



## FOGLIO INFORMATIVO PIANO DELLA CONTINUITA' AZIENDALE

Il presente foglio informativo fornisce informazioni sul servizio di consulenza aziendale denominato piano della continuità aziendale.

### COS'E' IL SERVIZIO PIANO DELLA CONTINUITA' AZIENDALE E PRINCIPALI RISCHI PER IL CLIENTE

Il Servizio denominato piano della continuità aziendale è un servizio professionale che si esplica in una consulenza preliminare finalizzata ad individuare l'esatto posizionamento dell'azienda all'interno del suo ciclo di vita, servizio abbinato con una professionale consulenza finanziaria. Successiva a tale attività, sarà fondamentale dotare l'azienda di un sistema di misurazione della continuità aziendale al fine di presidiare la stessa. Mission del prodotto è quella di erudire le aziende, ed in particolare gli amministratori delle stesse, circa le responsabilità derivanti con l'entrata in vigore degli articoli Art. 2476 6° comma c.c. ed Art. 2086 2° comma c.c. e di monitorare almeno trimestralmente gli equilibri economico finanziari.

Il Servizio consiste nella predisposizione di un cruscotto di controllo customizzato alla tipologia aziendale in grado di dare all'imprenditore contezza e misurazione esatta dello stato di salute effettivo della propria azienda nonché di migliorarne il controllo e la programmazione.

Il cruscotto si basa sul modello della Balanced Scorecard, strumento di supporto nella gestione strategica dell'impresa che permette di tradurre la missione e la strategia dell'impresa in un insieme coerente di misure di performance, facilitandone la misurabilità. Più nel dettaglio, la BSC è uno strumento di sorveglianza strategica ideato negli anni '90 da Norton e Kaplan, e si pone l'obiettivo di rimediare ai limiti dei modelli di monitoraggio tradizionale, così come di tradurre le strategie competitive in indicatori di performance (scorecard) assicurando l'equilibrio (balance) tra le prestazioni di breve termine, misurate attraverso parametri di natura finanziaria, e quei fattori non finanziari che dovrebbero condurre l'impresa a prestazioni competitive superiori e sostenibili nel tempo.

Le aree indagate nell'analisi sono 4:

- 1) Area economico finanziaria
- 2) Area Clienti valore
- 3) Area processi
- 4) Area Formazione e innovazione.

Il dato che scaturisce dal cruscotto di controllo è di facile lettura grazie ai benchmark e all'algoritmo utilizzato che sintetizza in pratica i risultati in pochissimi indicatori che confluiscono in un indicatore unico sintetico in grado di dare risultato immediato circa lo stato di salute aziendale attuale ma soprattutto strategico. Strumento in grado di dare quotidianamente all'imprenditore controllo della situazione aziendale.

Il piano della continuità aziendale si esplica nella fornitura al cliente di un Piano strategico aziendale preliminare, nella fornitura delle chiavi di accesso per il Cruscotto di Controllo e nell'utilizzo dello stesso per 1 anno.

**Rischi:** non si evidenziano particolari rischi per il cliente.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Il cliente si impegna a riconoscere al Confidi un compenso pari alla sommatoria della commissione di produzione e della commissione di collocamento percentualizzate all'ultimo fatturato aziendale certificabile da documentazione economica così come riportato nelle sottostanti tabelle. Si precisa che tale compenso non potrà comunque essere inferiore ad euro 1.000,00 più iva.

Compenso da versare all'atto del conferimento del mandato:

**Società:**

| Compenso all'atto di conferimento del mandato |                         |
|---|-------------------------|
| Commissione di Produzione                     | 0,75 %                  |
| Commissione di Collocamento                   | 0,25 % Min – 0,50 % Max |

**Ditte individuali:**

| Compenso all'atto di conferimento del mandato |                         |
|---|-------------------------|
| Commissione di Produzione                     | 0,45 %                  |
| Commissione di Collocamento                   | 0,15 % Min – 0,30 % Max |

#### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Sono a carico ed a scelta del cliente le spese e le commissioni circa i prodotti finanziari o non finanziari eventualmente scelti dal cliente che sono illustrati negli specifici fogli informativi.

#### PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

Il presente mandato ha una durata di 1 anno dalla data di sottoscrizione. Alla scadenza del termine pattuito, il vincolo contrattuale si intenderà automaticamente prorogato di anno in anno, agli stessi patti e condizioni, in mancanza di recesso da esercitarsi almeno un mese prima della scadenza.

Il mandante solleva espressamente la Confeserfidi da ogni responsabilità connessa al mancato rispetto delle norme riguardante gli Art. 2476 6° comma c.c. ed Art. 2086 2° comma c.c. .

Qualunque controversia dovesse insorgere in ordine all'interpretazione o alla esecuzione del mandato, le parti convenzionalmente stabiliscono la competenza esclusiva del Tribunale di Ragusa.

#### RECLAMI

Il cliente può presentare un reclamo scritto al Confidi, tramite lettera raccomandata A/R (Ufficio Reclami: Via dei Lillà, 22 – 97018 Scicli (RG), ovvero tramite posta elettronica (reclami@confeserfidi.it) o posta elettronica certificata (confeserfidi@legalmail.it). Il Confidi deve rispondere entro 30 giorni. Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al Giudice, il cliente può rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per avere informazioni sulla procedura da seguire per rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi a Confeserfidi che mette a disposizione dei clienti, presso la propria sede e sul sito internet [www.confeserfidi.it](http://www.confeserfidi.it), sezione reclami, La Guida pratica sull'ABF.

#### NEL CASO DI OFFERTA FUORI SEDE

##### Parte riservata al Confidi:

Cognome e nome \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Indirizzo Mail PEC: \_\_\_\_\_

nella qualità di:  Dipendente  Agente in attività finanziaria  Mediatore Creditizio  Associazione datoriale  Collaboratore

N° iscrizione Albo/Elenco: \_\_\_\_\_

##### Parte riservata al Cliente:

Il/la Sottoscritto/a \_\_\_\_\_

dichiara di aver ricevuto copia del presente documento.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_