

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI CASERTA	PROT. N° 132	DATA 20.01.2014
--	--------------	-----------------



Accordo tra Deutsche Bank SPA e Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI
CONTABILI DI CASERTA

Deutsche Bank



Deutsche Bank S.p.A. (di seguito "**Banca**"), con sede legale in Piazza del Calendario n. 3, 20126 Milano, Capitale Sociale Euro 412.153.993,80, numero iscrizione al Registro delle imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 01340740156, Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ex art. 59 decreto legislativo n. 58/1998, Iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Deutsche Bank iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari, Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Deutsche Bank AG, nella persona del Sig. Marco Esposito, nato a Napoli il 1 Marzo 1966, e del Sig. Giuseppe Scippa, nato a Napoli il 11 Marzo 1960, domiciliati entrambi per la carica presso la Direzione Regionale di Napoli.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta (di seguito "**Ordine Professionale**"), con sede in Caserta, Via Galilei 2, qui rappresentato nella persona del Presidente Dott. Pietro Raucci nato a Santa Maria Capua Vetere (CE) il 1 Dicembre 1958.

Congiuntamente definite "**Parti**"

Premesso che

Le parti hanno già siglato un Accordo in data 11 Dicembre 2012 con l'intento di sostenere le imprese nei progetti di sviluppo del proprio business, oggi integrano e convengono quanto segue:

- l'individuazione di nuove modalità di dialogo tra banca e iscritti a livello locale con il coinvolgimento dell'Ordine Professionale;
- l'individuazione di strumenti di finanziamento di medio/lungo periodo che possano supportare i processi di investimento e quelli di riequilibrio della gestione finanziaria oltre a fornire maggiore liquidità per l'attività professionale;

tutto ciò premesso

la Banca e l'Ordine Professionale, intendono regolamentare la collaborazione secondo i termini che seguono.

(Handwritten signatures in blue ink)



Art. 1: Referenti Territoriali

Al fine di agevolare il dialogo tra Banca e Ordine Professionale nell'ambito del territorio, le Parti hanno provveduto ad individuare all'interno delle rispettive strutture organizzative un referente, che possa rappresentare un immediato punto di riferimento per dare attuazione al presente Accordo.

Art. 2: Prodotti

Per le finalità perseguite dal presente accordo la Banca ha predisposto i prodotti di seguito elencati, nei termini e secondo le condizioni descritte nei successivi allegati 1 e 2 al presente accordo. Al contempo i professionisti potranno accedere, ove ricorrano i necessari requisiti, all'intera offerta presente nel portafoglio prodotti della Banca. La concessione del finanziamento è comunque subordinata alla valutazione del merito creditizio, ad insindacabile giudizio da parte della Banca previo svolgimento della propria istruttoria creditizia.

I professionisti interessati, all'atto della presentazione della domanda di finanziamento, dovranno sempre presentare alla Banca un'apposita attestazione rilasciata dall'Ordine Professionale, (vedasi allegato 3 al presente Accordo), o in alternativa il tesserino di iscrizione all'Ordine Professionale, al fine di vedersi riconosciute le condizioni di cui al successivo Art. 3.

Art. 3: Condizioni

Le condizioni economiche previste in base al presente accordo, risultano meglio specificate nell'ambito dei citati allegati 1 e 2 comprendenti, in particolare, le classi di rating previste, lo spread applicato a ciascuna di esse e le spese di istruttoria. La banca, in funzione delle proprie politiche commerciali e distributive, potrà apportare delle modifiche alle condizioni economiche di cui all'allegato 1 e 2 dandone comunicazione scritta (via e-mail o altro mezzo ritenuto idoneo dalle parti) all'Ordine Professionale con un preavviso di 30 giorni.

Art. 4: Monitoraggio

Le Parti ritengono necessario che venga svolta un'attività di verifica del funzionamento e dell'efficacia del presente accordo. A tal fine le Parti concordano di monitorarlo con cadenza trimestrale, con le modalità che verranno consensualmente determinate.

Art. 5: Azioni di comunicazione

Le Parti concorderanno le azioni e le iniziative da intraprendere finalizzate a dare la sufficiente diffusione al presente accordo.

Art. 6: Durata

Il presente Accordo avrà durata annuale ed è svincolata dalla durata delle schede prodotto; potrà essere prorogata di anno in anno, in mancanza di recesso, comunicato da uno dei firmatari a mezzo di lettera raccomandata A.R. almeno un mese prima della scadenza originaria o prorogata.



Art. 7: D.LGS. 231/2001

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta attesta di essere a conoscenza dei principi di integrità, correttezza e trasparenza, cui Deutsche Bank si ispira nello svolgimento della propria attività, rappresentati nel Codice Etico accessibile ai siti internet:

- http://www.db.com/italia/it/content/codice_etico.html
- http://www.db.com/italia/en/content/code_of_ethics.html

Conseguentemente, Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta si impegna ad eseguire il Contratto con la massima accuratezza e professionalità, impegnandosi altresì a conformarsi a tutte le leggi ed ai regolamenti applicabili in relazione all'esecuzione del Contratto, nonché alle regole di deontologia professionale relative all'esercizio della propria attività, e ad uniformare il proprio operato ai soprarchiamati principi di integrità, correttezza e trasparenza. Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta si impegna a portare a conoscenza di eventuali terze parti coinvolte nell'esecuzione del Contratto i soprarchiamati principi di integrità, correttezza e trasparenza, chiedendo loro di impegnarsi al rispetto di tali principi. Ne consegue che in nessun caso Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta, ai fini dell'esecuzione del Contratto, può considerarsi legittimata da Deutsche Bank a porre in essere azioni, comportamenti o pratiche che possano concretizzare, anche solo potenzialmente, eventuali violazioni delle predette disposizioni e principi, anche laddove le suddette azioni, comportamenti o pratiche poste in essere da Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta per suo conto, e non sollecitate ad alcun titolo da Deutsche Bank, siano commesse, direttamente o indirettamente, nell'interesse o a vantaggio di quest'ultima.

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta si impegna, inoltre, ad informare tempestivamente l'Organismo di Vigilanza di Deutsche Bank, sito in Milano, Piazza del Calendario 3 - 20126, tel. 02-40243106, indirizzo di posta elettronica: organismo.vigilanza@db.com, in ordine a qualunque fatto, situazione o evento dai quali si evincano la commissione o la ragionevole convinzione di commissione degli illeciti di cui al D.Lgs. 231/2001 da parte di dipendenti e collaboratori di Deutsche Bank, ovvero comportamenti non coerenti con i soprarchiamati principi di integrità, correttezza e trasparenza.

Deutsche Bank ha titolo di risolvere il Contratto, al verificarsi di una qualsiasi delle seguenti ipotesi:

- nell'ipotesi in cui, in vigenza del Contratto, Deutsche Bank venga a conoscenza di eventuali violazioni, da parte di Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta, dei Sub-appaltatori Autorizzati o del loro rispettivo Personale, dei doveri previsti al presente articolo;
- nell'ipotesi di violazione del dovere di informativa di cui sopra, qualora i fatti, situazioni, eventi o comportamenti che avrebbero dovuto essere oggetto di informativa, dovessero effettivamente integrare i reati di cui al D.Lgs. 231/2001.

[Handwritten signatures in blue ink]



Allegati:

- All. 1: Scheda Prodotto – db PMI Investimenti;
- All. 2: Scheda Prodotto – db PMI Liquidità;
- All. 3: Fac-simile attestazione di iscrizione all'Ordine Professionale.

Caserta, il 20 gennaio 2014

Deutsche Bank S.p.A.
[Handwritten signature]

Ordine dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili di Caserta
[Handwritten signature]

OBIETTIVO INIZIATIVA

La linea di credito è finalizzata al finanziamento delle spese per investimenti produttivi da effettuarsi o effettuate fino a sei mesi antecedenti alla richiesta.

DESTINATARI INIZIATIVA

- Clienti con EL rating pari o inferiore 1,50%
- Iscritti all'Odcec di Caserta

CARATTERISTICHE TECNICHE

Durata	EL (Expected Loss)	
	≤ 36 mesi	> 36 mesi
TF	3,21	3,69
TV	3,00	3,69
TF	3,62	4,66
TV	3,37	4,66
TF	3,21	4,41
TV	3,00	4,41

■ **Importo minimo:** € 15.000,00
 ■ **Rimborso:** rate costanti mensili comprensive di capitale ed interessi.
 ■ **Spese:**

- Imposta sostitutiva 0,25%
- Spese istruttoria pratica: 0,75% del totale finanziamento (minimo € 150,00) da riconoscere a DB;

■ **Garanzie:**

- Potranno inoltre essere acquisite garanzie quali pegno di valori mobiliari, al netto degli scarti istituzionali, fidejussioni di terzi, etc.
- Acquisizione dell'effetto cambiario "in bollo competente" per la clientela la cui EL è superiore o uguale a 0,320% bollata allo 0,1 per mille da rinnovarsi entro il 36° mese per il residuo debito in linea capitale

■ **Assicurazione:** non prevista.
 ■ **Codici destinazione investimento:** 105 (Acquisto immobile strumentale)
 106 (Ristrutturazione immobile strumentale)
 107 (Macchinari, attrezzature, mezzi di trasporto)
 108 (Merci/scorte)

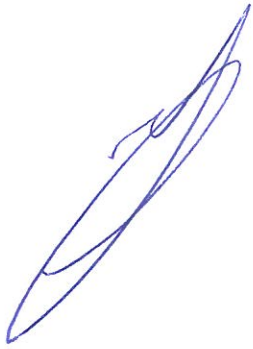
1. Gli Sportelli raccolgono la documentazione relativa al finanziamento. Tali documenti includono:

- ⇒ Teleprotesti;
- ⇒ Modello richiesta fido firmata dal cliente;
- ⇒ Visura camerale;
- ⇒ Situazione patrimoniale e reddituale del richiedente;
- ⇒ Bilancio Ufficiale ed ultima situazione disponibile;
- ⇒ Eventuale documentazione comprovante l'attribuzione poteri;
- ⇒ Documentazione anagrafica per le persone che interverranno in sede di stipula del contratto;
- ⇒ Preventivi di spesa;
- ⇒ Conferma d'ordine del fornitore e/o fatture a giustificazione del costo

OPERATIVITA' (Sportelli)

1. Gli Sportelli raccolgono la documentazione relativa al finanziamento. Tali documenti includono:

- ⇒ Teleprotesti;
- ⇒ Modello richiesta fido firmata dal cliente;
- ⇒ Visura camerale;
- ⇒ Situazione patrimoniale e reddituale del richiedente;
- ⇒ Bilancio Ufficiale ed ultima situazione disponibile;
- ⇒ Eventuale documentazione comprovante l'attribuzione poteri;
- ⇒ Documentazione anagrafica per le persone che interverranno in sede di stipula del contratto;
- ⇒ Preventivi di spesa;
- ⇒ Conferma d'ordine del fornitore e/o fatture a giustificazione del costo



Mano
Gualandri

NOTE	L'applicazione del <i>pricing</i> riportato in tabella è subordinato alla presentazione da parte del commercialista del certificato di iscrizione all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta.
DEROGHE COMMERCIALI	Eventuali deroghe dovranno essere sottoposte alla Direzione Business.
	sostenuto, finanziabile fino al 100% delle spese documentate IVA esclusa; ⇒ accensione di medio termine in procedura "LOANS".

OBIETTIVO INIZIATIVA

Esigenze di liquidità di varia natura - Ripristino liquidità aziendale

DESTINATARI INIZIATIVA

- Clienti con EL rating pari o inferiore 1,50%
- Iscritti all'Odcec di Caserta

Durata	Tasso fisso	Codice
3 anni	IRS 3 anni + spread ²	CAF 031 00001
4 anni	IRS 4 anni + spread ²	CAF 041 00001
Durata	Tasso variabile	Codice
19-48 mesi	Euribor 3ML ¹ + spread ²	CAV 7CL 11111

CARATTERISTICHE TECNICHE

EL (Expected Loss)	≤ 36 mesi		> 36 mesi	
	TF	TV	TF	TV
sino a 0,250%	3,00	2,70	3,70	3,40
da 0,251% sino a 0,750%	3,30	3,10	4,10	3,80
da 0,751% sino a 1,500%	3,90	3,70	4,50	4,40

■ **Importo minimo:** € 15.000,00

■ **Rimborsio:** rate costanti mensili comprensive di capitale ed interessi.

■ **Spese:**

■ Spese istruttoria pratica: 0,75% del totale finanziamento (minimo € 150,00)

■ da riconoscere a DB

■ imposta sostitutiva 0,25%

■ **Assicurazione:** non prevista.

Garanzie:

■ Potranno inoltre essere acquisite garanzie quali pegno di valori mobiliari, al netto degli scatti istituzionali, fidejussioni di terzi, etc.

■ Acquisizione dell'effetto cambiario "in bollo competente" per la clientela la cui EL è superiore o uguale a 0,320% bollata allo 0,1 per mille da rinnovarsi entro il 36° mese

per il residuo debito in linea capitale

■ **Codici destinazione investimento:** 360 (Ripristino liquidità aziende e finanziamenti in genere non rientranti nel credito a consumo)

1. Gli Sportelli raccolgono la documentazione relativa al finanziamento. Tali documenti includono:

⇒ Teleprotesti;

⇒ Visura camerale

⇒ Situazione patrimoniale e reddituale del richiedente;

⇒ Modello richiesta fido

2. Viene effettuata una accensione di medio termine in procedura "LOANS"

DEROGHE COMMERCIALI

Eventuali deroghe dovranno essere sottoposte alla Direzione Business.

NOTE

L'applicazione del pricing riportato in tabella è subordinato alla presentazione da parte del commercialista del certificato di iscrizione all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta.

Spett.le Deutsche Bank SpA
Sportello di.....

Con riferimento a quanto previsto dalla partnership tra il nostro Ordine Professionale e la vostra Banca

Si dichiara che

Il Dott.....con sede inalla
via.....e P.I./C.F.....

risulta regolarmente iscritto all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta.

Si rilascia la presente, per usufruire delle agevolazioni previste dalla partnership come descritto nelle
singole schede prodotto riservate.

Caserta, li

Un cordiale saluto.

In Fede
ODCEC di Caserta