



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

CONDIZIONI LINEE DI CREDITO A BREVE TERMINE			
Parametro : Tasso Euribor 6 mesi / 360 media mese precedente + spread in base al rating creditizio del Cliente			
FINANZIARI BT Elasticità di cassa Anticipi Flussi POS Anticipi Import in Euro Anticipi Fatture senza notifica	Rating	Spread	Corrispettivo Accordato Trimestrale
	AA1 - AA2 - AA3	2,55	0,50
	A1 - A2 - A3	2,85	
	B1 - B2 - B3	4,00	
	C1 - C2 - NC	5,00	
ALTRI RATING	Da negoziare singolarmente in funzione anche delle altre garanzie personali e/o reali che assistono la posizione		
COMMERCIALI BT Anticipi Salvo Buon Fine (SBF) Anticipi Export in Euro Anticipi Fatture con notifica	Rating	Spread	Corrispettivo Accordato Trimestrale
	AA1 - AA2 - AA3	1,70	0,30
	A1 - A2 - A3	2,05	
	B1 - B2 - B3	2,45	
	C1 - C2 - NC	3,65	
ALTRI RATING	Da negoziare singolarmente in funzione anche delle altre garanzie personali e/o reali che assistono la posizione		

Allegato " FINANZIAMENTO MONTEPASCHI CORPORATE RESTART "

Il presente allegato sostituisce il precedente, in precedenza inoltratoVi, e costituisce parte integrante e sostanziale della convenzione stipulata il 16 maggio 2011 tra Interconfidi Med 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

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.

MONTEPASCHI CORPORATE RESTART AMORTIZING	
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 minimo C3.
Importo finanziabile	Commisurato agli investimenti da effettuare, importo minimo €. 30.000,00
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	<p>Scadenze fisse predeterminate:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 24 mesi comprensiva di eventuale prima rata di soli interessi ed eventuale preammortamento finanziario massimo 9 mesi inclusi nella durata del finanziamento. • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 36 mesi comprensiva di eventuale prima rata di soli interessi ed eventuale preammortamento finanziario massimo 9 mesi inclusi nella durata del finanziamento. • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 48 mesi comprensiva di eventuale prima rata di soli interessi ed eventuale preammortamento finanziario massimo 18 mesi inclusi nella durata del finanziamento. • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 60 mesi comprensiva di eventuale prima rata di soli interessi ed eventuale preammortamento finanziario massimo 24 mesi inclusi nella durata del finanziamento.

Modalità di utilizzo	In unica soluzione.
Altre Garanzie	Reali, Personali, Polizza Fidejussoria
Periodicità rimborso	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. 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 "
Tasso di Interesse	Tasso Variabile: Euribor 6m/360 + spread (*) Tasso Fisso: IRS + spread (*) (*) 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.
Criteri rilevazione tassi	Tasso variabile: <ul style="list-style-type: none"> Euribor 6 mesi/360 rilevato il 1° giorno lavorativo di ciascun trimestre solare, maggiorato di uno spread con i livelli indicati nella tabella seguente " Condizioni Economiche – Tasso variabile ". Tasso fisso: <ul style="list-style-type: none"> 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 ".
Spese di istruttoria	1,00% dell'importo del finanziamento con un minimo di € 1.000,00
Penale estinzione anticipata	1,00% del debito residuo in linea capitale alla data di richiesta della estinzione anticipata
Tasso di mora	Maggiorazione del 3,00% su base annua del tasso contrattualizzato per utilizzi nei limiti dell'accordato

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

" CONDIZIONI ECONOMICHE – RESTART AMORTIZING - TASSO VARIABILE "				
CLASSE DI RATING	% Spread			
	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
AA1/ AA2/ AA3	1,60	2,05	2,30	2,55
A1/ A2/ A3	2,00	2,50	2,80	3,10
B1/ B2/ B3	2,65	3,20	3,55	3,90
C1/ C2/ NC	3,30	3,90	4,25	4,60
C3	3,85	4,45	4,80	5,15

" CONDIZIONI ECONOMICHE – RESTART AMORTIZING TASSO FISSO "				
CLASSE DI RATING	% Spread			
	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
AA1/ AA2/ AA3	1,95	2,35	2,65	2,95
A1/ A2/ A3	2,30	2,75	3,10	3,45
B1/ B2/ B3	2,90	3,45	3,85	4,25
C1/ C2/ NC	3,55	4,10	4,50	4,90
C3	4,10	4,65	5,10	5,45

MONTEPASCHI CORPORATE RESTART 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 minimo C3 . Per quanto riguarda la clientela Small Business l'operatività è riservata alle sole posizioni con Rating attribuito dalla Banca minimo A3
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"> • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 24 mesi. • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 36 mesi. • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 48 mesi. • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 60 mesi.
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.
Tasso di Interesse	Tasso Variabile: Euribor 6m/360 + spread (*) (*) 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.
Criteri rilevazione tassi	Tasso variabile: <ul style="list-style-type: none"> • Euribor 6 mesi/360 rilevato il 1° giorno lavorativo di ciascun trimestre solare, maggiorato di uno spread con i livelli indicati nella tabella seguente " Condizioni Economiche – Tasso variabile ".
Spese di istruttoria	1,00% dell'importo del finanziamento.

Penale estinzione anticipata	1,00% del debito residuo in linea capitale alla data di richiesta della estinzione anticipata
Tasso di mora	Maggiorazione del 3,00% su base annua del tasso contrattualizzato per utilizzi nei limiti dell'accordato

" CONDIZIONI ECONOMICHE – RESTART BULLET - TASSO VARIABILE "				
CLASSE DI RATING	% Spread			
	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
AA1/ AA2/ AA3	1,80	2,25	2,50	2,75
A1/ A2/ A3	2,20	2,70	3,00	3,30
B1/ B2/ B3	2,90	3,45	3,80	4,15
C1/ C2/ NC	3,55	4,15	4,50	4,85
C3	4,10	4,70	5,05	5,40

MONTEPASCHI CORPORATE RESTART BALLOON FINALE	
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 <u>minimo C3</u> . Per quanto riguarda la clientela Small Business l'operatività è <u>riservata</u> alle sole posizioni con Rating attribuito dalla Banca <u>minimo A3</u> .
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"> • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 24 mesi. • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 36 mesi. • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 48 mesi. • Finanziamenti chirografari con atto unico, durata massima 60 mesi.
Modalità di utilizzo	In unica soluzione.
Altre Garanzie	Reali, Personali, Polizza Fidejussoria
Periodicità rimborso	Periodo di ammortamento: 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). Maxi – rata: Possibilità di opzione, al momento della stipula del contratto di finanziamento, di una delle seguenti tipologie: <ul style="list-style-type: none"> • 70% del capitale di debito • 50% del capitale di debito • 30% del capitale di debito.

Tasso di Interesse	Tasso Variabile: Euribor 6m/360 + spread (*) (*) 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.
Criteri rilevazione tassi	Tasso variabile: <ul style="list-style-type: none"> Euribor 6 mesi/360 rilevato il 1° giorno lavorativo di ciascun trimestre solare, maggiorato di uno spread con i livelli indicati nelle tabelle seguenti " Condizioni Economiche – Restart Balloon Finale - MaxiRata 30% / MaxiRata 50% / MaxiRata 70% ".
Spese di istruttoria	1,00% dell'importo del finanziamento
Penale estinzione anticipata	1,00% del debito residuo in linea capitale alla data di richiesta della estinzione anticipata
Tasso di mora	Maggiorazione del 3,00% su base annua del tasso contrattualizzato per utilizzi nei limiti dell'accordato

" CONDIZIONI ECONOMICHE – RESTART BALLOON FINALE – MAXIRATA 30 % "				
CLASSE DI RATING	% Spread			
	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
AA1/ AA2/ AA3	1,65	2,10	2,35	2,60
A1/ A2/ A3	2,05	2,55	2,85	3,15
B1/ B2/ B3	2,70	3,25	3,60	3,95
C1/ C2/ NC	3,35	3,95	4,30	4,65
C3	3,90	4,50	4,85	5,20

" CONDIZIONI ECONOMICHE – RESTART BALLOON FINALE – MAXIRATA 50 % "				
CLASSE DI RATING	% Spread			
	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
AA1/ AA2/ AA3	1,70	2,15	2,40	2,65
A1/ A2/ A3	2,10	2,60	2,90	3,20
B1/ B2/ B3	2,75	3,30	3,65	4,00
C1/ C2/ NC	3,40	4,00	4,35	4,70
C3	3,95	4,55	4,90	5,25

" CONDIZIONI ECONOMICHE – RESTART BALLOON FINALE – MAXIRATA 70 % "				
CLASSE DI RATING	% Spread			
	24 mesi	36 mesi	48 mesi	60 mesi
AA1/ AA2/ AA3	1,75	2,20	2,45	2,70
A1/ A2/ A3	2,15	2,65	2,95	3,25
B1/ B2/ B3	2,80	3,35	3,70	4,05
C1/ C2/ NC	3,45	4,05	4,40	4,75
C3	4,00	4,60	4,95	5,30

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

SCHEDA TRANCHED COVER MPS

Descrizione dettagliata

Trattasi di un'operazione di Tranchèd Cover che prevede la costituzione di un portafoglio di finanziamenti per complessivi

€ 60.000.000,00

Il portafoglio è suddiviso in 3 quote, come di seguito meglio dettagliato:

- Tranche junior pari al 6,25%;
- Tranche mezzanine pari al 3,75%
- Tranche senior pari al 90%

Target clientela ed ambito territoriale

Micro piccole e medie imprese secondo i criteri individuati dalla CE (escluso il settore agricolo, cfr Disposizioni operative MCC), con una destinazione del 3% del portafoglio a imprese start up innovative. I beneficiari dovranno avere sede legale e/o operativa nella Regione Sicilia.

Finanziamenti ammessi a garanzia

Il portafoglio dovrà essere costituito da un insieme di finanziamenti di nuova concessione da erogare con utilizzo di provvista CDP senza ponderazione zero e aventi le seguenti caratteristiche:

- **FORMA TECNICA:** chirografari
- **DURATA:** 36 e 60 mesi. Non è previsto un periodo di preammortamento finanziario
- **FINALITA':** Investimenti, scorte e finanziamento di attivo circolante (regole MCC);
- **IMPORTO:** Minimo € 30.000,00 e massimo € 500.000,00

Il portafoglio target prevede una distribuzione per modello di servizio e classi di rating comprese fra B1 e C3.

La strutturazione del Portafoglio dovrà seguire logiche di saturazione delle fasce di rating più alte proseguendo, a scalare, fino al raggiungimento dei target assegnati per consentire la massima efficienza dell'operazione Tranchèd Cover.

Non sono ammessi rating inferiori a quelli evidenziati o il superamento delle percentuali di collocamento nelle fasce più basse, mentre sarà possibile erogare a clientela nella fascia A e B1.

Condizioni economiche MPS

LINEE DI CREDITO A MEDIO LUNGO TERMINE CHIROGRAFARI

FINALITA'	DURATA MASSIMA	SIGLA FIDO	RATING	SPREAD
Investimenti/ Scorte/ Attivo circolante	60 mesi	Kiro	B1	2,35%
			B2	2,45%
			B3	2,65
			C1	3,10%
			C2	3,40%
			C3	3,70%

Condizioni accessorie MPS

Commissioni di Pratica/Istruttoria: 1%

Commissione di gestione : 0,50%

Commissioni Fondo di garanzia di gestione : 0,05%