



VIA ARMORARI, 4  
20123 MILANO MI

Estratto conto n. 009 al 30/09/2013
del conto corrente di corrispondenza n. 00227/44020133 espresso in euro
presso 00227-MILANO SEDE
codice Iban IT12M0623001627000044020133
codice BIC CRPPIT2P227

E0023273

00227

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

### ESTRATTO CONTO AL 30/09/2013

Data	Valuta		Mov. dare	Mov. avere	Descrizione operazioni	Rifer.
31.08.13				49.427,93	SALDO INIZIALE	
02.09.13	31.08.13	*	8,49		BOLLO E/C ART.13 C.2BIS TARIFFA DA 01.08.2013 A 31.08.2013	9022732128
02.09.13	31.08.13	*	5,00		CANONE BANKLINKNET2 MONOBANCA - UTENZA 717755	9022759013
30.09.13	30.09.13		55,44		COMPETENZE LIQUIDAZIONE DI CONTO CORRENTE	9022700000
30.09.13	30.09.13	*	47,95		GIROCONTO COMPETENZE DI LIQUIDAZ. DA CONTO 227/0440202/34	9022700000
30.09.13				49.311,05	SALDO FINALE	

\* OPERAZIONE NON SOGGETTA A SPESE

#### RAZIONALIZZAZIONE COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA

DESIDERIAMO SEGNALARLE CHE, PER UNA SEMPRE MAGGIORE ATTENZIONE NEI CONFRONTI DELL'AMBIENTE, ABBIAMO AVVIATO UN GRADUALE PROCESSO DI RAZIONALIZZAZIONE DELLE COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA, CHE PREVEDE LA RIDUZIONE E/O L'ELIMINAZIONE DEGLI INVII DI ALCUNI DOCUMENTI TRAMITE POSTA CARTACEA.

IN PARTICOLARE, IN QUESTA PRIMA FASE:

- NON SARANNO PIU' INVIATE ALCUNE CONTABILI RELATIVE A OPERAZIONI DI "INCASSO E PAGAMENTO" RIFERITE A RAPPORTI INTESTATI A CLIENTI DIVERSI DALLE PERSONE FISICHE O DALLE COINTESTAZIONI;

- IL MODULO "AVVISO SCADENZA CEDOLE" SARA' INVIATO ALL'INTERNO DI UN UNICO RIEPILOGO ANNUALE (ANZICHE' QUINDICINALE).

TUTTE LE INFORMAZIONI CONTENUTE NEI DOCUMENTI SOPRACITATI SARANNO DETTAGLIATE ALL'INTERNO DELL'ESTRATTO CONTO E, NEL CASO IN CUI VI FOSSE LA NECESSITA' DI DISPORRE DELLA DOCUMENTAZIONE CARTACEA, RELATIVA AL SINGOLO MOVIMENTO, QUESTA SARA' DISPONIBILE FACENDONE RICHIESTA ALLA PROPRIA FILIALE DI RIFERIMENTO.

#### CARIPARMA TI ASCOLTA

DAL 2006 E' ATTIVA L'INIZIATIVA CARIPARMA TI ASCOLTA: UN SISTEMA DI RILEVAZIONE DELLE ESIGENZE E DELLE OPINIONI DELLA NOSTRA CLIENTELA, REALIZZATO TRAMITE INTERVISTE TELEFONICHE A CAMPIONE CURATE DALLA SOCIETA' CENTAX TELECOM. NEL PIENO RISPETTO DELLA LEGGE SULLA PRIVACY (D.LGS 196/03), LE INFORMAZIONI RACCOLTE VENGONO TRATTATE CON LA MASSIMA RISERVATEZZA E AL SOLO SCOPO DI ARRICCHIRE L'OFFERTA DI SERVIZI E AUMENTARE LA SODDISFAZIONE DELLA NOSTRA CLIENTELA. LA CONOSCENZA DELLA SUA OPINIONE E' PER NOI FONDAMENTALE PER INDIVIDUARE GLI ASPETTI SU CUI INTERVENIRE PER MIGLIORARE LA QUALITA' DEL NOSTRO SERVIZIO. LA RINGRAZIAMO SIN DA ORA PER LA COLLABORAZIONE CHE VORRA' FORNIRCI. PER MAGGIORI INFORMAZIONI VISITI IL NOSTRO SITO ALLA PAGINA [HTTP://WWW.CARIPARMA.IT/JSP/IT/CARIPARMATI/ASCOLTA/INDEX.JSP](http://www.cariparma.it/jsp/it/cariparmati/ASCOLTA/INDEX.jsp)

Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. Sede Legale Via Università, 1 43121 Parma Telefono 0521.912111 Capitale Sociale € 876.761.620,00 i.v. Iscritta al RI di Pr, CF e PI 02113530345 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5435 Capogruppo del Gruppo Bancario Cariparma Crédit Agricole iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole S.A.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione dell'Intendenza di Finanza di Parma n. 3508 del 20/02/1993

AVVERTENZA: Informiamo che l'estratto conto e il conto scalare di chiusura relativi al rapporto di conto corrente sopra indicato si intendono senz'altro da Voi approvati con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi 60 giorni (oltre il tempo ragionevolmente occorrente per l'inoltro) dalla data di invio degli stessi, senza che ci sia pervenuto per iscritto un reclamo specifico.



VIA ARMORARI, 4  
20123 MILANO MI

Conto scalare al 30/09/2013	
del conto corrente di corrispondenza n. 00227/44020133	espresso in euro
presso 00227-MILANO SEDE	
codice Iban IT12M0623001627000044020133	
codice BIC CRPPIT2P227	

E0023273

00227

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

### CONTO SCALARE AL 30/09/2013

QUESTO E' IL RIASSUNTO SCALARE DEL SUO CONTO : LA SEQUENZA DEI SALDI E' OTTENUTA RAGGRUPPANDO GIORNO PER GIORNO TUTTE LE OPERAZIONI CON EGUALE VALUTA; I NUMERI RAPPRESENTANO IL PRODOTTO DI OGNI SALDO PER I GIORNI INTERCORRENTI DALLA VALUTA DELLO STESSO ALLA VALUTA DEL SALDO SUCCESSIVO. I TASSI ED I RELATIVI NUMERI, PRESI A BASE PER IL CALCOLO DEGLI INTERESSI, SONO EVIDENZIATI NELL' APPOSITO SPAZIO RISERVATO ALL' INDICAZIONE DEGLI ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE. GLI IMPORTI DEGLI INTERESSI SONO CALCOLATI SECONDO L'ANNO CIVILE ED IL TASSO APPLICATO. LA DIPENDENZA PRESSO LA QUALE E' APERTO IL SUO CONTO E' A DISPOSIZIONE PER OGNI ULTERIORE INFORMAZIONE E CHIARIMENTO.

### RIASSUNTO SCALARE

Valuta	Saldi per valuta (con relativo segno)	Giorni	Numeri		Fidi c/c	Anticipi sbf
			Debitori	Creditori		
30.06.2013	49.443,12	31		1532736,72	5.000,00	
31.07.2013	49.429,63	5		247148,15	5.000,00	
05.08.2013	49.427,93	26		1285126,18	5.000,00	
31.08.2013	49.414,44	30		1482433,20	5.000,00	
30.09.2013	49.414,44	0		0,00	5.000,00	
TOTALE NUMERI			0,00	4547444,25		
SALDO LIQUIDO	49.414,44					
FINALE						
SALDO CONTABILE	49.414,44					
FINALE						

### ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE

#### 1) INTERESSI CREDITORI

DECORRENZA	TASSO	NUMERI	CREDITORI	INTERESSI CREDITORI
30.06.2013	0,0100		4547444,25	1,25
TOTALE LORDO			4547444,25	1,25
RIT. FISC.	20,0000%	IMP.	1,25	TOTALE 0,25-
TOTALE NETTO				1,00

Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. Sede Legale Via Università, 1 43121 Parma Telefono 0521.912111 Capitale Sociale € 876.761.620,00 i.v. Iscritta al RI di Pr, CF e PI 02113530345 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5435 Capogruppo del Gruppo Bancario Cariparma Crédit Agricole iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole S.A.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione dell'Intendenza di Finanza di Parma n. 3508 del 20/02/1993

AVVERTENZA: Informiamo che l'estratto conto e il conto scalare di chiusura relativi al rapporto di conto corrente sopra indicato si intendono senz'altro da Voi approvati con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi 60 giorni (oltre il tempo ragionevolmente occorrente per l'inoltro) dalla data di invio degli stessi, senza che ci sia pervenuto per iscritto un reclamo specifico.

Conto scalare al 30/09/2013 del conto corrente di corrispondenza n. 00227/44020133 espresso in euro presso 00227-MILANO SEDE
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**2) INTERESSI DEBITORI**

DECORRENZA	TASSO	NUMERI	DEBITORI	INTERESSI DEBITORI
TOTALE			0,00	0,00

**3) ONERI SU AFFIDAMENTI IN C/C ED UTILIZZI NON AFFIDATI**

3.1) COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO				
ALIQUOTA		BASE DI CALCOLO		IMPORTO
		PUNTA DI MASSIMO SCOPERTO		TRIM.
				RIF.
TOTALE COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO			0,00	
3.2) COMMISSIONE TRIMESTRALE DISPONIBILITA' FONDI				
PERC.		BASE DI CALCOLO		IMPORTO
		FIDO MEDIO PONDERATO		TRIM.
				RIF.
0,220000		5.000,00		11,00 -
				2013/3
TOTALE CALCOLATO			11,00 -	
TOTALE COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI			11,00 -	
3.3) SPESA TRIMESTRALE DI GESTIONE SCONFINI				
IMPORTO UNITARIO		BASE DI CALCOLO		IMPORTO
		NUMERI DEBITORI OLTRE		TRIM.
				RIF.
TOTALE SPESA TRIMESTRALE DI GESTIONE SCONFINI			0,00	
3.4) COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE				
			IMPORTO	TRIM.
				RIF.
TOTALE COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE			0,00	
QUALORA DESIDERI MAGGIORI INFORMAZIONI IN MERITO ALLA NUOVA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE, IL SUO GESTORE E' A DISPOSIZIONE.				
TOTALE			11,00 -	

**4) SPESE**

OPERAZIONI	NUMERO	A EURO	IMPORTO
ORDINARIE	2	1,68	3,36 -
NON SOGGETTE A SPESE	9	0,00	0,00
SPESE TENUTA CONTO			42,08 -

Conto scalare al 30/09/2013
del conto corrente di corrispondenza n. 00227/44020133 espresso in euro
presso 00227-MILANO SEDE

**ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE**

TOTALE	45,44 -
--------	---------

**RIEPILOGO COMPETENZE**

	A debito	A credito
INTERESSI NETTI A CREDITO		1,00
INTERESSI A DEBITO	0,00	
ONERI AFFIDAMENTI E UTIL.	11,00	
SPESE	45,44	
TOTALI	56,44	1,00
SBILANCIO COMPETENZE	55,44	

**Oggetto: Proposta di modifica unilaterale del contratto in materia di bonifici e addebiti diretti - Regolamento dell'Unione Europea n. 260/2012**

Gentile Cliente,

con riferimento ai bonifici e addebiti diretti in Euro, da eseguirsi nell'ambito della Single Euro Payments Area (SEPA), a seguito dell'entrata in vigore del Regolamento UE n. 260/2012 le proponiamo le seguenti modifiche relative alle **condizioni generali che regolano il conto corrente e i servizi collegati e al contratto di CartaConto** che fossero a lei intestati, ricordandole che, ove non intendesse accettarle, avrà facoltà di recedere da tale contratto, senza incorrere in spese né in penalità, entro il 31 dicembre 2013.

**1) Proposta di modifica del contratto Servizio incassi mediante SEPA Direct Debit (SDD Core e SDD B2B):**

I termini di presentazione degli ordini di incasso di SEPA Direct Debit sono ridotti rispetto a quelli in precedenza convenuti. Di seguito si riportano le modifiche apportate al suo contratto:

**Ordine d'incasso. Termini e modalità di presentazione.**

*"Il Cliente deve presentare gli ordini d'incasso di SDD Core, nel caso di prima disposizione di una serie di addebiti diretti ricorrenti o di addebiti singoli, almeno 9 giorni lavorativi bancari prima della scadenza, se presentati su supporto cartaceo/magnetico, o almeno 7 giorni lavorativi bancari prima della scadenza stessa, se presentati tramite Banklink.net2 o tramite corporate banking interbancario. Per le disposizioni di incasso di SDD Core successive alla prima, il cliente deve presentare l'ordine almeno 6 giorni lavorativi bancari prima della scadenza, se presentati su supporto cartaceo/magnetico, o almeno 4 giorni lavorativi bancari prima della scadenza stessa, se presentati tramite Banklink.net2 o tramite corporate banking interbancario.*

*Il Cliente deve presentare gli ordini d'incasso di SDD B2B almeno 5 giorni lavorativi bancari prima della scadenza, se presentati su supporto cartaceo/magnetico, o almeno 3 giorni lavorativi bancari prima della scadenza stessa, se presentati tramite Banklink.net2 o tramite corporate banking interbancario. L'ordine ricevuto oltre le ore 13:00 si considera ricevuto il giorno lavorativo bancario successivo. Qualora gli ordini d'incasso siano presentati oltre i termini previsti dal comma che precede, la Banca avrà facoltà di non darvi esecuzione ovvero di dare esecuzione agli ordini, posticipandone la scadenza di un numero di giorni pari al ritardo della presentazione.*

Per pronta visualizzazione riepiloghiamo nella seguente tabella i predetti nuovi termini differenziati per tipologia di collection e modalità di presentazione:

PRODOTTO	TIPO COLLECTION	TERMINE DI PRESENTAZIONE	
		SUPPORTO CARTACEO/ MAGNETICO	CANALE TELEMATICO
SDD Core	First	D-9 gg lavorativi	D-7 gg lavorativi
SDD Core	Recurrent/Last	D-6 gg lavorativi	D-4 gg lavorativi
SDD B2B	Tutte	D-5 gg lavorativi	D-3 gg lavorativi

**2) Proposta di modifica del contratto di conto corrente e/o del contratto di CartaConto relativa ai servizi di pagamento:**

Per i clienti non consumatori sarà possibile richiedere un rimborso per operazioni di pagamento non autorizzate entro 13 mesi dalla data dell'addebito.

Nel testo contrattuale viene soppressa la seguente previsione:

*"Il Cliente non è un consumatore né una micro-impresa, il termine è di 60 giorni dalla data di ricevimento dell'estratto conto".*

Restano ferme tutte le previsioni contrattuali non modificate.

Per maggiori informazioni e ogni chiarimento le occorresse, potrà rivolgersi al suo gestore in filiale.

Con l'occasione le porgiamo cordiali saluti.

**Oggetto: comunicazione importante in tema di adeguata verifica della clientela**

Gentile Cliente,

la informiamo che la normativa in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento del terrorismo (c.d. normativa antiriciclaggio) impone ai destinatari della normativa suddetta (**intermediari finanziari - tra cui Banche, Poste Italiane, Istituti di moneta elettronica** - e altri soggetti esercenti attività finanziaria, professionisti, revisori contabili), **l'obbligo di adeguata verifica della clientela**. Tale obbligo prevede una completa identificazione del cliente e un'adeguata conoscenza dello stesso, attraverso informazioni rese sia in fase di accensione del rapporto che nel corso della relazione.

Dal **30 luglio 2013**, a seguito di chiarimenti forniti dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, la Banca è tenuta, laddove necessario, a contattare il cliente al fine di accertare la possibilità di completare l'adeguata verifica. Nel caso in cui non sia stato possibile rispettare tale obbligo, la Banca è tenuta a comunicare per iscritto al cliente che, decorsi 60 giorni dalla ricezione di tale comunicazione, non sarà possibile effettuare alcuna operazione e **il rapporto si intenderà chiuso**. In tal caso la Banca trasferirà le somme derivanti (fondi, disponibilità finanziarie, liquidità, ecc.) su un conto corrente bancario indicato dal cliente. Questo trasferimento di fondi dovrà essere necessariamente accompagnato dall'indicazione alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente "per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica".

In assenza di indicazioni, la Banca provvederà a trasferire le disponibilità finanziarie su un conto infruttifero.

Alla luce di quanto sopra, al fine di consentire alla Banca un corretto adempimento degli obblighi derivanti dalla normativa Antiriciclaggio, si ricorda che **fornire tutte le informazioni utili a un corretto espletamento delle prescrizioni in tema di adeguata verifica costituisce un obbligo derivante dall'art. 21 della medesima normativa e non una facoltà del cliente**.

Per ogni ulteriore chiarimento il suo gestore è a disposizione in filiale.

Cordiali saluti,

Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A.

*Riferimenti normativi:*

*Artt. 21 e 23 comma 1bis D. Lgs. 21 novembre 2007, n 231*

*Art. 18 comma 1 D. Lgs. 19 settembre 2012, n.169*

*Circolare del Ministero dell'Economia e delle Finanze in data 30 luglio 2013*