

# Allegato "B"

## Linee di credito e condizioni economiche riservate alle imprese aderenti alla Confesercenti

### Elenco indicativo dei prodotti/servizi convenzionati che saranno eventualmente integrati a cura delle Banche convenzionate

#### A) Operazioni di natura finanziaria a breve termine di funzionamento

Aperture di credito in conto corrente: regolate al tasso risultante dal parametro Euribor 1/365, aumentato d'uno spread del 4,136%, oltre a c.t.m.s. pari a 0,250%;

anticipi in euro su ordini ed altre anticipazioni finanziarie: regolati al tasso risultante dal parametro di cui sopra, aumentato d'uno spread del 4,136%, oltre a c.t.m.s. pari a 0,250%;

anticipi in valuta su ordini ed altre anticipazioni finanziarie: regolate al tasso risultante dal parametro Libor valuta di riferimento, aumentato d'uno spread del 4,136%;

finanziamenti stagionali (13<sup>^</sup>, 14<sup>^</sup>, INAIL ecc.): regolati al tasso risultante dal parametro Euribor 1/365 aumentato d'uno spread del 4,136%.

#### B) Operazioni di natura commerciale per smobilizzo crediti

Anticipi in euro su portafoglio SBF: regolati al tasso risultante dal parametro Euribor 1/365 aumentato d'uno spread del 3,636%, franco c.t.m.s.;

anticipi in euro su fatture: regolati al tasso risultante dal parametro di cui sopra, aumentato d'uno spread del 3,636%, franco c.t.m.s.

#### C) Finanziamento chirografari per investimenti immateriali e strumentali

Sovvenzioni e finanziamenti a m/t termine per l'acquisto di nuovi esercizi commerciali o rami d'azienda e per il rinnovo dei locali: regolate al tasso risultante dal parametro Euribor 6/365 aumentato d'uno spread dell'1,50%;

sovvenzioni e finanziamenti a m/t termine per l'acquisto d'impianti, macchine, attrezzature, arredi e automezzi: regolate al tasso risultante dal parametro Euribor 6/365 aumentato d'uno spread dell'1,50%;

sovvenzioni e finanziamenti a m/t termine per l'informatizzazione dell'impresa e per l'adeguamento delle strutture aziendali alla normativa in

materia di sicurezza, igiene, antifumo ecc.: regolate al tasso risultante dal parametro Euribor 6/365 aumentato d'uno spread dell'1,50%.

#### **D) Finanziamenti a mlt per investimenti materiali con garanzia ipotecaria**

Finanziamenti ipotecari con durata fino a 15 anni a tasso fisso e a tasso variabile:regolati al tasso risultante dai parametri IRS di periodo o Euribor 6/365, aumentati d'uno spread dell'1,30%;

idem per grandi operazioni di ristrutturazione, ampliamento e acquisizione di nuovi spazi commerciali: regolati al tasso risultante dai parametri IRS di periodo o Euribor 6/365, aumentati d'uno spread dell'1,30%.

#### **E) Condizioni operative accessorie**

Valuta su versamenti:

1. assegni circolari di corrispondenti 3 giorni lavorativi;
  2. assegni bancari tratti sulla Banca su piazza 1 giorno lavorativo;
  3. assegni bancari tratti sulla Banca fuori piazza 3 giorni lavorativi;
  4. assegni bancari tratti su altre banche su piazza 2 giorni lavorativi;
  5. assegni bancari tratti su altre banche fuori piazza 3 giorni lavorativi;
- a. spese tenuta conto: esenti fino a 38 registrazioni trimestrali, euro 0,88 per ognuna delle successive;
  - b. condizioni di liquidazione: commissioni di pratica esenti, minimo di chiusura euro 12,91;
  - c. commissioni d'incasso portafoglio SBF cartaceo: euro 2,58;
  - d. commissioni d'incasso RIBA: senza esito sulla Banca 1,29 euro, con esito 1,81 euro, senza esito su altre banche 2,07 euro, con esito sulle altre banche 2,32 euro;
  - e. giorni banca portafoglio SBF cartaceo: incassabili sulla Banca 8 giorni fissi dopo la scadenza, 9 se a vista; fuori piazza 10 giorni fissi dopo la scadenza, 16 se a vista;
  - f. giorni banca RIBA: 4 giorni fissi sulla Banca, 7 su altre banche;
  - g. canone, spese tenuta conto, commissioni e valute operazioni home banking: canone mensile monobanca euro 15,49 con primo anno gratuito, multibanca canone mensile euro 25,82 primi 6 mesi gratuito
  - h. pagamento utenze con disposizione permanente d'addebito: esente da commissioni;
  - i. flussi telematici deleghe mod.24 prodotto UNICO: giorno di pagamento

Bonifici:

- 1) disposizione cartacea: euro 1,03 per ognuna;
- 2) disposizione telematica: euro 0,52 per ognuna;
- 3) valuta: 1 giorno lavorativo su corrispondenti diretti, 2 gg. lavorativi su corrispondenti indiretti.

#### **F) Crediti di firma**

Depositi cauzionali e fideiussioni finalizzati alla partecipazione a gare d'appalto: 0,80%annuo;

fidejussioni per rimborso anticipato dell'IVA: 0,65% annuo.

### **G) Condizioni passive**

Tasso sulle giacenze a credito: euribor 1/365 media del mese precedente, meno 0,90%.

### **H) Conti Correnti a pacchetto**

Impres@più è il conto corrente pratico e comodo da usare, disponibile in quattro diverse versioni (Linea SMALL, MEDIUM, LARGE ed EXTRALARGE), pensato per i professionisti, gli artigiani, gli esercenti e gli imprenditori.

Con il conto impres@più si usufruisce di una serie di **servizi bancari** a fronte del pagamento di un canone fisso, commisurato al numero di operazioni previste per un anno.

Si può inoltre beneficiare di condizioni vantaggiose per accedere a una serie di **servizi non bancari** indispensabili per gestire e rendere più efficiente l'azienda.

#### Costi e contenuti delle linee:

CONTENUTI	COSTI LINEE			
	<u>SMALL</u>	<u>MEDIUM</u>	<u>LARGE</u>	<u>EXTRALARGE</u>
Numero operazioni	0-150	0-300	0-450	illimitato
Canone mensile (€)	17,90	30,90	46,90	74,90
C/C di Corrispondenza	X	X	X	X
Internet Banking	X	X	X	X
Carta Bancomat	X	X	X	X
Carta di Credito Business "Impresapiù Confesercenti Toscana"	X	X	X	X
Domiciliazione utenze aziendali	X	X	X	X
Servizio di notifica personalizzabile	X	X	X	X
Polizza titolare			X	X
Sconti su leasing e factoring		X	X	X
Finanziamento finalizzato a condizioni favorevoli			X	X

## **I) Operazioni di leasing e factoring**

Leasing strumentale:

Leasing Immobiliare:

Factoring pro solvendo:

Secondo le comunicazioni che saranno effettuate dalla MPS Leasing & Factoring S.p.A.

## **L) Credito al consumo**

Concessione d'anticipi sull'incasso dei corrispettivi finanziati dal credito al consumo Consum.it : regolati al tasso risultante dal parametro Euribor 1/365 aumentato d'uno spread del 2,50%.

## **Altri prodotti/servizi offerti**

### **A) Intermediazione finanziamenti agevolati**

Assistenza gratuita per l'intermediazione di finanziamenti agevolati ai sensi della normativa vigente a valere su:

- a. legge 1329/65 Sabatini per investimenti strumentali;
- b. legge 488/92 aree obiettivo 1 e 2, bandi commercio e turismo;
- c. legge 215/92 pari opportunità, per le imprese femminili;
- d. legislazione regionale a favore del settore commerciale turistico fuori dalle aree obiettivo,
- e. misure dei DOCUP regionali a favore delle imprese commerciali e turistiche in aree obiettivo 1 e 2.

Concessione di finanziamenti di saldatura "Agevolato" per anticipare gli investimenti finanziati dalle leggi agevolative.

### **B) Remote banking**

Servizio Paschi @in azienda, Arianna Office.net e BAMCorporate Plus monobanca e multibanca: canone mensile €15,49 e 25,82 con gratuità, rispettivamente, per il primo anno e per i primi 6 mesi.

### **C) Sistemi di pagamento ed E-business**

Locazione terminali P.O.S. per l'utilizzo di carte di credito e di debito a regolamento di transazioni commerciali: costo d'installazione oltre ad una commissione sul transato in funzione dei flussi intermediati;

carta di credito aziendale: quota associativa annua di € 51,65 (25,82 per la carta aggiuntiva), riducibile in funzione delle carte emesse;

minisito o stand commerciale: vetrina virtuale dell'azienda all'interno del sito [www.opificidigitali.it](http://www.opificidigitali.it) dotato di un Pannello di Amministrazione che consente di creare, pubblicare e aggiornare in completa autonomia le proprie pagine di presentazione on-line. Dominio dotato di 40 MB di spazio per la creazione delle proprie pagine d'offerta con una utenza per l'accesso al Pannello di Amministrazione, con incluso servizi di realizzazione delle prime tre pagine

di vetrina, presenza nel market place di Opifici Digitali all'interno della categoria merceologica d'appartenenza e indicizzazione delle informazioni pubblicate all'interno della piazza digitale sui principali motori di ricerca. Costo d'attivazione 100,00 € e canone annuo di 400,00€ (1), con lo sconto dell'8% nel caso d'acquisto dei sistemi di pagamento on-line del Gruppo MPS;

sito web aziendale "chiavi in mano": completo della registrazione del dominio e aggiornabile direttamente, viene inserito automaticamente nel market place di Opifici Digitali in base alla categoria merceologica d'appartenenza e comprende un servizio di posizionamento sui principali motori di ricerca italiani ed internazionali e l'attivazione di 13 caselle di posta personalizzate. Include 100 MB di spazio per la creazione delle pagine del sito, un utenza amministratore per l'accesso al Pannello di Amministrazione, 10 modelli grafici di 5 colori ciascuno fra i quali scegliere il layout del sito e la realizzazione delle prime 6 pagine. Costo d'attivazione 500,00 € e canone annuo di 700 € (1), con lo sconto dell'8% nel caso d'acquisto dei sistemi di pagamento on-line del Gruppo MPS;

sito e-commerce: negozio on-line completo della registrazione del dominio e delle funzioni di catalogo e carrello, aggiornabile e gestibile in maniera completamente autonoma dall'azienda. Il sito è inoltre immediatamente integrabile con il sistema di regolamento finanziario delle transazioni on line delle Banche del Gruppo (Paschi @in commerce, web&cash safe pay di Banca Toscana e BAM @in commerce), strumenti di pagamento sicuri, perché protetti da sistemi di sicurezza (SSL3-128 bits), ai quali vengono collegati gli acquirenti che vogliono acquistare nel negozio virtuale. Include 100 MB di spazio per la creazione delle pagine del sito, un utenza amministratore per l'accesso al Pannello di Amministrazione, la realizzazione delle prime 5 pagine, di cui una per il catalogo, presenza nel market place di Opifici Digitali all'interno della categoria merceologica di pertinenza, servizio di posizionamento sui motori di ricerca nazionali ed internazionali e 13 caselle di posta elettronica. Costo d'attivazione 1.400,00 € e canone annuo di 1.400,00 € (1) con lo sconto dell'8% nel caso d'acquisto dei sistemi di pagamento on line del Gruppo MPS;

sistemi di pagamento on-line del Gruppo MPS (Paschi @in commerce, web&cash safe pay di Banca Toscana e BAM @in commerce): costo d'attivazione 103,29 € (1) oltre alle ordinarie commissioni sul transato previste per le carte di credito accettate.

#### **D) Prodotti previdenziali**

Propensione: contratto di capitalizzazione a premi ricorrenti, con possibilità anche di un unico versamento, finalizzato a soddisfare le esigenze di investimento delle aziende, che consente a scadenza il pagamento di un capitale rivalutato.

Durata 15 anni con premio unico minimo di 10.000 € o ricorrente di 100€ mensili, con possibilità di versamenti aggiuntivi minimi di 100 € e multipli di 50, è una polizza riscattabile totalmente o parzialmente in qualsiasi momento con rendimento minimo garantito dell'1,50%. E' particolarmente indicata per le aziende che desiderano accantonare risorse finanziarie in

previsione di futuri investimenti o comunque di spese non ricorrenti (liquidazione soci, dipendenti ecc.).

Iride Corporate: contratto di assicurazione a premi ricorrenti che permette di tutelare la naturale prosecuzione della vita aziendale in caso di prematura scomparsa dei propri uomini chiave e abbinare alla copertura caso morte, altre coperture opzionali per invalidità totale e permanente, totale perdita dell'autosufficienza (LTC) e malattia grave degli stessi.

Contraente è l'azienda, cui fa carico il pagamento del premio, mentre assicurato è la persona-chiave e beneficiari sono l'azienda stessa, in caso di morte, e l'assicurato, per le coperture opzionali (invalidità permanente, LTC, e malattie gravi).

Premi ricorrenti di importo non inferiore a € 1.200 per i versamenti annuali e € 100 per i versamenti mensili, con multipli di € 50, tenendo comunque conto che il primo versamento deve coprire almeno tre volte la parte di premio destinata alle coperture assicurative ed è pagabile anche in soluzione unica (calcolato in base alla durata della copertura assicurativa) con un minimo: € 15.000. I versamenti aggiuntivi sono sempre possibili, con un minimo di € 100 e multipli di € 50, ed i riscatti parziali o totale sono sempre ammessi senza penale e con un rendimento minimo garantito dell'1,50%.

Polizza Raccolta: è un contratto di capitalizzazione a premio unico o a premi annui ricorrenti finalizzato a soddisfare la necessità per l'azienda di costituire un compenso aggiuntivo da riconoscere agli amministratori e collaboratori coordinati e continuativi al momento della cessazione del loro incarico (il c.d. TFM, trattamento di fine mandato o indennità equipollenti e/o diverse), ha una durata compresa fra 5 e 15 anni con un premio unico o ricorrente su base annua minimo, rispettivamente, di 5000 e 1.200 €. Prevede anche versamenti aggiuntivi minimi di 100 € o multipli e sono consentiti esclusivamente riscatti totali. Contraente e beneficiario è l'azienda, che potrà inserire in polizza anche un vincolo a favore di un terzo (ad esempio l'amministratore), e prevede un rendimento minimo garantito dell'1,50%.

(1) Le condizioni economiche previste per i sistemi di pagamento e per i prodotti di e-business potranno essere riviste sulla base d'accordo locali che coinvolgano più imprese utilizzatrici.

### **E) Prodotti di copertura**

Studio ed analisi della posizione finanziaria dell'impresa tendente a proporre strumenti di copertura e neutralizzazione dei rischi di tasso e di cambio.

Come previsto al punto 3 dell'articolo 3 della convenzione, restano salve le migliori condizioni locali eventualmente negoziate con le banche firmatarie dell'accordo.