

PROTOCOLLO D'INTESA

Padova, 20 maggio 2010

PROTOCOLLO D'INTESA

tra

Banca Antonveneta spa, con sede legale in Padova in Piazzetta F. Turati 2, (di seguito BANCA) rappresentata ai fini della sottoscrizione dal Vice Direttore Generale dottor Massimo Tussardi

e

l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Padova, con sede in Padova in Via Cesare Battisti 3/11 (di seguito ORDINE), nella persona del Presidente dott.ssa Tiziana Pradolini.

PREMESSO CHE

- esiste un comune interesse delle parti a favorire l'instaurazione di rapporti sempre più trasparenti tra le imprese/professionisti e le Banche nonché l'individuazione di canali e modalità in grado di garantire servizi efficaci e facilmente fruibili;
- nella difficile situazione congiunturale del sistema economico locale e nazionale l'accesso al credito rappresenta un importante, ancorché delicato, momento di confronto tra le Aziende, i loro rappresentanti e gli Istituti di Credito;
- nell'attuale scenario, caratterizzato dagli strascichi della grande variabilità degli assetti societari dei Gruppi Bancari, è indispensabile che la clientela riesca comunque a trovare referenti e gestori identificabili e competenti;
- in tale contesto è fondamentale ed estremamente utile che i Professionisti, le Aziende ed i loro rappresentanti possano seguire un percorso ben definito ed univoco nelle modalità di accesso al Credito;
- le linee guida nel processo di affidamento dettate dall'entrata in vigore di Basilea II e dalla conseguente introduzione del Rating sono per la Banca quelle esplicitate nell'allegato 1;
- l'attività professionale di assistenza, consulenza ed intermediazione svolta dai Professionisti iscritti all'Ordine rappresenta un elemento essenziale alla realizzazione degli auspici di cui al precedente punto;
- perdura l'impegno continuativo della Banca a porre in essere processi e prodotti volti a facilitare le necessità finanziarie delle Imprese



SI CONVIENE CHE

1. L'Ordine, nella sua veste istituzionale si farà promotore presso i propri iscritti affinché gli stessi si impegnino, nella fase di richiesta da parte di Aziende clienti della concessione di affidamenti alla Banca, a compilare, far sottoscrivere e validare attraverso la "Dichiarazione del Professionista" il *template* PROFILO D'IMPRESA E DEL SUO QUADRO ECONOMICO E FINANZIARIO (all.to 2);
2. la Banca si impegna a fornire all'Ordine su supporto informatico il *template* di cui al punto precedente;
3. l'Ordine si Impegna a sollecitare i propri iscritti affinché presentino bilanci con valori patrimoniali ed economici aggiornati (all.to 3);
4. l'Ordine e la Banca si adopereranno per fornire agli iscritti all'Ordine il *template* di cui ai punti precedenti e contestualmente per dare un'adeguata informazione relativamente alle modalità di utilizzo ed agli scopi da perseguire;
5. la Banca provvede ad istituire presso l'Area Territoriale "Triveneto Centro" un **Presidio** con la funzione di seguire le richieste presentate dall'Ordine;
6. l'Ordine si impegna a sollecitare gli iscritti affinché coinvolgano sempre il **Presidio** di cui al punto precedente, e ciò anche solo per conoscenza nel caso in cui la proposta sia presentata direttamente ad altre figure della Rete, allo scopo di garantire il rispetto del successivo punto 7 nonché di rendere possibile e corretto il monitoraggio di cui al successivo punto 9;
7. la Banca si impegna a riservare alle proposte di affidamento veicolate, secondo le procedure di cui al presente Protocollo, attraverso gli iscritti all'Ordine una corsia preferenziale quanto a priorità e velocità di analisi, assicurando un'informazione puntuale al professionista sull'avanzamento della stessa ed impegnandosi comunque a comunicare, entro 20 giorni dalla presentazione della documentazione esaustiva (così come prevista dal presente Protocollo), la perseguibilità o meno della pratica. La Banca si riserva di richiedere ulteriori informazioni necessarie al completamento dell'Istruttoria. Resta fermo in ogni caso che la valutazione del merito creditizio e delle forme tecniche concedibili è riservata alla Banca, che la esercita a proprio insindacabile giudizio;
8. la Banca si impegna a condividere con la propria Rete gli aspetti di opportunità e di adeguatezza fin qui esposti, ed individua, fin da subito, nelle figure dei Responsabili di Segmento Small Business delle singole Direzioni Territoriali Retail (per aziende classificate ai fini interni al Gruppo Montepaschi "Small Business"*) e dei Responsabili dei Centri PMI (per aziende classificate ai fini interni al Gruppo Montepaschi "PMI"*) i referenti dei professionisti per le presentazioni delle richieste di affidamento (vds all.to 4);
9. la Banca si impegna a monitorare l'attività di presentazione delle pratiche di affidamento da parte degli iscritti all'Ordine ed a dividerne i risultati con l'Ordine stesso, confrontando con i referenti dell'Ordine eventuali procedure integrative, migliorative ed osservazioni in genere;
10. I dati e le notizie comunicati nel *template* "Profilo d'impresa e del suo quadro economico e finanziario" e nel "Semplificato triennale" hanno carattere di riservatezza e pertanto la Banca si impegna a garantirne la riservatezza e a non rendere disponibili o comunque divulgare a terzi, che non siano in rapporto di dipendenza, i dati e/o le informazioni di qualsiasi natura in essi contenuti nei 24 mesi successivi alla presentazione della documentazione esaustiva (così come prevista dal presente protocollo). La Banca si obbliga altresì ad impegnare il proprio personale a mantenere riservate le informazioni di cui sopra per lo stesso periodo sopra indicato.

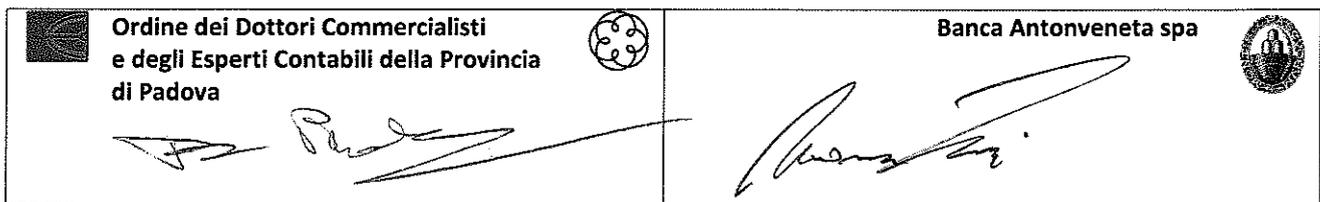


11. costituiscono parte integrante del presente accordo i seguenti allegati:

- All.to 1: Analisi del Merito di Credito delle Piccole e Medie Imprese;
- All.to 2: Profilo dell'impresa e del suo quadro economico-finanziario;
- All.to 3: Semplificato triennale
- All.to 4: Organigramma Area Triveneto Centro;
- All.to 5: Organigramma Area Triveneto Centro – filiali.

12. l'accordo rimane in vigore fino al 31.12.2010 ed è tacitamente prorogabile di anno in anno.

Padova, 20.05.2010



(*)

In linea generale le Imprese con un fatturato annuo superiore ai 2,5 mln di € appartengono, per il Gruppo Montepaschi, al segmento **PMI**, mentre le altre al segmento **Small Business**.