



0008  
RF140646C700010005 01 MI02  
01325192 MDA00231021741  
35 6 1

### Conto corrente

C/C N. 25.41

Intestato a: HT S.R.L.

IBAN IT 69 L 01030 33760 000000002541

Divisa e Tipo conto IN EURO PACKAGE

A01030/C01030/S00604  
HT S.R.L.  
VIA DELLA MOSCOVA 13  
20121 MILANO MI

MP140010786553272

### Riferimenti

Il Responsabile della Filiale: CARLO ZENI

c/o SANT'ANGELO LODIGIAN, Filiale di VIA NINO BIXIO

Tel. +390371211164

Il Contact Center: 800.41.41.41

Il sito Internet: [www.mps.it](http://www.mps.it)

### Riepilogo conto corrente

Saldo iniziale al 01/09/2014

Totale entrate

Totale uscite

Saldo finale al 30/09/2014

**28.506,82**

0,00

865,56

**27.641,26**

### Avvisi - dettagli all'interno

- Modifiche sulle spese di produzione estratto conto, spese di spedizione e frequenza invio contabile periodica
- Smobilizzo dei crediti vantati nei confronti della p.a.

**Dettaglio operazioni**

Data	Valuta	Descrizione operazione	Uscite	Entrate
<b>Saldo iniziale al 01/09/2014</b>				<b>28.506,82</b>
05/09	31/08/14	IMPOSTA DI BOLLO SU ESTRATTO CONTO (D.P.R.642/72)	8,50	
05/09	01/09/14	ADDEBITO CANONE RAPPORTO PACKAGE	37,31	
16/09	16/09/14	A FAV. CARTASI S.P.A. COD. 1030155136600000	819,75	
<b>Saldo finale al 30/09/2014</b>				<b>27.641,26</b>

**Disposizioni di pagamento sul conto corrente**

Pagamenti	Coordinate
CARTASI S.P.A.	8000691030155136600000

**Sintesi competenze di chiusura**

Descrizione	A debito	A credito
Interessi netti a credito		
Interessi a debito		
Corrispettivo su accordato		
Spese	500,00	
<b>Totale</b>	<b>8,90</b>	
Sbilancio Competenze A Vostro Debito *	<b>508,90</b>	<b>0,00</b>
	<b>508,90</b>	

\* Importo registrato a nuovo con valuta 30.09.14

**Dettaglio competenze di chiusura****Interessi a credito**

Decorrenza	Tasso (%)	Numeri	Interessi
01.07.14	0,00	2.693.645,19	0,00
<b>Totale lordo</b>			<b>0,00</b>

**Corrispettivo su accordato**

Decorrenza	Aliquota Trim.	Totale
<b>Totale lordo</b>		<b>500,00</b>

**Spese**

Descrizione	N.	A Euro	Importo
Per operazioni			
Per comunicazioni			
- E/c periodici	3	1,80	5,40
- Altre Comunicazioni - Buste	7		3,50
Spese di liquidazione ed amministrazione conto			
<b>Totale</b>			<b>8,90</b>

\*\*- comprese eventuali penalita' per sconfinamenti autorizzati

**Rettifiche per partite antergate**

Decorrenza	Tasso (%)	Numero creditori	Interessi creditori
01.04.14	0,00	1.081,99-	0,00
<b>Totale lordo</b>			<b>0,00</b>



## Novità e Avvisi

### Modifiche sulle spese di produzione estratto conto, spese di spedizione e frequenza invio contabile periodica.

Gentile cliente,

nel ricordarle che le spese di produzione estratto conto e le spese di spedizione dello stesso, nonché delle altre comunicazioni, applicate dalla Banca sono adeguate e proporzionate ai costi effettivamente sostenuti dalla Banca stessa, in conformità a quanto previsto dall'Art. 127-bis del T.U.B, la informiamo che a partire dal mese di novembre tali spese subiranno delle modifiche.

Nel dettaglio:

- il costo di produzione dell'estratto conto passerà da € 1,80 a € 1,75 (tale costo include forfettariamente anche i costi di produzione degli altri documenti; ad esempio, documento di sintesi e contabili);
- i nuovi costi di spedizione saranno visibili nella tabella delle tariffe negoziate con i principali operatori del mercato pubblicata sul sito internet ([www.mps.it](http://www.mps.it)) e disponibile anche presso le filiali della Banca.

Nel caso in cui le sue previsioni contrattuali prevedano valori inferiori allo standard di istituto gli stessi verranno mantenuti.

Con l'occasione le comunichiamo, che, salvo diversa precedente pattuizione, dal mese di novembre le "contabili periodiche" verranno inoltrate con cadenza mensile e non più settimanale. In caso di necessità di maggior frequenza di ricezione, sarà sempre possibile modificare tale opzione rivolgendosi alla propria Filiale.

Questa scelta, riducendo il consumo di carta, rappresenta un vero contributo al miglioramento dell'impatto ambientale e, al contempo, le consente un risparmio sulle relative spese.

### Smobilizzo dei crediti vantati nei confronti della p.a.

I recenti provvedimenti legislativi varati dal governo consentiranno di sbloccare i pagamenti dei crediti che le aziende vantano nei confronti della Pubblica Amministrazione a condizione che gli stessi siano certificati ai sensi del decreto legge n. 185 del 2008. Lo sblocco si perfezionerà attraverso la cessione pro-soluto ad intermediari finanziari o banche.

Con il D.L.66/2014 è stata introdotta la garanzia dello Stato sui crediti certi, liquidi ed esigibili maturati al 31 dicembre 2013, purché certificati dai debitori. La certificazione dei crediti è una procedura semplice che si effettua online attraverso la piattaforma per la certificazione dei crediti (rilevabile all'indirizzo internet <http://certificazionecrediti.mef.gov.it>). Le ricordiamo altresì che un recente emendamento ha fissato nella data del **31 ottobre p.v.** Il termine ultimo per la certificazione dei crediti vantati attraverso la procedura di registrazione sulla piattaforma dedicata.

**Banca Monte dei Paschi di Siena Spa** ha realizzato un nuovo prodotto di Factoring di acquisto crediti specifico per i crediti della Pubblica Amministrazione certificati e garantiti dallo Stato e pertanto, qualora la sua azienda vantasse crediti verso la Pubblica Amministrazione, La invitiamo a rivolgersi al suo abituale interlocutore per ogni approfondimento e rimaniamo a Sua disposizione per fornirle ulteriori informazioni.

## Avvertenze

Si rammenta che, ai sensi del T.U. delle leggi in materia bancaria e creditizia Decreto Legisl. 1/9/93 n.385, inerente alle norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari, in mancanza di opposizione scritta da parte del cliente, gli estratti conto si intendono approvati trascorsi 60 giorni dal ricevimento degli stessi.

Le condizioni sono rilevabili nei fogli informativi disponibili presso le nostre filiali.

**Recupero spese per comunicazioni.** La Banca procede al recupero delle spese postali sostenute per l'invio delle comunicazioni secondo le modalità indicate in contratto. Le comunicazioni previste ai sensi di legge trasmesse con strumenti di comunicazione telematica sono esenti da spese.

**Avvertenza per i consumatori:** si informa che sono a disposizione nei locali della Banca le Guide di Banca d'Italia sui contratti di conto corrente offerti ai consumatori.

La Banca aderisce all'impegno del Consorzio PattiChiari denominato "Cambio conto - come cambiare il conto corrente"; per ogni informazione si invita a consultare il sito [www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it) o a rivolgersi in filiale.

La Banca aderisce, per la risoluzione stragiudiziale delle controversie, all'Arbitro Bancario Finanziario; si invita a consultare in filiale l'apposita Guida.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale Aut. Int. di Finanza di Siena n.21786/2T del 13.8.1973

Distinti saluti.

Banca Monte dei Paschi di Siena  
L'Amministratore Delegato

