



MONTE DEI PASCHI DI SIENA

BANCA DAL 1472

PER LE IMPRESE ASSOCIATE A CONFCOMMERCIO MILANO

Offerta valida fino al 30/09/2016

CONTO CORRENTE

CONTO CORRENTE ORDINARIO NON CONSUMATORI

Conto corrente ordinario **riservato ai nuovi clienti**; di seguito si riepilogano le principali condizioni:

- Spese tenuta conto trimestrali: 15,00 € trimestrali con 80 operazioni di registrazione incluse a trimestre, le successive € 0,80 ciascuna;
- Spese di liquidazione trimestrale: esenti.

Per i **nuovi clienti** che apriranno il conto corrente e **acquisteranno contestualmente il Servizio MPShop** è prevista, **per 12 mesi, l'esenzione** delle spese di tenuta conto sulle prime 80 operazioni di registrazione effettuate nel trimestre; per ciascuna delle successive il costo di registrazione è pari a 0,80 €.

- Commissioni su bonifici
 - o **nel caso di "soci Fedeli"**:
 - SCT disposti verso Filiali della Banca:
 - Singoli addebitati su c/c: € 1,50
 - Tramite Internet Corporate Banking: € 0,40;
 - SCT disposti verso altre Banche:
 - Singoli addebitati su c/c: € 1,70
 - Tramite Internet Corporate Banking: € 0,40.
 - o **nel caso di "soci Ordinari"**:
 - SCT disposti verso Filiali della Banca:
 - Singoli addebitati su c/c: € 2,25
 - Tramite Internet Corporate Banking: € 0,65;
 - SCT disposti verso altre Banche:
 - Singoli addebitati su c/c: € 2,50
 - Tramite Internet Corporate Banking: € 0,65.

AFFIDAMENTO IN CONTO CORRENTE (condizioni valide esclusivamente nel caso di “soci Fedeli”)

- *Tasso debitore annuo su scoperti a fronte di fido, qualora l'affidamento sia utilizzato entro i limiti dell'importo concesso: Euribor 6 mesi, media mese in corso, maggiorato di uno spread differenziato in funzione del rating, come da tabella sotto riportata con validità 6 mesi*

Rating	Spread
AA1 - AA2 - AA3 – A1 – A2 – A3	3,15%
B1 - B2 - B3	4,15%
C1 – C2	5,15%
C3	6,15%

- *Corrispettivo sull'Accordato (Commissione disponibilità Fondi): 0,25%.*

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Fogli informativi in filiale e sul sito www.mps.it - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6

SERVIZIO INCASSO RICEVUTE BANCARIE ELETTRONICHE

Il servizio consiste nella gestione, per conto del cliente creditore, dell'incasso di crediti vantati nei confronti di debitori, clienti della Banca o di altre banche.

Commissioni unitarie a carico del creditore, salvo buon fine:

- Commissione incasso su Banca: € 2,00;
- Commissione incasso su altre Banche: € 3,00.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Fogli informativi in filiale e sul sito www.mps.it - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6

CARTE

Soci Fedeli

- **Carta di Debito Mondo Card Web:** quota associativa gratuita;
- **Carta di Credito Montepaschi Business:** sconto del 50% della quota associativa annuale.

Soci Ordinari

- **Carta di Debito Mondo Card Web:** quota associativa gratuita;
- **Carta di Credito Montepaschi Business:** quota associativa gratuita il primo anno.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. L'emissione delle carte è soggetta ad approvazione da parte dell'Emittente. Fogli informativi in filiale e sul sito www.mps.it Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6

CORPORATE INTERNET BANKING

PasKey aziendaonline: consente ai clienti direttamente dalla propria sede e dialogando con la Banca, di inoltrare disposizioni di pagamento e di incasso, nonché di dare istruzioni operative a tutte le altre banche con le quali intrattengono rapporti di conto corrente operando in un ambiente protetto e sicuro.

Si articola in 2 livelli a seconda delle esigenze aziendali:

- livello Base mette a disposizione le funzioni tipicamente utilizzate dalle aziende;
- livello Evoluto permette di sfruttare in pieno le potenzialità dello strumento, in particolare per lo scambio di flussi verso il nodo CBI (Multi-Banca) e per la gestione di gruppi di aziende/unità collegati (Multi-azienda).

Canone

- ✓ livello Base: gratuito;
- ✓ livello Evoluto: canone gratuito per i primi 3 mesi, per i successivi 8,00 € + IVA.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Fogli informativi in filiale e sul sito www.mps.it - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6

SERVIZIO POS MPShop (le condizioni di seguito riportate sono valide per 12 mesi, per i nuovi rapporti aperti entro il 30/09/2016)

POS FISICO

- Installazione singolo terminale	€ 0,00
- Disinstallazione singolo terminale	€ 100,00
- Canone POS fisso	€ 0,00
- Canone POS cordless	€ 0,00
- Canone POS GPRS/GSM	€ 11,00
- Comm. di attivazione SIM	€ 10,00
- Comm. singola operazione SIM (solo per Gsm)	€ 0,10
- Comm. di inattività mensile cassa	€ 10,00

PAGOBANCOMAT

- Comm. % sul transato	0,40%
- Comm. minima per transazione	€ 0,20
- Comm. minima mensile	€ 12,00
- Valuta di accredito	1 giorno di calendario

CARTE DI CREDITO

- Comm. % sul transato MC CONSUMER	0,70%
- Comm. % sul transato MC COMMERCIAL	1,30%
- Comm. % sul transato VISA CONSUMER	0,70%
- Comm. % sul transato VISA COMMERCIAL	1,30%
- Comm. % sul transato MAESTRO	0,70%

CARTE DI DEBITO

- Comm. % sul transato VPAY	0,70%
- Valuta di accredito carte	2 giorni lavorativi

MOBILE POS

- Installazione singolo terminale	€ 10,00
- Disinstallazione singolo terminale	€ 100,00
- Canone	€ 0,00
- Comm. di inattività mensile cassa	€ 0,00

PAGOBANCOMAT

- Comm. % sul transato	0,60%
- Comm. minima per transazione	€ 0,13
- Comm. minima mensile	€ 5,00
- Valuta di accredito	1 gg calendario

CARTE DI CREDITO MC/VISA

- Comm. % sul transato MC CONSUMER	1,35%
- Comm. % sul transato MC COMMERCIAL	1,70%
- Comm. % sul transato VISA CONSUMER	1,35%
- Comm. % sul transato VISA COMMERCIAL	1,70%

CARTE DI DEBITO MAESTRO

- Comm. % sul transato MAESTRO	1,20%
--------------------------------	-------

CARTE DI DEBITO

- Comm. % sul transato VPAY	1,20%
- Valuta di accredito	2 gg lavorativi

Nessuna commissione aggiuntiva sarà dovuta alla Banca dall'impresa associata sull'utilizzo dei ticket elettronici.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Fogli informativi in filiale e sul sito www.mps.it - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6

FINANZIAMENTI

FINANZIAMENTO “PRESTIQUATTRO SMALL BUSINESS” E “PRESTIQUATTRO PROTETTO”

Il finanziamento **Prestiquattro Small Business** è una soluzione bullet destinata a fronteggiare le momentanee esigenze finanziarie aziendali e rimborsabile alla scadenza in un'unica soluzione (capitale e interessi).

Importo: da un minimo di € 30.000 a un massimo di € 300.000,00;

Scadenza: 4 mesi dall'erogazione (non rinnovabile).

Il prodotto è disponibile anche nella versione “**Prestiquattro Protetto**” al quale è abbinata la polizza Protezione Infortuni Business – Profilo Totale (oppure sottoscrizione di una polizza equipollente di altra compagnia) finalizzata ad assicurare il/i richiedente/i del finanziamento.

Tipologia Tasso: fisso

Spread: differenziato sulla base del rating, come da tabelle sotto riportate:

Prestiquattro

Rating	Spread
A	2,75%
B	3,00%
C1/C2/NC	3,50%
C3	4,50%

Prestiquattro Protetto

Rating	Spread
A	1,90%
B	2,30%
C1/C2/NC	3,00%
C3	3,90%

ANTICIPO FLUSSI POS

Apertura di credito in conto corrente, collegata al servizio POS, di cui il cliente deve essere titolare, finalizzata alle anticipazioni degli incassi attesi mediante l'utilizzo dei terminali POS della Banca. I rientri avvengono mediante gli accrediti effettuati tramite POS conseguenti alle vendite di beni e/o servizi alla clientela che utilizza carte di credito o debito quali strumenti di pagamento.

Importo: correlato ai flussi che il cliente è in grado di canalizzare;

Tipologia tasso: variabile;

Tasso: Euribor 6 mesi/360 aumentato di uno spread differenziato sulla base del rating, come da tabella sotto riportata (condizioni valide per 12 mesi):

Rating	Spread
AA	3,15%
A	3,50%
B	4,25%
C/NC	4,95%

ANTICIPO SU FATTURE COMMERCIALI

Operazione di finanziamento finalizzato al sostegno delle esigenze di smobilizzo crediti. Il cliente presenta alla Banca le fatture e/o i documenti commerciali rappresentativi del credito vantato verso la propria clientela con pagamento previsto in un tempo futuro e ne chiede l'anticipazione. Il rimborso dell'anticipazione deve avvenire con l'utilizzo di fondi rivenienti dai crediti anticipati.

Scadenza: scadenza prevista sulle fatture e/o sui documenti;

Importo: pari al valore dei crediti, dedotto uno scarto prudenziale;

Tipologia Tasso: variabile;

Spread: differenziato sulla base del rating come da tabella sotto riportata (condizioni valide per 12 mesi):

Rating	Spread
AA	3,15%
A	3,50%
B	4,25%
C/NC	4,95%

FINANZIAMENTO MONTEPASCHI CORPORATE RESTART

La BCE ha recentemente introdotto misure tese a migliorare il funzionamento del meccanismo di trasmissione della politica monetaria sostenendo l'erogazione di prestiti bancari all'economia reale, in particolare verso il settore privato non finanziario, attraverso la possibilità di effettuare, a condizioni predefinite, operazioni mirate al rifinanziamento a più lungo termine (TLTRO) per un periodo di due anni e con scadenza massima 09/2018.

La soluzione di Finanziamento a medio termine, in forma chirografaria, è assistita da Covenant, preferibilmente con garanzia diretta del Fondo Centrale di Garanzia (FCGPMI ex L. 662/1996) ovvero garanzia a prima richiesta rilasciata da soggetti vigilati Bankit (ex art. 107 del TUB), minimo 50%, contro garantita dal Fondo Centrale di Garanzia, ed è destinata a sostenere le necessità finanziarie derivanti dalla gestione aziendale.

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 preanalizzato, 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.

Il finanziamento prevede in via obbligatoria la contrattualizzazione di covenant commerciali; i covenant commerciali sono degli impegni contrattuali con i quali l'impresa finanziata si impegna a presentare alla Banca, per ogni semestre solare, un determinato ammontare di flussi commerciali. Il mancato rispetto degli stessi comporta l'applicazione di un importo compensativo nella misura stabilita contrattualmente.

Il prodotto è offerto alle condizioni standard tempo per tempo previste dal relativo Foglio Informativo, disponibile presso le Filiali di Banca Monte dei Paschi di Siena o sul sito istituzionale www.mps.it.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Fogli informativi in filiale e sul sito www.mps.it - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6

L'offerta in convenzione non è cumulabile con altre promozioni o campagne commerciali di Banca Monte dei Paschi di Siena. Per tutte le altre condizioni non specificatamente indicate nella presente offerta, attuale standard d'Istituto rilevabile dai Fogli Informativi.

*Per **associato fedele** si intende il socio che ha onorato il pagamento della quota per almeno 3 (tre) anni (per l'anno 2015 le annualità si riferiscono agli anni 2013/2014/2015).*

Contatta la Tua Associazione o invia un'email a convenzioni.bancarie@unione.milano.it per richiedere l'attestato di socio ordinario o l'attestato di fedeltà necessario per accedere alla Convenzione.