

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

Iscritta al numero 5274 all'Albo delle Banche tenuto presso la Banca d'Italia ai sensi dell'articolo 13 del D. Lgs. n. 385 del 1 settembre 1993

Sede legale: piazza Salimbeni n. 3 - 53100 Siena, Italia

Capitale sociale: Euro 7.484.508.171,08 i.v.

Codice Fiscale e/o Partita IVA: Codice fiscale e registro delle imprese di Siena n. 00884060526

Avviso di cessione di rapporti giuridici in blocco ai sensi dell'articolo 58 del decreto legislativo n. 385 del 1 settembre 1993 ("TUB")

Ripubblicazione del testo integrale dell'avviso TS14AAB5379 pubblicato nella Gazzetta Ufficiale parte seconda n. 47 del 19 aprile 2014

AVVISO DI CESSIONE DI RAPPORTI GIURIDICI IN BLOCCO AI SENSI DELL'ARTICOLO 58 DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 385 DEL 1° SETTEMBRE 1993 ("TUB")

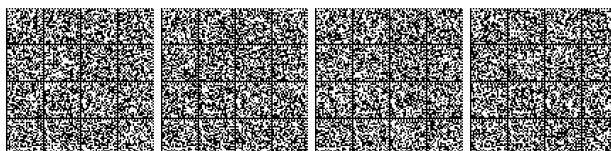
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A., con sede legale in Siena, Piazza Salimbeni 3, iscritta al n. 5274 dell'albo delle Banche autorizzate in Italia di cui all'Articolo 13 del TUB (la "Cessionaria" o "BMPS") comunica, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 58 del TUB, che Cartasi spa. ("CARTASI" o la "Cedente") ha venduto, e la Cessionaria ha acquistato, un portafoglio di rapporti contrattuali nella titolarità della Cedente, relativi a servizi di pagamento tramite carta di credito, identificati dai criteri di "blocco" riportati in calce al presente avviso nella sezione "**CRITERI DEL PORTAFOGLIO CARTASI**" ("**Rapporti Ceduti**"). La Cessionaria e la Cedente hanno documentato i termini e le condizioni di tale cessione mediante perfezionamento, avvenuto in data 28 marzo 2014, di contratti specifici – attuativi di precedente accordo quadro intercorso tra le stesse - di cessione di rapporti giuridici individuabili in blocco, ai sensi dell'articolo 58 del TUB. Le cessioni hanno avuto effetto, rispettivamente, alla data ("**Data di Efficacia**") indicata di seguito nella sezione "**CRITERI DEL PORTAFOGLIO CARTASI**".

Per effetto delle cessioni, sono trasferiti alla Cessionaria tutti i diritti, oneri, responsabilità e, in genere, tutte le situazioni sostanziali riconducibili ai Rapporti Ceduti, nonché tutte le garanzie, privilegi e cause di prelazione che li assistono. Sono invece escluse posizioni attive e passive relative a reclami, controversie procedimenti o giudizi di qualunque tipo sussistenti alla Data di Efficacia delle cessioni.

* * *

CRITERI DEL PORTAFOGLIO CARTASI

Sono ceduti tutti i rapporti contrattuali di servizi di pagamento tramite carta di credito, di cui CARTASI risultava titolare:



- alla data del 1° dicembre 2013 per i rapporti di cui infra sub (f)(**A**)(1), ovvero alla data del 1° gennaio 2014 per i rapporti di cui infra sub (f)(**A**)(2);
- alla data del 1° febbraio 2014 per i rapporti di cui infra sub (f)(**B**);
- alla data del 1° marzo 2014 per i rapporti di cui infra sub (f)(**C**);
- alla data del 1° aprile 2014 per i rapporti di cui infra sub (f)(**D**)(1), ovvero alla data del 1° maggio 2014 per i rapporti di cui infra sub (f)(**D**)(2);

che posseggano le seguenti caratteristiche:

- (a) siano stati collocati dalla rete (dipendenti e promotori finanziari) del Gruppo MPS, e
- (b) prevedano addebito su conto bancario attualmente aperto presso BMPS, e
- (c) siano relativi a servizi di pagamento tramite carte di credito CHARGE (con addebito mensile e non, quindi, REVOLVING), e
- (d) rientrino tra i prodotti specificati nella tabella che segue, e
- (e) non siano

- contratti relativi alle carte che al giorno precedente la data di efficacia della cessione risultino assoggettate a blocco per rinuncia del servizio con restituzione carta, revoca o recesso con recupero della carta; o

- contratti in relazione ai quali al giorno precedente la data di efficacia della cessione risulti pervenuta a CARTASI comunicazione di recesso da parte del titolare; o

- contratti il cui titolare al giorno precedente la data di efficacia della cessione risulti deceduto secondo le evidenze di CARTASI o di BMPS ovvero in relazione ai quali siano state registrate solo transazioni fraudolente non eseguite dai rispettivi titolari; e

(f) riguardino:

A) (1)

(i) carte di credito (monofunzione o multifunzione) in scadenza il 30 novembre 2013 o comunque (ii) carte di credito che, pur avendo diversa scadenza, siano associate ad una stessa Posizione (per tale intendendosi il rapporto contrattuale di riferimento, sul quale viene determinata la posizione di rischio di credito di uno o più rapporti contrattuali) laddove (A) almeno una di tali carte di credito associate sia in scadenza il 30 novembre 2013 o (B) per almeno una di tali carte di credito associate sia stata richiesta, tra il 1 ottobre 2013 e il 29 ottobre 2013 inclusi, una carta di credito addizionale, o una carta di credito per un familiare, o una carta di credito duplicata;

(2)



(i) carte di credito (monofunzione o multifunzione) in scadenza il 31 dicembre 2013 o comunque (ii) carte di credito che, pur avendo diversa scadenza, siano associate ad una stessa Posizione (per tale intendendosi il rapporto contrattuale di riferimento, sul quale viene determinata la posizione di rischio di credito di uno o più rapporti contrattuali) laddove (A) almeno una di tali carte di credito associate sia in scadenza il 31 dicembre 2013 o (B) per almeno una di tali carte di credito associate sia stata richiesta, tra il 30 ottobre 2013 e il 27 novembre 2013 inclusi, una carta di credito addizionale, o una carta di credito per un familiare, o una carta di credito duplicata;

B)

(i) carte di credito (monofunzione o multifunzione) in scadenza il 31 gennaio 2014 o comunque (ii) carte di credito che, pur avendo diversa scadenza, siano associate ad una stessa Posizione (per tale intendendosi il rapporto contrattuale di riferimento, sul quale viene determinata la posizione di rischio di credito di uno o più rapporti contrattuali) laddove (A) almeno una di tali carte di credito associate sia in scadenza il 31 gennaio 2014 o (B) per almeno una di tali carte di credito associate sia stata richiesta, tra il 28 novembre 2013 e il 29 dicembre 2013 inclusi, una carta di credito addizionale, o una carta di credito per un familiare, o una carta di credito duplicata;

C)

(i) carte di credito (monofunzione o multifunzione) in scadenza il 28 febbraio 2014 o comunque (ii) carte di credito che, pur avendo diversa scadenza, siano associate ad una stessa Posizione (per tale intendendosi il rapporto contrattuale di riferimento, sul quale viene determinata la posizione di rischio di credito di uno o più rapporti contrattuali) laddove (A) almeno una di tali carte di credito associate sia in scadenza il 28 febbraio 2014 o (B) per almeno una di tali carte di credito associate sia stata richiesta, tra il 30 dicembre 2013 e il 29 gennaio 2014 inclusi, una carta di credito addizionale, o una carta di credito per un familiare, o una carta di credito duplicata;



D) (1)

a) (i) carte di credito (monofunzione o multifunzione) in scadenza il 31 marzo 2014 o comunque (ii) carte di credito (monofunzione o multifunzione) che, pur avendo diversa scadenza, siano associate ad una stessa Posizione (per tale intendendosi il rapporto contrattuale di riferimento, sul quale viene determinata la posizione di rischio di credito di uno o più rapporti contrattuali) laddove (A) almeno una di tali carte di credito associate sia in scadenza il 31 marzo 2014 o (B) per almeno una di tali carte di credito associate sia stata richiesta, tra il 30 gennaio 2014 e il 26 febbraio 2014 inclusi, una carta di credito addizionale, o una carta di credito per un familiare, o una carta di credito duplicata; b) (i) carte di credito (multifunzione) in scadenza tra il 31 ottobre 2014 e il 31 marzo 2015 o comunque (ii) carte di credito (monofunzione o multifunzione) che, pur avendo diversa scadenza, siano associate ad una stessa Posizione (per tale intendendosi il rapporto contrattuale di riferimento, sul quale viene determinata la posizione di rischio di credito di uno o più rapporti contrattuali) laddove almeno una di tali carte di credito associate sia multifunzione e sia in scadenza tra il 31 ottobre 2014 e il 31 marzo 2015;

(2)

a) (i) carte di credito (monofunzione o multifunzione) in scadenza il 30 aprile 2014 o comunque (ii) carte di credito (monofunzione o multifunzione) che, pur avendo diversa scadenza, siano associate ad una stessa Posizione (per tale intendendosi il rapporto contrattuale di riferimento, sul quale viene determinata la posizione di rischio di credito di uno o più rapporti contrattuali) laddove (A) almeno una di tali carte di credito associate sia in scadenza il 30 aprile 2014 o (B) per almeno una di tali carte di credito associate sia stata richiesta, tra il 27 febbraio 2014 e il 27 marzo 2014 inclusi, una carta di credito addizionale, o una carta di credito per un familiare, o una carta di credito duplicata;

b) (i) carte di credito (multifunzione) in scadenza tra il 30 aprile 2015 e il 30 settembre 2015 o comunque (ii) carte di credito (monofunzione o multifunzione) che, pur avendo diversa scadenza, siano associate ad una stessa Posizione (per tale intendendosi il rapporto contrattuale di riferimento, sul quale viene determinata la posizione di rischio di credito di uno o più rapporti contrattuali) laddove almeno una di tali carte di credito associate sia multifunzione e sia in scadenza tra il 30 aprile 2015 e il 30 settembre 2015.

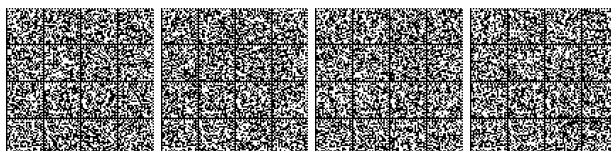
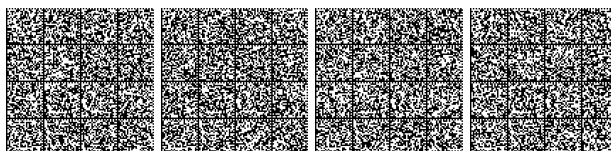


TABELLA DELLE CARTE INCLUSE NELLA CESSIONE

CARTA SI MASTERCARD INDIVIDUALE MICROCIRCUITO
 CARTA SI ORO MASTERCARD INDIVIDUALE MICRO
 CARTA SI PLATINUM MASTERCARD MICRO
 BUSINESS PLUS MASTERCARD INDIVIDUALE MICRO
 BUSINESS PLUS ORO MASTERCARD MICRO
 CORPORATE MASTERCARD INDIVIDUALE MICRO
 CORPORATE ORO MASTERCARD INDIVIDUALE MICRO
 BUSINESS PLUS MASTERCARD AZIENDALE MICRO
 BUSINESS PLUS ORO MASTERCARD AZIENDALE MICRO
 CORPORATE MASTERCARD AZIENDALE MICRO
 CORPORATE ORO MASTERCARD AZIENDALE MICRO
 CORPORATE UNIVERSITA' FIRENZE MICRO
 CARTA SI MASTERCARD INDIVIDUALE MULTI MIC
 CARTA SI MASTERCARD INDIVIDUALE MULTI
 CARTA CARATTERE MASTERCARD MULTIFUNZIONE
 CARTA PENSIONE ATTIVA MASTERCARD MULTIFUNZI
 CARTASI ORO MASTERCARD MULTI/CHIP
 CARTA SI ORO MASTERCARD INDIVIDUALE MULTIFU
 CARTA SI VISA INDIVIDUALE MICROCIRCUITO
 CARTA SI ORO VISA INDIVIDUALE MICRO
 ORO PASCHI HOME VISA INDIVIDUALE MICRO
 CARTA SI PLATINUM VISA MICRO
 BUSINESS PLUS VISA INDIVIDUALE MICRO
 BUSINESS PLUS ORO VISA MICRO
 CORPORATE VISA INDIVIDUALE MICRO
 CORPORATE ORO VISA INDIVIDUALE MICRO
 BUSINESS CONFES.INDIVID. VISA MICRO
 BUSINESS PLUS VISA AZIENDALE MICRO
 BUSINESS PLUS ORO VISA AZIENDALE MICRO
 CORPORATE VISA AZIENDALE MICRO
 CORPORATE ORO VISA AZIENDALE MICRO
 BUSINESS CONFES.AZIENDALE VISA MICRO
 WIND CORPORATE ORO VISA
 CORPORATE VISA AZ. ELICA MICRO
 DIPENDENTI REGIONE TOSCANA VISA AZ. MICRO
 CORPORATE UNIVERSITA' FIRENZE MICRO
 CORPORATE "UNIV. SIENA" VISA AZIENDALE MICR
 CARTA SI VISA INDIVIDUALE MULTIFUNZIONE MIC
 CARTA SI VISA INDIVIDUALE MULTIFUNZIONE
 CARTA CARATTERE VISA MULTIFUNZIONE
 CARTASI ORO VISA MULTI/CHIP
 CARTA SI ORO VISA INDIVIDUALE MULTIFU

La cessione ha efficacia:

- 1) (i) alle ore 00.00 del 1° dicembre 2013 per i rapporti di cui al punto (f)(**A**)(1), e (ii) alle ore 00.00 del 1 gennaio 2014 per i rapporti di cui al punto (f)(**A**)(2);
- 2) alle ore 00.00 del 1° febbraio 2014 per i rapporti di cui al punto (f)(**B**);
- 3) alle ore 00.00 del 1° marzo 2014 per i rapporti di cui al punto (f)(**C**);
- 4) (i) alle ore 00.00 del 1° aprile 2014 per i rapporti di cui al punto, (f)(**D**)(1), e (ii) alle ore 00.00 del 1 maggio 2014 per i rapporti di cui al punto (f)(**D**)(2).



Quanto sopra con le seguenti eccezioni:

i rapporti contrattuali in corso con CARTASI relativi ad una Carta di Credito o associati ad una stessa Posizione insieme ad almeno una Carta di Credito, che, per ragioni tecnologiche, non potesse essere caricata sui sistemi informativi di CARTASI (quale provider tecnologico) nei tempi richiesti per procedere alla migrazione informatica che accompagna tali cessioni ("Posizioni Scartate"), come evidenziato da apposita comunicazione di BMPS, vengono ceduti

- con data di efficacia alle ore 00.00 del 1° giugno 2015 per quanto concerne i rapporti di cui al punto (1)(i), ed alle ore 00.00 del 1° luglio 2015 per quanto concerne i rapporti di cui al punto (1)(ii);
- con data di efficacia alle ore 00.00 del 1° agosto 2015 per quanto concerne i rapporti di cui al punto (2);
- con data di efficacia alle ore 00.00 del 1° settembre 2015 per quanto concerne i rapporti di cui al punto (3);
- con data di efficacia alle ore 00.00 del del 1° ottobre 2015 per quanto concerne i rapporti di cui al punto (4)(i), ed alle ore 00.00 del 1 novembre 2015 per quanto concerne i rapporti di cui al punto (4)(ii);

salvo ove, al momento della preparazione della migrazione relativa a tali date di efficacia, si presenti nuovamente il problema dell'impossibilità di caricamento, nel qual caso la data di efficacia sarà posticipata (per tutte le carte interessate) alle ore 00.00 del 1° novembre 2016, come sarà documentato con relativa comunicazione.

Banca Monte dei Paschi di Siena - Responsabile area marketing strategico e prodotti retail
Lodovico Mazzolin

TS14AAB6099 (A pagamento).

