



**SOLUZIONI  
CONVENIENTI**



**CONDIZIONI  
VANTAGGIOSE**



**TANTE  
OPPORTUNITÀ**



**SERVIZI PER  
OGNI ESIGENZA**



## **CONDIZIONI RISERVATE ALLE IMPRESE ASSOCIATE A CONFLAVORO PMI**

**Offerta valida fino al 31/12/2026**

**Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Aprile 2026.**

Fogli Informativi disponibili in filiale e sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it) - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030 - Codice Gruppo 1030.

**PER INFORMAZIONI:**

 **Numero Verde 800.414141** (opzione 3 tasto 2)

 [info@mps.it](mailto:info@mps.it)

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: Euro 17.978.187.186,85 alla data del 29/9/2025 - Codice Fiscale ed iscrizione al Registro delle Imprese di Arezzo - Siena n. 00884060526  
GRUPPO IVA MPS - Partita IVA n. 01483500524 - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca e Codice Gruppo n. 1030  
Iscritta all'Albo presso la Banca d'Italia al n. 5274 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia



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



## CONTO CORRENTE ORDINARIO NON CONSUMATORI

---

- **Spese di tenuta del conto:** € 20,00 trimestrali per la registrazione di un numero di operazioni a trimestre fino a 80; € 0,75 per la registrazione di ogni singola operazione successiva;
- **Spese per conteggio interessi e competenze (costo del servizio):** € 5,00 trimestrali;
- **Bonifici SEPA ordinari e istantanei (costo del servizio):**
  - disposti in filiale verso filiali della Banca: € 1,20;
  - disposti in filiale verso altre banche: € 1,50;
  - disposti tramite Internet Corporate Banking verso filiali della Banca: € 0,50;
  - disposti tramite Internet Corporate Banking verso altre banche: € 0,50.

### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

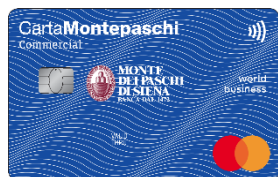
Fogli informativi in filiale e sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it) - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030 - Codice Gruppo 1030.

L'istruttoria relativa alle richieste di qualsiasi prodotto oggetto dell'offerta verrà effettuata dalla Banca in completa autonomia e secondo il suo insindacabile e libero giudizio, con l'osservanza di eventuali limiti previsti dalla normativa - anche interna - vigente. La Banca non assume alcun obbligo o impegno alla concessione e/o vendita dei prodotti richiesti.



## CARTE

---



- Carta di credito “Carta Montepaschi Business”:  
**quota annua gratuita il primo anno.**

### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

L'emissione delle carte è soggetta ad approvazione da parte dell'emittente. Fogli informativi in filiale e sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it) - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030 - Codice Gruppo 1030.

L'istruttoria relativa alle richieste di qualsiasi prodotto oggetto dell'offerta verrà effettuata dalla Banca in completa autonomia e secondo il suo insindacabile e libero giudizio, con l'osservanza di eventuali limiti previsti dalla normativa - anche interna - vigente. La Banca non assume alcun obbligo o impegno alla concessione e/o vendita dei prodotti richiesti.



## INTERNET CORPORATE BANKING

---

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

Si articola in 2 livelli, a seconda delle esigenze aziendali:

- **Livello Base:** mette a disposizione le funzioni tipicamente utilizzate dalle aziende con operatività su MPS (Mono-banca) e su azienda singola (Mono-azienda);
- **Livello Evoluto:** permette di sfruttare in pieno le potenzialità dello strumento, in particolare per lo scambio di flussi verso il nodo CBI (Multi-banca) e per la gestione di gruppi di aziende/unità collegati (Multi-azienda).

### Canone

- Livello Base: gratuito per i primi 12 mesi, come da Foglio Informativo gli anni successivi;
- Livello Evoluto: gratuito per i primi 12 mesi, come da Foglio Informativo gli anni successivi.

### **Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.**

Fogli informativi in filiale e sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it) - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030 - Codice Gruppo 1030.

L'istruttoria relativa alle richieste di qualsiasi prodotto oggetto dell'offerta verrà effettuata dalla Banca in completa autonomia e secondo il suo insindacabile e libero giudizio, con l'osservanza di eventuali limiti previsti dalla normativa - anche interna - vigente. La Banca non assume alcun obbligo o impegno alla concessione e/o vendita dei prodotti richiesti.



## FINANZIAMENTI A BREVE TERMINE

### ANTICIPO SALVO BUON FINE SU PORTAFOGLIO COMMERCIALE INCASSI

Mediante il servizio Anticipi Portafoglio Commerciale accreditato s.b.f., il creditore presenta alla Banca il proprio portafoglio commerciale con scadenza futura composto da cambiali, tratte, ricevute bancarie, chiedendone l'anticipazione. La Banca provvede a presentare i titoli e i documenti all'incasso, accreditando il cliente salvo buon fine. L'operazione si perfeziona mediante la concessione di un finanziamento con durata pari alle scadenze dei titoli e dei documenti, per un importo massimo pari al valore accreditato s.b.f., dedotto eventualmente uno scarto prudenziale. Il rientro del finanziamento avviene con l'incasso dei titoli o dei documenti.

Di seguito vengono riepilogate le principali condizioni riservate alla soluzione di finanziamento:

- **Tasso:** variabile, Euribor 1 mese/360, aumentato di uno spread;
- **Spread (\*)**: minimo 0,45% e massimo 0,85%, la determinazione puntuale dello spread dipende dal merito creditizio del singolo cliente;
- **TAEG (\*\*)**: 5,36%.

#### Esempio rappresentativo

Importo accordato € 50.000 con interessi calcolati al tasso d'interesse nominale annuo (TAN) del 2,758% (Eur 1m/360 media mese in corso + spread 0,85%), commissione onnicomprensiva 0,50% trimestrale, spese di spedizione delle comunicazioni € 0,70 annue: tasso annuo effettivo globale (TAEG) 5,36%. TAN e TAEG sono calcolati utilizzando il valore dell'Euribor 1 mesi/360, media mese in corso, rilevato il 30.09.2025.

### ANTICIPO SU FATTURE COMMERCIALI

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

Di seguito vengono riepilogate le principali condizioni riservate alla soluzione di finanziamento:

- **Scadenza:** scadenza prevista sulle fatture e/o sui documenti;
- **Importo:** pari al valore dei crediti, dedotto uno scarto prudenziale;
- **Tasso:** variabile, Euribor 6 mesi/360, aumentato di uno spread;
- **Spread (\*)**: minimo 0,50% e massimo 0,90%, la determinazione puntuale dello spread dipende dal merito creditizio del singolo cliente;
- **TAEG (\*\*)**: 5,24%.

#### Esempio rappresentativo

Importo accordato € 60.000 con interessi calcolati al tasso d'interesse nominale annuo (TAN) del 2,638% (Eur 6m/360 ultimo giorno mese + spread 2,138%), commissione onnicomprensiva 0,50% trimestrale, spese di spedizione delle comunicazioni € 0,70 annue: tasso annuo effettivo globale (TAEG) 5,24%. TAN e TAEG sono calcolati utilizzando il valore dell'Euribor 6 mesi/360, media mese precedente, rilevato il 01.11.2025.

(\*) misura fissa annua.

Il tasso d'interesse applicato non potrà essere inferiore alla misura fissa sopra indicata, anche qualora la somma aritmetica del parametro di indicizzazione e dello spread risultasse inferiore alla stessa.

(\*\*) calcolato come da esempi rappresentativi.

**La Banca si riserva la facoltà di rivedere le condizioni dei finanziamenti proposte, tempo per tempo, al variare della situazione dei mercati.**

#### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Fogli informativi in filiale e sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it) - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030 - Codice Gruppo 1030.

L'istruttoria relativa alle richieste di qualsiasi prodotto oggetto dell'offerta verrà effettuata dalla Banca in completa autonomia e secondo il suo insindacabile e libero giudizio, con l'osservanza di eventuali limiti previsti dalla normativa - anche interna - vigente. La Banca non assume alcun obbligo o impegno alla concessione e/o vendita dei prodotti richiesti.



## FINANZIAMENTI A BREVE TERMINE

### MPS IMPRESA CASH

Finanziamento chirografario con rimborso rate mensili, da destinare al sostegno delle esigenze finanziarie connesse al ciclo produttivo/commerciale della gestione aziendale.

Di seguito vengono riepilogate le principali condizioni riservate alla soluzione di finanziamento:

- **Durata:** massimo 12 mesi;
- **Spese di istruttoria:** minimo 0,60% e massimo 1,20% dell'importo erogato, la determinazione puntuale delle spese di istruttoria dipenderà dal merito creditizio del singolo cliente;
- **Tasso di interesse:** - variabile: Euribor 1 mesi/360, aumentato di uno spread - fisso: IRS lettera 1 anno aumentato di uno spread;
- **Spread (\*):** minimo 0,95% e massimo 1,50%, la determinazione puntuale del tasso dipenderà dal merito creditizio del singolo cliente;
- **TAEG (\*\*):** 5,9812%.

### Esempio rappresentativo a tasso variabile

Finanziamento chirografario di € 50.000,00 con durata 12 mesi, rata mensile, con interessi calcolati al tasso d'interesse nominale annuo del 3,41% (Eur 1m/360 + spread 1,50%) - TAEG 5,9812% con spese di istruttoria di € 600,00. Spese incasso rata € 2,50 - Spese produzione e invio comunicazioni obbligatorie (avviso scadenza e incasso rata) € 2,00 - Spese invio (rendicontazione periodica) € 0,70. TAN e TAEG calcolati utilizzando il valore dell'Euribor 1 mesi/360 rilevato il quarto giorno lavorativo antecedente la fine del mese che precede la decorrenza di ciascuna rata, nell'esempio riportato rilevato il 26.03.2026.

(\*) misura fissa annua.

Il tasso d'interesse applicato non potrà essere inferiore alla misura fissa sopra indicata, anche qualora la somma aritmetica del parametro di indicizzazione e dello spread risultasse inferiore alla stessa.

(\*\*) calcolato come da esempio rappresentativo.

### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Fogli informativi in filiale e sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it) - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030 - Codice Gruppo 1030.

L'istruttoria relativa alle richieste di qualsiasi prodotto oggetto dell'offerta verrà effettuata dalla Banca in completa autonomia e secondo il suo insindacabile e libero giudizio, con l'osservanza di eventuali limiti previsti dalla normativa - anche interna - vigente. La Banca non assume alcun obbligo o impegno alla concessione e/o vendita dei prodotti richiesti.



## FINANZIAMENTI A MEDIO LUNGO TERMINE

### FINANZIAMENTO A MEDIO LUNGO TERMINE CON AMMORTAMENTO GRADUALE DEL CAPITALE

Finanziamento chirografario o ipotecario che prevede l'applicazione di covenant commerciali <sup>(\*)</sup>:

- **Durata:** massimo 10 anni;
- **Periodicità:** mensile, trimestrale o semestrale;
- **Spese di istruttoria:** 0,75% dell'importo del finanziamento;
- **Commissione di Gestione:** 0,25% dell'importo del finanziamento deliberato;
- **Tasso di interesse:** fisso e variabile;
- **Parametro tasso fisso:** IRS lettera di periodo;
- **Parametro tasso variabile:**
  - Rate semestrali Euribor 6 mesi/360, aumentato di uno spread;
  - Rate trimestrali Euribor 3 mesi/360, aumentato di uno spread;
  - Rate mensili Euribor 1 mese/360, aumentato di uno spread;
- **Spread <sup>(\*\*)</sup>:** minimo 1,05% e massimo 4,10%, la determinazione puntuale del tasso dipende dal merito creditizio del singolo cliente, dalla durata e dalla presenza di garanzie;
- **TAEG <sup>(\*\*\*)</sup>:** 8,8646%.

### Esempio rappresentativo a tasso variabile

Finanziamento chirografario di € 100.000,00 con durata 5 anni, rata semestrale, con interessi calcolati al tasso d'interesse nominale annuo del 6,23% (Eur 6m/360 + spread 4,10%) - TAEG 8,8646 % con spese di istruttoria di € 750,00, commissioni di gestione di € 250,00, imposta sostitutiva 0,25%. Spese incasso rata € 2,50 - spese produzione e invio comunicazioni obbligatorie (avviso scadenza e incasso rata) € 2,00 - Spese invio (rendicontazione periodica) € 0,70. TAN e TAEG calcolati utilizzando il valore dell'Euribor 6 mesi/360 rilevato il quarto giorno lavorativo antecedente l'inizio del periodo di decorrenza di ciascuna rata, nell'esempio riportato rilevato il 28.10.2025.

(\*) I covenant commerciali sono degli impegni contrattuali con i quali l'impresa finanziata si impegna a presentare alla Banca, per ogni semestre solare, un determinato ammontare di flussi commerciali. Il mancato rispetto degli stessi comporta l'applicazione di un importo compensativo nella misura stabilita contrattualmente.

(\*\*) misura fissa annua.

Il tasso d'interesse applicato non potrà essere inferiore alla misura fissa sopra indicata, anche qualora la somma aritmetica del parametro di indicizzazione e dello spread risultasse inferiore alla stessa.

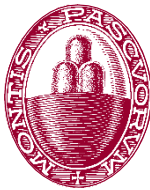
(\*\*\*) calcolato come da esempi rappresentativi.

**La Banca si riserva la facoltà di rivedere le condizioni dei finanziamenti proposte, tempo per tempo, al variare della situazione dei mercati.**

### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Fogli informativi in filiale e sul sito [www.mps.it](http://www.mps.it) - Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena - Codice Banca 1030 - Codice Gruppo 1030

L'istruttoria relativa alle richieste di qualsiasi prodotto oggetto dell'offerta verrà effettuata dalla Banca in completa autonomia e secondo il suo insindacabile e libero giudizio, con l'osservanza di eventuali limiti previsti dalla normativa - anche interna - vigente. La Banca non assume alcun obbligo o impegno alla concessione e/o vendita dei prodotti richiesti.



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