

## Informazioni utili.

### Coordinate bancarie:

IBAN IT78 P030 6909 4201 0000 0000 781

BIC BCITITMM

0104694

### Tipologia conto:

CONTO ORDINARIO

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

### Filiale:

04694 - MILANO CORSO DI PORTA NUOVA 7

## Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 30.09.2010	+61.112,97 €
Totale accrediti	+487.240,00 €
Totale addebiti	-376.800,39 €
Saldo del periodo	+110.439,61 €
<b>Saldo finale al 31.12.2010</b>	<b>+171.552,58 €</b>

## Avvisi importanti.

- La informiamo che non potrà più disporre alcune operazioni presso la Cassa di Risparmio della Spezia.
- Informazione in materia di servizi di pagamento: addebiti a fronte di operazioni di investimento.

## Servizi e novità dalla Banca.

- I bonifici per riqualificazione energetica e ristrutturazione edilizia possono essere disposti anche via Internet.

Per qualsiasi informazione sono a Sua disposizione:

la Sua Filiale - tel. 0287911  
CORSO DI PORTA NUOVA, 7  
20121 MILANO MIil Servizio Clienti 800.303.306  
da lunedì a venerdì dalle 8:00 alle 22:00,  
il sabato dalle 9:00 alle 15:00.  
Dall'estero: +39 011.801.92.30.[www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com)

**Dettaglio movimenti del conto corrente.**

Saldo iniziale al 30.09.2010					+61.112,97
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti	
14.10.2010	13.10.2010	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60		
12.11.2010	10.11.2010	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60		
12.11.2010	12.11.2010	Giroconto disposto da: HT S.R.L.		163.000,00	
16.11.2010	15.11.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	20.466,48		
06.12.2010	03.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	22.395,32		
07.12.2010	07.12.2010	Bonifico n. 046941033034582 a favore di: FALLIMENTO FINMATICA ABI DEST : 3226 CAB: 11203 CRO: 5342691105	41.000,00		
07.12.2010	07.12.2010	Commissioni su bonifico	3,50		
14.12.2010	11.12.2010	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60		
14.12.2010	11.12.2010	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	23,04		
14.12.2010	14.12.2010	Accensione finanziamento export FINANZIAMENTO : 04694/2260/08243714 - IMPORTO : EUR 132.240,00 NOTE:FT 099/2010 REFERENCE :50899920101214269940M00		132.240,00	
14.12.2010	14.12.2010	Commissioni FINANZIAMENTO : 04694/2260/08243714 - IMPORTO : EUR 132.240,00 NOTE:FT 099/2010 REFERENCE :50899920101214269940M00	8,00		
14.12.2010	14.12.2010	Giroconto a favore di: HT S.R.L.	132.240,00		
17.12.2010	16.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	30,42		
17.12.2010	16.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	37,20		
17.12.2010	16.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	58,02		
17.12.2010	16.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	59,35		
17.12.2010	16.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	63.388,30		
21.12.2010	17.12.2010	Accensione finanziamento export FINANZIAMENTO : 04694/2260/08247297 - IMPORTO : EUR 192.000,00 NOTE:FATT. 92/2010 LA DEPENDENCIA Y/O REFERENCE :40899920101221973840M00		192.000,00	
21.12.2010	21.12.2010	Commissioni FINANZIAMENTO : 04694/2260/08247297 - IMPORTO : EUR 192.000,00 NOTE:FATT. 92/2010 LA DEPENDENCIA Y/O REFERENCE :40899920101221973840M00	8,00		
22.12.2010	22.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	76,22		
22.12.2010	22.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	117,48		
22.12.2010	22.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	43,23		
22.12.2010	22.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	396,07		
22.12.2010	22.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	60,21		
22.12.2010	22.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	60,91		
22.12.2010	22.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	75.685,82		
22.12.2010	22.12.2010	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	9.905,35		

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
24.12.2010	24.12.2010	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 2,250 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	2,25	
24.12.2010	24.12.2010	Bonifico n. 007784144066323 a favore di: BENEFICIARI DIVERSI TOTALE FLUSSO: 1.305,530	1.305,53	
24.12.2010	24.12.2010	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 3,000 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	3,00	
24.12.2010	24.12.2010	Bonifico n. 007784144376027 a favore di: BENEFICIARI DIVERSI TOTALE FLUSSO: 9.245,420	9.245,42	
31.12.2010	31.12.2010	Imposta di bollo E/C e Rendiconto N. 3 A Euro 6,15 al mese	18,45	
31.12.2010	31.12.2010	Competenze di Chiusura	107,02	
<b>Totali</b>			<b>376.800,39 €</b>	<b>487.240,00 €</b>
<b>Saldo finale al 31.12.2010</b>			<b>a Vostro credito</b>	<b>+171.552,58 €</b>

## Dettaglio competenze di chiusura.

### RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	A credito	A debito
1 Interessi creditori	35,80	
2 Interessi debitori		
3 Commissione massimo scoperto (ante legge 2/2009)		
4 Commissione per scoperto di conto (CSC)		
5 Commissione disponibilità fondi		97,82
6 Spese		45,00
<b>Totale</b>	<b>35,80 €</b>	<b>142,82 €</b>
<b>Totale sbilancio competenze registrate con valuta 31.12.2010</b>		<b>- 107,02 €</b>

#### 1 INTERESSI CREDITORI.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditori	Interessi creditori
30.09.2010		0,15%	11.936.715,04	49,04
<b>Totale lordo</b>				<b>49,04</b>
Imponibile				49,04
Ritenuta fiscale 27%				- 13,24
<b>Totale</b>				<b>35,80 €</b>

#### 2 INTERESSI DEBITORI.

<b>Totale</b>				<b>0,00 €</b>
---------------	--	--	--	---------------

**3 COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO.**

<b>Totale</b>	<b>0,00 €</b>
---------------	---------------

Condizione non più applicata con decorrenza 28.06.2009 in conseguenza dell'entrata in vigore della legge n. 2/2009.

**4 COMMISSIONE PER SCOPERTO DI CONTO (CSC).**

<b>Totale</b>	<b>0,00 €</b>
---------------	---------------

**5 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI.**

Periodo di riferimento	Importo medio affidamento concesso	Aliquota	Importo commissioni
01.10.2010 - 31.12.2010	19.565,21	0,50000%	97,82
	Commissione disponibilità fondi		97,82
	Totale al 31.12.2010		97,82
<b>Totale</b>			<b>97,82 €</b>

Condizione valorizzata solo per i rapporti che la prevedono contrattualmente.

**6 SPESE.**

Descrizione	Numero	Importo Unit.	Decorrenza	Importo spese
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	56	1,00	01.01.2010	56,00
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	19	1,00	01.04.2010	19,00
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	7	1,00	01.07.2010	7,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	1	0,00	01.07.2010	
Conguaglio al minimo trimestrale		8,00	01.07.2010	1,00
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	32	1,00	01.10.2010	32,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	2	0,00	01.10.2010	
Totale al 31.12.2010				115,00
Già liquidate il 31.03.2010				-56,00
Già liquidate il 30.06.2010				-19,00
Già liquidate il 30.09.2010				-8,00
Spese di liquidazione				13,00
<b>Totale</b>				<b>45,00 €</b>

**Avvisi importanti.**

- La informiamo che non potrà più disporre alcune operazioni presso la Cassa di Risparmio della Spezia. I nostri correntisti possono disporre le seguenti operazioni sul proprio conto anche presso le filiali di altre banche del Gruppo Intesa Sanpaolo:
  - prelievo e versamento di contanti;
  - versamento salvo buon fine di assegni bancari tratti su banche italiane e di assegni circolari emessi da banche italiane;
  - emissione assegni circolari.
 A questo proposito La informiamo che la Cassa di Risparmio della Spezia è stata ceduta ad altra banca e che non fa più parte del Gruppo bancario Intesa Sanpaolo. Pertanto, dal 1° gennaio 2011 non è più possibile effettuare queste operazioni presso le filiali della Cassa di Risparmio della Spezia.
- Informazione in materia di servizi di pagamento: addebiti a fronte di operazioni di investimento. Come già Le abbiamo comunicato nell'ambito delle informazioni relative alle nuove norme in materia di servizi di

pagamento, una novità recentemente introdotta è la possibilità per il cliente di chiedere il rimborso del pagamento di un addebito diretto preautorizzato (ad esempio un RID) entro il termine di 8 settimane dall'addebito in conto corrente, se ricorrono determinate condizioni indicate nel contratto di conto corrente.

A questo proposito Le specifichiamo che i pagamenti inerenti operazioni di investimento in strumenti finanziari non rientrano nell'ambito di applicazione della normativa sui servizi di pagamento, ivi inclusi i RID utilizzati per pagare operazioni di investimento come ad esempio l'acquisto di quote di fondi comuni con un piano di accumulo (PAC): per questa tipologia di RID non è pertanto possibile chiedere il rimborso entro il termine di 8 settimane dall'addebito.

## Servizi e novità dalla Banca.

- I bonifici per riqualificazione energetica e ristrutturazione edilizia possono essere disposti anche via Internet. Dal 03.11.2010 i clienti titolari dei Servizi via internet possono disporre i bonifici con le modalità che consentono di fruire delle agevolazioni fiscali per riqualificazione energetica e ristrutturazione edilizia senza più la necessità di recarsi presso la propria filiale. E' sufficiente accedere alla funzionalità di Bonifico Ordinario e compilare, oltre ai dati obbligatori del bonifico, la nuova sezione Bonifici per agevolazioni fiscali inserendo:
  - il riferimento normativo per cui viene effettuato il pagamento: bonifico effettuato per interventi di riqualificazione energetica ai sensi della L. n. 296/06 ovvero bonifico effettuato per interventi di ristrutturazione edilizia ai sensi della Legge n. 449/97 ;
  - il codice fiscale/p.iva del soggetto a favore del quale il bonifico viene eseguito;
  - il codice fiscale o i codici fiscali dei contribuenti beneficiari della detrazione (titolari del c/c di addebito);I dati relativi all'agevolazione fiscale sono obbligatori per consentire alla Banca di effettuare le segnalazioni previste dalla normativa.

Una volta eseguito il bonifico, verrà inviata nella sezione Documenti e Contratti la quietanza di pagamento che potrà essere utilizzata per tutte le finalità del caso.

Si specifica che in tutti gli altri casi di bonifici che danno luogo a detrazioni o deduzioni fiscali (ad es. erogazioni liberali) occorre limitarsi alla compilazione della sezione ordinaria e non deve essere utilizzata la sezione dedicata. Per le condizioni contrattuali dei Servizi via internet, cellulare e telefono fare riferimento al Foglio Informativo disponibile in filiale e sul sito internet della banca.

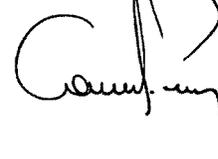
La Banca aderisce a Cambioconto di Pattichieri, l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più: [www.pattichieri.it](http://www.pattichieri.it).

Sono a disposizione della clientela presso le Filiali o sul sito internet della Banca:

- la Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, disponibile anche sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it);
- la Guida per l'accesso ai meccanismi di soluzione stragiudiziale delle controversie (Arbitro Bancario Finanziario - ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare anche il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).

Torino, 3 gennaio 2011

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO  
Corrado Passera



Gentili Clienti,

Il logo che trovate riportato qui di fianco testimonia ancora una volta l'attenzione della vostra Banca per la Qualità. I nostri servizi di pagamento UE e Internazionali sono infatti certificati in accordo con la Norma UNI EN ISO 9001:2000. Tale certificazione, in particolare, riguarda la progettazione, realizzazione ed erogazione dei servizi di pagamento internazionali e nell'ambito della Single Euro Payments Area (SEPA) e dei relativi servizi di assistenza alla rete commerciale.