

Allegato " FINANZIAMENTO MPS EVOLUZIONE EURO "

**Il presente allegato costituisce parte integrante e sostanziale della convenzione stipulata il 24 giugno 2013 tra Valfidi S.C. e Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A..**

Finanziamento chirografario a medio termine destinato a sostenere le necessità finanziarie derivanti dalla gestione aziendale assistito da garanzia " a prima richiesta " rilasciata da codesto Spettabile Confidi per una percentuale non inferiore al 50%, con controgaranzia del Fondo di Garanzia per le PMI di cui all'articolo 2, comma 100, lettera a), della legge 23 dicembre 1996, n. 662,

**Covenant obbligatoria**

Il finanziamento, per la clientela appartenente al Mercato Corporate ed al modello di servizio Small Business, prevede in via obbligatoria la contrattualizzazione di covenant commerciali, consistenti in impegni della parte finanziata a presentare alla Banca, per ogni semestre solare, un determinato ammontare di flussi commerciali. Il mancato rispetto di tali impegni comporta l'applicazione di un "importo compensativo" nella misura stabilita contrattualmente. Per flussi commerciali oggetto di covenant si intendono le canalizzazioni di lavoro su conti della banca relative a: presentazioni per accredito SBF di effetti e ri.ba, anticipo su fatture e documenti, Flussi POS, Flussi estero, Flussi da pagamento effettuati.

Con esclusivo riferimento alla clientela non appartenente al Mercato Corporate o al modello di servizio Small Business, 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 120% del debito ad inizio periodo su base annua.

<b>MPS EVOLUZIONE EURO</b>	
<b>Target specifico di clientela</b>	Clientela Enti / Grandi Gruppi / PMI / Small Business, non operative nel settore finanziario-assicurativo (Cod. Ateco 64/65/66), con Rating attribuito dalla Banca <b>minimo C3.</b>
<b>Importo finanziabile</b>	Commisurato agli investimenti da effettuare, importo minimo €. 30.000,00
<b>Interventi finanziabili</b>	Finanziamenti destinati a supportare necessità finanziarie derivanti dalla complessiva gestione aziendale con particolare riguardo alle esigenze di investimento con ritorni di medio periodo quali ad esempio: acquisto macchinari ed attrezzature, ammodernamento impianti, acquisto scorte, ecct. Restano escluse le operazioni di finanziamento destinate alla ristrutturazione di debiti pregressi; il rientro dovrà avvenire esclusivamente con fondi propri.
<b>Forma tecnica</b>	Finanziamento chirografario
<b>Durata</b>	Scadenze fisse predeterminate: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>21-24 mesi</b> comprensiva di eventuale prima rata di soli interessi ed eventuale preammortamento finanziario <b>massimo 9 mesi</b> inclusi nella durata del finanziamento.</li> <li>• Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>36 mesi</b> comprensiva di eventuale prima rata di soli interessi ed eventuale preammortamento finanziario <b>massimo 9 mesi</b> inclusi nella durata del finanziamento.</li> <li>• Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>48 mesi</b> comprensiva di eventuale prima rata di soli interessi ed eventuale</li> </ul>

	<p>preammortamento finanziario <b>massimo 18 mesi</b> inclusi nella durata del finanziamento.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>60 mesi</b> comprensiva di eventuale prima rata di soli interessi ed eventuale preammortamento finanziario <b>massimo 24 mesi</b> inclusi nella durata del finanziamento.</li> </ul>
<b>Modalità di utilizzo</b>	In unica soluzione.
<b>Altre Garanzie</b>	Reali, Personali, Polizza Fidejussoria
<b>Periodicità rimborso</b>	<p>Finanziamento con piano di ammortamento italiano, a quota capitale costante. Rimborso con rate trimestrali (scadenze 31/3, 30/6, 30/9, 31/12), di solo interessi per il periodo di preammortamento e di capitali ed interessi per il periodo di ammortamento.</p> <p>A seconda della durata e del rating i piani di rimborso possono prevedere un numero massimo di rate trimestrali di preammortamento come indicato nella tabella sottostante "Preammortamento"</p>
<b>Tasso di Interesse</b>	<p><b>Tasso Variabile: Euribor 6m/360 + spread (*)</b></p> <p><b>Tasso Fisso: IRS + spread (*)</b></p> <p>(*) Lo spread, come da tabelle "Condizioni economiche", è stato determinato sulla base delle classi di rating interno assegnato al richiedente, della durata del finanziamento prescelto e delle garanzie a presidio.</p>
<b>Criteri rilevazione tassi</b>	<p><b>Tasso variabile:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Euribor 6 mesi/360 rilevato il 4° giorno lavorativo antecedente ciascun trimestre solare, maggiorato di uno spread con i livelli indicati nella tabella seguente "Condizioni Economiche – Tasso variabile".</li> </ul> <p><b>Tasso fisso:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>IRS (Interest Rate Swap) lettera di periodo, corrispondente alla durata del finanziamento, rilevato il penultimo giorno lavorativo del mese antecedente la data di stipula, maggiorato di uno spread con i livelli indicati nella tabella seguente "Condizioni Economiche – Tasso fisso".</li> </ul>
<b>Commissioni di istruttoria</b>	0,50% dell'importo del finanziamento con un minimo di € 500,00
<b>Penale estinzione anticipata</b>	1,00% del debito residuo in linea capitale alla data di richiesta della estinzione anticipata
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del 3,00% su base annua del tasso contrattualizzato per utilizzi nei limiti dell'accordato
<b>Importo compensativo</b>	Da percepire nel caso di mancato rispetto dei covenant commerciali obbligatori, laddove presenti, nella misura del 0,50% su base semestrale da applicare sul debito residuo.

<b>" PREAMMORTAMENTO "</b>				
<b>CLASSE DI RATING</b>	<b>21-24 MESI</b>	<b>36 MESI</b>	<b>48 MESI</b>	<b>60 MESI</b>
<b>AA1/ AA2/ AA3</b>	3	3	6	8
<b>A1/ A2/ A3</b>	2	2	4	6
<b>B1/ B2/ B3</b>	1	1	2	3
<b>C1/ C2/ NC</b>	-	-	-	-
<b>C3</b>	-	-	-	-

" CONDIZIONI ECONOMICHE – MPS EVOLUZIONE EURO AMORTIZING - TASSO VARIABILE "				
CLASSE DI RATING	% Spread			
	21-24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
AA1/ AA2/ AA3	2,25	2,65	2,90	3,05
A1/ A2/ A3	2,55	3,00	3,35	3,55
B1/ B2/ B3	3,00	3,60	4,00	4,20
C1/ C2/ NC	3,85	4,45	4,85	5,10
C3	4,35	4,95	5,35	5,60

" CONDIZIONI ECONOMICHE – MPS EVOLUZIONE EURO AMORTIZING - TASSO FISSO "				
CLASSE DI RATING	% Spread			
	21-24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
AA1/ AA2/ AA3	2,55	3,00	3,25	3,45
A1/ A2/ A3	2,80	3,30	3,60	3,90
B1/ B2/ B3	3,40	3,90	4,30	4,50
C1/ C2/ NC	4,05	4,70	5,10	5,40
C3	4,60	5,20	5,60	5,90

MPS EVOLUZIONE EURO BULLET	
Target specifico di clientela	Clientela Enti / Grandi Gruppi / PMI / Small Business, non operative nel settore finanziario-assicurativo (Cod. Ateco 64/65/66), con Rating attribuito dalla Banca <b>minimo C3</b> . Per quanto riguarda la clientela Small Business l'operatività è <b>riservata</b> alle sole posizioni con Rating attribuito dalla Banca <b>minimo A3</b>
Importo finanziabile	Commisurato agli investimenti da effettuare, importo minimo €. 500.000,00
Interventi finanziabili	Finanziamenti destinati a supportare necessità finanziarie derivanti dalla complessiva gestione aziendale con particolare riguardo alle esigenze di investimento con ritorni di medio periodo quali ad esempio: acquisto macchinari ed attrezzature, ammodernamento impianti, acquisto scorte, ecct. Restano escluse le operazioni di finanziamento destinate alla ristrutturazione di debiti pregressi; il rientro dovrà avvenire esclusivamente con fondi propri.
Forma tecnica	Finanziamento chirografario
Durata	Scadenze fisse predeterminate: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>21-24 mesi</b>.</li> <li>• Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>36 mesi</b>.</li> <li>• Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>48 mesi</b>.</li> <li>• Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>60 mesi</b>.</li> </ul>
Modalità di utilizzo	In unica soluzione.
Altre Garanzie	Reali, Personali, Polizza Fidejussoria
Periodicità rimborso	Finanziamento con rientro mediante rate trimestrali (scadenze 31/3, 30/6, 30/9, 31/12), di soli interessi per tutta la durata del finanziamento mediante piano di rientro "italiano" (quota capitale costante) e rimborso dell'intera quota di capitale in un'unica soluzione a scadenza, con esclusione di possibilità di rifinanziamento a scadenza.

<b>Tasso di Interesse</b>	<b>Tasso Variabile: Euribor 6m/360 + spread (*)</b> (* ) Lo spread, come da tabelle "Condizioni economiche", è stato determinato sulla base delle classi di rating interno assegnato al richiedente, della durata del finanziamento prescelto e delle garanzie a presidio.
<b>Criteri rilevazione tassi</b>	<b>Tasso variabile:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Euribor 6 mesi/360 rilevato il 4° giorno lavorativo antecedente ciascun trimestre solare, maggiorato di uno spread con i livelli indicati nella tabella seguente " Condizioni Economiche – Tasso variabile ".</li> </ul>
<b>Commissioni di istruttoria</b>	0,50% dell'importo del finanziamento.
<b>Penale estinzione anticipata</b>	1,00% del debito residuo in linea capitale alla data di richiesta della estinzione anticipata
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del 3,00% su base annua del tasso contrattualizzato per utilizzi nei limiti dell'accordato
<b>Importo compensativo</b>	Da percepire nel caso di mancato rispetto dei covenant commerciali obbligatori, laddove presenti, nella misura del 0,50% su base semestrale da applicare sul debito residuo.

<b>" CONDIZIONI ECONOMICHE – MPS EVOLUZIONE EURO BULLET - TASSO VARIABILE "</b>				
<b>CLASSE DI RATING</b>	<b>% Spread</b>			
	21-24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
<b>AA1/ AA2/ AA3</b>	2,40	2,90	3,10	3,30
<b>A1/ A2/ A3</b>	2,80	3,30	3,55	3,75
<b>B1/ B2/ B3</b>	3,40	3,95	4,25	4,45
<b>C1/ C2/ NC</b>	4,35	4,90	5,20	5,45
<b>C3</b>	4,90	5,45	5,75	6,00

<b>MPS EVOLUZIONE EURO BALLOON FINALE</b>	
<b>Target specifico di clientela</b>	Clientela Enti / Grandi Gruppi / PMI / Small Business, non operative nel settore finanziario-assicurativo (Cod. Ateco 64/65/66), con Rating attribuito dalla Banca <b>minimo C3</b> . Per quanto riguarda la clientela Small Business l'operatività è <b>riservata</b> alle sole posizioni con Rating attribuito dalla Banca <b>minimo A3</b> .
<b>Importo finanziabile</b>	Commisurato agli investimenti da effettuare, importo minimo €. 500.000,00
<b>Interventi finanziabili</b>	Finanziamenti destinati a supportare necessità finanziarie derivanti dalla complessiva gestione aziendale con particolare riguardo alle esigenze di investimento con ritorni di medio periodo quali ad esempio: acquisto macchinari ed attrezzature, ammodernamento impianti, acquisto scorte, ecct. Restano escluse le operazioni di finanziamento destinate alla ristrutturazione di debiti pregressi; il rientro dovrà avvenire esclusivamente con fondi propri.
<b>Forma tecnica</b>	Finanziamento chirografario
<b>Durata</b>	Scadenze fisse predeterminate: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>21-24 mesi</b>.</li> <li>• Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>36 mesi</b>.</li> <li>• Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>48 mesi</b>.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima <b>60 mesi</b>.</li> </ul>
<b>Modalità di utilizzo</b>	In unica soluzione.
<b>Altre Garanzie</b>	Reali, Personali, Polizza Fidejussoria
<b>Periodicità rimborso</b>	<p><b>Periodo di ammortamento:</b> Rientro mediante rate trimestrali (scadenze 31/3, 30/6, 30/9, 31/12), comprensive di quota capitale e quota interessi mediante piano di rientro "italiano" (quota capitale costante).</p> <p><b>Maxi – rata:</b> Possibilità di opzione, al momento della stipula del contratto di finanziamento, di una delle seguenti tipologie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>70% del capitale di debito</li> <li>50% del capitale di debito</li> <li>30% del capitale di debito.</li> </ul>
<b>Tasso di Interesse</b>	<p><b>Tasso Variabile: Euribor 6m/360 + spread (*)</b> (*) Lo spread, come da tabelle "Condizioni economiche", è stato determinato sulla base delle classi di rating interno assegnato al richiedente, della durata del finanziamento prescelto e delle garanzie a presidio.</p>
<b>Criteri rilevazione tassi</b>	<p><b>Tasso variabile:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Euribor 6 mesi/360 rilevato il 4° giorno lavorativo antecedente ciascun trimestre solare, maggiorato di uno spread con i livelli indicati nelle tabelle seguenti " Condizioni Economiche – MPS Evoluzione Euro Balloon Finale - MaxiRata 30% / MaxiRata 50% / MaxiRata 70% ".</li> </ul>
<b>Commissioni di istruttoria</b>	0,50% dell'importo del finanziamento
<b>Penale estinzione anticipata</b>	1,00% del debito residuo in linea capitale alla data di richiesta della estinzione anticipata
<b>Tasso di mora</b>	Maggiorazione del 3,00% su base annua del tasso contrattualizzato per utilizzi nei limiti dell'accordato
<b>Importo compensativo</b>	Da percepire nel caso di mancato rispetto dei covenant commerciali obbligatori, laddove presenti, nella misura del 0,50% su base semestrale da applicare sul debito residuo.

<b>" CONDIZIONI ECONOMICHE – MPS EVOLUZIONE EURO BALLOON FINALE – MAXIRATA 30 % "</b>				
<b>CLASSE DI RATING</b>	<b>% Spread</b>			
	21-24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
<b>AA1/ AA2/ AA3</b>	2,25	2,75	2,95	3,15
<b>A1/ A2/ A3</b>	2,65	3,15	3,40	3,60
<b>B1/ B2/ B3</b>	3,20	3,75	4,05	4,25
<b>C1/ C2/ NC</b>	4,15	4,70	5,00	5,25
<b>C3</b>	4,70	5,25	5,55	5,80

<b>" CONDIZIONI ECONOMICHE – MPS EVOLUZIONE EURO BALLOON FINALE – MAXIRATA 50 % "</b>				
<b>CLASSE DI RATING</b>	<b>% Spread</b>			
	21-24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
<b>AA1/ AA2/ AA3</b>	2,30	2,80	3,00	3,20

A1/ A2/ A3	2,70	3,20	3,45	3,65
B1/ B2/ B3	3,25	3,80	4,10	4,30
C1/ C2/ NC	4,20	4,75	5,05	5,30
C3	4,75	5,30	5,60	5,85

" CONDIZIONI ECONOMICHE – MPS EVOLUZIONE EURO BALLOON FINALE – MAXIRATA 70 % "				
CLASSE DI RATING	% Spread			
	21-24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
AA1/ AA2/ AA3	2,35	2,85	3,05	3,25
A1/ A2/ A3	2,75	3,25	3,50	3,70
B1/ B2/ B3	3,30	3,85	4,15	4,35
C1/ C2/ NC	4,25	4,80	5,10	5,35
C3	4,80	5,35	5,65	5,90

Le condizioni sopra elencate non sono tutte e sole quelle applicate ai rapporti della specie.

Per l'individuazione delle altre condizioni applicate si fa riferimento a quelle tempo per tempo vigenti e rilevabili dalla Trasparenza - Fogli Informativi visionabili presso gli sportelli della Banca relativi al singolo prodotto o servizio.

Il tasso di interesse e le altre condizioni economiche indicate saranno applicati nel rispetto del limite di usura determinato "ex lege". La classe di merito a cui si fa riferimento per l'applicazione delle condizioni economiche è quella stabilita ad insindacabile giudizio della Banca.

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