



Ordine del Giorno del .....

PROPOSTA DI DELIBERAZIONE PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N° .....

Deliberazione n°

44

del

21-8-2006

**OGGETTO DELLA PROPOSTA**

**ACCETTAZIONE VARIAZIONE DELLE FORME TECNICHE DI CONCESSIONE DEGLI  
AFFIDAMENTI DA PARTE DEL MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.**

ALLEGATI:

**IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

N° 44 del Registro

## **DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**n° 44 del 21.08.2006**

### **OGGETTO**

**ACCETTAZIONE VARIAZIONE DELLE FORME TECNICHE DI  
CONCESSIONE DEGLI AFFIDAMENTI DA PARTE DEL MONTE DEI PASCHI  
DI SIENA S.p.A..**

>>>>>><<<<<<

L'anno duemilasei, il giorno 21 (ventuno) del mese di Agosto, alle ore 17.55 in Taranto e nella sede della Società, si è riunito in seduta ordinaria, previo avviso di convocazione, il Consiglio di Amministrazione nelle persone dei Signori:

|             |          |            |
|-------------|----------|------------|
| 1) Saverio  | CREAZZO  | Presidente |
| 2) Marina   | RIBERTI  | Componente |
| 3) Giuseppe | BIANCO   | Componente |
| 4) Antonio  | CITREA   | Componente |
| 5) Antonio  | RANUCCI  | Componente |
| 6) Ugo      | TRONCONE | Componente |

Svolge le funzioni di Segretario del Consiglio il Dott. Cosimo Rochira.

Il Presidente, constatato il numero legale degli intervenuti, dichiara aperta la seduta.



---

Il Direttore Generale, d'intesa con il Direttore Amministrativo, riferisce e propone quanto segue:

Con propria deliberazione n° 17 del 14/06/2006 (allegato n° 1), il Consiglio di Amministrazione ratificò la richiesta di rinnovo degli affidamenti esistenti sino a tutto il 31/12/2006, avanzata al Monte dei Paschi di Siena S.p.A. con nota del 29/05/2006, prot. n° DA/8451, a firma del Presidente del Consiglio di Amministrazione.

Come è noto, le condizioni attualmente praticate dal Monte dei paschi di Siena per i servizi bancari e per la concessione delle linee di credito sono quelle previste dalla "Convenzione per la gestione del servizio di cassa tra l'AMAT S.p.A. ed il Monte dei Paschi di Siena S.p.A." (allegato n° 2), sottoscritta in data 21/03/2006 e valida sino a tutto il 31/12/2008 (salvo disdetta, con preavviso di 60 giorni), la quale prevede, in sintesi:

- sulle anticipazioni di cassa per scoperto di c/c: un interesse annuo nella misura del tasso Euribor 6 mesi, base 365, media mese precedente aumentato di 3,25 (trevirgolaventicinque) punti percentuali, la cui liquidazione ha luogo con cadenza trimestrale, con commissioni di massimo scoperto esenti;
- sugli anticipi in conto contratto di servizio, senza formale cessione del contratto stesso, da formalizzarsi con accettazione da parte del Comune di Taranto della canalizzazione dei canoni vantati trimestralmente sul c/anticipi, il tasso Euribor 6 mesi, base 365, media mese precedente, aumentato di 2,50 punti percentuali.

La già menzionata richiesta di rinnovo degli affidamenti datata 29/05/2006 è stata oggetto di un'istruttoria particolarmente laboriosa presso la Direzione generale dell'Istituto, nel corso della quale sono state richieste alla Direzione Amministrativa dell'AMAT alcune delucidazioni sull'attuale situazione finanziaria dell'Azienda e chiarimenti su eventuali riflessi prodotti dalle note vicende politico-finanziarie dell'Amministrazione Comunale di Taranto sugli equilibri aziendali. Particolare apprensione nei vertici della Banca ha suscitato il procedimento penale avviato sulle presunte discordanze tra le evidenze contabili del Comune di Taranto e dell'AMAT, con riferimento ai reciproci rapporti di debito-credito.

Al termine dell'istruttoria, la Filiale Capogruppo di Lecce del Monte dei Paschi di Siena - Settore Commerciale Enti, con propria nota del 17/08/2006, prot. arrivo AMAT n° 12487, ha comunicato la disponibilità dell'Istituto alla concessione di un affidamento a condizioni tecniche differenti da quelle in atto, e precisamente:

- € 3'000'000,00 (Euro tremilioni/00) con validità sino al 31/12/2006, da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio n° 45 di repertorio Atti Privati Comune di Taranto per il trasporto pubblico locale in affidamento diretto - settore automobilistico del 20/01/2004, **da formalizzarsi mediante cessione del credito per atto pubblico notarile** (secondo l'allegata Lettera Contratto di Credito);
- € 1'000'000,00 (Euro Unmilione/00) con validità sino al 31/12/2006, da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio con il Co.Tr.A.P. Consorzio Trasporti Azienda Pugliesi dell'11 febbraio 2005, registrato il 15 marzo 2005, **da formalizzarsi mediante cessione di credito** (secondo l'allegata Lettera Contratto di Credito).

I responsabili della Filiale Capogruppo di Lecce hanno inoltre richiesto, nel corso dei numerosi contatti telefonici intervenuti con la Direzione Amministrativa aziendale, che il Consiglio di Amministrazione dell'AMAT formalizzi con propria deliberazione l'accettazione delle nuove condizioni economiche approvate dalla propria Direzione generale di Siena.

Le differenze sostanziali introdotte con la deliberazione della Direzione generale della Banca riguardano sostanzialmente tre aspetti, e cioè:

- la variazione delle modalità di utilizzo delle linee di credito, che restano sempre



fissate in € 3'000'000,00 e € 1'000'000,00, ma non più nelle forme di anticipo su contratti la prima ed elasticità di cassa la seconda, ma entrambe nella forma di anticipi su contratti e, più precisamente, € 3'000'000,00 da utilizzarsi mediante anticipo sul contratto di servizio sottoscritto con il Comune di Taranto e € 1'000'000,00 da utilizzarsi mediante anticipo sul contratto di servizio sottoscritto con il Co.Tr.A.P. Consorzio Trasporti Azienda Pugliesi;

- la variazione dei tassi di interesse, che nella Convenzione sono stati ancorati al parametro Euribor 6 mesi (del quale seguono la dinamica), mentre nella nuova proposta sono stabiliti in misura fissa pari al 5,825% per l'affidamento di € 3'000'000,00 e del 6,575% per l'affidamento di € 1'000'000,00;
- la modifica delle garanzie richieste, in quanto la Convenzione prevede espressamente che gli anticipi sul contratto siano riconosciuti senza formale cessione del contratto stesso, ma con una semplice accettazione da parte del Comune di Taranto della canalizzazione dei canoni vantati trimestralmente sul c/anticipi, mentre la nuova proposta prevede espressamente che la concessione delle due linee di affidamento siano espressamente subordinati alla formale sottoscrizione di due contratti di cessione pro-solvendo dei crediti, di cui quella relativa ai crediti derivanti dal contratto di servizio Comune di Taranto-AMAT S.p.A., da formalizzarsi attraverso un atto pubblico notarile.

A seguito di richiesta di chiarimenti da parte della Direzione Amministrativa, la Filiale Capogruppo di Lecce del Monte dei Paschi ha fatto pervenire, nell'odierna mattinata, una nuova "Lettera-Contratto di credito", anch'essa datata 07/08/2006, registrata al protocollo aziendale in data 21/08/2006 con il n° 12574 (allegato n° 4), nel corpo della quale viene meglio precisato che i tassi nominali annui del 5,825% e del 6,575% sono quelli in vigore **allo stato attuale** e sono stati calcolati secondo i criteri previsti dalla Convenzione sottoscritta, per cui nel corso di vigenza della concessione delle linee di credito essi seguiranno la dinamica dell'Euribor 6 mesi, con l'applicazione dei previsti spread.

Va precisato che, nonostante i chiarimenti odierni, permane una differenza di condizioni economiche, nel senso che l'Istituto applicherà lo spread di 3,25 punti percentuali anche sulla linea di credito di € 1'000'000,00, pur essendo venuta meno la forma dello scoperto di conto corrente nella forma di elasticità di cassa. Sulla questione specifica il Monte dei Paschi di Siena, nuovamente interpellato telefonicamente nell'odierno pomeriggio, ha preannunciato l'invio di una comunicazione a mezzo fax o e-mail, con la quale comunicherà l'accettazione dell'applicazione dello spread di 2,50 punti percentuali per tutto l'ammontare delle linee di credito concesse.

A rigore, il Monte dei Paschi di Siena non potrebbe discostarsi, ad avviso di chi scrive, da quanto stabilito dalla "Convenzione per la gestione del servizio di cassa tra l'AMAT S.p.A. ed il Monte dei Paschi di Siena S.p.A.", per tutto il periodo di validità della stessa (sino al 31/12/2008), peraltro sottoscritta solo pochi mesi fa. È allo stesso tempo vero, tuttavia, che il termine per la disdetta della convenzione stessa è di soli due mesi, per cui non si ritiene utile impugnare la proposta della Filiale Capogruppo, rischiando di ottenere un breve rinvio della variazione delle condizioni attuali, a fronte dell'introduzione di una turbativa nei rapporti con la Banca, peraltro in una fase così delicata della vita finanziaria aziendale.

Si ritiene, per tutte le considerazioni espresse, di poter proporre l'accoglimento della proposta di rinnovo degli affidamenti sino a tutto il 31/12/2006, formulata dalla filiale Capogruppo di Lecce con propria nota del 17/08/2006, prot. arrivo AMAT n° 12487 e rettificata con ulteriore Lettera-Contratto di credito datata 07/08/2006, consegnata a mani in Azienda in data 21/08/2006 e registrata al protocollo aziendale con il n° 12574.



## IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

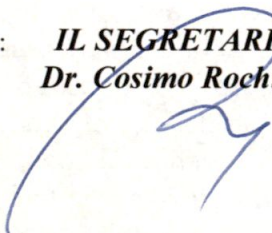
- vista la proposta;
- visto lo Statuto della Società;
- visti gli atti;
- a voti unanimi;

## DELIBERA

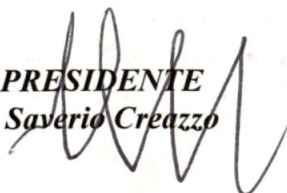
- 1) Di prendere atto di tutto quanto sopra illustrato e di accogliere la proposta di rinnovo delle linee di credito concesse dal Monte dei paschi di Siena S.p.A. sino al 31/12/2006, formulata con nota a firma della Filiale Capogruppo di Lecce datata 17/08/2006, prot. arrivo AMAT n° 12487, integrata dalla Lettera-Contratto di credito pervenuta il 21/08/2006, prot. AMAT n° 12574, le quali prevedono, in sintesi, la concessione di un affidamento a condizioni tecniche differenti da quelle in atto, e precisamente:
  - a) € 3'000'000,00 (Euro tremilioni/00) con validità sino al 31/12/2006, da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio n° 45 di repertorio Atti Privati Comune di Taranto per il trasporto pubblico locale in affidamento diretto - settore automobilistico del 20/01/2004, **da formalizzarsi mediante cessione del credito per atto pubblico notarile** (secondo l'allegata Lettera Contratto di Credito). Tasso nominale annuo, attuale, del 5,825% (tasso effettivo - capitalizzazione trimestrale dell'EURIBOR 6 MESI + SPREAD del 2,50%).
  - b) € 1'000'000,00 (Euro Unmilione/00) con validità sino al 31/12/2006, da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio con il Co.Tr.A.P. Consorzio Trasporti Azienda Pugliesi dell'11 febbraio 2005, registrato il 15 marzo 2005, **da formalizzarsi mediante cessione di credito** (secondo l'allegata Lettera Contratto di Credito). Tasso nominale annuo, attuale, del 6,575% (tasso effettivo - capitalizzazione trimestrale dell'EURIBOR 6 MESI + SPREAD del 3,25%).
- 2) Di prendere atto della manifestata volontà del Monte del Paschi di Siena S.p.A. di rettificare la misura dello spread a 2,50 punti percentuali rispetto all'EURIBOR 6 MESI anche per la linea di credito di € 1'000'000,00 garantita dalla cessione del contratto di servizio AMAT-Co.Tr.A.P.

Di notificare la seguente deliberazione all'Istituto Monte dei Paschi di Siena S.p.A  
l.c.s.

firmato: **IL SEGRETARIO**  
**Dr. Cosimo Rochira**



firmato: **IL PRESIDENTE**  
**Dr. Saverio Creazzo**



N° 17 del Registro

**DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE****n° 17 del 14.06.2006****OGGETTO*****RATIFICA RICHIESTA DI RINNOVO AFFIDAMENTI CON IL MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. SINO A TUTTO IL 31 DICEMBRE 2006.***

L'anno duemilasei, il giorno 14 (quattordici) del mese di Giugno, alle ore 17.15, in Taranto e nella sede della Società, si è riunito in seduta ordinaria, previo avviso di convocazione, il Consiglio di Amministrazione nelle persone dei Signori:

|             |          |                 |        |
|-------------|----------|-----------------|--------|
| 1) Enzo     | MANCO    | Presidente      | (ass.) |
| 2) Saverio  | CREAZZO  | Vice Presidente |        |
| 3) Giuseppe | BIANCO   | Componente      |        |
| 4) Antonio  | CITREA   | Componente      |        |
| 5) Antonio  | RANUCCI  | Componente      |        |
| 6) Marina   | RIBERTI  | Componente      |        |
| 7) Ugo      | TRONCONE | Componente      |        |

Svolge le funzioni di Segretario del Consiglio il Dott. Cosimo Rochira.

Il Vice Presidente, assunta la Presidenza della riunione e constatato il numero legale degli intervenuti, dichiara valida e aperta la seduta.



Il Direttore Generale, d'intesa con il Direttore Amministrativo, riferisce e propone quanto segue:

*"Con propria deliberazione n° 6 del 07 marzo 2006 (allegato n° 1), il Consiglio di Amministrazione procedette all'approvazione dello schema di convenzione per la gestione del servizio di cassa aziendale con il Monte dei Paschi di Siena S.p.A., oltre che alla ratifica della richiesta di rinnovo sino a tutto il 30/06/2006 degli affidamenti esistenti, avanzata al Monte dei Paschi di Siena con nota del 19/01/2006, prot. n° DA/957, a firma del Presidente del Consiglio di Amministrazione;*

*In data 21/03/2006 fu sottoscritta la "Convenzione per la gestione del servizio di cassa tra l'AMAT S.p.A. ed il Monte dei Paschi di Siena S.p.A. valida sino a tutto il 31/12/2008" (allegato n° 2);*

*In prossimità della scadenza degli affidamenti bancari, considerati i tempi tecnici necessari all'istruzione, da parte della Direzione Generale del Monte dei Paschi di Siena della pratica di rinnovi degli affidamenti, in data 29/05/2006, con nota a firma del Presidente del Consiglio di Amministrazione (prot. n° DA/8451), si è chiesto all'istituto di credito il rinnovo degli affidamenti, alle medesime condizioni, sino a tutto il 31/12/2006;*

*Si rende pertanto necessario che il Consiglio di Amministrazione prenda atto e ratifichi la richiesta di rinnovo formulata con la precitata nota del 29/05/2006, prot. n° DA/8451".*

firmato Il Direttore Amministrativo - Dott. Pietro Carallo

firmato Il Direttore Generale - Ing. Giovanni Matichecchia

#### IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

- vista la proposta;
- visto lo Statuto della Società;
- visti gli atti;

*a voti unanimi, resi nelle forme di legge,*

#### DELIBERA

- 1) Di prendere atto di tutto quanto sopra illustrato e di ratificare la richiesta di rinnovo degli affidamenti esistenti sino a tutto il 31/12/2006, avanzata al Monte dei Paschi di

Siena S.p.A. con nota del 29/05/2006, prot. n° DA/8451, a firma del Presidente del Consiglio di Amministrazione.

2) Di notificare la presente deliberazione all'Istituto Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

l.c.s.

firmato:

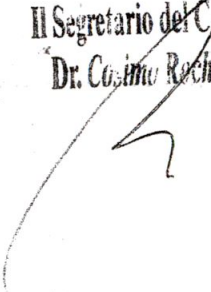
**IL SEGRETARIO**  
**Dott. Cosimo Rochira**

firmato:

**IL VICE PRESIDENTE**  
**Dott. Saverio Creazzo**

**COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE**

Il Segretario del C.I.A.  
Dr. Cosimo Rochira





Ministero dell'Economia  
e delle Finanze

€ 14,62

Agenzia  
Entrate

24 MAR 2006

00019701 000023E9 00FA7001  
00000389 22/03/2006 09:35:53  
0001-00009 F5CA2526C1B5C88E

## CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA

TRA

L'Azienda per la Mobilità nell'Area di Taranto (AMAT) S.p.A., con sede in Taranto, alla via Cesare Battisti n° 657, C.F. 00146330733, in seguito denominata "Azienda" rappresentata dal Sig. Enzo Manco, nato a Taranto il 18/02/1932, nella qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione e Legale rappresentante dell'Azienda medesima,

E

La Banca Monte dei Paschi Di Siena S.p.A., codice Banca 1030,6, codice Gruppo 1030,6, C.F. 00884060528, con sede in Siena, alla Piazza Salimbeni n° 3 (che sarà di seguito chiamata Gestore), rappresentata dal signor Raffaele Camardella, nato a Lecce il 18/05/1956, nella sua qualità di Responsabile del Settore Commerciale Enti e P.A. della Capogruppo di Lecce,

## Si conviene e si stipula quanto segue:

## Art.1 - Affidamento del servizio di cassa

1. L'Azienda affida con la presente convenzione in base alla delibera n° 6 del 07/03/2006 dell'organo competente il proprio servizio di cassa al Gestore che lo svolge presso la Filiale di Taranto (9601).
2. Il servizio di cassa sarà svolto a decorrere dal 01/01/2006 in conformità ai patti stipulati con la presente convenzione e sarà effettuato dal Gestore nei giorni lavorativi e nelle ore in cui gli sportelli del Gestore sono aperti al pubblico.
3. Di comune accordo tra le parti, potranno essere in ogni momento apportate alle modalità di espletamento del servizio tutte le modifiche ritenute necessarie mediante semplice scambio di lettere.

## Art. 2 - Oggetto e limiti della convenzione

1. Il Servizio di Cassa di cui alla presente convenzione ha per oggetto la riscossione delle entrate e il pagamento delle spese facenti capo all'Azienda e dalla stessa ordinate con l'osservanza delle norme di legge e di quelle contenute negli articoli che seguono, nonché la custodia e l'amministrazione dei titoli e valori di cui al successivo art. 9.
2. Al fine di agevolare il servizio di cassa, lo scambio dei dati relativi alla documentazione può essere effettuato tramite sistemi informatici secondo i tracciati definiti nell'allegato tecnico con l'adozione di modalità di collegamento, anche diretto, definite fra le parti.
3. La gestione finanziaria dell'Azienda ha inizio il 1° gennaio e termina il 31 dicembre di ciascun anno.

## Art. 3 - Riscossioni

1. Le entrate sono riscosse dal Gestore in base a ordinativi di incasso (reversali) emessi dall'Azienda sui modelli predisposti, numerati progressivamente, firmati dal Direttore Amministrativo o da un suo sostituto.
2. Le reversali devono contenere:
  - a. La denominazione dell'Azienda;
  - b. L'esercizio finanziario;
  - c. Il numero progressivo nell'esercizio finanziario;
  - d. La data di emissione;
  - e. Le indicazioni per l'assoggettamento o meno all'imposta di bollo di quietanza;
  - f. L'indicazione del debitore;
  - g. L'ammontare della somma da riscuotere in cifre e in lettere;
  - h. La causale.
3. Il Gestore è tenuto all'incasso delle somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo e causa, a favore dell'Azienda stessa contro il rilascio di ricevuta contenente, oltre alla causale di versamento, la clausola espressa "salvi i diritti dell'Azienda". Tali incassi saranno segnalati all'Azienda stessa, alla quale il Gestore richiederà l'emissione delle relative reversali; tali reversali dovranno essere emesse tempestivamente e comunque entro 30 giorni dalla comunicazione stessa.
4. Il Gestore documenta l'incasso delle somme riscosse sul conto corrente dell'Azienda apponendo sulle relative reversali il timbro "riscosso". In alternativa, ed ai medesimi effetti, il Gestore provvede ad evidenziare gli estremi della riscossione con documentazione meccanografica, da consegnare all'Azienda con cadenza mensile. A fronte dell'incasso, il Gestore rilascia, in luogo e vece dell'Azienda, regolari quietanze numerate in ordine cronologico per l'esercizio finanziario, compilate anche con procedure informatiche e modelli meccanizzati.



5. Il prelevamento dai conti correnti postali intestati all'Azienda e il conseguente accredito al conto di gestione sono disposti dall'Azienda medesima mediante preventiva emissione di reversale.
6. Per tutte le riscossioni, il Gestore resta impegnato per la valuta secondo il seguente criterio: stesso giorno.
7. Il Gestore non è tenuto ad accettare versamento a mezzo di assegni di conto corrente bancario e postale. Possono essere accettati assegni circolari o vidimati intestati all'Azienda.
8. Le reversali rimaste inestinte alla fine dell'esercizio sono restituite all'Azienda per l'annullamento.

#### Art. 4 - Pagamenti

1. I pagamenti sono effettuati dal Gestore in base a ordinativi di pagamento (mandati) emessi dall'Azienda su modelli appositamente predisposti, numerati progressivamente, firmati dal Presidente o da un suo sostituto, dal Direttore Generale o da suo sostituto e dal Direttore Amministrativo o da un suo sostituto.
2. I mandati di pagamento devono contenere:
  - a. La denominazione dell'Azienda;
  - b. L'esercizio finanziario;
  - c. Il numero progressivo nell'esercizio finanziario;
  - d. La data di emissione;
  - e. L'assoggettamento o meno all'imposta di bollo di quietanza;
  - f. L'indicazione delle generalità complete del creditore (nome, cognome, luogo e data di nascita) nonché l'indirizzo e codice fiscale del soggetto tenuto a rilasciare quietanza;
  - g. I pagamenti allo sportello a favore di persone giuridiche devono contenere l'indicazione della persona fisica (nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale) autorizzata a rilasciare quietanza per conto delle stesse;
  - h. L'eventuale indicazione della diversa modalità di pagamento prescelta dal beneficiario con i relativi estremi;
  - i. L'ammontare della somma da pagare in cifre ed in lettere;
  - j. La causale;
  - k. La data, nel caso di pagamenti a scadenza fissa il cui mancato rispetto comporti penalità, nella quale il pagamento deve essere eseguito;
3. Il Gestore, su conforme richiesta dell'Azienda, darà corso al pagamento di spese fisse o ricorrenti, come rate di imposte o tasse, canoni di utenza vari relativi alla domiciliazione delle fatture attinenti le utenze, anche senza i relativi mandati; tali mandati dovranno essere emessi successivamente entro trenta giorni dalla richiesta del Gestore.
4. I mandati sono ammessi al pagamento, di norma, il primo giorno lavorativo bancario successivo a quello della consegna al Gestore. In caso di pagamenti da eseguirsi in termine fisso indicato dall'Azienda sull'ordinativo, l'Azienda medesima deve consegnare i mandati entro e non oltre il primo giorno lavorativo bancario precedente alla scadenza.
5. Il Gestore non deve dar corso al pagamento di mandati che risultino irregolari, ovvero privi di uno qualsiasi degli elementi sopra elencati, non sottoscritti dalle persone a ciò tenute, o che presentino abrasioni o cancellature nell'indicazione della somma o del nome del creditore o discordanze tra la somma scritta in lettere e quella scritta in cifre. E' ammessa la convalida delle correzioni con timbro e firma delle stesse persone che hanno firmato il titolo.
6. Il Gestore è esonerato da qualsiasi responsabilità per ritardo o danno conseguenti a difetto di individuazione od ubicazione del creditore, qualora ciò sia dipeso da errore o incompletezza dei dati evidenziati dall'Azienda nel mandato.
7. A comprova e scarico dei pagamenti effettuati, il Gestore raccoglie sul mandato o vi allega la quietanza del creditore ovvero provvede ad annotare sui mandati gli estremi delle operazioni effettuate, apponendo il timbro "pagato". In alternativa ed ai medesimi effetti, il Gestore provvede ad evidenziare gli estremi del pagamento effettuato con documentazione meccanografica, da consegnare all'Azienda con cadenza mensile. Su richiesta dell'Azienda il Gestore fornisce gli estremi di qualsiasi pagamento eseguito, nonché la relativa prova documentale.
8. Per i mandati di pagamento estinti a mezzo assegno circolare o assegno postale vidimato, l'Azienda è liberata dall'obbligazione nel momento dell'addebito dell'importo sul conto corrente bancario o postale.
9. E' vietato il pagamento di mandati emessi a favore del Presidente, del Direttore Generale e del Direttore Amministrativo dell'Azienda con quietanze dello stesso, ad eccezione di quelli emessi per il reintegro del fondo minute spese e di quelli relativi agli emolumenti a lui spettanti.
10. L'estinzione dei mandati ha luogo nel rispetto della legge e secondo le indicazioni fornite dall'Azienda con l'assunzione di responsabilità da parte del Gestore, che ne risponde con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio nei confronti sia dell'Azienda che dei terzi creditori in ordine alla regolarità delle operazioni di pagamento eseguite.
11. L'Azienda si impegna a non presentare al Gestore mandati oltre la data del 15 dicembre, ad eccezione di quelli relativi a pagamenti aventi scadenza perentoria successiva a tale data.
12. I mandati non estinti alla data del 31 dicembre saranno restituiti all'Azienda.

#### Art. 5 - Pagamenti con carta di credito



1. Su richiesta dell'Azienda, può procedersi da parte del Gestore al rilascio di carta di credito aziendale regolata da apposito contratto e con le modalità di cui al comma successivo. A tal fine l'Azienda trasmette al Gestore il provvedimento con il quale vengono individuati i soggetti autorizzati ad effettuare pagamenti con carta di credito nonché i relativi limiti di utilizzo.
2. L'Azienda si impegna a trasmettere con immediatezza al Gestore l'estratto conto ricevuto dalla società emittente la carta di credito unitamente ai relativi mandati di pagamento a copertura sia dell'importo dei pagamenti sia delle spese evidenziate in detto estratto.
3. Il Gestore provvede a registrare l'operazione sul conto corrente dell'Azienda applicando la valuta secondo i criteri fissati dal contratto di cui al primo comma.

#### Art. 6 - Anticipazione di cassa

1. I pagamenti sono effettuati dal Gestore nei limiti dell'effettiva giacenza di cassa dell'Azienda.
2. Nel caso di mancata disponibilità di fondi sul conto corrente, l'Azienda, su richiesta del Presidente corredata dalla deliberazione dell'organo competente, richiede la concessione di un'anticipazione di cassa, per la quale il Gestore si riserva la più ampia facoltà di decisione tenuto anche conto delle proprie norme interne che regolano le operazioni della specie
4. Gli interessi a carico dell'Azienda sulle somme anticipate ai sensi dei precedenti commi decorrono dall'effettivo utilizzo della somma.
5. Nel caso in cui il rapporto di cui al presente atto venga a cessare per il trasferimento ad altro soggetto cassiere del servizio di cassa, ovvero per qualsiasi altro motivo, il Gestore verrà rimborsato di ogni suo credito; in tal senso, l'Azienda si impegna a far sì che il Gestore subentrante assuma, all'atto del trasferimento del servizio, ogni esposizione in essere sia per capitale sia per interessi ed accessori.

#### Art. 7 - Firme e trattamento dati personali

1. L'Azienda provvede a depositare presso il Gestore le firme con le generalità delle persone autorizzate a sottoscrivere gli ordini di riscossione e pagamento impegnandosi a comunicare tempestivamente le eventuali variazioni in seguito ad intervenute modifiche nei poteri.
2. Resta inteso che, ai fini della legge 31 dicembre 1996 n. 675 (legge sulla privacy), le eventuali incombenze relative al trattamento dei dati personali da parte di soggetti terzi, con i quali il Gestore viene in contatto nello svolgimento del servizio di cui alla presente convenzione, sono espletate dall'Azienda.

#### Art.8 - Trasmissione di atti e documenti

1. Gli ordini di pagamento e quelli di riscossione sono trasmessi dall'Azienda al Gestore, accompagnati da distinta, in doppio esemplare, uno dei quali viene restituito all'Azienda firmato per ricevuta. Le distinte saranno numerate progressivamente e conterranno l'importo complessivo degli ordinativi presentati all'inizio dell'esercizio.
2. Il Gestore, salvo diverse pattuizioni, invia alla fine di ogni mese all'Azienda le reversali e gli ordini di pagamento (mandati) relativi alle operazioni effettuate nei mesi di riferimento.
3. Almeno trimestralmente il Gestore invia l'estratto del conto corrente o documento equipollente, corredato del tabulato riportante analiticamente i dati identificativi di tutte le operazioni di pagamento effettuate nel periodo considerato e gli estremi della relativa quietanza.
4. I mandati collettivi e quelli relativi a pagamenti da eseguirsi fuori piazza saranno restituiti, con le modalità predette, all'Azienda dopo la loro totale estinzione e quando saranno corredati delle relative quietanze.
5. A chiusura di ciascun anno, ovvero alla scadenza stabilita tra le parti, il Gestore trasmetterà all'Azienda anche il foglio dell'estratto conto regolato per capitale e interessi.
6. L'Azienda è tenuta a verificare gli estratti conto trasmessigli, segnalando, per iscritto tempestivamente e, comunque, non oltre 60 giorni dalla data di riferimento degli stessi, le eventuali opposizioni. Decorso tale termine i documenti in questione si considerano approvati.

#### Art.9 - Amministrazione titoli e valori

1. Il Gestore assume in custodia ed amministrazione, previa delibera dell'organo competente dell'Azienda, i titoli e valori di proprietà dell'Azienda stesso, che vengono immessi in deposito amministrato secondo le condizioni e modalità previste da specifico contratto tra le parti.
2. Il Gestore custodisce altresì i titoli ed i valori depositati da terzi per cauzione a favore dell'Azienda. Il Gestore si obbliga a non procedere alla restituzione dei titoli stessi senza autorizzazione del Presidente dell'Azienda.

#### Art.10 - Verifiche



1. L'Azienda ha diritto di procedere a verifiche di cassa e dei valori dati in carico, ogniquale volta lo ritenga necessario ed opportuno. Il Gestore deve esibire, ad ogni richiesta, i registri, i bollettari e tutte le carte contabili relative alla gestione, anche in formato meccanografico o elettronico.
2. Gli incaricati della funzione di revisione economico-finanziaria dell'Azienda hanno accesso ai documenti relativi alla gestione del servizio di cassa. Di conseguenza, previa comunicazione da parte dell'Azienda dei nominativi dei suddetti revisori, questi ultimi possono effettuare sopralluoghi presso gli uffici ove si svolge il servizio di cassa.

#### Art. 11 - Tassi debitori e creditori

1. Sulle giacenze di cassa dell'Azienda viene applicato un interesse annuo nella seguente misura: Euribor 6 mesi base 365 media mese precedente diminuito di 0,90 (zerovirgolanovanta) punti percentuali al lordo delle ritenute fiscali, la cui liquidazione ha luogo con cadenza trimestrale.
2. Sulle anticipazioni di cassa di cui all'art. 6, comma 2, viene applicato un interesse annuo nella misura: Euribor 6 mesi base 365 media mese precedente aumentato di 3,25 (trevirgolaenticinque) punti percentuali, **per scoperto di c/c**, la cui liquidazione ha luogo con cadenza trimestrale, con commissioni di massimo scoperto esenti; Euribor 6 mesi base 365 media mese precedente aumentato di 2,50 punti percentuali, **per anticipo su contratto senza formale cessione del contratto stesso, da formalizzarsi con accettazione da parte del Comune di Taranto della canalizzazione dei canoni vantati trimestralmente sul c/anticipi.**

#### Art. 12 - Compenso e spese di gestione

1. Per il servizio di cui alla presente convenzione non spetta al Gestore alcun compenso.
2. Il rimborso al Gestore delle spese vive connesse al servizio (postali, bolli dovuti per legge ecc.), delle spese di gestione e tenuta conto ha luogo con periodicità trimestrale.
3. L'Azienda riconoscerà annualmente al Gestore la somma di €. 2.000,00 (duemilavirgolazero) quale commissione su numero illimitato di bonifici disposti con mandato di pagamento.

#### Art. 13 - Durata della convenzione

1. La presente convenzione ha la durata sino al 31/12/2008 salva la facoltà delle Parti di recedere dalla stessa in qualsiasi momento e per qualsiasi motivo previo formale preavviso di 60 (sessanta) giorni alla controparte.

#### Art. 14 - Registrazione della convenzione

1. Le spese di stipulazione della presente convenzione ed ogni altra conseguente sono a carico del gestore. Agli effetti dell'eventuale registrazione (solo in caso d'uso), si applica il combinato disposto di cui agli artt. 5 e 40 del D.P.R. n. 131 del 1986.

#### Art. 15 - Rinvio, controversie e domicilio delle parti

1. Per gli effetti della presente convenzione e per tutte le conseguenze della medesima derivanti, l'Azienda e il Gestore eleggono il proprio domicilio presso le rispettive sedi come di seguito indicato:
  - a. Azienda - A.M.A.T. S.p.A. - via Cesare Battisti, 657 - Taranto;
  - b. Gestore - Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.a. Sede di Taranto - viale Magna Grecia - Taranto (9601).
2. Per quanto non previsto dalla presente convenzione, si fa rinvio alla legge ed ai regolamenti che disciplinano la materia.
3. Per ogni controversia che dovesse sorgere nell'applicazione del presente contratto il foro competente deve intendersi quello di Taranto.

Taranto 21/03/2006

A.M.A.T. S.p.A.

Azienda per la Mobilità nell'area di Taranto

(Il Presidente)

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.

Filiale Capogruppo Lecce

(Il Resp. Settore Comm. Enti)



**Filiale 1030 09620**

**Da:** "Filiale 1030 09620" <FIL103009620@mps.local>  
**A:** <carallo@amat.ta.it>  
**Cc:** <raffaele.camardella@banca.mps.it>; <gregorio.marcello.vergari@banca.mps.it>  
**Data Invio:** lunedì 21 agosto 2006 16.50  
**Oggetto:** TASSO SU FIDO ANT/1 E ANT/2

IN RELAZIONE AI MODULI - ANTICIPO SU CONTRATTI - INVIATIVI, VI COMUNICHIAMO PER UN MERO ERRORE DI TRASCRIZIONE ABBIAMO TRATTATO I FIDI IN QUESTIONE CON DUE TASSI DIVERSI. PERTANTO CON LA PRESENTE VI COMUNICHIAMO CHE I TASSI RIFERITI AI FIDI DI € 3000.000,00 ED 1000.000,00 SARANNO TRATTATI ENTRAMBI AL TASSO DELL'EURIBOR 6 MESI + SPREAD DEL 2,50%. QUANTO PRIMA FORMALIZZEREMO QUANTO COMUNICATOVI.

CAPOGRUPPO DI LECCE  
SETTORE COMMERCIALE ENTI E P.A.

IL GESTORE :  
DOMENICO RUGGIERI  
3357577224 - 0832663578

21/08/06

AMAT s.p.a. In arrivo n. 12487  
 18 AGO. 2006  
 - Presidente  
 - Direttore Generale  
 - Direttore Amministrativo  
 - Direttore Tecnico  
 - Segreteria Generale  
 - Aff. Gen./P.R./Sintetici  
 - Acquisti/Contratti  
 - Contabilità/Bilancio  
 - Esercizio Movimento  
 - Informatica  
 - Personale/Ributazioni  
 - Tecnico  
 - Studi/Progetti  
 - PT - Prodotti Traffico  
 - RG - Ragioneria/Economato  
 - Staff Qualità



# MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Società per azioni - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni 3  
 Cap. Soc. Euro 2.025.968.746,00 - Riserva Euro 3.800.710.900,54  
 Codice Fiscale, Partita IVA, n. Iscrizione al Registro delle Imprese  
 di Siena: 00884060526 - www.mps.it

Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena  
 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
 Codice Banca 1030.B - Codice Gruppo 1030.B

## MESSAGGIO TELEFAX

|          |                                  |
|----------|----------------------------------|
| MITTENTE | FILIALE LECCE CAPOGRUPPO - 09925 |
|          | Settore Commerciale Enti         |

|                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
| DESTINATARIO             | AMAT SpA - Taranto |
|                          | Fax 099/7794247    |
| Alla cortese attenzione: | Dr. Carallo        |

|         |                       |
|---------|-----------------------|
| OGGETTO | Comunicazione di Fido |
|---------|-----------------------|

|                                                                                   |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Numero pagine inviate (incluso questo foglio)                                     | 10          |
| In caso di cattiva o incompleta ricezione chiamare il seguente numero telefonico: | 0832.663526 |

### AVVISO DI RISERVATEZZA

Questo documento è ad uso esclusivo del destinatario. Tutte le informazioni ivi contenute sono soggette a riservatezza a termini della vigente legislazione e, quindi, ne è proibita la loro utilizzazione e diffusione. Se avete ricevuto questo messaggio per errore, nello scusarci per l'accoluto, Vi preghiamo di avvertirci immediatamente. Ringraziamo per la cortese collaborazione.

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - [www.mps.it](http://www.mps.it)  
 Capitale Sociale: € 1.358.240.334,20 - Riserva € 3.785.694.175,50 - Codice fiscale, Partita IVA e n. Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526  
 Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.B - Codice gruppo 1030.B - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi







## LETTERA - CONTRATTO DI CREDITO

LECCE il 07.08.2006

Spett.le AZIENDA PER LA MOBILITA' NELL  
AREA DI TARANTO S.P.A.  
VIA CESARE BATTISTI 657  
74100 TARANTO TA

In relazione alla Sua richiesta di affidamento ed alle successive trattative intercorse con la presente abbiamo il piacere di comunicarle che è stato deliberato di concederLe, le seguenti linee di credito, mettendo a Sua disposizione:

- euro 3.000.000,00 con validità sino a 31.12.2006 da utilizzarsi  
mediante **ANTICIPO SU CONTRATTO** al tasso nominale annuo  
del 5,825 % oltre

Resta inteso che in caso di Sua adesione al contenuto della presente, da manifestarci con la sottoscrizione dell'unita copia, e del correlativo perfezionamento del contratto, i rapporti con la ns. Banca saranno regolati dalle seguenti CONDIZIONI GENERALI

### Art. 1 - Disciplina

1. Le linee di credito concesse, per quanto non espressamente previsto dalle presenti condizioni, sono disciplinate dalle clausole dei singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca e, quando trovano regolamento contabile in conto corrente, sono altresì regolate dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi", norme che devono qui intendersi integralmente richiamate ed approvate, nonché dalle "Norme che regolano i servizi di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero".
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti condizioni generali nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 2 - Tassi di interesse ed altre condizioni economiche

1. Alle linee di credito concesse si applicano i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite e comunicate con la presente nonché previste dai singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca con distinti e separati atti, o, in difetto, i tassi e le condizioni rese note al pubblico mediante avvisi esposti nei locali della Banca che il cliente, con la sottoscrizione di copia della presente, dichiara espressamente di accettare integralmente.
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite nelle norme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 3 - Patto di annotazione in conto e compensazione

In caso di linea di credito utilizzabile ed utilizzata, in tutto o in parte, per anticipazione di crediti di qualunque genere vantati dal cliente verso terzi, comprese quelle al salvo buon fine di effetti e ricevute bancarie ed anche se contabilizzate su conti di appoggio, resta inteso ed espressamente pattuito che la Banca è autorizzata ad annotare in conto e comunque a compensare - a soddisfazione del proprio credito per le anticipazioni erogate al cliente - le somme da essa incassate in esecuzione delle suddette operazioni di anticipazione.

Vorrà cortesemente restituirci l'acclusa copia presente debitamente sottoscritta, per integrale accettazione da parte Sua

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiale di LECCE

Spett.le BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiiale di ENTI LECCE

Ho ricevuto la Vs. lettera che qui di seguito viene integralmente trascritta:

## LETTERA - CONTRATTO DI CREDITO

LECCE 11.07.08.2006

Spett.le AZIENDA PER LA MOBILITA NELL  
AREA DI TARANTO S.P.A.  
VIA CESARE BATTISTI 657  
74100 TARANTO TA

In relazione alla Sua richiesta di affidamento ed alle successive trattative intercorse con la presente abbiamo il piacere di comunicarLe che è stato deliberato di concederLe, le seguenti linee di credito, mettendo a Sua disposizione:

- euro 3.000.000,00 con validità sino a 31.12.2006 da utilizzarsi  
mediante ANTICIPO SU CONTRATTO al tasso nominale annuo  
del 5,825 % oltre

Resta inteso che in caso di Sua adesione al contenuto della presente, da manifestarci con la sottoscrizione dell'unita copia, e del correlativo perfezionamento del contratto, i rapporti con la ns. Banca saranno regolati dalle seguenti CONDIZIONI GENERALI

### Art.1 - Disciplina

1. Le linee di credito concesse, per quanto non espressamente previsto dalle presenti condizioni, sono disciplinate dalle clausole dei singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca e, quando trovano regolamento contabile in conto corrente, sono altresì regolate dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi", norme che devono qui intendersi integralmente richiamate ed approvate, nonché dalle "Norme che regolano i servizi di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero".
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti condizioni generali nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 2 - Tassi di interesse ed altre condizioni economiche

1. Alle linee di credito concesse si applicano i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite e comunicate con la presente nonché previste dai singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca con distinti e separati atti, o, in difetto, i tassi e le condizioni rese note al pubblico mediante avvisi esposti nei locali della Banca che il cliente, con la sottoscrizione di copia della presente, dichiara espressamente di accettare integralmente.
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite nelle norme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 3 - Patto di annotazione in conto e compensazione

In caso di linea di credito utilizzabile ed utilizzata, in tutto o in parte, per anticipazione di crediti di qualunque genere vantati dal cliente verso terzi, comprese quelle al salvo buon fine di effetti e ricevute bancarie ed anche se contabilizzate su conti di appoggio, resta inteso ed espressamente pattuito che la Banca è autorizzata ad annotare in conto e comunque a compensare - a soddisfazione del proprio credito per le anticipazioni erogate al cliente - le somme da essa incassate in esecuzione delle suddette operazioni di anticipazione.

Vorrà cortesemente restituirci l'acchusa copia presente debitamente sottoscritta, per integrale accettazione da parte Sua

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiiale di ENTI LECCE

Mi dichiaro d'accordo sul suo contenuto accettandolo integralmente.

Approvo espressamente le disposizioni contenute negli articoli:

1 - comma 2 (modifica delle condizioni generali); 2 - comma 2 (modifica delle condizioni economiche); 3 - (patto di annotazione in conto e compensazione)





## LETTERA - CONTRATTO DI CREDITO

LECCE 11.07.08.2006

Spett.le AZIENDA PER LA MOBILITA' NELL'  
AREA DI TARANTO S.P.A.  
VIA CESARE BATTISTI 657  
74100 TARANTO TA

In relazione alla Sua richiesta di affidamento ed alle successive trattative intercorse con la presente abbiamo il piacere di comunicarle che è stato deliberato di concederLe le seguenti linee di credito, mettendo a Sua disposizione:

- euro 1.000.000,00 con validità sino a 31.12.2006 da utilizzarsi  
mediante **ANTICIPO SU CONTRATTO**  
del 6,575 % oltre

al tasso nominale annuo

Resta inteso che in caso di Sua adesione al contenuto della presente, da manifestarci con la sottoscrizione dell'unità copia, e del correlativo perfezionamento del contratto, i rapporti con la ns. Banca saranno regolati dalle seguenti  
**CONDIZIONI GENERALI**

### Art.1 - Disciplina

1. Le linee di credito concesse, per quanto non espressamente previsto dalle presenti condizioni, sono disciplinate dalle clausole dei singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca e, quando trovano regolamento contabile in conto corrente, sono altresì regolate dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi", norme che devono qui intendersi integralmente richiamate ed approvate, nonché dalle "Norme che regolano i servizi di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero".
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti condizioni generali nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 2 - Tassi di interesse ed altre condizioni economiche

1. Alle linee di credito concesse si applicano i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite e comunicate con la presente nonché previste dai singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca con distinti e separati atti, o, in difetto, i tassi e le condizioni rese note al pubblico mediante avvisi esposti nei locali della Banca che il cliente, con la sottoscrizione di copia della presente, dichiara espressamente di accettare integralmente.
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite nelle norme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 3 - Patto di annotazione in conto e compensazione

In caso di linea di credito utilizzabile ed utilizzata, in tutto o in parte, per anticipazione di crediti di qualunque genere, vantati dal cliente verso terzi, comprese quelle al salvo buon fine di effetti e ricevute bancarie ed anche se contabilizzate su conti di appoggio, resta inteso ed espressamente pattuito che la Banca è autorizzata ad annotare in conto e comunque a compensare - a soddisfazione del proprio credito per le anticipazioni erogate al cliente - le somme da essa incassate in esecuzione delle suddette operazioni di anticipo.

Vorrà cortesemente restituirci l'acclusa copia presente debitamente sottoscritta, per integrale accettazione da parte Sua

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiale di ENTI LECCE



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

Decorrenza 01 luglio 2006

Pag. 1/3

**Foglio Informativo**

Norma per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari  
(D.Lgs. 385 del 1/9/93 - Dellem Q.I.G.R. del 4/3/2003)

1.1.8 - Prodotti della Banca - Finanziamenti - Anticipi

**ANTICIPI SU FATTURE COMMERCIALI****CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**

|                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>DESCRIZIONE</b>                   | Mediante il servizio Anticipi Fatture Commerciali il creditore presenta alla banca fatture o documenti commerciali, che devono essere pagati dal debitore in un tempo futuro chiedendone l'anticipazione; l'operazione viene perfezionata con la cessione pro-solvendo del relativo credito a favore della banca. Questa provvede ad avvisare il debitore dell'avvenuta cessione, invitandolo a pagare esclusivamente con accredito presso i propri sportelli. Contestualmente viene acceso un finanziamento ad utilizzo fisso (con durata pari alla scadenza prevista sulle fatture e/o sui documenti per i pagamenti da parte del debitore) per un importo pari al valore del credito, dedotto uno sconto prudenziale. |
| <b>SERVIZI COLLEGATI E ACCESSORI</b> | E' richiesto il collegamento obbligatorio con un conto corrente di appoggio delle operazioni. Per le relative condizioni consultare il Foglio Informativo "Conti Correnti di corrispondenza".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>RISCHI TIPICI</b>                 | Le condizioni ed i tassi di interesse applicati possono subire variazioni ad iniziativa della Banca in relazione all'andamento del mercato. Qualora vengano concordati tassi di interesse legati a meccanismi di indicizzazione, il cliente è soggetto al rischio di variazioni di tasso a lui sfavorevoli in relazione all'andamento del parametro prescelto. Qualora un debitore rendesse insoluto il credito (rischio di insolvenza), sarà addebitata al presentatore del credito la somma comprensiva di spese e commissioni di insoluto.                                                                                                                                                                            |

**CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO**

**N.B.:** le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

**CONDIZIONI DEL FINANZIAMENTO**

T.A.N. - TASSO NOMINALE ANNUO:

T.A.E. - TASSO EFFETTIVO ANNUO capitalizzato trimestralmente

I.S.C. - INDICATORE SINTETICO DI COSTO: non superiore a

8,500%

6,774%

8,790%

LIQUIDAZIONE INTERESSI:

periodica (in genere trimestrale), a scadenza e proroga  
si utilizza l'anno civile

CALCOLO INTERESSI:

COMMISSIONI:

- di utilizzo (non viene percepita per durate inferiori a 20 giorni);
- di proroga;
- di pratica;
- spese di certificazione;

0,50% sull'importo finanziato  
Euro 15,00 fissa  
Euro 51,65  
Euro 8,00

DURATA:

massimo 180 giorni

**2. CONDIZIONI DEL CONTO CORRENTE DI RIFERIMENTO**

PER LE CONDIZIONI RELATIVE AI TASSI, ALLE COMMISSIONI, SPESE E AL METODO DI CALCOLO SUL CONTO CORRENTE CONSULTARE IL FOGLIO INFORMATIVO "CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA ORDINARI".

**SINTESI DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO IL SERVIZIO**

Le somme concesse con l'affidamento saranno disponibili dal giorno in cui lo stesso verrà deliberato dalla Banca e dopo che saranno state perfezionate le eventuali garanzie ed adempite le formalità richieste.

Le anticipazioni sono effettuate, nei limiti dell'affidamento accordato dalla Banca, per gli importi che di volta in volta l'affidato richiederà, mediante apertura di una pratica di anticipazione regolata con accredito su conto corrente. Le singole richieste di anticipazione sono soggette di volta in volta alla valutazione del merito creditizio da parte della Banca, restando quindi nella discrezione della stessa l'accoglimento o meno delle richieste. In qualsiasi momento la Banca, a suo insindacabile giudizio, potrà richiedere il rimborso totale o parziale delle anticipazioni concesse, senza necessità di alcun preavviso o comunicazione.

**GRUPPOMPS**

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Sede Legale e Amministrativa in Siena, Piazza Salimbeni 3 - www.mps.it  
Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030,6 - Codice Gruppo 1030,6 - Iscrittore all'Albo delle Banche in Italia n. 5274  
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060516  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Capitale Sociale € 3.025.988.746,00 (riserva € 3.000.710.000,00)

come le  
accordi  
con esporsi

come le  
accordi  
con esporsi



**Foglio Informativo**

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari  
(D.LGS. 385 del 19/93 - D.M. 1/11/98 - D.L. 1/2/2003)

Decorrenza

01 luglio 2006

Pag. 2 / 3

1.1.B - Prodotti della Banca - Finanziamenti - Anticipi  
ANTICIPI SU FATTURE COMMERCIALI

Le somme che la Banca incasserà in dipendenza delle cessioni saranno portate ad estinzione o decurtazione di ogni suo credito nei confronti dell'affidato ed in particolare di ogni suo credito dipendente dalle anticipazioni di cui trattasi ovvero, a suo insindacabile giudizio, saranno accreditate in uno speciale conto vincolato a garanzia, per essere, in qualunque momento, come sopra utilizzate per l'estinzione o decurtazione di ogni suo credito.

Il richiedente l'anticipazione autorizza ad addebitare sul suo conto ordinario la competenza che matureranno sulle singole anticipazioni, nonché i rimborsi delle anticipazioni stesse.

Qualora per qualsiasi motivo una o più fatture o uno o più bononi non fossero puntualmente ed integralmente pagate/ati alla scadenza, l'affidato sarà tenuto a rimborsare immediatamente, a semplice richiesta della Banca, l'importo rimasto insoluto, restando in semplice facoltà della Banca qualsiasi azione giudiziale o stragiudiziale nei confronti del debitore ceduto.

Tutti gli oneri fiscali e tutte le altre spese inerenti alle operazioni, ivi compreso l'onere dell'eventuale registrazione della presente, saranno a esclusivo carico dell'affidato, il quale elegge domicilio, anche per i propri eredi ed aventi causa, all'indirizzo indicato in contratto.

La Banca ha facoltà di modificare, in qualsiasi momento, in senso sfavorevole all'affidato le condizioni economiche. Le comunicazioni relative saranno validamente effettuate, ai sensi delle disposizioni di legge vigenti, mediante lettera semplice all'ultimo indirizzo indicato dal cliente.

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per ogni controversia che dovesse nascere dall'interpretazione o esecuzione del contratto il Foro competente per le azioni promosse dall'affidato sarà esclusivamente quello di Siena. La Banca ha invece la facoltà di agire alternativamente nel Foro di Siena ed in uno qualsiasi dei Fori previsti dalla legge.

Il cliente approva specificamente, ai sensi dell'art. 1341 c.c., le clausole concernenti: la facoltà di pretendere in qualunque momento il rimborso dalle anticipazioni, la facoltà di utilizzo delle somme incassate, l'immediato rimborso degli importi relativi alle fatture o al canoni non pagate/ati, l'elezione di domicilio, la facoltà di modifica delle condizioni economiche e la deroga di competenza giudiziaria.

**PROCEDURE DI RECLAMO E DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE<sup>1)</sup>**

Questa banca aderisce all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio reclami della clientela e dell'Ombudsman - Giurì Bancario che prevede una procedura di risoluzione delle controversie alternativa rispetto al ricorso al giudice.

La procedura è gratuita per il Cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio reclami o all'Ombudsman - Giurì Bancario.

Ogni Cliente può rivolgersi all'Ufficio reclami della banca, entro due anni da quando l'operazione contestata è stata eseguita.

Il reclamo va presentato per iscritto, mediante lettera raccomandata A/R o in via informatica, ovvero consegnato allo sportello dove è intrattenuto il rapporto, previo rilascio di ricevuta. L'Ufficio reclami evade la richiesta entro il termine di 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso. Per i reclami aventi ad oggetto i servizi di investimento il predetto termine è, invece, di 90 giorni. Se la banca dà ragione al Cliente, la stessa deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere.

Il Cliente - qualora sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'Ufficio reclami (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla banca) - può presentare un ricorso all'Ombudsman - Giurì Bancario, Organo collegiale composto di 6 membri, con sede in Via IV Novembre, 114 - 00187 Roma.

Il ricorso all'Ombudsman - Giurì Bancario va presentato entro un anno dall'inizio della contestazione all'Ufficio reclami della banca, mediante una richiesta scritta, con indicazione specifica del contenuto della controversia, inviata preferibilmente con lettera raccomandata A/R oppure utilizzando strumenti informatici, allegando ogni altra notizia e documento utili. L'Ombudsman può richiedere ulteriore documentazione, ritenuta necessaria per la decisione, sia alla banca sia al Cliente.

Le controversie per cui è competente l'Ombudsman - Giurì Bancario sono quelle di valore fino a Euro 50.000. La decisione, motivata, viene adottata entro 90 giorni dal ricevimento della richiesta di intervento o dall'ultima comunicazione fatta dal richiedente ed è vincolante per la banca. I termini possono essere prolungati fino a 120 giorni, in caso di richiesta di integrazione della documentazione al ricorrente.

Una procedura analoga è prevista per i reclami in merito ai bonifici transfrontalieri<sup>2)</sup>: in questo caso però l'Ufficio reclami ha 30 giorni per evadere la richiesta del Cliente, e per quanto concerne i tempi non devono essere trascorsi 180 giorni dall'esecuzione o dalla messa a disposizione del bonifico.

Qualora il Cliente (consumatore e non) sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'Ufficio reclami, può rivolgersi alla Sezione speciale dell'Ombudsman - Giurì Bancario, al medesimo indirizzo e con le stesse modalità, per controversie relative ai predetti bonifici, che abbiano un importo fino a Euro 50.000, maggiorato delle spese sostenute dal Cliente e degli eventuali interessi legali calcolati secondo i criteri indicati dal d.lgs. n. 253/2000. La Sezione deve decidere entro 60 giorni dalla presentazione della richiesta.

Il ricorso all'Ufficio reclami o all'Ombudsman - Giurì Bancario non priva il Cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento, l'Autorità giudiziaria ovvero, un organismo conciliativo, ovvero, ove previsto, il collegio arbitrale.

<sup>1)</sup> Le procedure di reclamo riguardano sia le operazioni e servizi bancari che i servizi di investimento.

<sup>2)</sup> Per "bonifico transfrontaliero" si intende un'operazione effettuata da una banca di uno Stato membro dell'Unione europea, che su incarico di un Cliente mette una somma di denaro a disposizione di un soggetto beneficiario (indicato dallo stesso Cliente) presso una banca di un altro Stato membro; il Cliente che dà l'ordine ed il beneficiario (che riceve la somma di denaro) possono coincidere.

**LEGENDA**

. **T.A.N.**: **Tasso Annuo Nominale**: è il tasso che viene applicato per il calcolo degli interessi, con riferimento all'anno.

. **T.A.E.** - **Tasso Annuo Effettivo**: è il tasso debitore o creditore effettivamente risultante dalla capitalizzazione degli interessi; in caso di liquidazione infrannuale degli interessi (ad es. trimestrale), questi vengono sommati al capitale e su tale importo complessivo vengono conteggiati gli interessi successivi. Il tasso risultante, su base annua, è appunto denominato TAE (tasso annuo effettivo).

. **Valuta**: si intende la data di decorrenza della maturazione degli interessi; viene determinata aggiungendo giorni lavorativi bancari (L) o giorni di calendario (C) alla data dell'operazione.

. **DISPONIBILITA' ECONOMICA**: numero di giorni decorso i quali il cliente può utilizzare gli importi relativi agli assegni versati.

. **Cessione pro solvendo**: il rischio di insolvenza riguardante il credito ceduto resta a carico del creditore cedente.

**GRUPPOMPS**

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Sede legale e Amministrativa in Siena, Piazza Salimbeni 2 - [www.mps.it](http://www.mps.it)  
Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030,6 - Codice Gruppo 1030,6 - Iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia n. 5974  
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00284060526  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Capitale Sociale € 2.025.998.744,00 Riserva € 3.800.710.900,24

**Foglio Informativo**

Norma per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari  
(D.LGS. 385 del 1/9/93 - Delibera C.I.G.R. del 4/2/2003)

Decorrenza

01 luglio 2006

Pag. 3/3

1.1.8 - Prodotti della Banca - Finanziamenti - Anticipi  
**ANTICIPI SU FATTURE COMMERCIALI**

**Da compilare per l'offerta fuori sede**

NOME E COGNOME DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE

QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE

NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI IL MODULO È STATO CONSEGNA TO

IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVERE RICEVUTO COPIA DEL PRESENTE MODULO DAL SOGGETTO SOPRA INDICATO

Data

Firma

LA CONSEGNA AL CLIENTE, SU SUA RICHIESTA, DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE, AVVIENE DISTO CORRESPONSIONE DI € 1,00 A TITOLO DI RIMBORSO SPESE



Spett.le  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.  
Filiale di \_\_\_\_\_

**Oggetto:** Anticipazioni contro cessione di credito

In relazione agli accordi tra noi Intercoors, e premesso che Vi siete dichiarati disponibili ad instaurare un rapporto per la concessione, a Vs. insindacabile giudizio, di:

- ☐ anticipazioni su fatture commerciali, documenti rappresentativi di crediti, contro cessione pro solvendo del credito;  
☐ anticipazioni assistite da formale cessione pro solvendo di crediti derivanti o meno da contratti,  
accettiamo che le medesime siano regolate dalle seguenti norme e condizioni:

1. Le anticipazioni saranno effettuate, nei limiti dell'affidamento accordato dalla Banca, per gli importi che di volta in volta l'affidato sarà a richiedere, mediante apertura di una pratica di anticipazione regolata con accredito sul c/c n. \_\_\_\_\_ acceso presso la Banca. Resta tuttavia inteso e fin d'ora convenuto che le singole richieste di anticipazione che l'affidato sarà ad avanzare, saranno soggette di volta in volta alla valutazione del merito creditizio da parte della Banca, restando quindi nella sua discrezione l'accoglimento o meno delle stesse.
2. In qualsiasi momento la Banca potrà richiedere, a mezzo raccomandata A/R, il rimborso totale o parziale delle anticipazioni concesse, da effettuarsi entro 7 giorni decorrenti dalla data di ricezione della raccomandata; l'affidato si impegna fin da ora ad effettuare detto rimborso, per capitale, interessi e spese, entro il predetto termine.
3. Le somme che la Banca incasserà in dipendenza delle cessioni saranno portate ad estinzione o decurtazione di ogni suo credito nei confronti dell'affidato ed in particolare di ogni suo credito dipendente dalle anticipazioni di cui trattasi ovvero, a suo insindacabile giudizio, saranno accreditate in uno speciale conto vincolato a garanzia, per essere, in qualunque momento, come sopra utilizzate per l'estinzione o decurtazione di ogni suo credito.
4. Il richiedente l'anticipazione autorizza ad addebitare sul suddetto conto ordinario le competenze che matureranno sulle singole anticipazioni, nonché i rimborsi delle anticipazioni stesse.
5. Fermo quanto stabilito all'art. 1, qualora per qualsiasi motivo una o più fatture o uno o più canoni non fossero puntualmente ed integralmente pagate/i alla scadenza, l'affidato sarà tenuto a rimborsare immediatamente, e a semplice richiesta della Banca, l'importo rimasto insoluto, restando in semplice facoltà della Banca medesima qualsiasi azione giudiziale o stragiudiziale nei confronti del debitore ceduto.
6. Tutti gli oneri fiscali e tutte le spese postali e telefoniche inerenti alle operazioni, nonché l'onere dell'eventuale registrazione della presente, saranno a esclusivo carico dell'affidato.
7. A tutti gli effetti della presente e di ogni altro suo rapporto con la Banca, l'affidato elegge domicilio, anche per i propri eredi ed aventi causa, all'indirizzo sottoindicato.
8. La Banca si riserva la facoltà di modificare le condizioni economiche, che, in caso di variazioni in senso sfavorevole all'affidato, gli saranno rese note mediante apposita comunicazione scritta nel rispetto di quanto previsto dagli artt. 118 e 161, comma 2, del D.Lgs. 385/93 e dalle relative disposizioni di attuazione. Entro 15 giorni dalla suddetta comunicazione, l'affidato, ai sensi dell'art. 118, comma 3, del D.Lgs. 385/93, ha diritto di recedere dal contratto senza penalità e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
9. La Banca applica, alle singole anticipazioni concesse nel corso del rapporto, salva specifica pattuizione, le condizioni sotto riportate, le cui successive variazioni saranno comunicate ai sensi di legge.

**Condizioni economiche del rapporto anticipazioni**

☐ Tasso nominale annuo: \_\_\_\_\_ %.  
☐ Tasso indicizzato: \_\_\_\_\_ % spread: \_\_\_\_\_ % Tasso nominale annuo attuale: \_\_\_\_\_ %.  
Commissione di utilizzo \_\_\_\_\_ % sull'importo dell'anticipazione.  
Commissione di pratica (per singola anticipazione): euro \_\_\_\_\_  
Il conteggio delle competenze (interessi e commissione utilizzo) sarà effettuato: \_\_\_\_\_  
Modalità calcolo interessi: \_\_\_\_\_  
Maggiorazione interessi di mora rispetto al tasso dell'anticipazione: "0".  
Spese di proroga: euro \_\_\_\_\_  
Spese di certificazione (valore massimo applicabile): euro \_\_\_\_\_

(firma) \_\_\_\_\_

(indirizzo) \_\_\_\_\_

Dichiariamo di approvare specificatamente, ai sensi dell'art. 1341 c. c., le clausole concernenti: la facoltà di pretendere in qualunque momento il rimborso delle anticipazioni (n. 2), la facoltà di utilizzo delle somme incassate (n. 3), l'immediato rimborso degli importi relativi alle fatture o ai canoni non pagate/i (n. 5) e la facoltà di modifica delle condizioni economiche (n. 8).

Dichiariamo che un esemplare del presente atto ci è stato consegnato.

(firma) \_\_\_\_\_

Abbiamo ricevuto la stimata Vs. lettera datata  
che integralmente Vi trascriviamo in segno di benestare:

Spett.le  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.  
Filiale di \_\_\_\_\_

**Oggetto:** Anticipazioni contro cessione di credito

In relazione agli accordi tra noi Interorsi, e premesso che Vi siete dichiarati disponibili ad instaurare un rapporto per la concessione, a Vs. insindacabile giudizio, di:

- ☐ anticipazioni su fatture commerciali, documenti rappresentativi di crediti, contro cessione pro solvendo del credito;  
☐ anticipazioni assistite da formale cessione pro solvendo di crediti derivanti o meno da contratti, accettiamo che le medesime siano regolate dalle seguenti norme e condizioni:

1. Le anticipazioni saranno effettuate, nei limiti dell'affidamento accordato dalla Banca, per gli importi che di volta in volta l'affidato sarà a richiedere, mediante apertura di una pratica di anticipazione regolata, con accredito sul c/c n. \_\_\_\_\_ acceso presso la Banca. Resta tuttavia inteso e fin d'ora convenuto che le singole richieste di anticipazione che l'affidato sarà ad avanzare, saranno soggette di volta in volta alla valutazione del merito creditizio da parte della Banca, restando quindi nella sua discrezione l'accoglimento o meno delle stesse.
2. In qualsiasi momento la Banca potrà richiedere, a mezzo raccomandata A/R, il rimborso totale o parziale delle anticipazioni concesse, da effettuarsi entro 7 giorni decorrenti dalla data di ricezione della raccomandata; l'affidato si impegna fin da ora ad effettuare detto rimborso, per capitale, interessi e spese, entro il predetto termine.
3. Le somme che la Banca incasserà in dipendenza delle cessioni saranno portate ad estinzione o decurtazione di ogni suo credito nei confronti dell'affidato ed in particolare di ogni suo credito dipendente dalle anticipazioni di cui trattasi ovvero, a suo insindacabile giudizio, saranno accreditate in uno speciale conto vincolato a garanzia, per essere, in qualunque momento, come sopra utilizzate per l'estinzione o decurtazione di ogni suo credito.
4. Il richiedente l'anticipazione autorizza ad addebitare sul suddetto conto ordinario le competenze che matureranno sulle singole anticipazioni, nonché i rimborsi delle anticipazioni stesse.
5. Fermo quanto stabilito all'art. 1, qualora per qualsiasi motivo una o più fatture o uno o più canoni non fossero puntualmente ed integralmente pagate/ati alla scadenza, l'affidato sarà tenuto a rimborsare immediatamente, e a semplice richiesta della Banca, l'importo rimasto insoluto, restando in semplice facoltà della Banca medesima qualsiasi azione giudiziale o stragiudiziale nei confronti del debitore ceduto.
6. Tutti gli oneri fiscali e tutte le spese postali e telefoniche inerenti alle operazioni, nonché l'onere dell'eventuale registrazione della presente, saranno a esclusivo carico dell'affidato.
7. A tutti gli effetti della presente e di ogni altro suo rapporto con la Banca, l'affidato elegge domicilio, anche per i propri eredi ed aventi causa, all'indirizzo sottoindicato.
8. La Banca si riserva la facoltà di modificare le condizioni economiche, che, in caso di variazioni in senso sfavorevole all'affidato, gli saranno rese note mediante apposita comunicazione scritta nel rispetto di quanto previsto dagli artt. 118 e 161, comma 2, del D.Lgs. 385/93 e dalle relative disposizioni di attuazione. Entro 15 giorni dalla suddetta comunicazione, l'affidato, ai sensi dell'art. 118, comma 3, del D.Lgs. 385/93, ha diritto di recedere dal contratto senza penalità e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
9. La Banca applica, alle singole anticipazioni concesse nel corso del rapporto, salva specifica pattuizione, le condizioni sotto riportate, le cui successive variazioni saranno comunicate ai sensi di legge.

#### Condizioni economiche del rapporto anticipazioni

☐ Tasso nominale annuo: \_\_\_\_\_ %.  
☐ Tasso indicizzato: \_\_\_\_\_ % spread: \_\_\_\_\_ % Tasso nominale annuo attuale: \_\_\_\_\_ %.  
Commissione di utilizzo \_\_\_\_\_ % sull'importo dell'anticipazione.  
Commissione di pratica (per singola anticipazione): euro \_\_\_\_\_  
Il conteggio delle competenze (interessi e commissione utilizzo) sarà effettuato:  
Modalità calcolo interessi: \_\_\_\_\_  
Maggiorazione interessi di mora rispetto al tasso dell'anticipazione: "0",  
Spese di proroga: euro \_\_\_\_\_  
Spese di certificazione (valore massimo applicabile): euro \_\_\_\_\_

(firma) \_\_\_\_\_

(indirizzo) \_\_\_\_\_

Dichiariamo di approvare specificatamente, ai sensi dell'art. 1341 c. o., le clausole concernenti: la facoltà di pretendere in qualunque momento il rimborso delle anticipazioni (n. 2), la facoltà di utilizzo delle somme incassate (n. 3), l'immediato rimborso degli importi relativi alle fatture o ai canoni non pagate/ati (n. 5) e la facoltà di modifica delle condizioni economiche (n. 8).

Dichiariamo che un esemplare del presente atto ci è stato consegnato.

(firma) \_\_\_\_\_

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.



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

**Settore Commerciale Enti**  
CR/gv

Lecce, 17 agosto 2006

Spett.le

**AMAT SpA**  
Via C. Battisti, 657

74100 TARANTO

Oggetto: Richiesta rinnovo linea di credito.

Abbiamo il piacere di comunicarVi, in esito alla Vostra richiesta, la disponibilità della nostra Banca alla concessione di un affidamento nelle forme tecniche di seguito specificate, a parziale modifica di quanto in atto fruito:

- € 3.000.000,00 (tre milioni) con validità sino al 31.12.2006 da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio n.45 di repertorio Atti Privati Comune di Taranto per il trasporto pubblico locale in affidamento diretto - settore automobilistico del 20.01.2004 da formalizzarsi mediante cessione di credito per Atto Pubblico Notarile (Allegata Lettera Contratto di Credito);
- € 1.000.000,00 (un milione) con validità 31.12.2006 da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio con il Co.Tr.A.P. Consorzio Trasporti Aziende Pugliesi del 11 febbraio 2005 registrato il 15 marzo 2005 da formalizzarsi mediante cessione di credito (Allegata Lettera Contratto di Credito).

E' gradita l'occasione per porgere distinti saluti.

**BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SpA**  
Filiale Capogruppo Lecce  
Settore Commerciale Enti

*G. Deper*

**BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.** - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - [www.mps.it](http://www.mps.it)  
Capitale Sociale: € 1.398.240.334,28 - Riserve € 3.768.694.176,60 - Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884090528  
Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.8 - Codice gruppo 1030.8 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi





Spett.le BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiale di ENTI LECCE

Ho ricevuto la Vs. lettera che qui di seguito viene integralmente trascritta:

## LETTERA - CONTRATTO DI CREDITO

LECCE 11, 07.08.2006

Spett.le AZIENDA PER LA MOBILITA' NELL  
AREA DI TARANTO S.P.A.  
VIA CESARE BATTISTI 657  
74100 TARANTO TA

In relazione alla Sua richiesta di affidamento ed alle successive trattative intercorse con la presente abbiamo il piacere di comunicarLe che è stato deliberato di concederLe, le seguenti linee di credito, mettendo a Sua disposizione:

- euro 1.000.000,00 con validità sino a 31.12.2006 da utilizzarsi  
mediante **ANTICIPO SU CONTRATTO** al tasso nominale annuo  
del 6,575 % oltre

Resta inteso che in caso di Sua adesione al contenuto della presente, da manifestarci con la sottoscrizione dell'unita copia, e del correlativo perfezionamento del contratto, i rapporti con la ns. Banca saranno regolati dalle seguenti  
**CONDIZIONI GENERALI**

### Art.1 - Disciplina

1. Le linee di credito concesse, per quanto non espressamente previsto dalle presenti condizioni, sono disciplinate dalle clausole dei singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca e, quando trovano regolamento contabile in conto corrente, sono altresì regolate dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi", norme che devono qui intendersi integralmente richiamate ed approvate, nonché dalle "Norme che regolano i servizi di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero".
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti condizioni generali nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 2 - Tassi di interesse ed altre condizioni economiche

1. Alle linee di credito concesse si applicano i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite e comunicate con la presente nonché previste dai singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca con distinti e separati atti, o, in difetto, i tassi e le condizioni rese note al pubblico mediante avvisi esposti nei locali della Banca che il cliente, con la sottoscrizione di copia della presente, dichiara espressamente di accettare integralmente.
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite nelle norme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 3 - Patto di annotazione in conto e compensazione

In caso di linea di credito utilizzabile ed utilizzata, in tutto o in parte, per anticipazione di crediti di qualunque genere vantati dal cliente verso terzi, comprese quelle al salvo buon fine di effetti e ricevute bancarie ed anche se contabilizzate su conti di appoggio, resta inteso ed espressamente pattuito che la Banca è autorizzata ad annotare in conto e comunque a compensare - a soddisfazione del proprio credito per le anticipazioni erogate al cliente - le somme da essa incassate in esecuzione delle suddette operazioni di anticipazione.

Vorrà cortesemente restituirci l'acclusa copia presente debitamente sottoscritta, per integrale accettazione da parte Sua

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiale di ENTI LECCE

Mi dichiaro d'accordo sul suo contenuto accettandolo integralmente.

Approvo espressamente le disposizioni contenute negli articoli:

1 - comma 2 (modifica delle condizioni generali); 2 - comma 2 (modifica delle condizioni economiche); 3 - (patto di annotazione in conto e compensazione)

LECCE, lì 07/08/2006

Spett.le  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.  
Filiale di ENTI DI LECCE

Ho ricevuto la Vs. lettera che qui di seguito viene integralmente trascritta:

LECCE, lì 07/08/2006

## LETTERA - CONTRATTO DI CREDITO

Spett. le  
AMAT S.P.A.  
VIA CESARE BATTISTI, 657  
74100 TARANTO

In relazione alla Sua richiesta di affidamento ed alle successive trattative intercorse con la presente abbiamo il piacere di comunicarLe che è stato deliberato di concederLe le seguenti linee di credito, mettendo a Sua disposizione:

- ☐ euro \_\_\_\_\_ con validità sino a \_\_\_\_\_ ed utilizzabile mediante ☐ apertura di credito regolata in c/c n. \_\_\_\_\_ ☐ sotto forma di \_\_\_\_\_ al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ % (tasso annuo effettivo - capitalizzazione trimestrale del \_\_\_\_\_ %) + CMS del \_\_\_\_\_ % ed al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ % (tasso annuo effettivo - capitalizzazione trimestrale del \_\_\_\_\_ %) + CMS del \_\_\_\_\_ % per eventuali sconfinamenti.
- ☐ euro \_\_\_\_\_ con validità sino a \_\_\_\_\_ ed utilizzabile mediante ☐ apertura di credito regolata in c/c n. \_\_\_\_\_ ☐ sotto forma di \_\_\_\_\_ al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ %, (tasso annuo effettivo - capitalizzazione trimestrale del \_\_\_\_\_ %) + CMS del \_\_\_\_\_ % ed al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ % (tasso annuo effettivo - capitalizzazione trimestrale del \_\_\_\_\_ %) + CMS del \_\_\_\_\_ % per eventuali sconfinamenti.
- ☒ € 3.000.000,00 con validità sino al 31/12/2006 da utilizzarsi mediante anticipo su contratto regolata in rapporto anticipi n 31917606,47 al tasso nominale annuo, attuale, del 5,825% (tasso effettivo - capitalizzazione trimestrale del EURIBOR 6 MESI + SPREAD del 2,50%)
- ☒ euro 1.000.000,00 con validità sino al 31/12/2006 da utilizzarsi mediante anticipo su contratto regolata sul rapporto anticipi 31915406,78 al tasso nominale annuo, attuale, del 6,575% (tasso effettivo - capitalizzazione trimestrale EURIBOR 6 MESI + SPREAD 3,25%) al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ % (tasso effettivo globale annuo del \_\_\_\_\_ %).
- ☐ euro \_\_\_\_\_ con validità sino \_\_\_\_\_ da utilizzarsi mediante \_\_\_\_\_ al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ %, (tasso effettivo globale annuo del \_\_\_\_\_ %).
- ☒ commissioni istruttoria pratica - euro: \_\_\_\_\_

La presente comunicazione sostituisce ed annulla analogha comunicazione del \_\_\_\_\_.

Resta inteso che in caso di Sua adesione al contenuto della presente, da manifestarci con la sottoscrizione dell'unita copia, e del correlativo perfezionamento del contratto, i rapporti con la ns. Banca saranno regolati dalle seguenti.

## CONDIZIONI GENERALI

## Art.1 - Disciplina

1. Le linee di credito concesse, per quanto non espressamente previsto dalle presenti condizioni, sono disciplinate dalle clausole dei singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca e, quando trovano regolamento contabile in conto corrente, sono altresì regolate dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi", norme che devono qui intendersi integralmente richiamate ed approvate, nonché dalle "Norme che regolano i servizi di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero".

2. La Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti condizioni generali nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

## Art.2 - Tassi di interesse ed altre condizioni economiche

La Banca si riserva la facoltà di modificare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

## Art.3 - Patto di annotazione in conto e compensazione

In caso di linea di credito utilizzabile ed utilizzata, in tutto o in parte, per anticipazione di crediti di qualunque genere vantati dal cliente verso terzi, comprese quelle al salvo buon fine di effetti e ricevute bancarie ed anche se contabilizzate su conti di appoggio, resta inteso ed espressamente pattuito che la Banca è autorizzata ad annotare in conto e comunque a compensare - a soddisfazione del proprio credito per le anticipazioni erogate al cliente - le somme da essa incassate in esecuzione delle suddette operazioni di anticipazione.

Vorrà cortesemente restituirci l'acclusa copia della presente debitamente sottoscritta, per integrale accettazione da parte Sua.

Distinti saluti.

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.  
Filiale di LECCE

Mi dichiaro d'accordo sul suo contenuto accettandolo integralmente.

(firma) \_\_\_\_\_

Approvo espressamente le disposizioni contenute negli articoli:

- 1 - comma 2 (modifica delle condizioni generali);
- 2 - (tassi di interesse ed altre condizioni economiche);
- 3 - (patto di annotazione in conto e compensazione).

(firma) \_\_\_\_\_

Stampa diagonale: BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. - LECCE



ALIAT S.p.A.  
 PROT. In arrivo n. **12574**  
 Del **21/8/2006**  
 P. - Presidente  
 DG - Direttore Generale  
 DA - Direttore Amministrativo  
 DT - Direttore Tecnico  
 US - Segreteria Generale  
 UAG - Aff. Gen./P.R./Sinistri  
 UA - Acquisti/Contratti  
 UC - Contabilità/Bilancio  
 UE - Esercizio Movimento  
 UI - Informatica  
 UP - Personale/Ributazioni  
 USP - Tecnico  
 UT - Studi/Progetti  
 UPR - Prodotti Traffico  
 UR - R.R. - Ragioneria/Economato  
 STQ - Staff Qualità

O.d.G. del \_\_\_\_\_

**PROPOSTA DI DELIBERAZIONE PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N°**

**Deliberazione n° \_\_\_\_/2006**

**del 21/08/2006**

**OGGETTO DELLA PROPOSTA**

**ACCETTAZIONE VARIAZIONE DELLE FORME TECNICHE DI CONCESSIONE  
DEGLI AFFIDAMENTI DA PARTE DEL MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A..**

Ufficio proponente: Direttore Amministrativo

**ALLEGATI/NOTE:**

- 1) Deliberazione del Consiglio di Amministrazione dell'AMAT S.p.A. n° 17 del 14/06/2006;
- 2) Convenzione per la gestione del servizio di cassa tra l'AMAT S.p.A. ed il Monte dei Paschi di Siena S.p.A. sottoscritta in data 21/03/2006;
- 3) Nota del Monte dei Paschi di Siena S.p.A., del 17/08/2006, prot. AMAT n° 12487 del 18/08/2006, con allegate n° 2 "Lettere-Contratto di credito", un "Foglio informativo" sugli anticipi su fatture commerciali e un modello di Lettera-contratto per Anticipazioni contro cessione di credito.
- 4) Lettera-Contratto di credito datata 07/08/2006, consegnata a mani in Azienda in data 21/08/2006 e protocollata con il n° 12574.

Il Direttore Generale, d'intesa con il Direttore Amministrativo, riferisce e propone quanto segue:

Con propria deliberazione n° 17 del 14/06/2006 (allegato n° 1), il Consiglio di Amministrazione ratificò la richiesta di rinnovo degli affidamenti esistenti sino a tutto il 31/12/2006, avanzata al Monte dei Paschi di Siena S.p.A. con nota del 29/05/2006, prot. n° DA/8451, a firma del Presidente del Consiglio di Amministrazione.

Come è noto, le condizioni attualmente praticate dal Monte dei paschi di Siena per i servizi bancari e per la concessione delle linee di credito sono quelle previste dalla "Convenzione per la gestione del servizio di cassa tra l'AMAT S.p.A. ed il Monte dei Paschi di Siena S.p.A." (allegato n° 2), sottoscritta in data 21/03/2006 e valida sino a tutto il 31/12/2008 (salvo disdetta, con preavviso di 60 giorni), la quale prevede, in sintesi:

- sulle anticipazioni di cassa per scoperto di c/c: un interesse annuo nella misura del tasso Euribor 6 mesi, base 365, media mese precedente aumentato di 3,25 (trevirgo-laventicinque) punti percentuali, la cui liquidazione ha luogo con cadenza trimestrale, con commissioni di massimo scoperto esenti;
- sugli anticipi in conto contratto di servizio, senza formale cessione del contratto stesso,



da formalizzarsi con accettazione da parte del Comune di Taranto della canalizzazione dei canoni vantati trimestralmente sul c/anticipi, il tasso Euribor 6 mesi, base 365, media mese precedente, aumentato di 2,50 punti percentuali.

La già menzionata richiesta di rinnovo degli affidamenti datata 29/05/2006 è stata oggetto di un'istruttoria particolarmente laboriosa presso la Direzione generale dell'Istituto, nel corso della quale sono state richieste alla Direzione Amministrativa dell'AMAT alcune delucidazioni sull'attuale situazione finanziaria dell'Azienda e chiarimenti su eventuali riflessi prodotti dalle note vicende politico-finanziarie dell'Amministrazione Comunale di Taranto sugli equilibri aziendali. Particolare apprensione nei vertici della Banca ha suscitato il procedimento penale avviato sulle presunte discordanze tra le evidenze contabili del Comune di Taranto e dell'AMAT, con riferimento ai reciproci rapporti di debito-credito.

Al termine dell'istruttoria, la Filiale Capogruppo di Lecce del Monte dei Paschi di Siena - Settore Commerciale Enti, con propria nota del 17/08/2006, prot. arrivo AMAT n° 12487, ha comunicato la disponibilità dell'Istituto alla concessione di un affidamento a condizioni tecniche differenti da quelle in atto, e precisamente:

- € 3'000'000,00 (Euro tremilioni/00) con validità sino al 31/12/2006, da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio n° 45 di repertorio Atti Privati Comune di Taranto per il trasporto pubblico locale in affidamento diretto - settore automobilistico del 20/01/2004, **da formalizzarsi mediante cessione del credito per atto pubblico notarile** (secondo l'allegata Lettera Contratto di Credito);
- € 1'000'000,00 (Euro Unmilione/00) con validità sino al 31/12/2006, da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio con il Co.Tr.A.P. Consorzio Trasporti Azienda Pugliesi dell'11 febbraio 2005, registrato il 15 marzo 2005, **da formalizzarsi mediante cessione di credito** (secondo l'allegata Lettera Contratto di Credito).

I responsabili della Filiale Capogruppo di Lecce hanno inoltre richiesto, nel corso dei numerosi contatti telefonici intervenuti con la Direzione Amministrativa aziendale, che il Consiglio di Amministrazione dell'AMAT formalizzi con propria deliberazione l'accettazione delle nuove condizioni economiche approvate dalla propria Direzione generale di Siena.

Le differenze sostanziali introdotte con la deliberazione della Direzione generale della Banca riguardano sostanzialmente tre aspetti, e cioè:

- la variazione delle modalità di utilizzo delle linee di credito, che restano sempre fissate in € 3'000'000,00 e € 1'000'000,00, ma non più nelle forme di anticipo su contratti la prima ed elasticità di cassa la seconda, ma entrambe nella forma di anticipi su contratti e, più precisamente, € 3'000'000,00 da utilizzarsi mediante anticipo sul contratto di servizio sottoscritto con il Comune di Taranto e € 1'000'000,00 da utilizzarsi mediante anticipo sul contratto di servizio sottoscritto con il Co.Tr.A.P. Consorzio Trasporti Azienda Pugliesi;
- la variazione dei tassi di interesse, che nella Convenzione sono stati ancorati al parametro Euribor 6 mesi (del quale seguono la dinamica), mentre nella nuova proposta



sono stabiliti in misura fissa pari al 5,825% per l'affidamento di € 3'000'000,00 e del 6,575% per l'affidamento di € 1'000'000,00;

- la modifica delle garanzie richieste, in quanto la Convenzione prevede espressamente che gli anticipi sul contratto siano riconosciuti senza formale cessione del contratto stesso, ma con una semplice accettazione da parte del Comune di Taranto della canalizzazione dei canoni vantati trimestralmente sul c/anticipi, mentre la nuova proposta prevede espressamente che la concessione delle due linee di affidamento siano espressamente subordinati alla formale sottoscrizione di due contratti di cessione pro-solvendo dei crediti, di cui quella relativa ai crediti derivanti dal contratto di servizio Comune di Taranto-AMAT S.p.A., da formalizzarsi attraverso un atto pubblico notarile.

A seguito di richiesta di chiarimenti da parte della Direzione Amministrativa, la Filiale Capogruppo di Lecce del Monte dei Paschi ha fatto pervenire, nell'odierna mattinata, una nuova "Lettera-Contratto di credito", anch'essa datata 07/08/2006, registrata al protocollo aziendale in data 21/08/2006 con il n° 12574 (allegato n° 4), nel corpo della quale viene meglio precisato che i tassi nominali annui del 5,825% e del 6,575% sono quelli in vigore **allo stato attuale** e sono stati calcolati secondo i criteri previsti dalla Convenzione sottoscritta, per cui nel corso di vigenza della concessione delle linee di credito essi seguiranno la dinamica dell'Euribor 6 mesi, con l'applicazione dei previsti spread.

Va precisato che, nonostante i chiarimenti odierni, permane una differenza di condizioni economiche, nel senso che l'Istituto applicherà lo spread di 3,25 punti percentuali anche sulla linea di credito di € 1'000'000,00, pur essendo venuta meno la forma dello scoperto di conto corrente nella forma di elasticità di cassa. Sulla questione specifica il Monte dei Paschi di Siena, nuovamente interpellato telefonicamente nell'odierno pomeriggio, ha preannunciato l'invio di una comunicazione a mezzo fax o e-mail, con la quale comunicherà l'accettazione dell'applicazione dello spread di 2,50 punti percentuali per tutto l'ammontare delle linee di credito concesse.

A rigore, il Monte dei Paschi di Siena non potrebbe discostarsi, ad avviso di chi scrive, da quanto stabilito dalla "Convenzione per la gestione del servizio di cassa tra l'AMAT S.p.A. ed il Monte dei Paschi di Siena S.p.A.", per tutto il periodo di validità della stessa (sino al 31/12/2008), peraltro sottoscritta solo pochi mesi fa. È allo stesso tempo vero, tuttavia, che il termine per la disdetta della convenzione stessa è di soli due mesi, per cui non si ritiene utile impugnare la proposta della Filiale Capogruppo, rischiando di ottenere un breve rinvio della variazione delle condizioni attuali, a fronte dell'introduzione di una turbativa nei rapporti con la Banca, peraltro in una fase così delicata della vita finanziaria aziendale.

Si ritiene, per tutte le considerazioni espresse, di poter proporre l'accoglimento della proposta di rinnovo degli affidamenti sino a tutto il 31/12/2006, formulata dalla filiale Capogruppo di Lecce con propria nota del 17/08/2006, prot. arrivo AMAT n° 12487 e rettifica-



ta con ulteriore Lettera-Contratto di credito datata 07/08/2006, consegnata a mani in Azienda in data 21/08/2006 e registrata al protocollo aziendale con il n° 12574.

Il Direttore Amministrativo \_\_\_\_\_

Il Direttore Generale \_\_\_\_\_

### IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

- vista la proposta;
- visto lo Statuto della Società;
- visti gli atti;
- a voti \_\_\_\_\_;

### DELIBERA

- 1) Di prendere atto di tutto quanto sopra illustrato e di accogliere la proposta di rinnovo delle linee di credito concesse dal Monte dei paschi di Siena S.p.A. sino al 31/12/2006, formulata con nota a firma della Filiale Capogruppo di Lecce datata 17/08/2006, prot. arrivo AMAT n° 12487, integrata dalla Lettera-Contratto di credito pervenuta il 21/08/2006, prot. AMAT n° 12574, le quali prevedono, in sintesi, la concessione di un affidamento a condizioni tecniche differenti da quelle in atto, e precisamente:
  - a) € 3'000'000,00 (Euro tremilioni/00) con validità sino al 31/12/2006, da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio n° 45 di repertorio Atti Privati Comune di Taranto per il trasporto pubblico locale in affidamento diretto - settore automobilistico del 20/01/2004, **da formalizzarsi mediante cessione del credito per atto pubblico notarile** (secondo l'allegata Lettera Contratto di Credito). Tasso nominale annuo, attuale, del 5,825% (tasso effettivo - capitalizzazione trimestrale dell'EURIBOR 6 MESI + SPREAD del 2,50%).
  - b) € 1'000'000,00 (Euro Unmilione/00) con validità sino al 31/12/2006, da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio con il Co.Tr.A.P. Consorzio Trasporti Azienda Pugliesi dell'11 febbraio 2005, registrato il 15 marzo 2005, **da formalizzarsi mediante cessione di credito** (secondo l'allegata Lettera Contratto di Credito). Tasso nominale annuo, attuale, del 6,575% (tasso effettivo - capitalizzazione trimestrale dell'EURIBOR 6 MESI + SPREAD del 3,25%).
- 2) Di prendere atto della manifestata volontà del Monte del Paschi di Siena S.p.A. di rettificare la misura dello spread a 2,50 punti percentuali rispetto all'EURIBOR 6 MESI anche per la linea di credito di € 1'000'000,00 garantita dalla cessione del contratto di servizio AMAT-Co.Tr.A.P.
- 3) Di notificare la seguente deliberazione all'Istituto Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

N° 17 del Registro

**DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE****n° 17 del 14.06.2006****OGGETTO*****RATIFICA RICHIESTA DI RINNOVO AFFIDAMENTI CON IL MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. SINO A TUTTO IL 31 DICEMBRE 2006.***

L'anno duemilasei, il giorno 14 (quattordici) del mese di Giugno, alle ore 17.15, in Taranto e nella sede della Società, si è riunito in seduta ordinaria, previo avviso di convocazione, il Consiglio di Amministrazione nelle persone dei Signori:

|             |          |                 |        |
|-------------|----------|-----------------|--------|
| 1) Enzo     | MANCO    | Presidente      | (ass.) |
| 2) Saverio  | CREAZZO  | Vice Presidente |        |
| 3) Giuseppe | BIANCO   | Componente      |        |
| 4) Antonio  | CITREA   | Componente      |        |
| 5) Antonio  | RANUCCI  | Componente      |        |
| 6) Marina   | RIBERTI  | Componente      |        |
| 7) Ugo      | TRONCONE | Componente      |        |

Svolge le funzioni di Segretario del Consiglio il Dott. Cosimo Rochira.

Il Vice Presidente, assunta la Presidenza della riunione e constatato il numero legale degli intervenuti, dichiara valida e aperta la seduta.



Il Direttore Generale, d'intesa con il Direttore Amministrativo, riferisce e propone quanto segue:

*"Con propria deliberazione n° 6 del 07 marzo 2006 (allegato n° 1), il Consiglio di Amministrazione procedette all'approvazione dello schema di convenzione per la gestione del servizio di cassa aziendale con il Monte dei Paschi di Siena S.p.A., oltre che alla ratifica della richiesta di rinnovo sino a tutto il 30/06/2006 degli affidamenti esistenti, avanzata al Monte dei Paschi di Siena con nota del 19/01/2006, prot. n° DA/957, a firma del Presidente del Consiglio di Amministrazione;*

*In data 21/03/2006 fu sottoscritta la "Convenzione per la gestione del servizio di cassa tra l'AMAT S.p.A. ed il Monte dei Paschi di Siena S.p.A. valida sino a tutto il 31/12/2008" (allegato n° 2);*

*In prossimità della scadenza degli affidamenti bancari, considerati i tempi tecnici necessari all'istruzione, da parte della Direzione Generale del Monte dei Paschi di Siena della pratica di rinnovi degli affidamenti, in data 29/05/2006, con nota a firma del Presidente del Consiglio di Amministrazione (prot. n° DA/8451), si è chiesto all'istituto di credito il rinnovo degli affidamenti, alle medesime condizioni, sino a tutto il 31/12/2006;*

*Si rende pertanto necessario che il Consiglio di Amministrazione prenda atto e ratifichi la richiesta di rinnovo formulata con la precitata nota del 29/05/2006, prot. n° DA/8451".*

firmato Il Direttore Amministrativo - Dott. Pietro Carallo

firmato Il Direttore Generale - Ing. Giovanni Matichecchia

#### **IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

- vista la proposta;
- visto lo Statuto della Società;
- visti gli atti;

*a voti unanimi, resi nelle forme di legge,*

#### **D E L I B E R A**

- 1) Di prendere atto di tutto quanto sopra illustrato e di ratificare la richiesta di rinnovo degli affidamenti esistenti sino a tutto il 31/12/2006, avanzata al Monte dei Paschi di

Siena S.p.A. con nota del 29/05/2006, prot. n° DA/8451, a firma del Presidente del Consiglio di Amministrazione.

2) Di notificare la presente deliberazione all'Istituto Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

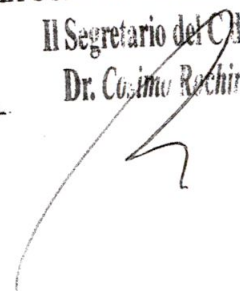
l.c.s.

firmato: **IL SEGRETARIO**  
**Dott. Cosimo Rochira**

firmato: **IL VICE PRESIDENTE**  
**Dott. Saverio Creazzo**

**COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE**

**Il Segretario del C.I.A.**  
**Dr. Cosimo Rochira**





Ministero dell'Economia  
e delle Finanze

€ 14,62

Agenzia  
Entrate

24 MAR 2006

00019701 000023E5 W0FA7001  
00000389 22/03/2006 09:35:53  
0001-00009 F5CA2526C1B5CB8E

## CONVENZIONE PER LA GESTIONE DEL SERVIZIO DI CASSA



TRA

L'Azienda per la Mobilità nell'Area di Taranto (AMAT) S.p.A., con sede in Taranto, alla via Cesare Battisti n° 657, C.F. 00146330733, in seguito denominata "Azienda" rappresentata dal Sig. Enzo Manco, nato a Taranto il 18/02/1932, nella qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione e Legale rappresentante dell'Azienda medesima,

E

La Banca Monte dei Paschi Di Siena S.p.A., codice Banca 1030,6, codice Gruppo 1030,6, C.F. 00884060528, con sede in Siena, alla Piazza Salimbeni n° 3 (che sarà di seguito chiamata Gestore), rappresentata dal signor Raffaele Camardella, nato a Lecce il 18/05/1956, nella sua qualità di Responsabile del Settore Commerciale Enti e P.A. della Capogruppo di Lecce,

## Si conviene e si stipula quanto segue:

## Art.1 - Affidamento del servizio di cassa

1. L'Azienda affida con la presente convenzione in base alla delibera n° 6 del 07/03/2006 dell'organo competente il proprio servizio di cassa al Gestore che lo svolge presso la Filiale di Taranto (9601).
2. Il servizio di cassa sarà svolto a decorrere dal 01/01/2006 in conformità ai patti stipulati con la presente convenzione e sarà effettuato dal Gestore nei giorni lavorativi e nelle ore in cui gli sportelli del Gestore sono aperti al pubblico.
3. Di comune accordo tra le parti, potranno essere in ogni momento apportate alle modalità di espletamento del servizio tutte le modifiche ritenute necessarie mediante semplice scambio di lettere.

## Art. 2 - Oggetto e limiti della convenzione

1. Il Servizio di Cassa di cui alla presente convenzione ha per oggetto la riscossione delle entrate e il pagamento delle spese facenti capo all'Azienda e dalla stessa ordinate con l'osservanza delle norme di legge e di quelle contenute negli articoli che seguono, nonché la custodia e l'amministrazione dei titoli e valori di cui al successivo art. 9.
2. Al fine di agevolare il servizio di cassa, lo scambio dei dati relativi alla documentazione può essere effettuato tramite sistemi informatici secondo i tracciati definiti nell'allegato tecnico con l'adozione di modalità di collegamento, anche diretto, definite fra le parti.
3. La gestione finanziaria dell'Azienda ha inizio il 1° gennaio e termina il 31 dicembre di ciascun anno.

## Art. 3 - Riscossioni

1. Le entrate sono rimosse dal Gestore in base a ordinativi di incasso (reversali) emessi dall'Azienda sui modelli predisposti, numerati progressivamente, firmati dal Direttore Amministrativo o da un suo sostituto.
2. Le reversali devono contenere:
  - a. La denominazione dell'Azienda;
  - b. L'esercizio finanziario;
  - c. Il numero progressivo nell'esercizio finanziario;
  - d. La data di emissione;
  - e. Le indicazioni per l'assoggettamento o meno all'imposta di bollo di quietanza;
  - f. L'indicazione del debitore;
  - g. L'ammontare della somma da riscuotere in cifre e in lettere;
  - h. La causale.
3. Il Gestore è tenuto all'incasso delle somme che i terzi intendono versare, a qualsiasi titolo e causa, a favore dell'Azienda stessa contro il rilascio di ricevuta contenente, oltre alla causale di versamento, la clausola espressa "salvi i diritti dell'Azienda". Tali incassi saranno segnalati all'Azienda stessa, alla quale il Gestore richiederà l'emissione delle relative reversali; tali reversali dovranno essere emesse tempestivamente e comunque entro 30 giorni dalla comunicazione stessa.
4. Il Gestore documenta l'incasso delle somme rimosse sul conto corrente dell'Azienda apponendo sulle relative reversali il timbro "riscosso". In alternativa, ed ai medesimi effetti, il Gestore provvede ad evidenziare gli estremi della riscossione con documentazione meccanografica, da consegnare all'Azienda con cadenza mensile. A fronte dell'incasso, il Gestore rilascia, in luogo e vece dell'Azienda, regolari quietanze numerate in ordine cronologico per l'esercizio finanziario, compilate anche con procedure informatiche e modelli meccanizzati.



5. Il prelevamento dai conti correnti postali intestati all'Azienda e il conseguente accredito al conto di gestione sono disposti dall'Azienda medesima mediante preventiva emissione di reverse.
6. Per tutte le riscossioni, il Gestore resta impegnato per la valuta secondo il seguente criterio: stesso giorno.
7. Il Gestore non è tenuto ad accettare versamento a mezzo di assegni di conto corrente bancario e postale. Possono essere accettati assegni circolari o vidimati intestati all'Azienda.
8. Le reversali rimaste inestinte alla fine dell'esercizio sono restituite all'Azienda per l'annullamento.

#### Art. 4 - Pagamenti

1. I pagamenti sono effettuati dal Gestore in base a ordinativi di pagamento (mandati) emessi dall'Azienda su modelli appositamente predisposti, numerati progressivamente, firmati dal Presidente o da un suo sostituto, dal Direttore Generale o da un suo sostituto e dal Direttore Amministrativo o da un suo sostituto.
2. I mandati di pagamento devono contenere:
  - a. La denominazione dell'Azienda;
  - b. L'esercizio finanziario;
  - c. Il numero progressivo nell'esercizio finanziario;
  - d. La data di emissione;
  - e. L'assoggettamento o meno all'imposta di bollo di quietanza;
  - f. L'indicazione delle generalità complete del creditore (nome, cognome, luogo e data di nascita) nonché l'indirizzo e codice fiscale del soggetto tenuto a rilasciare quietanza;
  - g. I pagamenti allo sportello a favore di persone giuridiche devono contenere l'indicazione della persona fisica (nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale) autorizzata a rilasciare quietanza per conto delle stesse;
  - h. L'eventuale indicazione della diversa modalità di pagamento prescelta dal beneficiario con i relativi estremi;
  - i. L'ammontare della somma da pagare in cifre ed in lettere;
  - j. La causale;
  - k. La data, nel caso di pagamenti a scadenza fissa il cui mancato rispetto comporti penalità, nella quale il pagamento deve essere eseguito;
3. Il Gestore, su conforme richiesta dell'Azienda, darà corso al pagamento di spese fisse o ricorrenti, come rate di imposte o tasse, canoni di utenza vari relativi alla domiciliazione delle fatture attinenti le utenze, anche senza i relativi mandati; tali mandati dovranno essere emessi successivamente entro trenta giorni dalla richiesta del Gestore.
4. I mandati sono ammessi al pagamento, di norma, il primo giorno lavorativo bancario successivo a quello della consegna al Gestore. In caso di pagamenti da eseguirsi in termine fisso indicato dall'Azienda sull'ordinativo, l'Azienda medesima deve consegnare i mandati entro e non oltre il primo giorno lavorativo bancario precedente alla scadenza.
5. Il Gestore non deve dar corso al pagamento di mandati che risultino irregolari, ovvero privi di uno qualsiasi degli elementi sopra elencati, non sottoscritti dalle persone a ciò tenute, o che presentino abrasioni o cancellature nell'indicazione della somma o del nome del creditore o discordanze tra la somma scritta in lettere e quella scritta in cifre. E' ammessa la convalida delle correzioni con timbro e firma delle stesse persone che hanno firmato il titolo.
6. Il Gestore è esonerato da qualsiasi responsabilità per ritardo o danno conseguenti a difetto di individuazione od ubicazione del creditore, qualora ciò sia dipeso da errore o incompletezza dei dati evidenziati dall'Azienda nel mandato.
7. A comprova e scarico dei pagamenti effettuati, il Gestore raccoglie sul mandato o vi allega la quietanza del creditore ovvero provvede ad annotare sui mandati gli estremi delle operazioni effettuate, apponendo il timbro "pagato". In alternativa ed ai medesimi effetti, il Gestore provvede ad evidenziare gli estremi del pagamento effettuato con documentazione meccanografica, da consegnare all'Azienda con cadenza mensile. Su richiesta dell'Azienda il Gestore fornisce gli estremi di qualsiasi pagamento eseguito, nonché la relativa prova documentale.
8. Per i mandati di pagamento estinti a mezzo assegno circolare o assegno postale vidimato, l'Azienda è liberata dall'obbligazione nel momento dell'addebito dell'importo sul conto corrente bancario o postale.
9. E' vietato il pagamento di mandati emessi a favore del Presidente, del Direttore Generale e del Direttore Amministrativo dell'Azienda con quietanze dello stesso, ad eccezione di quelli emessi per il reintegro del fondo minute spese e di quelli relativi agli emolumenti a lui spettanti.
10. L'estinzione dei mandati ha luogo nel rispetto della legge e secondo le indicazioni fornite dall'Azienda con l'assunzione di responsabilità da parte del Gestore, che ne risponde con tutte le proprie attività e con il proprio patrimonio nei confronti sia dell'Azienda che dei terzi creditori in ordine alla regolarità delle operazioni di pagamento eseguite.
11. L'Azienda si impegna a non presentare al Gestore mandati oltre la data del 15 dicembre, ad eccezione di quelli relativi a pagamenti aventi scadenza perentoria successiva a tale data.
12. I mandati non estinti alla data del 31 dicembre saranno restituiti all'Azienda.

#### Art. 5 - Pagamenti con carta di credito



1. Su richiesta dell'Azienda, può procedersi da parte del Gestore al rilascio di carta di credito aziendale regolata da apposito contratto e con le modalità di cui al comma successivo. A tal fine l'Azienda trasmette al Gestore il provvedimento con il quale vengono individuati i soggetti autorizzati ad effettuare pagamenti con carta di credito nonché i relativi limiti di utilizzo.
2. L'Azienda si impegna a trasmettere con immediatezza al Gestore l'estratto conto ricevuto dalla società emittente la carta di credito unitamente ai relativi mandati di pagamento a copertura sia dell'importo dei pagamenti sia delle spese evidenziate in detto estratto.
3. Il Gestore provvede a registrare l'operazione sul conto corrente dell'Azienda applicando la valuta secondo i criteri fissati dal contratto di cui al primo comma.

#### Art. 6 - Anticipazione di cassa

1. I pagamenti sono effettuati dal Gestore nei limiti dell'effettiva giacenza di cassa dell'Azienda.
2. Nel caso di mancata disponibilità di fondi sul conto corrente, l'Azienda, su richiesta del Presidente corredata dalla deliberazione dell'organo competente, richiede la concessione di un'anticipazione di cassa, per la quale il Gestore si riserva la più ampia facoltà di decisione tenuto anche conto delle proprie norme interne che regolano le operazioni della specie.
4. Gli interessi a carico dell'Azienda sulle somme anticipate ai sensi dei precedenti commi decorrono dall'effettivo utilizzo della somma.
5. Nel caso in cui il rapporto di cui al presente atto venga a cessare per il trasferimento ad altro soggetto cassiere del servizio di cassa, ovvero per qualsiasi altro motivo, il Gestore verrà rimborsato di ogni suo credito; in tal senso, l'Azienda si impegna a far sì che il Gestore subentrante assuma, all'atto del trasferimento del servizio, ogni esposizione in essere sia per capitale sia per interessi ed accessori.

#### Art. 7 - Firme e trattamento dati personali

1. L'Azienda provvede a depositare presso il Gestore le firme con le generalità delle persone autorizzate a sottoscrivere gli ordini di riscossione e pagamento impegnandosi a comunicare tempestivamente le eventuali variazioni in seguito ad intervenute modifiche nei poteri.
2. Resta inteso che, ai fini della legge 31 dicembre 1996 n. 675 (legge sulla privacy), le eventuali incombenze relative al trattamento dei dati personali da parte di soggetti terzi, con i quali il Gestore viene in contatto nello svolgimento del servizio di cui alla presente convenzione, sono espletate dall'Azienda.

#### Art. 8 - Trasmissione di atti e documenti

1. Gli ordini di pagamento e quelli di riscossione sono trasmessi dall'Azienda al Gestore, accompagnati da distinta, in doppio esemplare, uno dei quali viene restituito all'Azienda firmato per ricevuta. Le distinte saranno numerate progressivamente e conterranno l'importo complessivo degli ordinativi presentati all'inizio dell'esercizio.
2. Il Gestore, salvo diverse pattuizioni, invia alla fine di ogni mese all'Azienda le reversali e gli ordini di pagamento (mandati) relativi alle operazioni effettuate nei mesi di riferimento.
3. Almeno trimestralmente il Gestore invia l'estratto del conto corrente o documento equipollente, corredato del tabulato riportante analiticamente i dati identificativi di tutte le operazioni di pagamento effettuate nel periodo considerato e gli estremi della relativa quietanza.
4. I mandati collettivi e quelli relativi a pagamenti da eseguirsi fuori piazza saranno restituiti, con le modalità predette, all'Azienda dopo la loro totale estinzione e quando saranno corredati delle relative quietanze.
5. A chiusura di ciascun anno, ovvero alla scadenza stabilita tra le parti, il Gestore trasmetterà all'Azienda anche il foglio dell'estratto conto regolato per capitale e interessi.
6. L'Azienda è tenuta a verificare gli estratti conto trasmessigli, segnalando, per iscritto tempestivamente e, comunque, non oltre 60 giorni dalla data di riferimento degli stessi, le eventuali opposizioni. Decorso tale termine i documenti in questione si considerano approvati.

#### Art. 9 - Amministrazione titoli e valori

1. Il Gestore assume in custodia ed amministrazione, previa delibera dell'organo competente dell'Azienda, i titoli e valori di proprietà dell'Azienda stesso, che vengono immessi in deposito amministrato secondo le condizioni e modalità previste da specifico contratto tra le parti.
2. Il Gestore custodisce altresì i titoli ed i valori depositati da terzi per cauzione a favore dell'Azienda. Il Gestore si obbliga a non procedere alla restituzione dei titoli stessi senza autorizzazione del Presidente dell'Azienda.

#### Art. 10 - Verifiche



1. L'Azienda ha diritto di procedere a verifiche di cassa e dei valori dati in carico, ogniqualvolta lo ritenga necessario ed opportuno. Il Gestore deve esibire, ad ogni richiesta, i registri, i bollettari e tutte le carte contabili relative alla gestione, anche in formato meccanografico o elettronico.
2. Gli incaricati della funzione di revisione economico-finanziaria dell'Azienda hanno accesso ai documenti relativi alla gestione del servizio di cassa. Di conseguenza, previa comunicazione da parte dell'Azienda dei nominativi dei suddetti revisori, questi ultimi possono effettuare sopralluoghi presso gli uffici ove si svolge il servizio di cassa.

#### Art.11 - Tassi debitori e creditori

1. Sulle giacenze di cassa dell'Azienda viene applicato un interesse annuo nella seguente misura: Euribor 6 mesi base 365 media mese precedente diminuito di 0,90 (zerovirgolatanovanta) punti percentuali al lordo delle ritenute fiscali, la cui liquidazione ha luogo con cadenza trimestrale.
2. Sulle anticipazioni di cassa di cui all'art.6, comma 2, viene applicato un interesse annuo nella misura: Euribor 6 mesi base 365 media mese precedente aumentato di 3,25 (trevirgolaventicinque) punti percentuali, **per scoperto di c/c**, la cui liquidazione ha luogo con cadenza trimestrale, con commissioni di massimo scoperto esenti; Euribor 6 mesi base 365 media mese precedente aumentato di 2,50 punti percentuali, **per anticipo su contratto senza formale cessione del contratto stesso, da formalizzarsi con accettazione da parte del Comune di Taranto della canalizzazione dei canoni vantati trimestralmente sul c/anticipi.**

#### Art.12 - Compenso e spese di gestione

1. Per il servizio di cui alla presente convenzione non spetta al Gestore alcun compenso.
2. Il rimborso al Gestore delle spese vive connesse al servizio (postali, bolli dovuti per legge ecc.), delle spese di gestione e tenuta conto ha luogo con periodicità trimestrale.
3. L'Azienda riconoscerà annualmente al Gestore la somma di €. 2.000,00 (duemilavirgolazero) quale commissione su numero illimitato di bonifici disposti con mandato di pagamento.

#### Art. 13 - Durata della convenzione

1. La presente convenzione ha la durata sino al 31/12/2008 salva la facoltà delle Parti di recedere dalla stessa in qualsiasi momento e per qualsiasi motivo previo formale preavviso di 60 (sessanta) giorni alla controparte.

#### Art. 14 - Registrazione della convenzione

1. Le spese di stipulazione della presente convenzione ed ogni altra conseguente sono a carico del gestore. Agli effetti dell'eventuale registrazione (solo in caso d'uso), si applica il combinato disposto di cui agli artt. 5 e 40 del D.P.R. n. 131 del 1986.

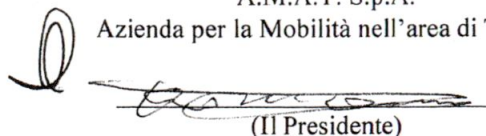
#### Art. 15 - Rinvio, controversie e domicilio delle parti

1. Per gli effetti della presente convenzione e per tutte le conseguenze della medesima derivanti, l'Azienda e il Gestore eleggono il proprio domicilio presso le rispettive sedi come di seguito indicato:
  - a. Azienda - A.M.A.T. S.p.A. - via Cesare Battisti, 657 - Taranto.
  - b. Gestore - Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.a. Sede di Taranto - viale Magna Grecia - Taranto (9601).
2. Per quanto non previsto dalla presente convenzione, si fa rinvio alla legge ed ai regolamenti che disciplinano la materia.
3. Per ogni controversia che dovesse sorgere nell'applicazione del presente contratto il foro competente deve intendersi quello di Taranto.

Taranto 21/03/2006

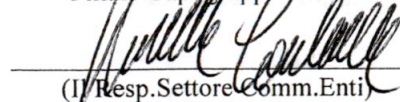
A.M.A.T. S.p.A.

Azienda per la Mobilità nell'area di Taranto

  
(Il Presidente)

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.

Filiale Capogruppo Lecce

  
(Il Resp. Settore Comm. Enti)



**Filiale 1030 09620**

---

**Da:** "Filiale 1030 09620" <FIL103009620@mps.local>  
**A:** <carallo@amat.ta.it>  
**Cc:** <raffaele.camardella@banca.mps.it>; <gregoriomarcello.vergari@banca.mps.it>  
**Data invio:** lunedì 21 agosto 2006 16.50  
**Oggetto:** TASSO SU FIDO ANT/1 E ANT/2

IN RELAZIONE AI MODULI - ANTICIPO SU CONTRATTI - INVIATIVI, VI COMUNICHIAMO PER UN MERO ERRORE DI TRASCRIZIONE ABBIAMO TRATTATO I FIDI IN QUESTIONE CON DUE TASSI DIVERSI. PERTANTO CON LA PRESENTE VI COMUNICHIAMO CHE I TASSI RIFERITI AI FIDI DI 6.3000.000,00 ED 1000.000,00 SARANNO TRATTATI ENTRAMBI AL TASSO DELL'EURIBOR 6 MESI + SPREAD DEL 2,50%. QUANTO PRIMA FORMALIZZEREMO QUANTO COMUNICATIVI.

CAPOGRUPPO DI LECCE  
SETTORE COMMERCIALE ENTI E P.A.

IL GESTORE :  
DOMENICO RUGGIERI  
3357577224 - 0832663578

21/08/06

AMAT s.p.a. 19487  
 in arrivo n. 18 AGO. 2006  
 - Presidente ☒  
 - Direttore Generale ☒  
 - Direttore Amministrativo ☒  
 - Direttore Tecnico ☐  
 - Segreteria Generale ☐  
 - Aff. Gen./P.R./Sintetici ☐  
 - Acquisti/Contratti ☐  
 - Contabilità/Bilancio ☐  
 - Esercizio Movimento ☐  
 - Informatica ☐  
 - Personale/Ributazioni ☐  
 - Tecnico ☐  
 - Studi/Progetti ☐  
 - PT - Prodotti Traffico ☐  
 - RG - Ragioneria/Economato ☐  
 - Staff Qualità ☐



# MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Società per azioni - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni 3  
 Cap. Soc. Euro 2.025.988.746,00 - Riserve Euro 3.800.710.900,54  
 Codice Fiscale, Partita IVA, n. iscrizione al Registro delle Imprese  
 di Siena: 00884060526 - www.mps.it

Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena  
 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
 Codice Banca 1030.6 - Codice Gruppo 1030.6

## MESSAGGIO TELEFAX

|          |                                  |
|----------|----------------------------------|
| MITTENTE | FILIALE LECCE CAPOGRUPPO - 09925 |
|          | Settore Commerciale Enti         |

|                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
| DESTINATARIO             | AMAT SpA - Taranto |
|                          | Fax 099/7794247    |
| Alla cortese attenzione: | Dr. Carallo        |

|         |                       |
|---------|-----------------------|
| OGGETTO | Comunicazione di Fido |
|---------|-----------------------|

|                                                                                   |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Numero pagine inviate (incluso questo foglio)                                     | 10          |
| In caso di cattiva o incompleta ricezione chiamare il seguente numero telefonico: | 0832.663526 |

### AVVISO DI RISERVATEZZA

Questo documento è ad uso esclusivo del destinatario. Tutte le informazioni ivi contenute sono soggette a riservatezza a termini della vigente legislazione e, quindi, ne è proibita la loro utilizzazione e diffusione. Se avete ricevuto questo messaggio per errore, nello scusarci per l'accaduto, Vi preghiamo di avvertirci immediatamente. Ringraziamo per la cortese collaborazione.

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - [www.mps.it](http://www.mps.it)  
 Capitale Sociale: € 1.398.240.334,20 - Riserve € 3.785.694.175,80 - Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526  
 Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice gruppo 1030.6 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi





## LETTERA - CONTRATTO DI CREDITO

LECCE li, 07.08.2006

Spett.le AZIENDA PER LA MOBILITA NELL  
AREA DI TARANTO S.P.A.  
VIA CESARE BATTISTI 657  
74100 TARANTO TA

In relazione alla Sua richiesta di affidamento ed alle successive trattative intercorse con la presente abbiamo il piacere di comunicarle che è stato deliberato di concederLe, le seguenti linee di credito, mettendo a Sua disposizione:

- euro 3.000.000,00 con validità sino a 31.12.2006 da utilizzarsi  
mediante **ANTICIPO SU CONTRATTO**  
del 5,825 % oltre

al tasso nominale annuo

Resta inteso che in caso di Sua adesione al contenuto della presente, da manifestarci con la sottoscrizione dell'unità copia, e del correlativo perfezionamento del contratto, i rapporti con la ns. Banca saranno regolati dalle seguenti CONDIZIONI GENERALI

## Art.1 - Disciplina

1. Le linee di credito concesse, per quanto non espressamente previsto dalle presenti condizioni, sono disciplinate dalle clausole dei singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca e, quando trovano regolamento contabile in conto corrente, sono altresì regolate dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi", norme che devono qui intendersi integralmente richiamate ed approvate, nonché dalle "Norme che regolano i servizi di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero".
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti condizioni generali nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

## Art. 2 - Tassi di interesse ed altre condizioni economiche

1. Alle linee di credito concesse si applicano i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite e comunicate con la presente nonché previste dai singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca con distinti e separati atti, o, in difetto, i tassi e le condizioni rese note al pubblico mediante avvisi esposti nei locali della Banca che il cliente, con la sottoscrizione di copia della presente, dichiara espressamente di accettare integralmente.
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite nelle norme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

## Art. 3 - Patto di annotazione in conto e compensazione

In caso di linea di credito utilizzabile ed utilizzata, in tutto o in parte, per anticipazione di crediti di qualunque genere vantati dal cliente verso terzi, comprese quelle al salvo buon fine di effetti e ricevute bancarie ed anche se contabilizzate su conti di appoggio, resta inteso ed espressamente pattuito che la Banca è autorizzata ad annotare in conto e comunque a compensare - a soddisfazione del proprio credito per le anticipazioni erogate al cliente - le somme da essa incassate in esecuzione delle suddette operazioni di anticipazione.

Vorrà cortesemente restituirci l'acclusa copia presente debitamente sottoscritta, per integrale accettazione da parte Sua

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiale di LECCE



Spett.le BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiale di ENTI LECCE

Ho ricevuto la Vs. lettera che qui di seguito viene integralmente trascritta:

## LETTERA - CONTRATTO DI CREDITO

LECCE li 07.08.2006

Spett.le AZIENDA PER LA MOBILITA NELL  
AREA DI TARANTO S.P.A.  
VIA CESARE BATTISTI 657  
74100 TARANTO TA

In relazione alla Sua richiesta di affidamento ed alle successive trattative intercorse con la presente abbiamo il piacere di comunicarLe che è stato deliberato di concederLe, le seguenti linee di credito, mettendo a Sua disposizione:

- euro 3.000.000,00 con validità sino a 31.12.2006 da utilizzarsi  
mediante ANTICIPO SU CONTRATTO  
del 5,825 % oltre

al tasso nominale annuo

Resta inteso che in caso di Sua adesione al contenuto della presente, da manifestarci con la sottoscrizione dell'unita copia, e del correlativo perfezionamento del contratto, i rapporti con la ns. Banca saranno regolati dalle seguenti CONDIZIONI GENERALI

### Art.1 - Disciplina

1. Le linee di credito concesse, per quanto non espressamente previsto dalle presenti condizioni, sono disciplinate dalle clausole dei singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca e, quando trovano regolamento contabile in conto corrente, sono altresì regolate dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi", norme che devono qui intendersi integralmente richiamate ed approvate, nonché dalle "Norme che regolano i servizi di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero".
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti condizioni generali nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 2 - Tassi di interesse ed altre condizioni economiche

1. Alle linee di credito concesse si applicano i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite e comunicate con la presente nonché previste dai singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca con distinti e separati atti, o, in difetto, i tassi e le condizioni rese note al pubblico mediante avvisi esposti nei locali della Banca che il cliente, con la sottoscrizione di copia della presente, dichiara espressamente di accettare integralmente.
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite nelle norme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 3 - Patto di annotazione in conto e compensazione

In caso di linea di credito utilizzabile ed utilizzata, in tutto o in parte, per anticipazione di crediti di qualunque genere vantati dal cliente verso terzi, comprese quelle al salvo buon fine di effetti e ricevute bancarie ed anche se contabilizzate su conti di appoggio, resta inteso ed espressamente pattuito che la Banca è autorizzata ad annotare in conto e comunque a compensare - a soddisfazione del proprio credito per le anticipazioni erogate al cliente - le somme da essa incassate in esecuzione delle suddette operazioni di anticipazione.

Vorrà cortesemente restituirci l'acclusa copia presente debitamente sottoscritta, per integrale accettazione da parte Sua

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiale di ENTI LECCE

Mi dichiaro d'accordo sul suo contenuto accettandolo integralmente.

Approvo espressamente le disposizioni contenute negli articoli:

1 - comma 2 (modifica delle condizioni generali); 2 - comma 2 (modifica delle condizioni economiche); 3 - (patto di annotazione in conto e compensazione)





## LETTERA - CONTRATTO DI CREDITO

LECCE 11.07.2006

Spett.le AZIENDA PER LA MOBILITA' NELL  
AREA DI TARANTO S.P.A.  
VIA CESARE BATTISTI 657  
74100 TARANTO TA

In relazione alla Sua richiesta di affidamento ed alle successive trattative intercorse con la presente abbiamo il piacere di comunicarle che è stato deliberato di concederLe, le seguenti linee di credito, mettendo a Sua disposizione:

- euro 1.000.000,00 con validità sino a 31.12.2006 da utilizzarsi  
mediante **ANTICIPO SU CONTRATTO**  
del 6,575 % oltre

al tasso nominale annuo

Resta inteso che in caso di Sua adesione al contenuto della presente, da manifestarci con la sottoscrizione dell'unita copia, e del correlativo perfezionamento del contratto, i rapporti con la ns. Banca saranno regolati dalle seguenti CONDIZIONI GENERALI

### Art.1 - Disciplina

1. Le linee di credito concesse, per quanto non espressamente previsto dalle presenti condizioni, sono disciplinate dalle clausole dei singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca e, quando trovano regolamento contabile in conto corrente, sono altresì regolate dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi", norme che devono qui intendersi integralmente richiamate ed approvate, nonché dalle "Norme che regolano i servizi di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero".
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti condizioni generali nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 2 - Tassi di interesse ed altre condizioni economiche

1. Alle linee di credito concesse si applicano i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite e comunicate con la presente nonché previste dai singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca con distinti e separati atti, o, in difetto, i tassi e le condizioni rese note al pubblico mediante avvisi esposti nei locali della Banca che il cliente, con la sottoscrizione di copia della presente, dichiara espressamente di accettare integralmente.
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite nelle norme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

### Art. 3 - Patto di annotazione in conto e compensazione

In caso di linea di credito utilizzabile ed utilizzata, in tutto o in parte, per anticipazione di crediti di qualunque genere vantati dal cliente verso terzi, comprese quelle al salvo buon fine di effetti e ricevute bancarie ed anche se contabilizzate su conti di appoggio, resta inteso ed espressamente pattuito che la Banca è autorizzata ad annotare in conto e comunque a compensare - a soddisfazione del proprio credito per le anticipazioni erogate al cliente - le somme da essa incassate in esecuzione delle suddette operazioni di anticipo.

Vorrà cortesemente restituirci l'acclusa copia presente debitamente sottoscritta, per integrale accettazione da parte Sua

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiale di LECCE





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

Decorrenza 01 luglio 2006

Pag. 1/3

**Foglio Informativo**

Norma per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari  
(D.Lgs. 385 del 1/9/03 - Delibera C.I.O.R. del 4/3/2003)

1.1.8 - Prodotti della Banca - Finanziamenti - Anticipi

**ANTICIPI SU FATTURE COMMERCIALI****CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**

|                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>DESCRIZIONE</b>                   | Mediante il servizio Anticipi Fatture Commerciali il creditore presenta alla banca fatture o documenti commerciali, che devono essere pagati dal debitore in un tempo futuro chiedendone l'anticipazione; l'operazione viene perfezionata con la cessione pro-solvendo del relativo credito a favore della banca. Questa provvede ad avvisare il debitore dell'avvenuta cessione, invitandolo a pagare esclusivamente con accredito presso i propri sportelli.<br>Contestualmente viene acceso un finanziamento ad utilizzo fisso (con durata pari alla scadenza prevista sulle fatture e/o sui documenti per i pagamenti da parte del debitore) per un importo pari al valore del credito, dedotto uno sconto prudenziale. |
| <b>SERVIZI COLLEGATI E ACCESSORI</b> | E' richiesto il collegamento obbligatorio con un conto corrente di appoggio delle operazioni. Per le relative condizioni consultare il Foglio Informativo "Conti Correnti di corrispondenza".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>RISCHI TIPICI</b>                 | Le condizioni ed i tassi di interesse applicati possono subire variazioni ad iniziativa della Banca in relazione all'andamento del mercato. Qualora vengano concordati tassi di interesse legati a meccanismi di indicizzazione, il cliente è soggetto al rischio di variazioni di tasso a lui sfavorevoli in relazione all'andamento del parametro prescelto. Qualora un debitore rendesse insoluto il credito (rischio di insolvenza), sarà addebitata al presentatore del credito la somma comprensiva di spese e commissioni di insoluto.                                                                                                                                                                               |

**CONDIZIONI ECONOMICHE DEL SERVIZIO**

**N.B.:** le condizioni economiche sotto riportate sono indicate nella misura minima (se a favore del cliente) e massima (se a carico del cliente), sono valide fino a nuovo avviso e non tengono conto di eventuali particolari spese aggiuntive, sostenute e/o reclamate da terzi o previste da specifici accordi in deroga, imposte o quant'altro dovuto per legge, che non sia immediatamente quantificabile; tali eventuali oneri aggiuntivi saranno oggetto di recupero integrale a parte.

**CONDIZIONI DEL FINANZIAMENTO**

T.A.N. - TASSO NOMINALE ANNUO:

T.A.E. - TASSO EFFETTIVO ANNUO capitalizzato trimestralmente

I.S.C. - INDICATORE SINTETICO DI COSTO: non superiore a

8,500%

8,774%

8,790%

LIQUIDAZIONE INTERESSI:

periodica (in genere trimestrale), a scadenza e proroga  
si utilizza l'anno civile

CALCOLO INTERESSI:

COMMISSIONI:

- di utilizzo (non viene percepita  
per durate inferiori a 20 giorni):

0,50% sull'importo finanziato

- di proroga:

Euro 15,00 fissa

- di pratica:

Euro 51,65

- spese di certificazione:

Euro 8,00

DURATA:

massimo 180 giorni

**2. CONDIZIONI DEL CONTO CORRENTE DI RIFERIMENTO**

PER LE CONDIZIONI RELATIVE AI TASSI, ALLE COMMISSIONI, SPESE E AL METODO DI CALCOLO SUL CONTO CORRENTE  
CONSULTARE IL FOGLIO INFORMATIVO "CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA ORDINARI".

**SINTESI DELLE CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO IL SERVIZIO**

Le somme concesse con l'affidamento saranno disponibili dal giorno in cui lo stesso verrà deliberato dalla Banca e dopo che saranno state perfezionate le eventuali garanzie ed adempite le formalità richieste.

Le anticipazioni sono effettuate, nei limiti dell'affidamento accordato dalla Banca, per gli importi che di volta in volta l'affidato richiederà, mediante apertura di una pratica di anticipazione regolata con accredito su conto corrente. Le singole richieste di anticipazione sono soggette di volta in volta alla valutazione del merito creditizio da parte della Banca, restando quindi nella discrezione della stessa l'accoglimento o meno delle richieste.

In qualsiasi momento la Banca, a suo insindacabile giudizio, potrà richiedere il rimborso totale o parziale delle anticipazioni concesse, senza necessità di alcun preavviso o comunicazione.

**GRUPPO MPS**

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Sede Legale e Amministrativa in Siena, Piazza Salimbeni 3 - www.mps.it  
Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030,6 - Codice Gruppo 1030,6 - Iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia n. 3274  
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Identificazione al Registro delle Imprese di Siena 0084060526  
Adesione al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Capitale Sociale € 2.025.988.744,00 (riserve € 3.300.710.050,54)



**Foglio Informativo**

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari  
(D.Lgs. 385 del 1/9/93 - Delibera C.I.G.R. del 4/3/2003)

Decorrenza

01 luglio 2006

Pag. 2 / 3

1.1.8 - Prodotti della Banca - Finanziamenti - Anticipi  
**ANTICIPI SU FATTURE COMMERCIALI**

Le somme che la Banca incasserà in dipendenza delle cessioni saranno portate ad estinzione o decurtazione di ogni suo credito nei confronti dell'affidato ed in particolare di ogni suo credito dipendente dalle anticipazioni di cui trattasi ovvero, a suo insindacabile giudizio, saranno accreditate in uno speciale conto vincolato a garanzia, per essere, in qualunque momento, come sopra utilizzate per l'estinzione o decurtazione di ogni suo credito.

Il richiedente l'anticipazione autorizza ad addebitare sul suo conto ordinario le competenze che matureranno sulle singole anticipazioni, nonché i rimborsi delle anticipazioni stesse.

Qualora per qualsiasi motivo una o più fatture o uno o più canoni non fossero puntualmente ed integralmente pagate/ alla scadenza, l'affidato sarà tenuto a rimborsare immediatamente, a semplice richiesta della Banca, l'importo rimasto insoluto, restando in semplice facoltà della Banca qualsiasi azione giudiziale o stragiudiziale nei confronti del debitore ceduto.

Tutti gli oneri fiscali e tutte le altre spese inerenti alle operazioni, ivi compreso l'onere dell'eventuale registrazione della presente, saranno a esclusivo carico dell'affidato, il quale elegge domicilio, anche per i propri eredi ed aventi causa, all'indirizzo indicato in contratto.

La Banca ha facoltà di modificare, in qualsiasi momento, in senso sfavorevole all'affidato le condizioni economiche. Le comunicazioni relative saranno validamente effettuate, ai sensi delle disposizioni di legge vigenti, mediante lettera semplice all'ultimo indirizzo indicato dal cliente.

Il contratto è regolato dalla legge italiana. Per ogni controversia che dovesse nascere dall'interpretazione o esecuzione del contratto il Foro competente per le azioni promosse dall'affidato sarà esclusivamente quello di Siena. La Banca ha invece la facoltà di agire alternativamente nel Foro di Siena ed in uno qualsiasi dei Fori previsti dalla legge.

Il cliente approva specificamente, ai sensi dell'art. 1341 c.c., le clausole concernenti: la facoltà di pretendere in qualunque momento il rimborso delle anticipazioni, la facoltà di utilizzo delle somme incassate, l'immediato rimborso degli importi relativi alle fatture o ai canoni non pagate/, l'elezione di domicilio, la facoltà di modifica delle condizioni economiche e la deroga di competenza giudiziale.

**PROCEDURE DI RECLAMO E DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE<sup>1)</sup>**

Questa banca aderisce all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio reclami della clientela e dell'Ombudsman - Giurì Bancario che prevede una procedura di risoluzione delle controversie alternativa rispetto al ricorso al giudice.

La procedura è gratuita per il Cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio reclami o all'Ombudsman - Giurì Bancario.

Ogni Cliente può rivolgersi all'Ufficio reclami della banca, entro due anni da quando l'operazione contestata è stata eseguita.

Il reclamo va presentato per iscritto, mediante lettera raccomandata A/R o in via informatica, ovvero consegnato allo sportello dove è intrattenuto il rapporto, previo rilascio di ricevuta. L'Ufficio reclami evade la richiesta entro il termine di 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso.

Per i reclami aventi ad oggetto i servizi di investimento il predetto termine è, invece, di 90 giorni. Se la banca dà ragione al Cliente, la stessa deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere.

Il Cliente - qualora sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio reclami (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla banca) - può presentare un ricorso all'Ombudsman - Giurì Bancario, Organo collegiale composto di 5 membri, con sede in Via IV Novembre, 114 - 00187 Roma.

Il ricorso all'Ombudsman - Giurì Bancario va presentato entro un anno dall'invio della contestazione all'Ufficio reclami della banca, mediante una richiesta scritta, con indicazione specifica del contenuto della controversia, inviata preferibilmente con lettera raccomandata A/R oppure utilizzando strumenti informatici, allegando ogni altra notizia e documento utili. L'Ombudsman può richiedere ulteriore documentazione, ritenuta necessaria per la decisione, sia alla banca sia al Cliente.

Le controversie per cui è competente l'Ombudsman - Giurì Bancario sono quelle di valore fino a Euro 50.000. La decisione, motivata, viene adottata entro 90 giorni dal ricevimento della richiesta di intervento o dall'ultima comunicazione fatta dal richiedente ed è vincolante per la banca. I termini possono essere prolungati fino a 120 giorni, in caso di richiesta di integrazione della documentazione al ricorrente.

Una procedura analoga è prevista per i reclami in merito ai bonifici transfrontalieri<sup>2)</sup>: in questo caso però l'Ufficio reclami ha 30 giorni per evadere la richiesta del Cliente, e per quanto concerne i tempi non devono essere trascorsi 180 giorni dall'esecuzione o dalla messa a disposizione del bonifico.

Qualora il Cliente (consumatore e non) sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'Ufficio reclami, può rivolgersi alla Sezione speciale dell'Ombudsman - Giurì Bancario, al medesimo indirizzo e con le stesse modalità, per controversie relative ai predetti bonifici, che abbiano un importo fino a Euro 50.000, maggiorato delle spese sostenute dal Cliente e degli eventuali interessi legali calcolati secondo i criteri indicati dal d.lgs. n. 253/2000. La Sezione deve decidere entro 60 giorni dalla presentazione della richiesta.

Il ricorso all'Ufficio reclami o all'Ombudsman - Giurì Bancario non priva il Cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento, l'Autorità giudiziaria ovvero, un organismo conciliativo, ovvero, ove previsto, il collegio arbitrale.

<sup>1)</sup> Le procedure di reclamo riguardano sia le operazioni e servizi bancari che i servizi di investimento.

<sup>2)</sup> Per "bonifico transfrontaliero" si intende un'operazione effettuata da una banca di uno Stato membro dell'Unione europea, che su incarico di un Cliente mette a disposizione di un soggetto beneficiario (indicato dallo stesso Cliente) presso una banca di un altro Stato membro; il Cliente che dà l'ordine ed il beneficiario (cioè colui che riceve la somma di denaro) possono coincidere.

**LEGENDA**

**T.A.N.: Tasso Annuo Nominale:** è il tasso che viene applicato per il calcolo degli interessi, con riferimento all'anno.

**T.A.E. - Tasso Annuo Effettivo:** è il tasso debitore o creditore effettivamente risultante dalla capitalizzazione degli interessi; in caso di liquidazione infrannuale degli interessi (ad es. trimestrale), questi vengono sommati al capitale e su tale importo complessivo vengono conteggiati gli interessi successivi. Il tasso risultante, su base annua, è appunto denominato TAE (tasso annuo effettivo).

**Valuta:** si intende la data di decorrenza della maturazione degli interessi; viene determinata aggiungendo giorni lavorativi bancari (L) o giorni di calendario (C) alla data dell'operazione.

**DISPONIBILITA' ECONOMICA:** numero di giorni decorso i quali il cliente può utilizzare gli importi relativi agli assegni versati.

**Cessione pro solvendo:** il rischio di insolvenza riguardante il credito ceduto resta a carico del creditore cedente.

**GRUPPO MPS**

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. - Sede Legale e Amministrativa in Siena, Piazza Salimbeni 2 - www.mps.it  
Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - codice Gruppo 1030.6 - Iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia n. 5774  
Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884060526  
Aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Capitale Sociale € 2.025.989.746,00 Rapp. € 3.800.710.400,34



**Foglio informativo**

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari  
(D.Lgs. 385 del 1/9/93 - Delibera C.I.G.R. del 4/3/2003)

Decorrenza

01 luglio 2006

Pag. 3 / 3

1.1.8 - Prodotti della Banca - Finanziamenti - Anticipi  
**ANTICIPATI SU FATTURE COMMERCIALI**

|                                                                                                   |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>Da compilare per l'offerta fuori sede</b>                                                      |       |
| NOME E COGNOME DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE                                     |       |
| QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE CONSEGNA IL MODULO AL CLIENTE                                          |       |
| NOME E COGNOME DEL CLIENTE CUI IL MODULO È STATO CONSEGNA TO                                      |       |
| IL SOTTOSCRITTO DICHIARA DI AVERE RICEVUTO COPIA DEL PRESENTE MODULO DAL SOGGETTO SOPRA INDICATO: |       |
| Data                                                                                              | Firma |

LA CONSEGNA AL CLIENTE, SU SUA RICHIESTA, DELLA DOCUMENTAZIONE PRECONTRATTUALE, AVVIENE DIETRO CORRESPONSIONE DI € 1,50 A TITOLO DI RIMBORSO SPESE

, li

Spett.le  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.  
Filiale di \_\_\_\_\_

**Oggetto:** Anticipazioni contro cessione di credito

In relazione agli accordi tra noi intercorsi, e premesso che Vi siete dichiarati disponibili ad instaurare un rapporto per la concessione, a Vs. insindacabile giudizio, di:

- ☐ anticipazioni su fatture commerciali, documenti rappresentativi di crediti, contro cessione pro solvendo del credito;  
☐ anticipazioni assistite da formale cessione pro solvendo di crediti derivanti o meno da contratti,  
accettiamo che le medesime siano regolate dalle seguenti norme e condizioni:

1. Le anticipazioni saranno effettuate, nei limiti dell'affidamento accordato dalla Banca, per gli importi che di volta in volta l'affidato sarà a richiedere, mediante apertura di una pratica di anticipazione regolata con accredito sul c/c n. \_\_\_\_\_ acceso presso la Banca. Resta tuttavia inteso e fin d'ora convenuto che le singole richieste di anticipazione che l'affidato sarà ad avanzare, saranno soggette di volta in volta alla valutazione del merito creditizio da parte della Banca, restando quindi nella sua discrezione l'accoglimento o meno delle stesse.
2. In qualsiasi momento la Banca potrà richiedere, a mezzo raccomandata A/R, il rimborso totale o parziale delle anticipazioni concesse, da effettuarsi entro 7 giorni decorrenti dalla data di ricezione della raccomandata; l'affidato si impegna fin da ora ad effettuare detto rimborso, per capitale, interessi e spese, entro il predetto termine.
3. Le somme che la Banca incasserà in dipendenza delle cessioni saranno portate ad estinzione o decurtazione di ogni suo credito nei confronti dell'affidato ed in particolare di ogni suo credito dipendente dalle anticipazioni di cui trattasi ovvero, a suo insindacabile giudizio, saranno accreditate in uno speciale conto vincolato a garanzia, per essere, in qualunque momento, come sopra utilizzate per l'estinzione o decurtazione di ogni suo credito.
4. Il richiedente l'anticipazione autorizza ad addebitare sul suddetto conto ordinario le competenze che matureranno sulle singole anticipazioni, nonché i rimborsi delle anticipazioni stesse.
5. Fermo quanto stabilito all'art. 1, qualora per qualsiasi motivo una o più fatture o uno o più canoni non fossero puntualmente ed integralmente pagate/i alla scadenza, l'affidato sarà tenuto a rimborsare immediatamente, e a semplice richiesta della Banca, l'importo rimasto insoluto, restando in semplice facoltà della Banca medesima qualsiasi azione giudiziale o stragiudiziale nei confronti del debitore ceduto.
6. Tutti gli oneri fiscali e tutte le spese postali e telefoniche inerenti alle operazioni, nonché l'onere dell'eventuale registrazione della presente, saranno a esclusivo carico dell'affidato.
7. A tutti gli effetti della presente e di ogni altro suo rapporto con la Banca, l'affidato elegge domicilio, anche per i propri eredi ed aventi causa, all'indirizzo sottoindicato.
8. La Banca si riserva la facoltà di modificare le condizioni economiche, che, in caso di variazioni in senso sfavorevole all'affidato, gli saranno rese note mediante apposita comunicazione scritta nel rispetto di quanto previsto dagli artt. 118 e 161, comma 2, del D.Lgs. 385/93 e dalle relative disposizioni di attuazione. Entro 15 giorni dalla suddetta comunicazione, l'affidato, ai sensi dell'art. 118, comma 3, del D.Lgs. 385/93, ha diritto di recedere dal contratto senza penalità e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
9. La Banca applica, alle singole anticipazioni concesse nel corso del rapporto, salva specifica pattuizione, le condizioni sotto riportate, le cui successive variazioni saranno comunicate ai sensi di legge.

#### Condizioni economiche del rapporto anticipazioni

- ☐ Tasso nominale annuo: \_\_\_\_ %.  
☐ Tasso indicizzato: \_\_\_\_ % spread: \_\_\_\_ % Tasso nominale annuo attuale: \_\_\_\_ %.  
Commissione di utilizzo \_\_\_\_ % sull'importo dell'anticipazione.  
Commissione di pratica (per singola anticipazione): euro \_\_\_\_.  
Il conteggio delle competenze (interessi e commissione utilizzo) sarà effettuato: \_\_\_\_.  
Modalità calcolo interessi: \_\_\_\_.  
Maggiorazione interessi di mora rispetto al tasso dell'anticipazione: "0".  
Spese di proroga: euro \_\_\_\_.  
Spese di certificazione (valore massimo applicabile): euro \_\_\_\_.

(firma) \_\_\_\_\_

(indirizzo) \_\_\_\_\_

Dichiariamo di approvare specificatamente, ai sensi dell'art. 1341 c. c., le clausole concernenti: la facoltà di pretendere in qualunque momento il rimborso delle anticipazioni (n. 2), la facoltà di utilizzo delle somme incassate (n. 3), l'immediato rimborso degli importi relativi alle fatture o ai canoni non pagate/i (n. 5) e la facoltà di modifica delle condizioni economiche (n. 8).

Dichiariamo che un esemplare del presente atto ci è stato consegnato.

(firma) \_\_\_\_\_



Abbiamo ricevuto la stimata Vs. lettera datata  
che integralmente Vi trascriviamo in segno di benestare:

Spett.le  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.  
Filiale di \_\_\_\_\_

**Oggetto:** Anticipazioni contro cessione di credito

In relazione agli accordi tra noi intercorsi, e premesso che Vi siete dichiarati disponibili ad instaurare un rapporto per la concessione, a Vs. insindacabile giudizio, di:

- ☐ anticipazioni su fatture commerciali, documenti rappresentativi di crediti, contro cessione pro solvendo del credito;  
☐ anticipazioni assistite da formale cessione pro solvendo di crediti derivanti o meno da contratti,  
accettiamo che le medesime siano regolate dalle seguenti norme e condizioni:

1. Le anticipazioni saranno effettuate, nei limiti dell'affidamento accordato dalla Banca, per gli importi che di volta in volta l'affidato sarà a richiedere, mediante apertura di una pratica di anticipazione regolata con accredito sul c/c n. \_\_\_\_\_ acceso presso la Banca. Resta tuttavia inteso e fin d'ora convenuto che le singole richieste di anticipazione che l'affidato sarà ad avanzare, saranno soggette di volta in volta alla valutazione del merito creditizio da parte della Banca, restando quindi nella sua discrezione l'accoglimento o meno delle stesse.
2. In qualsiasi momento la Banca potrà richiedere, a mezzo raccomandata A/R, il rimborso totale o parziale delle anticipazioni concesse, da effettuarsi entro 7 giorni decorrenti dalla data di ricezione della raccomandata; l'affidato si impegna fin da ora ad effettuare detto rimborso, per capitale, interessi e spese, entro il predetto termine.
3. Le somme che la Banca incasserà in dipendenza delle cessioni saranno portate ad estinzione o decurtazione di ogni suo credito nei confronti dell'affidato ed in particolare di ogni suo credito dipendente dalle anticipazioni di cui trattasi ovvero, a suo insindacabile giudizio, saranno accreditate in uno speciale conto vincolato a garanzia, per essere, in qualunque momento, come sopra utilizzate per l'estinzione o decurtazione di ogni suo credito.
4. Il richiedente l'anticipazione autorizza ad addebitare sul suddetto conto ordinario le competenze che matureranno sulle singole anticipazioni, nonché i rimborsi delle anticipazioni stesse.
5. Fermo quanto stabilito all'art. 1, qualora per qualsiasi motivo una o più fatture o uno o più canoni non fossero puntualmente ed integralmente pagate/l alla scadenza, l'affidato sarà tenuto a rimborsare immediatamente, e a semplice richiesta della Banca, l'importo rimasto insoluto, restando in semplice facoltà della Banca medesima qualsiasi azione giudiziale o stragiudiziale nei confronti del debitore ceduto.
6. Tutti gli oneri fiscali e tutte le spese postali e telefoniche inerenti alle operazioni, nonché l'onere dell'eventuale registrazione della presente, saranno a esclusivo carico dell'affidato.
7. A tutti gli effetti della presente e di ogni altro suo rapporto con la Banca, l'affidato elegge domicilio, anche per i propri eredi ed aventi causa, all'indirizzo sottoindicato.
8. La Banca si riserva la facoltà di modificare le condizioni economiche, che, in caso di variazioni in senso sfavorevole all'affidato, gli saranno rese note mediante apposita comunicazione scritta nel rispetto di quanto previsto dagli artt. 118 e 161, comma 2, del D.Lgs. 385/93 e dalle relative disposizioni di attuazione. Entro 15 giorni dalla suddetta comunicazione, l'affidato, ai sensi dell'art. 118, comma 3, del D.Lgs. 385/93, ha diritto di recedere dal contratto senza penalità e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
9. La Banca applica, alle singole anticipazioni concesse nel corso del rapporto, salva specifica pattuizione, le condizioni sotto riportate, le cui successive variazioni saranno comunicate ai sensi di legge.

**Condizioni economiche del rapporto anticipazioni**

☐ Tasso nominale annuo: \_\_\_\_ %.  
☐ Tasso indicizzato: \_\_\_\_ % spread: \_\_\_\_ % Tasso nominale annuo attuale: \_\_\_\_ %.  
Commissione di utilizzo \_\_\_\_ % sull'importo dell'anticipazione.  
Commissione di pratica (per singola anticipazione): euro \_\_\_\_.  
Il conteggio delle competenze (interessi e commissione utilizzo) sarà effettuato: \_\_\_\_.  
Modalità calcolo interessi: \_\_\_\_.  
Maggiorazione interessi di mora rispetto al tasso dell'anticipazione: "0".  
Spese di proroga: euro \_\_\_\_.  
Spese di certificazione (valore massimo applicabile): euro \_\_\_\_.

(firma) \_\_\_\_\_

(indirizzo) \_\_\_\_\_

Dichiariamo di approvare specificatamente, ai sensi dell'art. 1341 c. c., le clausole concernenti: la facoltà di pretendere in qualunque momento il rimborso delle anticipazioni (n. 2), la facoltà di utilizzo delle somme incassate (n. 3), l'immediato rimborso degli importi relativi alle fatture o ai canoni non pagate/l (n. 5) e la facoltà di modifica delle condizioni economiche (n. 8).

Dichiariamo che un esemplare del presente atto ci è stato consegnato.

(firma) \_\_\_\_\_

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.





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

Settore Commerciale Enti  
CR/gv

Lecce, 17 agosto 2006

Spett.le

**AMAT SpA**  
Via C. Battisti, 657

**74100 TARANTO**

Oggetto: Richiesta rinnovo linea di credito.

Abbiamo il piacere di comunicarVi, in esito alla Vostra richiesta, la disponibilità della nostra Banca alla concessione di un affidamento nelle forme tecniche di seguito specificate, a parziale modifica di quanto in atto fruito:

- € 3.000.000,00 (tre milioni) con validità sino al 31.12.2006 da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio n.45 di repertorio Atti Privati Comune di Taranto per il trasporto pubblico locale in affidamento diretto - settore automobilistico del 20.01.2004 da formalizzarsi mediante cessione di credito per Atto Pubblico Notarile (Allegata Lettera Contratto di Credito);
- € 1.000.000,00 (un milione) con validità 31.12.2006 da utilizzarsi mediante anticipo su contratto di servizio con il Co.Tr.A.P. Consorzio Trasporti Aziende Pugliesi del 11 febbraio 2005 registrato il 15 marzo 2005 da formalizzarsi mediante cessione di credito (Allegata Lettera Contratto di Credito).

E' gradita l'occasione per porgere distinti saluti.

**BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SpA**  
Filiale Capogruppo Lecce  
Settore Commerciale Enti

*G. De Rosa*

**BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.** - Sede sociale in Siena, Piazza Salimbeni, 3 - [www.mps.it](http://www.mps.it)  
Capitale Sociale: € 1.356.240.334,28 - Riserve € 3.765.694.175,50 - Codice fiscale, Partita IVA e n. iscrizione al Registro delle Imprese di Siena: 00884090528  
Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030.6 - Codice gruppo 1030.6 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi





Spett.le BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiale di ENTI LECCE

Ho ricevuto la Vs. lettera che qui di seguito viene integralmente trascritta:

## LETTERA - CONTRATTO DI CREDITO

LECCE li, 07.08.2006

Spett.le AZIENDA PER LA MOBILITA NELL  
AREA DI TARANTO S.P.A.  
VIA CESARE BATTISTI 657  
74100 TARANTO TA

In relazione alla Sua richiesta di affidamento ed alle successive trattative intercorse con la presente abbiamo il piacere di comunicarLe che è stato deliberato di concederLe, le seguenti linee di credito, mettendo a Sua disposizione:

- euro 1.000.000,00 con validità sino a 31.12.2006 da utilizzarsi

mediante

**ANTICIPO SU CONTRATTO**

al tasso nominale annuo

del 6,575 % oltre

Resta inteso che in caso di Sua adesione al contenuto della presente, da manifestarci con la sottoscrizione dell'unita copia, e del correlativo perfezionamento del contratto, i rapporti con la ns. Banca saranno regolati dalle seguenti

### CONDIZIONI GENERALI

#### Art.1 - Disciplina

1. Le linee di credito concesse, per quanto non espressamente previsto dalle presenti condizioni, sono disciplinate dalle clausole dei singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca e, quando trovano regolamento contabile in conto corrente, sono altresì regolate dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi", norme che devono qui intendersi integralmente richiamate ed approvate, nonché dalle "Norme che regolano i servizi di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero".
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti condizioni generali nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

#### Art. 2 - Tassi di interesse ed altre condizioni economiche

1. Alle linee di credito concesse si applicano i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite e comunicate con la presente nonché previste dai singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca con distinti e separati atti, o, in difetto, i tassi e le condizioni rese note al pubblico mediante avvisi esposti nei locali della Banca che il cliente, con la sottoscrizione di copia della presente, dichiara espressamente di accettare integralmente.
2. La Banca si riserva la facoltà di modificare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite nelle norme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

#### Art. 3 - Patto di annotazione in conto e compensazione

In caso di linea di credito utilizzabile ed utilizzata, in tutto o in parte, per anticipazione di crediti di qualunque genere vantati dal cliente verso terzi, comprese quelle al salvo buon fine di effetti e ricevute bancarie ed anche se contabilizzate su conti di appoggio, resta inteso ed espressamente pattuito che la Banca è autorizzata ad annotare in conto e comunque a compensare - a soddisfazione del proprio credito per le anticipazioni erogate al cliente - le somme da essa incassate in esecuzione delle suddette operazioni di anticipazione.

Vorrà cortesemente restituirci l'acclusa copia presente debitamente sottoscritta, per integrale accettazione da parte Sua

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.  
Filiale di ENTI LECCE

Mi dichiaro d'accordo sul suo contenuto accettandolo integralmente.

Approvo espressamente le disposizioni contenute negli articoli:

- 1 - comma 2 (modifica delle condizioni generali); 2 - comma 2 (modifica delle condizioni economiche); 3 - (patto di annotazione in conto e compensazione)



LECCE, lì 07/08/2006

Spett.le  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.  
Filiale di ENTI DI LECCE

Ho ricevuto la Vs. lettera che qui di seguito viene integralmente trascritta:

LECCE, lì 07/08/2006

## LETTERA - CONTRATTO DI CREDITO

Spett. le  
AMAT S.P.A.  
VIA CESARE BATTISTI ,657  
74100 TARANTO

In relazione alla Sua richiesta di affidamento ed alle successive trattative intercorse con la presente abbiamo il piacere di comunicarLe che è stato deliberato di concederLe le seguenti linee di credito, mettendo a Sua disposizione:

- ☐ euro \_\_\_\_\_ con validità sino a \_\_\_\_\_ ed utilizzabile mediante ☐ apertura di credito regolata in c/c n. \_\_\_\_\_ ☐ sotto forma di \_\_\_\_\_ al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ % (tasso annuo effettivo - capitalizzazione trimestrale del \_\_\_\_\_ %) + CMS del \_\_\_\_\_ % ed al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ % (tasso annuo effettivo - capitalizzazione trimestrale del \_\_\_\_\_ %) + CMS del \_\_\_\_\_ % per eventuali sconfinamenti.
- ☐ euro \_\_\_\_\_ con validità sino a \_\_\_\_\_ ed utilizzabile mediante ☐ apertura di credito regolata in c/c n. \_\_\_\_\_ ☐ sotto forma di \_\_\_\_\_ al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ %, (tasso annuo effettivo - capitalizzazione trimestrale del \_\_\_\_\_ %) + CMS del \_\_\_\_\_ % ed al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ % (tasso annuo effettivo - capitalizzazione trimestrale del \_\_\_\_\_ %) + CMS del \_\_\_\_\_ % per eventuali sconfinamenti.
- ☒ €.3000.000,00 con validità sino al 31/12/2006 da utilizzarsi mediante anticipo su contratto regolata in rapporto anticipi n 31917606.47 al tasso nominale annuo, attuale, del 5,825% (tasso effettivo - capitalizzazione trimestrale del EURIBOR 6 MESI + SPREAD del 2,50%)
- ☒ euro 1.000.000,00 con validità sino 31/12/2006 da utilizzarsi mediante anticipo su contratto regolata sul rapporto anticipi 31915406,78 al tasso nominale annuo, attuale, del 6,575% (tasso effettivo - capitalizzazione trimestrale EURIBOR 6 MESI + SPREAD 3,25%) al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ % (tasso effettivo globale annuo del \_\_\_\_\_ %).
- ☐ euro \_\_\_\_\_ con validità sino \_\_\_\_\_ da utilizzarsi mediante \_\_\_\_\_ al tasso nominale annuo del \_\_\_\_\_ %, (tasso effettivo globale annuo del \_\_\_\_\_ %).
- ☒ commissioni istruttoria pratica - euro: \_\_\_\_\_

La presente comunicazione sostituisce ed annulla analogha comunicazione del \_\_\_\_\_.

Resta inteso che in caso di Sua adesione al contenuto della presente, da manifestarci con la sottoscrizione dell'unita copia, e del correlativo perfezionamento del contratto, i rapporti con la ns. Banca saranno regolati dalle seguenti.

## CONDIZIONI GENERALI

## Art.1 - Disciplina

1. Le linee di credito concesse, per quanto non espressamente previsto dalle presenti condizioni, sono disciplinate dalle clausole dei singoli contratti che il cliente abbia stipulato o stipulerà con la Banca e, quando trovano regolamento contabile in conto corrente, sono altresì regolate dalle "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi", norme che devono qui intendersi integralmente richiamate ed approvate, nonché dalle "Norme che regolano i servizi di incasso o di accettazione degli effetti, documenti ed assegni sull'Italia e sull'estero".

2. La Banca si riserva la facoltà di modificare le presenti condizioni generali nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

## Art.2 - Tassi di interesse ed altre condizioni economiche

La Banca si riserva la facoltà di modificare, anche in senso sfavorevole al cliente, i tassi di interesse e le altre condizioni economiche pattuite nelle forme e con gli effetti previsti dalla vigente normativa.

## Art.3 - Patto di annotazione in conto e compensazione

In caso di linea di credito utilizzabile ed utilizzata, in tutto o in parte, per anticipazione di crediti di qualunque genere vantati dal cliente verso terzi, comprese quelle al salvo buon fine di effetti e ricevute bancarie ed anche se contabilizzate su conti di appoggio, resta inteso ed espressamente pattuito che la Banca è autorizzata ad annotare in conto e comunque a compensare - a soddisfazione del proprio credito per le anticipazioni erogate al cliente - le somme da essa incassate in esecuzione delle suddette operazioni di anticipazione.



Vorrà cortesemente restituirci l'acclusa copia della presente debitamente sottoscritta, per integrale accettazione da parte Sua.

Distinti saluti.

  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A.  
Filiale di LECCE

Mi dichiaro d'accordo sul suo contenuto accettandolo integralmente.

(firma) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Approvo espressamente le disposizioni contenute negli articoli:

- 1 - comma 2 (modifica delle condizioni generali);
- 2 - (tassi di interesse ed altre condizioni economiche);
- 3 - (patto di annotazione in conto e compensazione).

(firma) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

*[Faint, tilted stamp or watermark text, possibly containing bank details or a date]*

AMAT S.p.A.  
 PROT. in arrivo n. **12574**  
 Del **21/8/2006**  
 P. - Presidente  
 IG - Direttore Generale  
 DA - Direttore Amministrativo  
 DT - Direttore Tecnico  
 US - Segretario Generale  
 UAG - Aff. Gen./P.R./Sinistri  
 UA - Acquisti/Contratti  
 UC - Contabilità/Bilancio  
 UE - Esercizio Movimento  
 UI - Informatica  
 UP - Personale/Retribuzioni  
 USR - Tecnico  
 UF - Studi/Progetti  
 UF-PT - Prodotti Traffico  
 UF-RG - Ragioneria/Economato  
 STQ - Staff Qualità