



MILANO DONEGANI - L.GO GUIDO DONEGANI, 3  
20121 MILANO MI



MILANO DONEGANI - L.GO GUIDO DONEGANI, 3  
20121 MILANO MI

Le ricordiamo i numeri per il blocco della carta Bancomat:

Dall'Italia 800.82.20.56

Dall'Estero +39 02 60.84.37.68

IBAN COORDINATE BANCARIE

Passo | EUR | CIN | ABI | Banca | CAB | Sport | N° Conto  
IT 29 A 02008 01621 000010228244

Codice BIC SWIFT: UNCRITM1221

Presso l'Agenzia: MILANO DONEGANI

**ESTRATTO CONTO AL 31.03.2014**

Numero Conto Corrente: 000010228244

Espresso in: EURO

Il vostro Consulente,  
**LUIGI DOMENICO LUSENTI**  
è a disposizione per fornire un'assistenza  
sempre più completa:

+39 0286811624; +39 3346959278;

LuigiDomenico.Lusenti@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 28.02.2014	Uscite	Entrate	Saldo finale al 31.03.2014
586.471,65	108.923,38	274.262,20	<b>751.810,47</b>

Di seguito l'elenco, in ordine cronologico, delle operazioni effettuate sul conto corrente nel periodo 01.03.2014 - 31.03.2014.

**ELENCO MOVIMENTI**

Data	Valuta	Descrizione	Uscite	Entrate
28.02.14		<b>SALDO INIZIALE A VS. CREDITO</b>		586.471,65
03.03.14	28.02.14	<b>IMPRENDO SILVER: COSTO FISSO MESE DI FEBBRAIO 2014</b>	37,45	
03.03.14	28.02.14	<b>IMPOSTA BOLLO CONTO CORRENTE DPR642/72-DM24/5/2012</b>	7,67	
03.03.14	03.03.14	<b>PAGAMENTO BOLLETTE ELETTRICHE</b> RID DA 80004-0000007012712647 A2A SPA PER Fatt. Nu m. 0000314001122532 scad. 03.03. 2014 Importo Euro 315,00	315,00	
03.03.14	27.02.14	<b>ADDEBITO ASSEGNO NUM. 3645487350</b>	800,00	
06.03.14	06.03.14	<b>BONIFICO A VOSTRO FAVORE</b> BONIFICO SEPA DA: CREDITRAS VITA SPA PER: CRO 11777806300 COMM: 0,00 SPESE: 0,00 COMM SERV: 0,00		450,83
10.03.14	10.03.14	<b>PAGAMENTO BOLLETTA TELEFONICA</b> RID DA 80020-0000026379381218 TELECOM ITALIA S.P.A . PER HT S.R.L. 100314190015 2140 TEL. 63793812 BI M. 2	73,50	
10.03.14	10.03.14	<b>PAGAMENTO BOLLETTA TELEFONICA</b> RID DA 80020-0000021350874513 TELECOM ITALIA S.P.A . PER H T SRL 100314190015 2140 TEL. 13508745 BIM. 2	579,50	
10.03.14	10.03.14	<b>PAGAMENTO BOLLETTA TELEFONICA</b> RID DA 80020-0000021304942218 TELECOM ITALIA S.P.A . PER HT S.R.L. 100314190015 2140 TEL. 13049422 BI M. 2	586,00	
12.03.14	12.03.14	<b>PAGAMENTO BOLLETTE ELETTRICHE</b> RID DA 80004-0000007014973155 A2A SPA PER Fatt. Nu m. 0000314001474611 scad. 12.03. 2014 Importo Euro 50,00	50,00	
13.03.14	13.03.14	<b>PAGAMENTO BOLLETTE ELETTRICHE</b> RID DA 80004-0000007004986373 A2A SPA PER Fatt. Nu m. 0000314001504535 scad. 13.03. 2014 Importo Euro 1.679,00	1.679,00	
13.03.14	13.03.14	<b>COMMISSIONI - PROVVISORI - SPESE</b> Addebito delle commissioni per il rilascio della Certificazione di Bilancio relativa alla Società HT S.R.L. al 31.12.2013	160,00	
14.03.14	14.03.14	<b>DISPOSIZIONE DI BONIFICO</b> DISTINTA DISPOS.NI NUM. 25327388 NUMERO DISPOS.NI 5 COMM.NI : 2,80	23.697,04	

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

UniCredit SpA - Sede Sociale: Via Alessandro Specchi 16 - 00186 Roma - Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti, 3 - Tower A - 20154 Milano - Capitale Sociale € 19.682.999.698,27 interamente versato - Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: cod. 02008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Roma, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale - Aut. Agenzia delle Entrate, Ufficio di Roma 1, n. 143106/07 del 21.12.2007

Data	Valuta	Descrizione	Uscite	Entrate
14.03.14	14.03.14	<b>VS ORDINE DI BONIFICO SU ESTERO</b> RIF. : 111014836399 EUR 7.000,00 A MASSIMO COTROZZI INVOICE NO. 201402/09 - 20TH FEBRUARY 2014	7.000,56	
14.03.14	14.03.14	<b>DISPOSIZIONE DI BONIFICO</b> BONIFICO SEPA A: GENERALI ITALIA S.P.A. PREVIGEN VAL PER: HT SRL - ROMEO MAURO - CA0392473096 7-20140201-20140228 COMM:0,56 SPESE: 0,00 COMM SERV: 0,00	238,48	
17.03.14	15.03.14	<b>PAGAMENTO PER UTILIZZO CARTE DI CREDITO</b> ESTRATTO 02/2014 RAPPORTO FK 00228 00000010001959	16.111,88	
17.03.14	17.03.14	<b>ADDEBITO SEPA DD PER CASH MANAGEMENT</b> Addebito SEPA DD per cash management SDD da IT850010000007978810583 ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL mandato nr. 4360740000000000373162 Per FIR491234,RLR337263,INR060211,	9.767,38	
18.03.14	20.03.14	<b>POLIZZA VITA</b> POLIZZA 3179976 UNIBONUS IMPRESA PLUS 2012 (012012 C404001064)	500,00	
19.03.14	18.03.14	<b>ADDEBITO ASSEGNO NUM. 3669359701</b>	1.500,00	
20.03.14	20.03.14	<b>ORDINE DI BONIFICO DA ESTERO</b> RIF. : 100011107241 EUR 86.250,00 DA G N S EGYPT INV. NO. 065/2013 DATED 31/12/2013		86.250,00
21.03.14	25.03.14	<b>POLIZZA VITA</b> POLIZZA 3121743 UNIBONUS IMPRESA PLUS (012011C4070 04981)	333,33	
21.03.14	20.03.14	<b>ORDINE DI BONIFICO DA ESTERO</b> RIF. : 105012189533 EUR 59.970,00 DA NICE SYSTEMS LTD. HT SRL 132718 /ACC/MILANO		59.840,06
24.03.14	26.03.14	<b>POLIZZA VITA</b> POLIZZA 3094408 UNIBONUS IMPRESA PLUS (012010C4010 48349)	333,33	
26.03.14	28.03.14	<b>POLIZZA VITA</b> POLIZZA 2498710 UNIBONUS 2004 (012005CC60001434)	334,00	
31.03.14	31.03.14	<b>DISPOSIZIONE DI BONIFICO</b> DISTINTA DISPOS.NI NUM. 25535522 NUMERO DISPOS.NI 2 COMM.NI: 1,12	4.588,32	
31.03.14	31.03.14	<b>DISPOSIZIONE DI BONIFICO</b> DISTINTA DISPOS.NI NUM. 25535864 NUMERO DISPOS.NI 18 COMM.NI : 10,08	40.230,94	
31.03.14	31.03.14	<b>ORDINE DI BONIFICO DA ESTERO</b> RIF. : 105012204197 EUR 127.500,00 DA CENTRAL INFORMATION SERVICE /INV/069/2013-31/12/2013		127.500,00
31.03.14	31.03.14	<b>COMPETENZE DI LIQUIDAZIONE</b>		221,31
<b>31.03.14</b>		<b>SALDO FINALE A VS. CREDITO</b>		<b>751.810,47</b>

## COMUNICAZIONE RELATIVA AL CONTO CORRENTE

Spettabile Azienda,

la informiamo che prossimamente UniCredit implementerà le soluzioni di pagamento per la propria clientela.

Renderà infatti disponibile la possibilità di disporre pagamenti a favore delle società convenzionate e-Billing/CBill\* ed ottenere la relativa ricevuta mediante:

- utilizzo dei servizi di Internet Banking (Servizio di Banca Multicanale, Banca Multicanale Private, Banca Multicanale per Azienda, Banca Multicanale Plus, UniWeb o Online TU ) con decorrenza 1 luglio 2014.
- utilizzo della carta di debito sulla rete di ATM della banca con decorrenza 12 gennaio 2015.

Le nuove funzionalità, contrassegnate dal marchio CBill, sono sostitutive, limitatamente ai canali sopra indicati - di altre funzionalità di pagamento eventualmente attive verso la medesima società erogatrice.

Le nuove funzionalità prevedono l'inserimento di due voci commissionali:

- Pagamenti vari (in presenza di convenzione e-Billing con la società erogatrice) attraverso addebito in conto con il Servizio di Banca Multicanale, Banca Multicanale Private, Banca Multicanale per Azienda, Banca Multicanale Plus, UniWeb o Online TU - 2,50 €\*\*
- Pagamenti vari (in presenza di convenzione e-Billing con la società erogatrice) con carta di debito presso gli ATM (Bancomat) di UniCredit S.p.A. in Italia abilitati - 2,00 €\*\*

Quanto precede costituisce **proposta di modifica unilaterale del contratto relativo al contratto di conto corrente di corrispondenza** ai sensi dell'art.126 – sexies del Testo Unico Bancario (D.Lgs. 385/93). La modifica si intenderà approvata se la banca non riceverà, entro due mesi dalla ricezione della presente, comunicazione di recesso dal contratto. L'eventuale recesso non è soggetto a spese.

\*La convenzione e-Billing consente ad una società erogatrice (Impresa / Pubblica Amministrazione), tramite il Servizio CBI (Customer to Business Interaction) denominato "CBILL", di mettere a disposizione dei propri debitori la Bolletta / Conto Spesa emessa nei loro confronti a seguito dell'erogazione di un servizio o a fronte di un obbligo amministrativo, affinché, attraverso canali telematici, possano consultarla e disporre il pagamento ottenendo la relativa ricevuta.

\*\* L'importo applicato alla singola operazione potrà essere soggetto a riduzione, ad esempio sulla base di eventuali convenzioni siglate, di volta in volta, tra la banca e le società erogatrici. L'indicazione della commissione effettivamente applicata, verrà fornita all'atto dell'esecuzione del pagamento, durante il riepilogo dell'operazione e prima della conferma della stessa.

## SPOSTAMENTO SEPA END DATE E SPECIFICHE SU SAN MARINO

Gentile Cliente,

desideriamo informarla di alcune novità riguardanti i servizi di pagamento all'interno dell'area SEPA (Single Euro Payments Area).

In primo luogo, è stato spostato al 1° agosto 2014 il termine – inizialmente fissato al 1° febbraio 2014 – entro il quale i pagamenti mediante bonifico ed addebito diretto possono essere eseguiti mediante gli schemi nazionali. Conseguentemente, tutti i termini indicati nelle norme per la prestazione di servizi di pagamento allegati al suo contratto di conto corrente che facevano riferimento a tale data sono da intendersi modificati di conseguenza.

Inoltre, ai paesi dell'area SEPA(1) si è aggiunta la Repubblica di San Marino; abbiamo, quindi, dovuto modificare le clausole contrattuali che disciplinano i servizi di pagamento al fine di regolamentare anche l'operatività con detto Stato.

Riportiamo, pertanto, di seguito, la proposta di modifica contrattuale.

### PROPOSTA DI MODIFICA UNILATERALE DEL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE

Gentile Cliente,

desideriamo informarla che ai paesi dell'area SEPA si è aggiunta la Repubblica di San Marino. I pagamenti mediante bonifico e SEPA Direct Debit da e verso tale stato sono regolati nella parte seconda delle norme per la prestazione di servizi di pagamento allegati al suo contratto di conto corrente, nella parte intitolata "Norme per la prestazione di servizi di pagamento non rientranti nell'ambito di applicazione del D. Lgs. n. 11/2010 di recepimento della Direttiva 2007/64/CE". Le condizioni economiche applicate ai pagamenti da e verso San Marino sono le medesime applicate ai corrispondenti pagamenti da e verso i paesi dell'Unione Europea.

La presente costituisce **proposta di modifica unilaterale del contratto** di conto corrente, relativamente alle "Norme per la prestazione di servizi di pagamento", e delle relative condizioni economiche.

Le modifiche, che avranno decorrenza immediata, si intenderanno accettate, qualora non venga comunicato dal Cliente il proprio recesso entro la data del 15 giugno 2014, ferma restando la facoltà per il Cliente di non avvalersi dei servizi di pagamento verso San Marino.

La sua Agenzia rimane a disposizione per ogni eventuale chiarimento.

(1) L'Area SEPA comprende attualmente i 28 Paesi dell'Unione Europea (compresa l'Italia), l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein (Paesi aderenti allo Spazio Economico Europeo – EEA), oltre al Principato di Monaco, San Marino e Svizzera.

### LA CASELLA E-MAIL DELLA CUSTOMER SATISFACTION ITALY

Gentile Cliente,

le segnaliamo che può dialogare direttamente con la nostra Customer Satisfaction Italy scrivendo all'indirizzo e-mail **customer.satisfaction-Italia@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.



Gabriele Piccini  
Country Chairman Italy  
UniCredit S.p.A.