annua:** applicata mediante prelievo sul rendimento della gestione interna separata, e variano in funzione dell'importo del capitale rivalutato alla ricorrenza annuale precedente come indicato di seguito:
 - capitale inferiore o uguale a € 50.000, commissione pari all'1,35%;
 - capitale superiore a € 50.000 ed inferiore o uguale a € 250.000, commissione pari all'1,15%;
 - capitale superiore a € 250.000 ed inferiore o uguale a € 1.500.000, commissione pari all'1,00%;
 - capitale superiore a € 1.500.000, commissione pari a 0,80%;
 - **commissione di performance:** pari al 20% della differenza, se positiva, tra il rendimento della Gestione interna separata diminuito della commissione sul rendimento finanziario e il valore del benchmark;
 - **costi di riscatto** totale e/o parziale:
 - 2° annualità della polizza: 1,00% del valore di ri scatto con minimo € 150;
 - 3° annualità della polizza: 0,70% del valore di ri scatto con minimo € 150;
 - dopo la terza annualità € 150 fisso.

FOCUS AMBIENTE

Assistenza negli investimenti che premiano processi e prodotti ad impatto positivo sull'ambiente e sul sociale

Servizio dedicato alle Imprese che, in fase di ulteriore approfondimento sugli aspetti ambientali ed energetici rilevanti per la propria attività, intendono migliorare l'impatto sull'ambiente, contenere i propri consumi di energia ed accrescere il ricorso alle fonti rinnovabili.

Confronto tra l'Azienda e la Banca volto ad accompagnare e supportare l'impresa nello sviluppo dei temi legati alle energie rinnovabili ed all'esame, anche con l'ausilio di Enti di Certificazioni abilitati al rilascio di certificazioni con i quali la Banca ha stipulato apposite convenzioni, dei piani finanziari ed economici relativi a progetti di investimento.

Prodotti dedicati

- **Prodotti finanziari:**
 - **Finanziamento Risparmio Energetico**
(destinato a supportare programmi di aumento efficienza energetica)
 - **Welcome Energy**
(destinato a supportare la realizzazione di impianti fotovoltaici)

- **Servizi assicurativi:**
 - **Ecoenergy**
(polizza AXA-MPS destinata alla copertura impianti termici e fotovoltaici di tipo All Risks e che offre anche la possibilità di un indennizzo in caso di Perdita di Profitto derivante da interruzione o diminuzione di produzione di energia)
 - **Installazione Garantita**
(polizza AXA-MPS destinata alla copertura di tutti i rischi derivanti dal montaggio o smontaggio di un impianto e dall'assemblaggio di macchinari)

Si riportano di seguito schede esplicative delle iniziative.

FINANZIAMENTO RISPARMIO ENERGETICO

In breve

Il prodotto è finalizzato a fornire alle imprese le risorse finanziarie per la realizzazione di programmi di sviluppo delle fonti alternative e di aumento dell'efficienza energetica degli edifici, contribuendo al risparmio e alla riduzione delle emissioni di gas e delle dispersioni termiche, nell'ambito dei provvedimenti incentivanti di natura pubblica nazionale e locale a sostegno del **Piano Energetico Nazionale**.

Tra le azioni finanziabili rientrano, per esempio, gli investimenti per lo sviluppo di fonti di calore e di energia rinnovabile, l'installazione o ristrutturazione di pannelli solari termici, la realizzazione del relativo impianto di climatizzazione, opere di coibentazione, installazione di infissi termici e impianti termici eco-efficienti.

Caratteristiche generali e durata

L'intervento finanziario è articolato nella concessione di:

- **un finanziamento** a medio lungo termine della durata massima di 7 anni;
- **un'apertura di credito su conto speciale** interno della durata massima di 12 mesi, finalizzata a supportare l'azienda nella fase di realizzazione dell'investimento. L'apertura di credito in c/c è utilizzabile in più soluzioni per il contestuale pagamento delle fatture relative alle spese finanziabili, da effettuarsi presso le nostre casse tramite bonifico bancario. Entro la scadenza dell'apertura di credito, si procederà all'estinzione dell'intero saldo residuo debitore in linea capitale mediante la stipula del finanziamento a medio lungo termine già preventivamente deliberato.

Importo finanziabile

Il finanziamento a medio/lungo termine e l'eventuale apertura di credito potranno essere deliberati sino al 100% del budget di spese presentato e valutato finanziabile. In ogni caso il loro importo non potrà essere inferiore ad € 20.000,00 e superiore ad € 250.000,00. Il finanziamento sarà erogato per un importo pari alle spese effettivamente sostenute e documentate, sino alla concorrenza dell'importo deliberato.

Modalità di rimborso

Il rimborso del finanziamento a medio termine prevede rate semestrali posticipate, comprensive di quota capitale e quota interessi.

Vantaggi

Ottenere le risorse necessarie a realizzare progetti di investimento attraverso una soluzione finanziaria flessibile, che prevede modalità di utilizzo rapide e consente di sostenere gli oneri in relazione all'effettivo utilizzo dei fondi.

Destinatari

Piccole e medie imprese, operanti in qualsiasi settore di attività merceologica.

Costi del Prodotto

Il costo, sia per l'apertura di credito che per il finanziamento a medio termine, è parametrato all'Euribor 6 mesi/360 con l'aggiunta di uno spread determinato sulla base del rating interno assegnato al richiedente e della durata del finanziamento prescelto secondo la tabella sotto riportata.

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Apertura di credito in conto speciale interno:**
 - **Spese istruttoria:** 0,15% (minimo € 100,00);
 - **Rientro anticipato dello scoperto:** nessuna penale.
- **Finanziamento a medio lungo termine**
 - **Spese istruttoria:** 0,20% (minimo €. 200,00);
 - **Penale estinzione** anticipata: 1% capitale anticipatamente rimborsato da società (escluse le ditte individuali);
 - **Interessi di mora:** maggiorazione di 3 p.p. sul tasso contrattuale;

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

WELCOME ENERGY

In breve

Finanziamento offerto alle aziende a sostegno dell'acquisto e dell'installazione di impianti fotovoltaici.

Caratteristiche generali

Creato per rispondere alle necessità delle imprese che autoconsumano l'energia prodotta e che intendono sostituire l'energia tradizionale con quella pulita. A vantaggio di tali aziende può coprire fino al 100% della spesa, di norma non superiore a euro 5.000.000,00.

Per le aziende il cui core business è la costruzione e gestione di un impianto fotovoltaico, pur potendo ricorrere a Welcome Energy, è necessario prevedere di norma un apporto di mezzi propri (equity + finanziamento soci) pari ad almeno il 20% dell'investimento.

Sono finanziabili anche le spese non strettamente riferite all'impianto fotovoltaico ma comunque necessarie all'investimento nel suo complesso (ad es.: spese per acquisto terreno, opere edili ed infrastrutturali, contratto di manutenzione, ecc...). Gli investimenti dovranno risultare da apposita documentazione di spesa (preventivi, fatture); il finanziamento deliberato dovrà essere utilizzato esclusivamente per il pagamento delle fatture relative alle spese agevolabili, tramite bonifico bancario.

Tipologia di finanziamento

Il finanziamento è chirografario o ipotecario, con cessione obbligatoria del credito derivante dagli incentivi erogati dal GSE; potrà essere offerta qualsiasi tipo di altra garanzia reale e/o personale ritenuta idonea per il presidio del rischio.

Durata

Massimo di 18 anni, compreso un possibile periodo di utilizzo di 24 mesi.

Il periodo di utilizzo corrisponde alla fase di realizzazione dell'investimento ed inizia con la data di stipula del contratto di finanziamento; le durate possono essere di 6, 12, 18 o 24 mesi più la frazione del semestre in cui avviene la stipula (si potrà non ricorrere a tale fase qualora l'investimento non necessiti di un periodo di tempo per la realizzazione). Sarà possibile anticipare la partenza della fase di ammortamento in caso di conclusione anticipata dell'investimento rispetto al periodo di spesa prescelto. Durante questo periodo la mutuataria corrisponderà rate semestrali di soli interessi calcolati sugli effettivi utilizzi con scad. 30/6 e 31/12.

Modalità di rimborso

Rate semestrali posticipate comprensive di quota capitale e quota interessi, con metodo italiano (quota capitale costante) o con metodo francese (quota capitale crescente).

Vantaggi

Modulando l'importo e la durata del finanziamento in rapporto all'ammontare degli incentivi incassabili, il beneficiario ha la possibilità di finanziare l'investimento senza subire un drenaggio di liquidità aziendale.

Al finanziamento è inoltre abbinata la Polizza **ECOENERGY** e la Polizza **INSTALLAZIONE GARANTITA**.

Costi del Prodotto

Può essere applicato il tasso fisso o variabile (per il periodo di utilizzo solo variabile), parametri IRS di periodo o Euribor 6m/360, con spread differenziato in base al merito creditizio dell'impresa richiedente, alla durata del finanziamento ed alle garanzie offerte come da tabella che segue:

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Commissione di istruttoria:** 0,15% sull'importo nominale del finanziamento, minimo € 200,00;
- **Commissioni di gestione:** 0,30% sull'importo del finanziamento deliberato, minimo € 500,00.

Documenti Necessari

L'azienda provvederà a rimettere: documentazione richiesta per le pratiche di fido; anche una dichiarazione d'impegno a rimettere copia della richiesta di tariffa incentivante inviata al Gestore dei Servizi Elettrici (GSE); la copia del preventivo di acquisto dell'impianto comprensivo di IVA e tutta l'ulteriore documentazione ritenuta necessaria per l'esame istruttorio.

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

POLIZZA ASSICURATIVA ECOENERGY

In breve

Polizza danni AXA MPS a garanzia del pagamento di un indennizzo per i danni materiali e diretti causati all'impianto fotovoltaico da una qualunque evento accidentale non espressamente escluso

Caratteristiche generali

Polizza per gli impianti termici e fotovoltaici di tipo All Risks che opera a protezione del bene per ogni evento non espressamente escluso offrendo anche la possibilità di un indennizzo in caso di Perdita di Profitto derivante da interruzione o diminuzione di produzione di energia. La polizza prevede inoltre la possibilità di garanzia di Responsabilità Civile legata all'impianto.

Vantaggi

Con la sottoscrizione di Ecoenergy l'Azienda elimina tutti i rischi legati al cattivo funzionamento dell'impianto fotovoltaico.

Destinatari

Polizza rivolta alle Aziende acquirenti di impianti fotovoltaici, che si avvalgono del pacchetto finanziario **Welcome Energy**.

Costi del Prodotto

Dal 2,30 al 2,75 per ogni mille euro di somma assicurata.

POLIZZA INSTALLAZIONE GARANTITA

In breve

Polizza danni AXA MPS a garanzia del pagamento di un indennizzo per i danni materiali e diretti che colpiscono le cose assicurate, poste nel luogo indicato in polizza, per l'esecuzione delle opere durante il periodo coperto dall'assicurazione.

Caratteristiche generali

La Polizza prevede la copertura di tutti i rischi derivanti dal montaggio, smontaggio, assemblaggio di impianti o macchinari secondo il principio "All Risks".

Può offrire anche:

- la possibilità di un indennizzo in caso di danni materiali e diretti relativi alle opere sulle quali e nelle quali si eseguono i lavori (cd. Impianti e opere preesistenti);
- il rimborso delle spese relative alla rimozione del bene danneggiato dal cantiere al luogo della relativa discarica (cd. spese di sgombero e demolizione);
- la possibilità di un indennizzo per risarcimenti a titolo di Responsabilità Civile per danni involontariamente cagionati a terzi in conseguenza di un fatto accidentale che abbia avuto origine nel luogo indicato in polizza e sia connesso con l'attività di montaggio/installazione delle opere.

Destinatari

Polizza particolarmente adatta per le imprese che montano pannelli fotovoltaici o agli acquirenti dei relativi pannelli. Infatti, i potenziali clienti della polizza Installazione Garantita possono essere anche Committenti privati (es. persone fisiche o giuridiche che hanno acquistato un impianto e vogliono tutelare il bene durante l'assemblaggio), le imprese mandatarie (ossia quelle aggiudicatrici della commessa) e le imprese di montaggio, anche riunite in Consorzi e/o raggruppamenti temporanei.

Costi del Prodotto

Tassi lordi per l'intera durata dei lavori (max. 1 anno) 1,20 per ogni mille euro di somma assicurata.

FOCUS TURISMO

Assistenza negli investimenti nel settore turistico alberghiero

Servizio dedicato a **tutte le imprese associate del settore** e in particolare a quelle che intendono sviluppare processi di **aggregazione, di valorizzazione commerciale, di ricambio generazionale, di risparmio energetico e adeguamento alla normativa sulla sicurezza (L.626)**.

Confronto tra l'Azienda e la Banca volto ad accompagnare e supportare l'impresa nella sua fase di riqualificazione e sviluppo.

Prodotti dedicati

- **Prodotti finanziari:**
 - **Tourinvest**
(destinato alle imprese del settore turistico ricettivo a sostegno investimenti di riqualificazione e sviluppo: "Progetto Italia & Turismo")

- **Servizi:**
 - **AXA MPS Azienda Sicura**
(polizza AXA – MPS destinata alla copertura eventi negativi, "Multirischio")
 - **"MPShop" – POS fisici e virtuali**
(consentono alle imprese del settore turistico ricettivo di effettuare la vendita dei propri beni/servizi tramite Point of Sale e tramite Internet, con e-commerce)
 - **Conto Commercio**
Dedicato alle aziende del settore commercio, il conto rappresenta un'offerta integrata che risponde alle esigenze delle imprese per ottimizzare la gestione della cassa, dei pagamenti e degli incassi privilegiando l'esecuzione, tramite apparecchi POS, di operazioni comprese in un vantaggioso canone mensile.

Si riportano di seguito schede esplicative delle iniziative.

TOURINVEST

Tipologia di finanziamento

E' un finanziamento, a medio termine (chirografario) o a lungo termine (ipotecario), pensato appositamente per l'iniziativa:

"PROGETTO ITALIA E TURISMO"

Il Progetto è frutto della collaborazione tra Ministero del Turismo, parte del sistema creditizio, Associazioni di categoria (Federturismo - Confindustria, Confturismo – Confcommercio e Assoturismo - Confesercenti) e consorzi CONFIDI.

Il progetto è disciplinato da un protocollo di intesa in cui è sancito l'impegno del Gruppo Montepaschi, delle Associazioni di categoria e dello Stato, a sostenere i migliori progetti di investimento delle imprese ricettive turistiche.

Il prodotto di finanziamento dovrà essere accompagnato obbligatoriamente da garanzia Confidi.

Caratteristiche generali

Il prestito è rivolto ad investimenti di riqualificazione e sviluppo di imprese nel settore turistico, con particolare riferimento ai processi di aggregazione, di valorizzazione commerciale, di ricambio generazionale, di risparmio energetico e adeguamento alla normativa sulla sicurezza (L.626).

Importo del finanziamento e durata

La struttura finanziaria prevede la concessione di un finanziamento a copertura massima dell'80% dell'investimento (IVA esclusa).

A riprova del costo effettivamente sostenuto per l'investimento ed al fine di dimensionare l'intervento finanziario dovranno essere presentati dall'azienda idonei giustificativi di spesa.

La durata massima del finanziamento è di 10 anni (contenuta ad un massimo di 5 anni se chirografario). E' ammesso un periodo di preammortamento finanziario massimo di 12 mesi.

Modalità di rimborso

Il rimborso è previsto in rate mensili, trimestrali, semestrali posticipate comprensive di capitale ed interessi (alla francese).

Vantaggi

Il prestito sopra descritto mira a garantire, alla clientela operante nel settore turismo (presentata dalle Associazioni di categoria e/o dal Confidi competente), condizioni di approvvigionamento finanziario di estremo favore.

Destinatari

Il prodotto è destinato esclusivamente a clientela PMI e Small Business, operante nel settore del turismo ricettivo (compresi campeggi, agriturismi, villaggi turistici, ecc) con rating determinato dalla Banca pari o superiore a **C1**.

Costi del Prodotto

Il costo del finanziamento si compone di un tasso pari all'Euribor/360 (6 mesi lettera per i chirografari, 1/3/6 mesi lettera in funzione periodicità rata per gli ipotecari) più uno spread commisurato al rating cliente.

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Compenso istruttoria:** 1 per mille dell'importo del finanziamento con un minimo di euro 50,00 ed un massimo di euro 1.000,00;
- **Concessa estinzione anticipata,** sia totale sia parziale, senza penali.

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

AXA MPS Azienda Sicura

In breve

Polizza Multirischio che prevede la possibilità di assicurare Alberghi e/o Pensioni; destinata anche alle aziende di produzione, dei servizi e del commercio.

Caratteristiche tecniche

Offre 4 garanzie:

1. **Incendio** (garanzia sottoscrivibile singolarmente. In caso di mutuo la polizza può essere vincolata) – prevede in automatico l'inserimento di garanzie speciali sempre operanti come "Fenomeni atmosferici", "Grandine su elementi fragili", "Sovraccarico neve", "Acqua condotta", "Spese ricerca guasti", "Eventi sociopolitici e dolosi";
2. **Furto e Rapina (sottoscrivibile solo in abbinamento alla garanzia Incendio) - comprende in automatico estensioni di garanzia come la Rapina, le spese sanitarie conseguenti ad infortunio a seguito di scippo e rapina, l'indennizzo delle merci vendute al prezzo di vendita convenuto. Esiste inoltre la possibilità di assicurarsi contro l'infedeltà dei dipendenti e per la garanzia Portavalori;**
3. **Elettronica** (garanzia sottoscrivibile singolarmente) - prevede la copertura, secondo il principio all risks, di un'ampia gamma di rischi. La copertura è prestata inoltre a primo rischio assoluto. Questo a differenza delle polizze tradizionali, che prevedono che il danno venga risarcito in misura equivalente al rapporto tra valore assicurato e quello reale al momento del sinistro;
4. **Responsabilità Civile** (garanzia sottoscrivibile singolarmente)- offre estensioni di garanzia sempre operanti che prevedono la copertura ad esempio per la responsabilità civile derivante dalla partecipazioni a Mostre, Esposizioni, Visite, Convegni, attività dopolavoristiche, dalla Committenza Auto ecc. Le garanzie sono estese ai danni derivanti da Interruzioni o sospensioni totali o parziali di attività o servizi. Per gli alberghi è compresa la responsabilità dell'Albergatore per cose portate o consegnate dai clienti.

Durata

- **Annuale** con tacita proroga
- **poliennale** a richiesta del cliente

Condizioni economiche

- **Premio minimo di polizza:** € 500,00.
Il premio è determinato da AXA MPS Assicurazioni Danni in funzione della specificità del rischio;
- **Pagamento annuale** con possibilità di frazionamento semestrale, senza alcuna maggiorazione.
In caso di durata poliennale della polizza superiore a 5 anni viene applicato uno sconto del 10% sul premio di tariffa.

Servizio POS fisici e Virtuali

Servizio “MPShop” – P.O.S. fisici

In breve

Il Servizio “MPShop” consente agli esercenti convenzionati di effettuare la vendita dei propri beni e/o servizi tramite P.O.S. (Point of Sale).

Caratteristiche generali

Il P.O.S. “fisico” è un terminale installato presso il punto vendita dell’esercente, tramite cui l’esercente stesso consente ai propri acquirenti, mediante l’utilizzo di una carta di debito o di credito, di effettuare il pagamento dei beni o servizi oggetto della vendita. Può trattarsi di un apparecchio fisso o mobile (cordless, GPRS/GSM). Il terminale è abilitato all’accettazione di carte PagoBANCOMAT (già al momento dell’installazione) e di carte emesse dai circuiti internazionali (da attivare in concomitanza all’installazione o successivamente, su richiesta dell’esercente).

Vantaggi

Accettare le Carte di pagamento è il migliore sistema d’incasso perché:

- si evita di accettare banconote false o il rischio d’assegni non coperti;
- non occorre recarsi in banca per effettuare il versamento dell’incasso perché l’accredito avviene direttamente sul conto corrente. Si evita così il rischio di rapine;
- aumenta il business.
- I clienti sono sempre più sensibili all’utilizzo delle carte, strumento che spesso li “spinge” all’acquisto. Con le Carte di credito, inoltre, i clienti possono pagare anche ratealmente i loro acquisti e quindi sono in grado di meglio gestire la spesa.

Tramite il Servizio “MPShop” la Banca:

convenziona rapidamente il punto vendita dell’Esercente all’accettazione delle Carte recanti marchio PagoBANCOMAT; abilita il punto vendita dell’Esercente, all’accettazione delle Carte dei circuiti internazionali (VISA, VISA Electron, V-Pay, MasterCard, Maestro, American Express, Diners, JCB); fornisce all’Esercente una gamma completa di modelli POS (fissi, GSM/GPRS, cordless) dotati di tecnologia microcircuito, in grado di sfruttare gli elevati standard di sicurezza offerti dal chip eventualmente presente sulla Carta;

consente di soddisfare al meglio le esigenze dell’Esercente, collegando i POS al Gestore Terminali in molteplici modalità; garantisce elevati livelli di sicurezza, dato che i terminali forniti sono di ultima generazione e sono quindi dotati sia di dispositivi anti-effrazione, sia di apposito software che maschera sulla stampa dello scontrino i dati della Carta di credito (“PAN Truncation”).

| Voce di listino | Pricing P.O.S. MPSHOP fisici (nuove attivazioni) |
|--|--|
| Installazione singolo terminale | € 0,00 |
| Disinstallazione singolo terminale | € 100,00 |
| Canone POS fisso | € 0,00 |
| Canone POS cordless - Canone POS GPRS/GSM | € 5,00 |
| Commissione di attivazione SIM | € 10,00 |
| Commissione singola operazione SIM | € 0,05 |
| Commissione di inattività mensile cassa | € 15,00 |
| Pagobancomat | |
| Commissione % sul transato | 0,50% |
| Commissioni minima per transazione e mensile | € 0,00 |
| Valuta di accredito | 1 F |
| CARTE DI CREDITO | |
| Commissione % sul transato VISA/MC | 1,00% |
| Commissione % sul transato Maestro | 0,80% |
| Valuta di accredito | 1 L |

Servizio “MPSShop”– POS virtuali E.Commerce–MO/TO

In breve

Il P.O.S. "virtuale" consiste in un servizio tramite cui l'esercente consente ai propri acquirenti di effettuare il pagamento dei beni o servizi oggetto della vendita a distanza (con carta non fisicamente presente alla vista dell'esercente). Può avvenire tramite il canale “E-commerce” oppure tramite il canale “M.O./T.O.”.

Caratteristiche generali

L'utilizzo del canale E-commerce prevede che, nella fase di pagamento di una transazione, l'esercente reindirizzi il browser del cliente sulla pagina di pagamento di Consorzio Triveneto (Gestore Terminali) per l'inserimento dei dati della carta di credito. In questo modo l'esercente non viene a conoscenza dei dati della carta stessa, sollevandosi dall'onere di dover implementare tutti i requisiti di sicurezza fisici e logici, richiesti dalla gestione e memorizzazione di questo tipo di dati e dal “PCI DSS” (“Payment Card Industry - Data Security Standards”, serie di direttive e requisiti predisposte dai circuiti internazionali che prevedono, tra l'altro, specifici livelli di rischio e appositi controlli, obbligatori o consigliati in relazione ai livelli di rischio stessi).

La Banca dispone, altresì, della soluzione E-Commerce “Server to Server”, ideale per gli esercenti che hanno l'esigenza di far effettuare la transazione all'interno del proprio sito anziché indirizzare il cliente al sito di Consorzio Triveneto. Naturalmente, tale soluzione espone il cliente ad osservare integralmente le disposizioni di sicurezza stabilite dal “PCI DSS”.

Tramite entrambe le tipologie di canale E-Commerce è possibile veicolare le transazioni sui protocolli di sicurezza Verified by VISA e MasterCard Secure Code, elevando i livelli di sicurezza della transazione. Grazie ai suddetti protocolli, se la carta utilizzata risulta registrata al servizio, il titolare della carta è invitato ad inserire, prima di perfezionare l'acquisto via internet, una password aggiuntiva fornita dall'emittente della carta. Le transazioni effettuate con questo protocollo risultano “non ripudiabili” (ossia non contestabili) da parte del Titolare, garantendo, quindi, una maggiore sicurezza delle vendite. Nel caso in cui il protocollo di sicurezza venga utilizzato unicamente da parte dell'esercente (senza quindi la suddetta autenticazione da parte del titolare di carta), è comunque riconosciuta la “non ripudiabilità” per la maggior parte delle transazioni: le transazioni “ripudiabili” sono comunque notificate all'esercente.

La Banca è, infine, in grado di fornire all'esercente il servizio “M.O./T.O.” (“Mail Order/Telephone Order”), consentendogli di gestire in modo efficiente tutte le altre tipologie di vendite a distanza (conseguenti a raccolta di ordini cartacei o ricevuti via operatore telefonico, registratori automatici, etc.).

Vantaggi

Accettare le Carte di pagamento è il migliore sistema d'incasso perché:

- si evita di accettare banconote false o il rischio d'assegni non coperti;
- non occorre recarsi in banca per effettuare il versamento dell'incasso perché l'accredito avviene direttamente sul conto corrente.
- aumenta il business.
- I clienti sono sempre più sensibili all'utilizzo delle carte. Con le Carte di credito, inoltre, i clienti possono pagare anche ratealmente i loro acquisti.

Tramite il POS virtuale “MPSShop” la Banca:

- convenziona rapidamente la postazione virtuale all'accettazione delle Carte recanti marchio VISA, VISA Electron e MasterCard;
- abilita eventualmente la postazione virtuale all'accettazione delle Carte delle altre Compagnie internazionali;
- è in grado di soddisfare le diverse esigenze dell'esercente, fornendo un'ampia gamma di prodotti, elastica e personalizzabile;
- garantisce elevati livelli di sicurezza, dato che le postazioni E-commerce sono in grado di veicolare i protocolli sicuri Verified by VISA e MasterCard Secure Code, indicando all'esercente le transazioni da considerare ripudiabili;

Costi (nuove attivazioni)

| | |
|---|--------------|
| Attivazione singolo POS virtuale (e-commerce, MO/TO–Vendite per corrispondenza o telef) : | € 100,00 |
| Commissione percentuale su transazioni con carte Visa/Visa Electron/V-Pay/MasterCard: | 1,80% |
| Giorni valuta per transazioni con carte Visa/Visa Electron/V-Pay/MasterCard : | 2 lavorativi |
| Commissione percentuale su transazioni con carte Maestro: | 1,80% |
| Giorni valuta per transazioni con carte Maestro: | 2 lavorativi |
| Canone mensile per singolo POS e-commerce / M.O./T.O. : | € 15,00 |

CONTO COMMERCIO

In breve

Conto Commercio favorisce l'utilizzo dei POS in alternativa alle transazioni di pagamento nei singoli punti vendita. Ha come obiettivo la riduzione dell'uso del contante per garantire una maggior sicurezza dei pagamenti sia per il cliente sia per il commerciante e per tale ragione prevede – compreso nel canone mensile - un forfait totale delle operazioni eseguite tramite POS e il noleggio dell'apparecchio.

Caratteristiche generali

Sistema integrato di offerta a **canone mensile di 35,00 €**, comprensivo di:

- operazioni illimitate gratuite, con esclusione dei versamenti e dei prelievi per cassa al costo unitario di 1 €;
- servizio POS (noleggio e assistenza apparecchio standard);
- attivazione e canone del servizio Internet Corporate Banking, strumento ideale per svolgere le principali operazioni bancarie senza la necessità di andare in filiale;
- domiciliazione delle principali utenze aziendali;
- rilascio e quota associativa annua della Carta di credito CartaSi Business aziendale;
- spese di gestione e operatività sull'eventuale conto di funzionamento per gli anticipi su incassi POS (tale conto sarà sottoposto al solo bollo e ai costi di produzione e invio E/C).

INTERNAZIONALIZZAZIONE

Assistenza su tematiche legate all'internazionalizzazione

Servizio dedicato alle aziende che intendono approcciare i mercati esteri o che vogliono migliorare la propria competitività/attrattività internazionale.

Prodotti dedicati

Prodotti finanziari:

- **Credit Enhancement**
finanziamento a fronte di spese connesse a progetti di espansione sui mercati esteri, con garanzia Sace a prima richiesta;
- **Made in Italy**
Pre-finanziamento a breve termine rivolto a PMI abituali esportatrici di beni e/o servizi; l'importo della linea di credito è pari al 50% del valore delle esportazioni/introiti realizzati nell'anno precedente.
Per le società che dimostreranno di avere penetrato nuovi mercati è prevista la possibilità di ottenere un bonus dalla Banca - in termini di oneri finanziari - pari al 25% dello spread.

Servizi:

- **Exportkey**
(pacchetto di servizi che permette alle aziende esportatrici una gestione integrata delle problematiche e dei costi connessi con il rischio paese e controparte estera)

Presenza di servizi che, grazie a convenzioni sottoscritte da MPS con SACE, ICE e Partners di MPS, sono messi a disposizione delle aziende:

- **opportunità legate alla convenzione SACE** per tutte le attività ed i finanziamenti diretti all'internazionalizzazione aziende;
- **opportunità accesso ai servizi ICE** legati alla Carta ICE, nata dalla collaborazione tra ICE e MPS, e ad altri servizi MPS a costi ridotti;
- **assistenza** nella soluzione di eventuali problematiche commerciali, nella ricerca ed individuazione di partners esteri, nell'individuazione migliore strategia d'investimento e costituzione di unità all'estero

Disponibili per la **gestione dei rischi di oscillazione cambi e quotazioni materie prime** servizi/prodotti di protezione tra cui: contratti a termine su valute, currency option, domestic currency swap, contratti a termine su commodity, commodity collar, commodity termine con knock in, commodity swap, ecc.

Si riportano di seguito schede esplicative delle iniziative.

CREDIT ENHANCEMENT

Tipologia di finanziamento

E' un finanziamento bancario a medio termine, sotto forma di mutuo chirografario a fronte di spese connesse a progetti di espansione sui mercati esteri.

Caratteristiche generali

Finanziamento con garanzia Sace a prima richiesta tra il 50% ed il 70% dell'importo capitale e di una quota di interessi, rilasciata ai sensi della convenzione stipulata il 7.8.2009.

Importo finanziabile

L'importo del finanziamento può variare da un minimo di Euro 50.000,00 ad un massimo di Euro 5.000.000,00, salvo eccezioni valutabili dalla Banca e da Sace.

Durata

La durata del finanziamento può essere di 3, 5, 6 anni.

Modalità di rimborso

Le modalità di rimborso sono sulla base di rate trimestrali scadenti l'ultimo giorno dei mesi di marzo, giugno, settembre e dicembre. Nel finanziamento a 6 anni è possibile un preammortamento di 1 anno al massimo, che dovrà comunque essere ricompreso nella durata complessiva.

Operazioni finanziabili

I mutui devono essere impiegati esclusivamente in relazione a progetti volti a incentivare l'internazionalizzazione delle imprese richiedenti. Possono essere finanziate anche le spese sostenute nei 6 mesi precedenti la data di richiesta di garanzia a SACE purchè legate ad un progetto ancora in corso di realizzazione. In particolare, sono ammissibili le seguenti voci di spesa:

1. Immobilizzazioni immateriali e materiali effettuate in Italia e all'estero da imprese italiane:

- **Costi:** impianto ed ampliamento; promozionali e pubblicitari; di ricerca e sviluppo capitalizzati in bilancio; diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno; costi relativi all'acquisto, alla riqualificazione o al rinnovo degli impianti e macchinari; costi relativi all'acquisto, alla riqualificazione o rinnovo delle attrezzature industriali e commerciali;
- **Spese:** per tutelare il "Made in Italy", quindi per marchi e brevetti e per l'applicazione della denominazione di origine sui prodotti; concessioni, licenze, marchi e diritti simili; acquisto terreni; acquisto e ristrutturazione di beni immobili (anche ad uso ufficio); per partecipare a fiere internazionali tenute in Italia; per partecipare a fiere e mostre all'estero; per investimenti e acquisizione di partecipazioni non finanziarie in imprese estere; relative a consulenze specialistiche per la predisposizione di accordi di cooperazione e di joint-ventures con imprese estere, con particolare riferimento alla valutazione fiscale, legale-contrattuale, economico finanziaria, di progettazione ed engineering.

2. Spese relative all'approntamento di beni e/o servizi o l'esecuzione di lavori commissionati da committenti

Vantaggi

Consente un accesso più agevole al credito a medio termine. La garanzia SACE consente di non intaccare le linee di fido a maggiore intensità di rischio. Il cliente è facilitato nell'acquisizione di un numero maggiore di contratti di fornitura all'estero.

Destinatari

PMI e aziende esportatrici italiane, con fatturato **non superiore a € 250.000.000,00** risultante dall'ultimo bilancio o progetto di bilancio approvato precedentemente alla data di stipula del contratto di mutuo e che intendano svolgere specifiche attività di internazionalizzazione. Sono ammissibili anche i **finanziamenti erogati a imprese estere controllate da imprese italiane** ai sensi dell'art.2359 del c.c., fermo restando il rispetto da parte delle imprese italiane controllanti dei requisiti previsti.

Le imprese beneficiarie dovranno rispettare una serie di requisiti tra cui:

- avere un rating interno pari o superiore a C1;
- avere un minimo del 10% di fatturato all'esportazione;

- essere costituita in forma di società di capitali alla data di presentazione della relativa richiesta di mutuo ovvero, se non costituita in forma di società di capitali, essere soggetta alla redazione del bilancio di esercizio secondo i principi della direttiva 78/660 CEE.

Sono ammesse deroghe, previo assenso di Sace, qualora i progetti di internazionalizzazione presentino finalità particolarmente meritevoli.

Costi del Prodotto

Variabili in funzione dell'importo del mutuo concesso all'azienda euribor 3 mesi/360 maggiorato di uno spread variabile in funzione del rating dell'azienda e della durata dei mutui.

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Commissione di gestione:** 0,50% con un minimo di € 500,00.
- **Spese istruttoria:** 0,10%.
- **Penale per estinzione anticipata:** 1%.
- **Interessi di mora:** 3 punti percentuali in più rispetto al tasso del mutuo in vigore.

Aspetti fiscali

Trattandosi di finanziamenti con durata contrattuale superiore ai 18 mesi godono delle agevolazioni tributarie previste dal D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e sono assoggettati all'imposta sostitutiva, con rivalsa sul cliente.

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

MADE IN ITALY

Tipologia di finanziamento

E' un pre-finanziamento a breve termine dedicato alle **imprese italiane abituali esportatrici di beni e servizi, incluse quelle alberghiere e del turismo.**

Prevede un **bonus sconto**, su qualsiasi rapporto acceso presso MPS e pari al 25% dello spread applicato, se l'azienda dimostra di aver esportato verso nuovi mercati di sbocco **per una percentuale non inferiore al 10% del fatturato export** realizzato nell'anno precedente.

Caratteristiche generali

Finanziamento di breve termine avente la finalità di supportare le aziende abituali esportatrici premiando quelle PMI che dimostrino di avere operato con successo verso nuovi mercati di sbocco

Il finanziamento viene concesso, dietro presentazione di adeguata documentazione, per una somma pari al 50% del valore delle esportazioni/introiti effettuati nell'anno solare precedente. Il tasso di ammortamento è variabile e il rimborso previsto è alla francese; la frequenza del rimborso è trimestrale.

Il cliente che:

- avrà regolarmente rimborsato il finanziamento;
- avrà esportato beni e prestato servizi verso nuovi mercati di sbocco in misura uguale o maggiore del 10% del fatturato export realizzato nell'anno solare precedente (fornendo a tal uopo adeguata documentazione);

potrà godere di un **bonus finanziario nella misura del 25% dello spread** applicato al finanziamento a breve termine, bonus da rapportare alla effettiva durata del finanziamento stesso. Tale bonus dovrà essere utilizzato entro il 31 luglio 2012 e si manifesterà come scomputo sugli oneri finanziari che matureranno presso la Banca.

| | |
|-----------------------------|---|
| Importo finanziabile | Importo pari al 50% del valore delle esportazioni/introiti effettuati nell'anno solare precedente |
| Durata | Il prodotto potrà essere sottoscritto sino e non oltre il 31/01/2011. Scadenza massima del finanziamento: 31/07/2011 (rinnovi saranno oggetto di comunicazione tra MPS ed ASSOLOMBARDA) |
| Erogazione | In unica soluzione - contestuale alla stipula del contratto |
| Rimborso | Rate trimestrali, ammortamento alla francese |

Destinatari

Il prodotto è destinato esclusivamente a clientela PMI con lo status di "esportatore abituale" e con fatturato tra un minimo di 2,5 milioni di Euro ed un massimo di 200 milioni di Euro. Sono destinatarie dell'intervento anche le aziende alberghiere.

Lo status di esportatore abituale si acquisisce quando la percentuale derivante dal rapporto tra l'ammontare dei corrispettivi delle cessioni all'esportazione, delle operazioni assimilate, dei servizi internazionali e delle operazioni intracomunitarie, registrate nell'anno solare precedente o nei dodici mesi precedenti e il relativo volume di affari, determinato a norma dell'art. 20 del D.P.R. 633/72, senza tener conto dei beni in transito o depositati in luoghi soggetti a vigilanza doganale, sia **superiore al 10%**. Concorrono all'ammontare dei corrispettivi anche i proventi/introiti rivenienti dalle aziende alberghiere operanti all'estero.

Costi del prodotto

Euribor 3 mesi/360, rilevato il quarto giorno lavorativo antecedente l'inizio del trimestre di riferimento, maggiorato di uno spread variabile in funzione del rating dell'azienda.

TASSI IN AGGIORNAMENTO

- **Interessi di mora:** 2 punti percentuali in più rispetto al tasso del mutuo in vigore;
- **Estinzione anticipata:** totale o parziale, con pagamento di una penale dell' 1% sul debito residuo

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio; tutte le condizioni si intendono da applicare entro i limiti fissati tempo per tempo ai sensi della normativa antiusura

EXPORTKEY

In breve

Le imprese incontrano spesso l'esigenza di avere la sicurezza che il credito documentario concordato per il regolamento della transazione possa fruire della conferma della propria banca e dell'eventuale finanziamento alla banca estera emittente.

Le imprese inoltre, a fronte di credito documentario con pagamento differito, possono avere interesse ad avere la certezza che la banca proceda, al momento opportuno, allo smobilizzo pro-soluto dell'impegno della banca emittente o confermante.

Caratteristiche generali

Exportkey è un pacchetto di servizi per il sostegno del credito all'esportazione, che permette alle aziende esportatrici una gestione integrata delle problematiche e dei costi connessi con il rischio paese e controparte estera.

Con Exportkey la Banca:

- è pronta a confermare il credito documentario ed eventualmente a finanziarlo;
- è disponibile allo smobilizzo pro-soluto del credito a spread predeterminati.

Il pacchetto è strutturato in forma modulare e consente un accesso anche parziale ai servizi proposti.

Vantaggi

Con Exportkey l'esportatore può:

- accedere a strumenti di assistenza tecnica e finanziaria sin dalla fase della trattativa commerciale;
- ampliare le dilazioni all'acquirente estero rispetto a quelle usualmente concesse;
- conoscere e fissare in anticipo tutte le condizioni inerenti l'operazione, compreso il margine da applicare sul tasso di sconto della futura cessione pro-soluto;
- predeterminare sin dalla fase della trattativa commerciale i costi dell'intera operazione e, quindi, il netto ricavo dell'esportazione.

Destinatari

Aziende che operano nel campo delle grandi commesse internazionali e aziende esportatrici in genere.

Costi del Prodotto

Il costo complessivo del prodotto varia in funzione dei servizi attivati.

Note: le operazioni di finanziamento sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio;

MULTICANALITA' E MONETICA

Accompagnamento alla conoscenza e all'utilizzo di servizi di multicanalità e monetica

Servizio dedicato a tutte le imprese che intendono ulteriormente **ottimizzare la propria attività** tramite utilizzo di internet banking ed applicazioni correlate, **semplificare la gestione delle spese** del personale, o **ampliare il proprio volume di vendite** con attivazione di terminali POS fisici e/o virtuali, e-commerce e B2B. Assistenza volta ad accompagnare e supportare l'azienda nell'utilizzo di servizi multicanale informativi, amministrativi, dispositivi e di utilità per pagamenti ed incassi.

Prodotti dedicati

- **Servizi:**
 - **MULTICANALITA'**
linea di offerta destinata a soddisfare le più mature e diverse esigenze della clientela con prodotti bancari sicuri ed efficienti, attraverso l'utilizzo di strumenti tecnologici più moderni; evolvere i canali diretti in una **logica di multicanalità integrata** accendendo con qualsiasi canale diretto e mantenendo a disposizione delle Aziende il valore delle filiali della banca.
 - **PASCHI IN AZIENDA (Paskey Azienda on Line)**
servizio di internet banking che consente alle aziende di ricevere informazioni e documenti, di inoltrare disposizioni di pagamento ed incasso;
 - **FIRMA DIGITALE**
permette di sottoscrivere e gestire i contratti dell'azienda in formato digitale;
 - **FATTURAZIONE ELETTRONICA**
servizio che permette di gestire il ciclo di fatturazione dall'internet corporate Banking e con la "conservazione sostitutiva" consente la de materializzazione della fattura;
 - **GESTIONE TESORERIA AZIENDALE**
permette di gestire online la contabilità e liquidità dell'azienda, consente di integrare le informazioni del sistema contabile con quelle provenienti dalle banche con cui ha rapporti e di riconciliare i movimenti Banca/Azienda;
 - **MONETICA**
strumenti di pagamento, servizi di incasso e gestione pagamenti;
 - **Carte di credito aziendali**
permettono alle piccole e medie aziende di effettuare in modo pratico e sicuro le spese aziendali, consentendo opportunità e servizi anche alle grandi aziende e multinazionali il cui personale si sposta frequentemente per lavoro;
 - **Servizio "MPShop" – POS fisici e virtuali**
(consentono alle aziende di effettuare la vendita dei propri beni/servizi tramite Point of Sale e tramite Internet, con e-commerce tradizionale o piattaforma B2B, completando le transazioni degli ordini con quelli di pagamento tramite carta di credito e bonifico bancario)

Si riportano di seguito schede esplicative delle iniziative.

PASCHI IN AZIENDA (PasKey Azienda On Line)

In breve

E' un servizio di internet banking che consente alle aziende clienti, direttamente dalla propria sede e dialogando con la Banca, di inoltrare disposizioni di pagamento ed incasso, nonché di dare istruzioni operative a tutte le aziende di credito con le quali intrattengono rapporti di conto corrente.

Caratteristiche generali

PaschiInAzienda è un servizio di Internet banking: non richiede installazione di applicativi, né aggiornamenti di versioni successive e può essere utilizzato su qualsiasi PC che sia dotato di connessione Internet.

Con PaschiInAzienda le aziende sono in grado di:

- interagire con la Banca MPS e con le altre banche con cui operano tramite l'invio e la ricezione di flussi secondo gli standard CBI (operatività multibanca e monobanca);
- operare in tempo reale sui rapporti intrattenuti con la Banca Monte dei Paschi di Siena s.p.a. per fare operazioni di:
- consultazione dei saldi;
 - dei movimenti di c/c;
 - dei relativi tassi e condizioni (queste operazioni sono possibili in tempo reale anche sui conti intrattenuti con le altre banche del Gruppo MPS;
 - giroconto;
 - bonifico estero on-line;
 - bonifico;
 - pagamento effetti;
 - MAV bancario e postale;
 - utenze (bollettini postali);
 - ricarica telefoni cellulari;
 - informativa finanziaria;
 - operatività su titoli;
 - sottoscrizione fondi comuni d'investimento.

Vantaggi

- Possibilità per l'Azienda di operare dalla propria sede senza doversi recare presso le filiali delle banche con le quali intrattiene rapporti;
- operatività che va oltre i consueti orari di sportello;
- utilizzo contestuale dell'applicazione da parte di più utenti, con livelli personalizzati di accesso e di operatività;
- totale sicurezza e riservatezza dei dati trasmessi garantita da crittografia;
- nessun software da installare e piena integrabilità con ogni sistema informativo contabile.

Destinatari

Aziende di qualsiasi tipo e dimensione.

Costi

Canone mensile nuove attivazioni: primi tre mesi gratuito, successivamente euro 6 mensili

FIRMA DIGITALE E CORPORATE

In breve

Il prodotto mette a disposizione delle aziende, che già fruiscono di **PaschilnAzienda**, uno strumento che permette di sfruttare i vantaggi della **fattura elettronica**.

Un documento informatico firmato digitalmente, grazie all'impianto normativo vigente, ha lo stesso valore legale del corrispondente documento cartaceo sottoscritto in maniera tradizionale.

Caratteristiche generali

Al cliente che acquista **Firma Digitale Corporate** viene consegnata, mediante una procedura vigilata da CNIPA (Centro Nazionale per l'Informatica della Pubblica Amministrazione), una carta a microprocessore – Smart Card - di cui è l'unico a conoscere la password.

La carta, grazie al certificato di firma digitale che contiene, può essere utilizzata per "marcare" documenti elettronici.

I documenti elettronici sottoscritti con la firma digitale sono inalterabili e hanno valore legale. Dal documento firmato è sempre possibile risalire all'identità del sottoscrittore che ne ha accettato volontariamente il contenuto.

La firma digitale è dunque legata a una singola persona fisica, il Titolare, che si impegna a conservarla in maniera appropriata.

Firma Digitale comprende:

- **Certificato di firma digitale:** Certificato emesso da Banca Monte dei Paschi di Siena in qualità di Ente Certificatore Accreditato presso CNIPA;
- **Certificato di utilità:** Certificato di riconoscimento utilizzabile sui siti web predisposti;
- **Smart Card:** carta a microprocessore sulla quale vengono installati i Certificati;
- **KIT di firma:** lettore che permette di collegare la Smart Card al proprio PC comprensivo del software di firma a corredo e del manuale. Il cliente decide se acquistare o meno il KIT e quanti prenderne

Vantaggi

Con la firma digitale si può:

- eliminare il materiale cartaceo;
- concludere contratti comodamente da casa o dall'ufficio.

Canali di Acquisto

Il Servizio è disponibile presso tutte le filiali MPS. Il legale rappresentante dell'Azienda cliente deve indicare i nominativi delle singole persone fisiche per le quali si richiede l'emissione dei certificati di firma. Le persone designate dall'Azienda si dovranno presentare alla Filiale per la Registrazione, la consegna del Codice Riservato Personale (CRP) e il ritiro del **KIT di firma**. La Smart Card viene spedita dalla Banca all'indirizzo indicato dall'intestatario

Condizioni economiche

- **Attivazione:** gratuita;
- **Canone annuale:** euro 30,00;
- **Rinnovo del certificato:** gratuito;
- **KIT di firma:** euro 24,00

Durata

Il prodotto ha durata illimitata salvo revoca d'iniziativa del Cliente o della Banca.

Il certificato, per ragioni di sicurezza, scade ogni due anni e viene rinnovato gratuitamente.

FATTURAZIONE ELETTRONICA

In breve

Il Servizio di Fatturazione Elettronica è un prodotto disegnato per le aziende clienti in possesso del prodotto Paschi InAzienda. L'applicativo mette a disposizione le funzionalità necessarie per la gestione del ciclo attivo e passivo della fatturazione aziendale attraverso un qualsiasi personal computer dotato di connessione Internet senza richiedere l'installazione di nuovi applicativi. Per beneficiare di tutte le potenzialità del Servizio occorre aver aderito al Corporate Banking Interbancario (CBI) ed essere in possesso della Firma Digitale.

Caratteristiche generali

Il servizio viene commercializzato attraverso il PaschiInAzienda (PasKey Azienda On Line) in due versioni che si differenziano essenzialmente per la presenza o meno della funzionalità di Conservazione Sostitutiva.

1. Fatturazione Elettronica versione Base funzionalità:

- **Inserimento fatture:**
 - Manuale (digitazione);
 - Importazione singola di documento in formato generico o standard CBI;
 - Importazione multipla di documenti in formato generico o flusso standard CBI;
- **Invio fatture alle controparti commerciali attraverso i seguenti canali:**
 - PaschiInAzienda (cliente e fornitore utilizzano entrambi il Servizio di Fatturazione Elettronica MPS);
 - Corporate Banking Interbancario;
 - e-mail; posta ordinaria;
 - piattaforma GUEST (il cliente scarica la propria fattura da un indirizzo web sul quale la banca predispone il documento. Al cliente vengono inviati via e-mail l'indirizzo e le chiavi d'accesso);
- **Inoltre:**
 - ricezione; gestione della disputa; scadenziario; gestione dei solleciti.

2. Fatturazione Elettronica versione Avanzato si aggiunge la Conservazione Sostitutiva o Conservazione a Norma.

La *Conservazione Sostitutiva*, in forza dell'impianto normativo esistente permette di "dematerializzare" la fattura (documento rilevante ai fini tributari) e consente la gestione interamente elettronica del ciclo di fatturazione.

Il trattamento della fattura in formato elettronico, ovviamente, prevede che l'azienda sia a conoscenza delle previsioni e degli adempimenti di legge collegati.

Sicurezza

La riservatezza e la tutela dei dati è garantita dall'infrastruttura tecnologica a supporto del prodotto di Internet Corporate Banking del Gruppo Monte dei Paschi. Il salvataggio dei dati, in particolare, viene effettuato su supporti non riscrivibili che ne garantiscono la conservazione per un periodo superiore ai dieci anni. In caso di recesso dal servizio il cliente può esportare personalmente i documenti sul proprio computer oppure richiederli direttamente alla Banca.

Destinatari

Aziende di piccole, medie e grandi dimensioni di qualsiasi settore merceologico.

Costo del prodotto e modalità di fatturazione

Fatta salva la funzionalità di Conservazione Sostitutiva che, nella versione avanzata del prodotto prevede l'applicazione di un **canone mensile**, il resto dei **servizi viene addebitato a consumo**.

| | |
|---|-------------------|
| Canone versione base | gratuito |
| Canone versione avanzata | € 30,00 mensile |
| Gestione fattura attiva | € 2,70 |
| Invio fattura tramite Poste | € 1,00 |
| Gestione fattura passiva | € 1,80 |
| Spazio disco occupato dai documenti escluse le fatture | € 0,80 a megabyte |

Gli importi vengono addebitati mensilmente posticipati.

Il Servizio è offerto con **due mesi di gratuità** dalla data di sottoscrizione.

GESTIONE TESORERIA AZIENDALE

In breve

Gestione Tesoreria Aziendale è il Servizio aggiuntivo dell'Internet Corporate Banking (ICB) che supporta le imprese nelle attività di riconciliazione dei movimenti banca-azienda e di gestione della liquidità aziendale.

Il Servizio è particolarmente indicato per le aziende che pur avendo necessità di gestione completa della liquidità, ritengono di non investire in costosi software gestionali. La GTA si propone come modulo accessorio dell'ICB ed è pertanto acquistabile separatamente a fronte di un canone mensile aggiuntivo.

Le principali funzionalità riguardano:

- riconciliazione dei movimenti banca/azienda;
- gestione degli impagati;
- monitoraggio ed ottimizzazione della liquidità aziendale e del portafoglio;
- gestione strategica dei flussi finanziari;
- previsione degli scenari futuri e pianificazione delle attività di gestione dei flussi finanziari.

Caratteristiche generali

La GTA offre alle aziende funzionalità di analisi, controllo e previsione dei flussi finanziari.

Il Servizio è disponibile in due versioni:

1. **Versione Base** comprende le funzionalità a supporto della gestione della liquidità aziendale, quali la riconciliazione dei movimenti banca/azienda.
 - a. **Elaborazioni;**
 - progressivo saldi; su EC (scalare numeri); presentato SBF; proiezione saldi.
 - b. **Operative;**
 - Riconciliazione movimenti banca-azienda.
 - c. **Utilità;**
 - Estrazione e importazione dati; Calcoli utili (valori di scambio, tassi, valuta adeguata).
 - d. **Informative;**
 - Situazioni conti correnti (saldi/movimenti/EC c/c periodici); Flussi liberi; Situazione portafoglio; Situazione conti anticipi; Esiti incassi e pagamenti (RIBA RID MAV – bonifici, stipendi, bollettini bancari); Allineamento RID; SBF.
 - e. **Dispositive;**
 - Bonifici; Stipendi; Assegni Circolari; Giroconti/girofondi; Pagamenti esteri; Pagamento effetti; Ritiro effetti manuale; Deleghe/revoche F24; Presentazione RIBA presentazione RID; Presentazione MAV; Variazione coordinate RID; Gestione distinte.
2. **Versione Avanzata**, che comprende tutte le funzionalità della versione base più le funzionalità avanzate di proiezione dei flussi finanziari e gestione degli insoluti.
 - a. **Elaborazioni;**
 - Su EC (scalare interessi); Composizione saldi; Situazione affidamenti.
 - b. **Operative;**
 - Ottimizzazione saldi; Gestione impagati; Condizioni (spese, tassi attivi e passivi, CMS).
 - c. **Utilità;**
 - Calcoli finanziari (ammortamenti, leasing, bep, costo finanziamento).
 - d. **Informative;**
 - Scadenario.

Vantaggi

- utilizzare un unico strumento per la gestione della liquidità, compresa la creazione di flussi dispositivi;
- integrare le informazioni nel proprio sistema contabile con quelle provenienti da tutte le banche con le quali l'azienda ha rapporti (riconciliazione);
- elaborazioni per l'ottimizzazione della tesoreria, monitoraggio della gestione finanziaria;
- produzioni di report personalizzati;
- utilizzo online del Servizio in modalità multiutente senza necessità di installazioni software, manutenzione e aggiornamenti.

Destinatari

Tutte le Aziende associate.

Costo del prodotto

Per le nuove attivazioni, la sottoscrizione del servizio prevede il pagamento di un canone mensile di euro 54 iva inclusa per la versione Base e euro 72 iva inclusa per la versione avanzata. Il servizio è offerto con **due mesi di gratuità** (mese solare della sottoscrizione e quello successivo).

Carte MPS

Carta MPS business

In breve

Carta MPS Business è la carta di credito per i liberi professionisti e per le piccole medie imprese. Emessa sui circuiti Visa e Mastercard, che consente di effettuare, in modo pratico e sicuro, le spese aziendali.

Caratteristiche generali

Disponibile in versione base e in versione oro, prodotto distintivo per professionisti e top manager di piccole e medie imprese, consente di effettuare spese in Italia e all'estero sui circuiti internazionali Visa e Mastercard. La carta può essere richiesta come carta individuale per i professionisti, e aziendale per i dipendenti di azienda.

Estremamente versatile, consente l'assegnazione, entro un tetto di spesa prestabilito, di plafond differenziati da assegnare ai singoli titolari.

Carta MPS Business non è disponibile in versione multifunzione (Bancomat/Pagobancomat)

Vantaggi

- Comodità di utilizzo: permette di effettuare spese per conto dell'azienda anche senza disponibilità contanti.
- Convenienza di utilizzo: i pagamenti effettuati con carta vengono rimborsati con dilazione media di 20/30 gg
- Servizi accessori: coperture assicurative interessanti e realmente competitive
- Facilitazione della gestione amministrativa grazie ad un estratto conto esauriente e dettagliato

A chi si rivolge

Professionisti e Piccole e Medie Imprese

Condizioni economiche

Individuale/aziendale: euro 15,49

Carta aggiuntiva: euro 15,42

Carta MPS corporate

In breve

Carta MPS Corporate è la carta di credito per le grandi aziende, per le multinazionali e gli enti pubblici. Studiate per le aziende il cui personale si sposta frequentemente per lavoro, offre ai titolari opportunità e servizi ad alto valore aggiunto

Caratteristiche generali

Disponibile in versione base e oro, prodotto distintivo per il top management delle aziende, consente di effettuare spese in Italia e all'estero sui circuiti internazionali Visa e Mastercard.

Carta MPS Corporate può essere richiesta in versione "aziendale" (addebito spese e quota associativa sul conto dell'azienda) e in versione "individuale" (addebito spese sul conto del titolare e quota associativa sul conto dell'azienda).

Estremamente versatile, consente l'assegnazione, entro un tetto di spesa prestabilito, di plafond differenziati da assegnare ai singoli titolari.

Carta MPS Corporate non è disponibile in versione multifunzione (Bancomat/Pagobancomat).

Vantaggi

Consente di effettuare spese per conto dell'azienda anche senza disponibilità di contante.

I titolari di Carta MPS Corporate e Carta MPS Corporate Oro usufruiscono degli esclusivi servizi on-line 24 ore su 24, 365 giorni l'anno. Oltre all'assicurazione multirischi Cartasi, è prevista una speciale copertura assicurativa che tutela l'azienda e la solleva da responsabilità in caso di acquisti non autorizzati effettuati dai titolari della carta.

La carta permette alle aziende una agevole gestione amministrativa delle spese effettuate, grazie ad un estratto conto esauriente e dettagliato che prevede anche un prospetto statistico con l'elenco delle spese suddivise per categoria merceologica. Il dettaglio degli acquisti effettuati con Carta MPS Corporate versione "aziendale" riporta l'importo, la data e il punto vendita presso cui sono avvenute le singole transazioni. Inoltre, è possibile richiedere una ulteriore ripartizione delle spese per ogni centro di costo.

Le spese effettuate vengono addebitate con valuta posticipata a 30 giorni dalla data dell'estratto conto.

A chi si rivolge

Grandi imprese, multinazionali, enti e pubblica amministrazione. Versione Oro: Manager d'azienda.

Condizioni economiche

Individuale/aziendale: euro 15,49

Carta aggiuntiva: euro 15,42

Servizio POS fisici e Virtuali

Servizio “MPShop” – P.O.S. fisici

Per descrizione confronta scheda inserita in Focus Turismo.

Per Condizioni economiche su tutti i settori per nuove attivazioni confronta scheda di seguito.

| VOCE DI LISTINO | OFFERTE DI PRICING P.O.S. MPSHOP fisici | | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|----------------------|----------|-------------|--------------------|---|---|---|---|
| | Benzine | Grande distrib organ | Alberghi | Risto ranti | Aliment. (NON GDO) | ALTRI Clienti con trans. < 100.000 € annui e scontrino < 57 € | ALTRI Clienti con trans. < 100.000 € annui e scontrino > 57 € | ALTRI clienti con trans. < 200.000 euro annui | ALTRI CLIENTI con trans. > 200.000 euro annui |
| Installazione singolo terminale | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |
| Disinstallazione singolo terminale | € 100,00 | € 75,00 | € 100,00 | € 100,00 | € 100,00 | € 100,00 | € 100,00 | € 100,00 | € 100,00 |
| Canone POS fisso | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |
| Canone POS cordless | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 |
| Canone POS GPRS/GSM | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 | € 5,00 |
| Commissione di attivazione SIM | € 10,00 | € 17,00 | € 10,00 | € 10,00 | € 10,00 | € 10,00 | € 10,00 | € 8,00 | € 8,00 |
| Commissione singola operazione SIM | € 0,05 | € 0,10 | € 0,05 | € 0,05 | € 0,05 | € 0,05 | € 0,05 | € 0,05 | € 0,05 |
| Commissione inattività mensile cassa | € 15,00 | € 15,00 | € 15,00 | € 15,00 | € 15,00 | € 15,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |
| Pagobancomat | | | | | | | | | |
| Commissione % sul transato | 0,50% | 0,45% | 0,50% | 0,60% | 0,40% | 0,60% | 0,60% | 0,50% | 0,40% |
| Commissione minima per transazione | € 0,00 | € 0,23 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,23 | € 0,18 | € 0,10 | € 0,00 | € 0,00 |
| Commissione minima mensile | € 0,00 | € 10,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 15,00 | € 15,00 | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |
| Valuta di accredito | 1 F | 1 F | 1 F | 1 F | 1 F | 1 F | 1 F | 1 F | 1 F |
| CARTE DI CREDITO | | | | | | | | | |
| Commissione % sul transato VISA/MC | 0,50% | 1,00% | 1,00% | 1,20% | 1,25% | 1,30% | 1,25% | 1,20% | 1,15% |
| Commissione % sul transato Maestro | 0,50% | 0,90% | 0,80% | 0,90% | 1,00% | 1,10% | 1,05% | 1,00% | 0,95% |
| Valuta di accredito | 2 L | 1 L | 1 L | 2 L | 2 L | 2 L | 2 L | 2 L | 2 L |

Servizio “MPShop”–POS virtuali E.Commerce–MO/TO

Per descrizione confronta scheda inserita in Focus Turismo.

Per Condizioni economiche su tutti i settori per nuove attivazioni confronta scheda di seguito

| | |
|---|--------------|
| Attivazione singolo POS virtuale (e-commerce, MO/TO–Vendite per corrispondenza o telef) : | € 100,00 |
| Commissione percentuale su transazioni con carte Visa/Visa Electron/V-Pay/MasterCard | 1,80% |
| Giorni valuta per transazioni con carte Visa/Visa Electron/V-Pay/MasterCard | 2 lavorativi |
| Commissione percentuale su transazioni con carte Maestro | 1,80% |
| Giorni valuta per transazioni con carte Maestro | 2 lavorativi |
| Canone mensile per singolo POS e-commerce / M.O./T.O. | € 15,00 |

FINANZIAMENTO IMPOSTE E 13a MENSILITA'

L'iniziativa è volta a sostenere le esigenze finanziarie connesse agli esborsi per imposte e per la 13a mensilità.

Beneficiari

PMI con esclusione di imprese finanziarie – immobiliari – assicurative

Forma tecnica

Finanziamento chirografario

Finalità

Finanziamento imposte e 13° mensilità ed esigenze di fine anno

Importo massimo

un massimo di € 150.000,00 ed un minimo di € 30.000,00

Ammortamento

Facoltà di scelta tra:

- Quote costanti di capitale ed interessi decrescenti
- Bullet, con pagamento periodico dei soli interessi

Durata

Massimo 12 mesi

Periodicità rate

Mensile **con scadenza massima ultima rata 31/12/2011.**

Condizioni economiche

Tasso.Variabile:

Euribor 6M Lettera maggiorato di uno spread minimo determinato in funzione del rating attribuito all'azienda

TASSI IN AGGIORNAMENTO

Commissioni pratica pari allo 0,15%(min.€40,00 – max € 260,00)

Pagamento rate

Obbligatoriamente con ordine permanente su conto corrente della ns.Banca

Fiscalità

Imposta di bollo già assolta su conto corrente

Covenants

Tutti i pagamenti finanziati con la presente operazione dovranno avvenire esclusivamente tramite la nostra Banca

I clienti si impegneranno a riferire flussi commerciali di importo almeno pari alle rate in scadenza.

Scadenza iniziativa

28/12/2010

Le operazioni sono subordinate alla positiva valutazione del merito creditizio.