



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

Estratto Conto n. 25.41  
al 31/10/2014  
Periodo di riferimento: 01/10/2014 - 31/10/2014

Pag. 1 / 3



0067  
RF1406841170010032 01 MI02  
01329415 MDA02583008521  
273 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

MP140011650833578

### 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 01/10/2014	27.641,26
Totale entrate	0,00
Totale uscite	1.131,30
<b>Saldo finale al 31/10/2014</b>	<b>26.509,96</b>

### 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 01/10/2014</b>				<b>27.641,26</b>
06/10	30/09/14	IMPOSTA DI BOLLO SU ESTRATTO CONTO (D.P.R.642/72)	8,20	
07/10	30/09/14	INTERESSI E COMPETENZE	508,90	
07/10	01/10/14	ADDEBITO CANONE RAPPORTO PACKAGE	37,31	
15/10	15/10/14	A FAV. CARTASI S.P.A. COD. 1030155136600000	576,89	
<b>Saldo finale al 31/10/2014</b>				<b>26.509,96</b>

**Disposizioni di pagamento sul conto corrente**

Pagamenti	Coordinate
CARTASI S.P.A.	8000691030155136600000

**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.