

ESTRATTO CONTO AL 31.12.2011

Numero Conto Corrente: 000010228244

Espresso in: EURO

Il vostro Consulente,
MONICA SANTINA PIZZAMIGLIO
è a disposizione per fornire un'assistenza
sempre più completa:

+39 020286811624; +39 3357929554;

MonicaSantina.Pizzamiglio@unicredit.eu

HT S.R.L.
VIA DELLA MOSCOVA 13
20121 MILANO MI

00221

Gentile Cliente, le inviamo l'estratto del suo conto corrente.

RIEPILOGO GENERALE

Saldo iniziale al 30.11.2011	Uscite	Entrate	Saldo finale al 31.12.2011
269.788,75	332.126,59	781.887,15	719.549,31

Di seguito l'elenco, in ordine cronologico, delle operazioni effettuate sul conto corrente nel periodo 01.12.2011 - 31.12.2011.

ELENCO MOVIMENTI

Data	Valuta	Descrizione	Uscite	Entrate
30.11.11		SALDO INIZIALE A VS. CREDITO		269.788,75
01.12.11	30.11.11	IMPRENDO SILVER: COSTO FISSO MESE DI NOVEMBRE 2011	35,00	
01.12.11	01.12.11	PAGAMENTO FATTURA A VOSTRO CARICO RID DA 5W687-0000000000254733 GE CAPITAL SERVICES S.R.L. PER RID 1909649 CTR 674454 RATA 8 HT S.R.L.	948,64	
01.12.11	01.12.11	VS ORDINE DI BONIFICO SU ESTERO RIF.: 111019486625 EUR 5.364,98 A FREDERICK D D ALESSIO PAYMENT FEE NOVEMBER 2011+ BUSINES S EXPENSE NY CONFERENCE	5.380,83	
01.12.11	01.12.11	VS ORDINE DI BONIFICO SU ESTERO RIF.: 111019486464 USD 5.000,00 A TELESTRATEGIES, INC. PAYMENT INVOICE KL11-10311	3.738,91	
01.12.11	01.12.11	VS ORDINE DI BONIFICO SU ESTERO RIF.: 111019486504 USD 8.060,00 A ENDANCE EUROPE LIMITED PAYMENT INVOICE INV-201395	6.023,37	
01.12.11	30.11.11	ANTICIPO ESTERO RIF.: 131011217004 EUR 32.000,00 DEC/EST. FINANZIAMENTO	32.000,00	
02.12.11	30.11.11	COMPETENZE DI LIQUIDAZIONE COMPETENZE DI CHIUSURA DEL FINANZIAMENTO/ANTICIPO EUR002212382378	320,88	
05.12.11	02.12.11	COMMISSIONI - PROVVISORIE - SPESE COMMISSIONI SU PROROGA DOCUMENTI	12,76	

Servizio Clienti

800.57.57.57

Servizio Clienti
Imprese

da rete fissa 848.88.00.88
da cellulare +39 0233408967

Sito Internet

www.unicredit.it

Le ricordiamo i numeri per il blocco della carta Bancomat:

Dall'Italia 800.82.20.56

Dall'Estero +39 02 60.84.37.68



ELENCO MOVIMENTI

Data	Valuta	Descrizione	 Uscite	 Entrate
05.12.11	05.12.11	PAGAMENTO BOLLETTE ELETTRICHE RID DA 80004-0000007004986373 A2A SPA PER Fatt. Nu m. 0000311006886306 scad. 05.12. 2011 Importo Euro 979,00	979,00	
05.12.11	05.12.11	BONIFICO A VOSTRO FAVORE DA C.R. BOLZANO S.P.A. PER FAT.114 2011-11 CRO OPERAZIONE 83520092412		6.050,00
05.12.11	05.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A CARTA SUPER FLASH MAANNA PER Ricarica Carta SuperFlash Maanna COMM. 0,25 CRO OPERAZIONE 47298802112	1.000,25	
05.12.11	05.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A ALPEN GARDEN SAS-HOTEL ALPINA PER Pagamento prenotazione sig. Roncon 11-14/01/20 12 COMM. 0,25 CRO OPERAZIONE 47898965009	438,25	
05.12.11	05.12.11	BONIFICO A VOSTRO FAVORE DA QVC ITALIA S.R.L PER INV. 119-2011FR.31.10.11 CRO OPERAZIONE 90718053703		9.075,00
06.12.11	06.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO DISTINTA DISPOS.NI NUM. 12097130 NUMERO DISPOS.NI 2 COMM.NI: 0,50	8.465,19	
06.12.11	06.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO DISTINTA DISPOS.NI NUM. 12097131 NUMERO DISPOS.NI 1 COMM.NI: 0,25	7.518,08	
06.12.11	06.12.11	DISPOSIZIONE PAGAMENTO STIPENDI DISTINTA DISPOS.NI NUM. 12097160 NUMERO DISPOS.NI 4	21.822,00	
06.12.11	06.12.11	DISPOSIZIONE PAGAMENTO STIPENDI DISTINTA DISPOS.NI NUM. 12097161 NUMERO DISPOS.NI 25	69.440,00	
07.12.11	07.12.11	BONIFICO A VOSTRO FAVORE DA VEM SISTEMI SPA PER Saldo fattura n. 105 e 115 CRO OPERAZIONE 45313834005		4.598,00
09.12.11	09.12.11	PAGAMENTO BOLLETTA TELEFONICA RID DA 80020-0000021350874513 TELECOM ITALIA S.P.A . PER H T SRL 091211190014 6110 TEL. 13508745 BIM. 6	574,50	
09.12.11	09.12.11	PAGAMENTO FATTURA A VOSTRO CARICO RID DA 5W687-0000000000241553 GE CAPITAL SERVICES S.R.L. PER RID 1909648 CTR 669871 RATA 25 HT S.R.L .	53,31	
12.12.11	12.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A DELL SPA PER Pagamento FT. n. 8402342856/8402342855/8402342 854/ 8402343939/8402343134/8402343135/8402343736 COMM. 0,25 CRO OPERAZIONE 47904142606	18.597,03	
12.12.11	12.12.11	BONIFICO A VOSTRO FAVORE DA CEDACRI SPA PER N. 107-2011-30.09.11 CRO OPERAZIONE 51193230110		5.445,00

ELENCO MOVIMENTI

Data	Valuta	Descrizione	 Uscite	 Entrate
12.12.11	12.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A BIBIT INTERNET PAYMENTS PER Numero di riferimento WorldPay 2164517510 COMM. 0,25 CRO OPERAZIONE 47604751811	634,37	
13.12.11	13.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A ASS. GENERALI-PREVIIGEN VALORE PER Pagamento Previggen Valore - Mese di Novembre 2 011 COMM. 0,25 CRO OPERAZIONE 48205864200	259,94	
14.12.11	14.12.11	VS ORDINE DI BONIFICO SU ESTERO RIF. : 111019567996 USD 13.910,00 A ENDANCE EUROPE LIMITED PAYMENT INVOICE INV-201418	10.798,75	
15.12.11	15.12.11	PAGAMENTO PER UTILIZZO CARTE DI CREDITO ESTRATTO 11/2011 RAPPORTO FK 34310 00000010001959	21.200,91	
15.12.11	15.12.11	PAGAMENTO FATTURA A VOSTRO CARICO RID DA 43607-0000000000373162 AXUS ITALIANA SRL PE R 000001451897	9.225,55	
15.12.11	15.12.11	BONIFICO SEPA A VOSTRO FAVORE BONIFICO SEPA DA: FONDAZIONE ISTITUTO ITALIANO D PER: CIG. Z8700F810C FAT 081-2011 MANDATO 1508- 115-2 011 COMM: 0,00 SPESE: 0,00 COMM SERV: 0,00		5.640,00
16.12.11	16.12.11	PAGAMENTO FATTURA A VOSTRO CARICO RID DA 70625-070322340004 AVIS AUTONOLEGGIO S.P.A. VIA TIBURT PER DOC 0905610694323 0905610720239 09 05610905610722451	1.925,11	
16.12.11	14.12.11	ORDINE DI BONIFICO DA ESTERO RIF. : 100019170526 EUR 251.175,00 DA AL FAHAD SMART SYSTEMS ADV PYT AS PER AGREEMENT SEC5 AGREEMENT FSS HT SEPTEMBER 2011 2109		250.662,65
16.12.11	16.12.11	BONIFICO A VOSTRO FAVORE DA CNP ASSURANCES SA PER FT.N 1312011 DEL 31 10 2 011 SOFTWARE CRO OPERAZIONE 00685633808		290,40
16.12.11	16.12.11	BONIFICO A VOSTRO FAVORE DA MARCHESINI GROUP S.P.A. PER 117 1 CRO OPERAZIONE 90817560007		6.050,00
19.12.11	19.12.11	PAGAMENTO FATTURA A VOSTRO CARICO RID DA 5W687-0000000000244199 GE CAPITAL SERVICES S.R.L. PER RID 1919391 CTR 671427 RATA 8 HT S.R.L.	790,66	
19.12.11	19.12.11	DISPOSIZIONE PAGAMENTO STIPENDI DISTINTA DISPOS.NI NUM. 12347315 NUMERO DISPOS.NI 14	32.148,00	
19.12.11	19.12.11	BONIFICO A VOSTRO FAVORE DA GE CAPITAL SERVICES S.R.L. PER RIF.FATTURE VARI E CRO OPERAZIONE 90831746503		360,00
21.12.11	23.12.11	POLIZZA VITA POLIZZA 2498710 UNIBONUS 2004 (012005CC60001434)	334,00	
21.12.11	23.12.11	POLIZZA VITA POLIZZA 3094408 UNIBONUS IMPRESA PLUS (012010C401048349)	333,33	
21.12.11	23.12.11	POLIZZA VITA POLIZZA 3121743 UNIBONUS IMPRESA PLUS (012011C407004981)	500,00	

ELENCO MOVIMENTI

Data	Valuta	Descrizione	 Uscite	 Entrate
22.12.11	22.12.11	BONIFICO SEPA A VOSTRO FAVORE BONIFICO SEPA DA: DIRIGENTE PROCURA REPUBBLICA TRIBUN ALE D PER: /BENEF/NOLEGGIO APPARECCHIATURE ELE TTRONICHE O.P.N. 000 0138 CAPIT 01363 COMM: 0,00 SPESE: 0,00 COMM SERV: 0,00		15.900,00
22.12.11	22.12.11	BONIFICO SEPA A VOSTRO FAVORE BONIFICO SEPA DA: HT S.R.L. PER: INCASSO FT 116/2011 CLIENTE CASSA CENTRALE BANCA IN DATA 13 DIC 2011 COMM: 0,00 SPESE: 0,00 COMM SERV: 0,00		10.890,00
22.12.11	22.12.11	ANTICIPO ESTERO RIF. : 131011258494 EUR 80.000,00 ACCENSIONE FINANZIAMENTO		80.000,00
22.12.11	22.12.11	ANTICIPO ESTERO RIF. : 131011258564 EUR 32.800,00 ACCENSIONE FINANZIAMENTO		32.800,00
22.12.11	22.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A HT SRL PER Giroconto da UCG a DB per inizio operativitsu nuov o istituto. COMM. 0,26 CRO OPERAZIONE 48516330011	20.000,26	
27.12.11	27.12.11	PAGAMENTO DELEGHE F23/F24 PRENOTATE PAGAMENTO FISCO/INPS/REGIONI	39.513,83	
27.12.11	27.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A BIBIT INTERNET PAYMENTS PER Numero di Rif. WorldPay 495912529 COMM. 0,26 CRO OPERAZIONE 49718854004	4.539,06	
27.12.11	27.12.11	ORDINE DI BONIFICO DA ESTERO RIF. : 100019353483 EUR 110,04 DA APPLE SALES INTERNATIONAL AS REFUND 58993		110,04
29.12.11	29.12.11	PAGAMENTO FATTURA A VOSTRO CARICO RID DA 5W687-0000000000223858 GE CAPITAL SERVICES S.R.L. PER RID 1919390 CTR 664088 RATA 13 HT S.R.L .	636,44	
29.12.11	29.12.11	PAGAMENTO BOLLETTE ELETTRICHE RID DA 80004-0000007004986373 A2A SPA PER Fatt. Nu m. 0000311007410701 scad. 29.12. 2011 Importo Euro 904,00	904,00	
29.12.11	29.12.11	PAGAMENTO BOLLETTE ELETTRICHE RID DA 80004-0000000033845538 A2A SPA PER Fatt. Nu m. 0000311007410719 scad. 29.12. 2011 Importo Euro 393,00	393,00	
29.12.11	29.12.11	BONIFICO A VOSTRO FAVORE DA SUN INSURANCE OFFICE LTD. PER VS RIF.-101-11-12 3-11-124-11-125-11-126-11-128-11- 127-11 CRO OPERAZIONE 90907333602		324.549,23
29.12.11	29.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A VODAFONE OMNITEL N.V. PER Pagamento FT. AB13931162 del 15/11/2011 COMM. 0,26 CRO OPERAZIONE 47021373605	61,46	

ELENCO MOVIMENTI

Data	Valuta	Descrizione	Uscite	Entrate
29.12.11	29.12.11	DISPOSIZIONE DI BONIFICO BONIFICO A DR. SERGIO RUSSO PER Pagamento Ricevuta n. 29 del 28/11/2011 COMM. 0,26 CRO OPERAZIONE 47321524307	1.596,26	
30.12.11	30.12.11	BONIFICO A VOSTRO FAVORE DA DI.GI. INTERNATIONAL SPA PER PAGAMENTO SALDO SC ADUTO CRO OPERAZIONE 00808121701		27.427,40
30.12.11	29.12.11	VS ORDINE DI BONIFICO SU ESTERO RIF. : 111019671853 USD 11.500,00 A TELESTRATEGIES, INC. PAYMENT INVOICE KL11-09196	8.965,21	
31.12.11	31.12.11	COMPETENZE DI LIQUIDAZIONE		2.039,43
31.12.11	31.12.11	IMPOSTA BOLLO CONTO CORRENTE DPR642/72 LEGGE 35/95	18,45	
31.12.11		SALDO FINALE A VS. CREDITO		719.549,31

PROPOSTA DI MODIFICA UNILATERALE DEL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE

Gentile Cliente,

la informiamo che il servizio di pagamento mediante RID è disciplinato da appositi accordi interbancari e viene prestato dalla Banca in conformità a tali accordi.

In tema di validità delle autorizzazioni all'addebito in conto e nell'interesse del Cliente, al fine di evitare possibili utilizzi indebiti dell'autorizzazione stessa, gli accordi prevedono attualmente che - trascorsi 24 mesi dall'ultima operazione di addebito o dalla data di rilascio dell'autorizzazione all'addebito in conto RID senza che siano stati eseguiti addebiti diretti RID - la Banca del pagatore ha diritto di cancellare o considerare "non operative" le autorizzazioni all'addebito in conto presenti nel proprio archivio.

Al fine di meglio chiarire alla clientela l'ambito di operatività temporale delle autorizzazioni all'addebito in conto conferite, l'articolo intitolato "R.I.D. - Oggetto del servizio", dell'allegato al contratto di conto corrente "Norme per la prestazione dei servizi di pagamento", è perciò integrato come segue:

"In conformità agli accordi interbancari che disciplinano il Servizio R.I.D., qualora siano trascorsi 24 mesi dall'ultima richiesta di addebito da parte del Beneficiario, anche se non eseguita o oggetto di successivo rimborso, la Banca ha diritto di cancellare o considerare "non operativa" l'autorizzazione all'addebito e, conseguentemente, non farà seguito alle successive richieste di addebito, salvo diversi accordi con i Beneficiari. Eventuali modifiche degli accordi interbancari in argomento saranno oggetto di espressa comunicazione".

Quanto precede costituisce proposta di modifica unilaterale dell'allegato "Norme per la prestazione dei servizi di pagamento" al contratto di conto corrente. La modifica, che decorrerà dal 1° Aprile 2012, si intenderà accettata, qualora non venga comunicato dal Cliente il proprio recesso entro la data di decorrenza della modifica. In tale caso, in sede di liquidazione del rapporto, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

La sua Agenzia è a disposizione per ogni chiarimento.

PRESENTI UNICREDIT AD UN SUO AMICO IMPRENDITORE

Gentile Cliente,

suggerisca ad un imprenditore che non ci conosce l'opportunità di diventare Cliente UniCredit.

Nel caso di apertura, da parte dell'azienda presentata, di un conto corrente o conto deposito dedicati alle imprese, entro il 31/03/2012, riserveremo ad entrambi la **possibilità di aderire al package di conto corrente "Imprendo Plus" senza addebito del canone mensile per i primi 12 mesi** (qualora lei avesse già aderito a "Imprendo Plus", non pagherà il canone pattuito per le 12 mensilità successive all'apertura del rapporto del nuovo Cliente).

"Imprendo Plus" è uno dei package di conto corrente più completi e vantaggiosi offerti dalla Banca alle piccole imprese.

Contatti subito il suo Consulente o Direttore di Agenzia che le illustrerà tutti i dettagli per partecipare all'iniziativa.

Il riconoscimento dell'offerta è subordinato alla verifica delle condizioni sopra specificate e all'autorizzazione da parte del soggetto presentato a portare il presentatore a conoscenza dell'avvenuta accensione del rapporto presso la Banca.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per quanto non espressamente indicato, è necessario fare riferimento ai Fogli Informativi, disponibili in tutte le Agenzie e sul sito www.unicredit.it. Prodotti venduti da UniCredit Spa tramite le Agenzie contraddistinte UniCredit Banca, UniCredit Banca di Roma e Banco di Sicilia. La Banca si riserva in ogni caso la valutazione dei requisiti necessari per l'accensione del rapporto.

COMUNICAZIONE RELATIVA AL SERVIZIO DI BANCA MULTICANALE PER AZIENDA

Spettabile Azienda,

nell'ottica di corrispondere ad una esigenza evidenziata dalla Clientela, la Banca renderà operativa dal 1 aprile 2012 la possibilità di utilizzare anche le password riportate sulla Password Card nel processo di generazione della firma digitale previsto dal contratto relativo al Servizio di Banca Multicanale per Azienda.

Riportiamo quindi di seguito – evidenziato in corsivo – il testo che costituisce “**proposta di modifica unilaterale del contratto**” relativo al Servizio di Banca Multicanale per Azienda ai sensi dell'art. 118 del Testo Unico Bancario (D.Lgs. 385/1993).

Vi ricordiamo che la proposta di modifica si intenderà approvata se la Banca non riceverà, entro il 1 aprile 2012, comunicazione di recesso dal contratto; il recesso non è soggetto a spese.

Nell'articolo 25 delle CLAUSOLE CONTRATTUALI:

deve intendersi riferito anche alla Password Card ed alle password sulla stessa riportate quanto riferito ad UniCredit Pass e Mobile Token nonché alle password ottenute da tali dispositivi relativamente all'utilizzo combinato – da parte di soggetto legittimato a rappresentare l'Azienda in via autonoma – di password e Certificato Qualificato ai fini della generazione della firma digitale.

La vostra Agenzia è a disposizione per ogni eventuale chiarimento.

LA CASELLA E MAIL DEL COUNTRY CHAIRMAN ITALIA

Gentile Cliente,

le ricordiamo che può dialogare direttamente con il Country Chairman Italia scrivendo all'indirizzo e-mail **GabrielePiccini@unicredit.eu**

Le precisiamo inoltre che è sempre attiva la casella mail **info-fpmi@unicredit.eu** a cui può scrivere per richieste di informazioni o chiarimenti sui nostri prodotti e servizi relativi al segmento “Famiglie e Piccole e Medie Imprese”.

Per sua tutela, la preghiamo di verificare le operazioni registrate sul suo conto corrente. Nell'eventualità in cui avesse dubbi, o riscontrasse dati discordanti dall'operatività a lei nota, la preghiamo di segnalarcelo immediatamente. In assenza di un suo specifico reclamo scritto e trascorsi sessanta giorni dal ricevimento dell'estratto conto e del conto scalare di liquidazione, riterremo tali documenti da lei approvati a tutti gli effetti. La sua Agenzia resta a sua completa disposizione per qualsiasi chiarimento.

Frederik Geertman
Responsabile della Divisione Italia
"Famiglie e Piccole e Medie Imprese"
FrederikGeertman@unicredit.eu

