



SPOLETO CREDITO E SERVIZI **BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.**
SOCIETA' COOPERATIVA

**ANNUNCIO AI SENSI DELL'ART.122 DEL D.LGS. 24/2/1998 N.58 E DEGLI ARTICOLI 127 E SEGUENTI DEL
REGOLAMENTO CONSOB N.11971 DEL 14 MAGGIO 1999**

Ai sensi dell'art.122 del D.Lgs.24 febbraio 1998 n.58 e degli artt.127 e segg. del Regolamento approvato con delibera Consob n.11971 del 14 maggio 1999 e successive modifiche, si rende noto che, in data 20 aprile 2007, la SPOLETO CREDITO E SERVIZI Soc.Coop. ("SCS") e la BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.p.A. ("BMPS") hanno rinnovato, con validità a partire dal 30/06/2007, l'accordo parasociale ("l'Accordo") fra esse società sottoscritto il 9/7/1998 - già rinnovato il 9/5/2001 ed il 16/06/2004 - in ordine alla comune partecipata BANCA POPOLARE DI SPOLETO S.p.A. ("BPS") con sede in Spoleto.

A) Soggetti aderenti all'Accordo e azioni oggetto dell'Accordo.

I soggetti aderenti all'Accordo sono:

- SCS, che detiene direttamente il 51,03% del capitale sociale ordinario di BPS, pari a n. 11.165.165 azioni ordinarie del valore nominale di Euro 2,84 cadauna ed interviene nell'Accordo con pari numero di azioni;
- BMPS, che detiene direttamente il 19,983% ed indirettamente, per il tramite della controllata Montepaschi Vita S.p.A., un ulteriore 5,947% del capitale sociale ordinario di BPS, pari a complessive n. 5.673.251 azioni ordinarie del valore nominale di Euro 2,84 cadauna ed interviene nell'Accordo con pari numero di azioni, corrispondenti quindi ad una quota del 25,93%.

B) Contenuto dell'Accordo.

L'Accordo in parola conferma e rafforza le proprie finalità originarie consistenti nello stabilire un rapporto di collaborazione funzionale ed operativa, tendente a consentire alla BPS di mantenere anche in futuro l'attuale autonomia, elemento fondante del rinnovato Patto, e il suo consolidamento e sviluppo nell'area di riferimento territoriale ed in quelle limitrofe, anche attraverso la messa a disposizione della BPS stessa di servizi, prodotti e tecnologie sviluppate da BMPS.

Si sintetizzano, qui di seguito, le linee generali dell'Accordo con evidenziazione in grassetto delle variazioni più salienti introdotte:

- 1) **La BPS potrà distribuire prodotti multibrand nel campo dei fondi comuni di investimento e della gestione dei patrimoni mobiliari (GPM e GPF) alla propria clientela primaria ed alla clientela seguita dalla rete di promozione finanziaria (nuova previsione)**
- 2) **E' stato ampliato ai prestiti personali il ventaglio dei prodotti che il Gruppo MPS renderà disponibile a BPS (nuova previsione)**

3) Vincoli alla trasferibilità dei titoli: diritto di prelazione; diritto di seguito; aumenti di capitale; impegno al riacquisto di azioni BPS e SCS:

- All'interno del Gruppo societario Monte Paschi è possibile la libera trasferibilità delle azioni della BPS, tuttavia, il Gruppo Bancario Monte Paschi non potrà complessivamente detenere meno del 20% del capitale della BPS.
- La SCS potrà liberamente attribuire in concambio ai propri Soci fino al 10% delle azioni BPS.
- Con le eccezioni di cui sopra, le parti hanno riconosciuto il reciproco diritto di prelazione nel caso in cui una di esse intendesse alienare in tutto o in parte le azioni possedute.
- Ove la SCS dovesse porre in essere operazioni con terzi tali da farle detenere una partecipazione residua che, congiunta a quella detenuta dal Gruppo societario Monte Paschi, risulti inferiore alla maggioranza del capitale della BPS, la SCS sarà impegnata, a richiesta della BMPS, a che il terzo acquisti anche la quota di azioni detenute dal Gruppo Monte dei Paschi.
- E' stato previsto che la SCS, ove non intenda partecipare ad eventuali aumenti di capitale, abbia la facoltà di cedere una quota di azioni della BPS, dalla stessa detenute, fermo restando il diritto di prelazione in capo al Gruppo Monte Paschi, in misura minima tale che la maggioranza del capitale sia attribuita al Gruppo Monte Paschi.
- La SCS è impegnata ad acquistare in proprio, **ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2529 c.c.**, o da parte di un terzo, **entro 6 mesi dalla data di approvazione dell'ultimo bilancio della BPS, obbligatoriamente ed alternativamente, (i) per la eventuale residua quota di capitale non potuta acquistare in proprio dalla SCS per effetto della previsione di cui all'art. 2529 c.c., (ii) per l'intera quota in caso di mancato esercizio dell'acquisto in proprio da parte della SCS(nuova previsione)**, la quota di capitale detenuta da BMPS nella SCS stessa, allo stesso prezzo corrisposto da BMPS al momento del suo ingresso nella compagine sociale di SCS nei vari casi espressamente previsti dal contratto in cui eventualmente:
 - BMPS si trovi a cedere a SCS o ad un terzo la partecipazione in BPS;
 - BMPS acquisti la maggioranza della BPS;
 - SCS perda la maggioranza della BPS quale conseguenza della parziale o totale mancata partecipazione ad eventuali aumenti di capitale di BPS;
- E' riconosciuta a BMPS la facoltà di poter cedere ad un terzo la partecipazione in SCS fermo restando la possibilità per SCS di intervenire acquistando in proprio o da parte di un terzo la partecipazione alle stesse condizioni pattuite con il terzo.

4) Principali materie oggetto dell' Accordo:

- Piano strategico e distribuzione dei prodotti del Gruppo Monte dei Paschi:

La BPS nella prospettiva di un programma di sviluppo che consenta di valorizzare le proprie potenzialità, **mediante un consolidamento dei risultati conseguiti e una crescita equilibrata delle quote di mercato, anche in via esterna, entro il prossimo 30/06/2007 provvederà ad**

approvare un nuovo piano strategico triennale 2007/2009 (previsione modificata) accompagnato annualmente dalla redazione dei piani operativi di budget, concordandoli con BMPS, con definiti obiettivi patrimoniali ed economici, di efficienza e produttività, anche con riferimento ai prodotti del Gruppo Societario Monte Paschi.

- Decisioni assunte dal Consiglio di Amministrazione:

Le materie di ordine strategico e/o concernenti gli aspetti gestionali di maggiore rilevanza (fra i quali i principali sono: approvazione di piani strategici e delle politiche di erogazione del credito; assunzione e cessione di partecipazioni, **rami aziendali quali acquisti di sportelli in blocco (nuova previsione)**; fusioni e scissioni, cessioni totali o parziali di azienda o rami di azienda; aumenti di capitale; istituzione e soppressione di sportelli in misura superiore a quanto indicato nel piano strategico; modifiche allo status di azienda quotata alla Borsa Valori di Milano della BPS; acquisto, alienazione e ristrutturazione di immobili per investimenti e costi superiori a **2.500.000,00 euro (previsione modificata)**; budgets annuali, operazioni di cartolarizzazione, stipula o proroga di accordi commerciali **con imprese diverse dalle società prodotte partecipate dal Gruppo MPS ivi compresa la selezione di partner cui affidare il multibrand (nuova previsione)** dovranno essere assunte con il voto favorevole di almeno due degli Amministratori designati dal Gruppo Monte Paschi.

La nomina e/o revoca del Direttore Generale e del Vice Direttore Vicario deve essere preventivamente concertata tra le parti.

- Concertazione del diritto di voto in relazione alla composizione del CdA:

Sono state concordate le modalità di designazione dei Consiglieri in funzione, tempo per tempo, delle quote possedute che avranno validità fino a quando il Gruppo Monte dei Paschi e la SCS detengano congiuntamente la maggioranza del capitale, anche senza raggiungerla singolarmente.

Le Parti pertanto si sono impegnate ad esercitare il diritto di voto in maniera tale che il numero dei Consiglieri di rispettiva espressione rispecchi direttamente il rapporto percentuale esistente, tempo per tempo, fra le partecipazioni di pertinenza di ciascuno, con arrotondamento all'unità inferiore o superiore a seconda che la frazione sia rispettivamente pari o inferiore a 0,5 o superiore a 0,5.

Di conseguenza, al Gruppo Monte Paschi sono riservati quattro Consiglieri d'Amministrazione (su un massimo di quindici previsti dallo statuto vigente) di cui uno con funzione di Vice Presidente mentre l'indicazione del Presidente e del Vice Presidente Vicario resta di competenza della SCS.

Al Gruppo Monte Paschi sono riservati due membri del Comitato Esecutivo, **ove costituito (nuova previsione)**, su sei membri, e la Presidenza del Collegio Sindacale.

- ingresso della Banca Popolare di Spoleto S.p.A. nel Gruppo Bancario Monte Paschi:

Eventuali scostamenti di rilievo esattamente indicati rispetto a significativi indicatori gestionali della BPS, specificamente individuati, comporteranno l'opzione da parte della SCS per

l'ingresso della BPS nel Gruppo Bancario Monte Paschi o il riacquisto della partecipazione BPS e della partecipazione in SCS detenute dal Gruppo Monte Paschi

Le Parti hanno concordato che in presenza di modifiche normative e regolamentari che possano influenzare negativamente la consistenza degli aggregati utili per il calcolo degli indicatori di cui sopra, provvederanno a modificare di conseguenza i valori soglia (nuova previsione).

- Modifiche statutarie:

Le parti si sono impegnate ad introdurre nello Statuto della Banca una clausola che consenta in sede di distribuzione degli utili di costituire una riserva di patrimonio netto per iniziative di carattere sociale, culturale ed assistenziale (nuova previsione)

5) Durata dell'Accordo:

L'Accordo avrà una durata di tre anni e sarà rinnovabile di tre anni in tre anni, salvo disdetta da comunicarsi almeno sei mesi prima della scadenza. Ove sia SCS a disdettare l'Accordo, unitamente alla disdetta dovrà presentare una proposta di acquisto della partecipazione detenuta da BMPS e/o da eventuali sue controllate, sia in BPS che in SCS. Ove sia BMPS a disdettare l'Accordo, unitamente alla disdetta dovrà presentare una proposta di cessione della partecipazione detenuta sia in BPS che in SCS.

L'Accordo verrà depositato presso il Registro delle Imprese di Perugia nei termini di legge.

Spoleto/Siena 24 aprile 2007

Spoleto Credito e Servizi Soc.Coop.

Banca Monte dei Paschi di Siena Spa