

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 31.12.2010	+171.552,58 €
Totale accrediti	+475.560,00 €
Totale addebiti	-519.507,85 €
Saldo del periodo	-43.947,85 €
Saldo finale al 31.03.2011	+127.604,73 €

Avvisi importanti.

- Due novità relative ai Suoi contratti.

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

Dettaglio movimenti del conto corrente.

Saldo iniziale al 31.12.2010					+171.552,58
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti	
10.01.2011	31.12.2010	Giro Conto COMPETENZE DA:04694- 1000- 00001160	754,82		
14.01.2011	12.01.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60		
14.01.2011	12.01.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	15,84		
14.01.2011	14.01.2011	Bonifico n. 007784149465146 a favore di: BENEFICIARI DIVERSI TOTALE FLUSSO: 29.719,710	29.719,71		
14.01.2011	14.01.2011	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 2,000 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	2,00		
14.01.2011	14.01.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	111.625,80		
20.01.2011	18.01.2011	Accr.bonifico da estero gest. SIA ORD.:DIRECTION GENERALE D'ETUDES ET DE DOCUMENTATION RABAT MAROC MOT. PAG.:FRAIS DE PRESTATIONS DE SERVICES IMPORTO: EUR 260.000,00 REFERENCE: 40899920110120900800M00		260.000,00	
20.01.2011	20.01.2011	Commissioni IMPORTO: EUR 260.000,00 REFERENCE: 40899920110120900800M00	201,00		
25.01.2011	18.01.2011	Accr.bonifico da estero gest. SIA ORD.:BULL S.R.O. LAZARSKA 6 120 00 PRAHA 2 MOT. IMPORTO :EUR 167.800,00 REFERENCE :30899920110125922400M00		35.560,00	
25.01.2011	18.01.2011	Interessi Rapporti Estero IMPORTO :EUR 167.800,00 REFERENCE :30899920110125922400M00	538,92		
25.01.2011	25.01.2011	Commissioni IMPORTO :EUR 167.800,00 REFERENCE :30899920110125922400M00	139,85		
27.01.2011	26.01.2011	Commissioni Pratica Certificazione Revisore Contabile n 28931	70,00		
03.02.2011	02.02.2011	Accr.bonifico da estero gest. SIA ORD.:A FEDERACION ADDRESS CONSTITUYENTES 1001 COL. BELEN DE LAS FLORES MEXIC O CITY MOT. PAG.:PAGOHTSRL IMPORTO: EUR 180.000,00 REFERENCE: 50899920110203313400M00		180.000,00	
03.02.2011	02.02.2011	Estinzione finanziamento export FINANZIAMENTO : 04694/2260/08247297 - IMPORTO : EUR 192.000,00 REFERENCE :50899920110203328142M00	192.000,00		
03.02.2011	03.02.2011	Commissioni FINANZIAMENTO : 04694/2260/08247297 -	8,00		

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
		IMPORTO : EUR 192.000,00 REFERENCE :50899920110203328142M00		
03.02.2011	02.02.2011	Interessi Rapporti Estero FINANZIAMENTO : 04694/2260/08247297 - IMPORTO : EUR 192.000,00 REFERENCE :50899920110203328142M00	1.050,74	
11.02.2011	11.02.2011	Consegna carta prepagata	9,90	
11.02.2011	11.02.2011	Consegna carta prepagata	9,90	
11.02.2011	11.02.2011	Consegna carta prepagata	9,90	
11.02.2011	11.02.2011	Consegna carta prepagata	9,90	
11.02.2011	11.02.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	54,14	
11.02.2011	11.02.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	85,85	
11.02.2011	11.02.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	60,00	
11.02.2011	11.02.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	1.834,63	
11.02.2011	11.02.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	91.791,09	
14.02.2011	14.02.2011	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 0,500 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	0,50	
14.02.2011	14.02.2011	Bonifico n. 007784157067651 a favore di: HT SRL TOTALE FLUSSO: 1.000,000 RICARICA FLASH MAANA PER TRASFERTE .	1.000,00	
22.02.2011	18.02.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60	
15.03.2011	15.03.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	48,30	
15.03.2011	15.03.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	85,84	
15.03.2011	15.03.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	85.854,11	
15.03.2011	15.03.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	70,00	
15.03.2011	15.03.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	193,38	
15.03.2011	15.03.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	346,28	
15.03.2011	15.03.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	1.707,99	
16.03.2011	18.03.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60	
31.03.2011	31.03.2011	Consegna carta prepagata	9,90	
31.03.2011	31.03.2011	Consegna carta prepagata	9,90	
31.03.2011	31.03.2011	Consegna carta prepagata	9,90	
31.03.2011	31.03.2011	Consegna carta prepagata	9,90	
31.03.2011	31.03.2011	Imposta di bollo E/C e Rendiconto N. 3 A Euro 6,15 al mese	18,45	
31.03.2011	31.03.2011	Competenze di Chiusura	95,61	
Totali			519.507,85 €	475.560,00 €
Saldo finale al 31.03.2011			a Vostro credito +127.604,73 €	

Dettaglio competenze di chiusura.

RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	A credito	A debito
1 Interessi creditorî	57,39	
2 Interessi debitori		
3 Commissione massimo scoperto (ante legge 2/2009)		
4 Commissione per scoperto di conto (CSC)		
5 Commissione disponibilit� fondi		100,00
6 Spese		53,00
Totale	57,39 €	153,00 €
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 31.03.2011		- 95,61 €

1 INTERESSI CREDITORI.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditorî	Interessi creditorî
31.12.2010		0,15%	19.131.782,47	78,62
			Totale lordo	78,62
			Imponibile	78,62
			Ritenuta fiscale 27%	- 21,23
			Totale	57,39 €

2 INTERESSI DEBITORI.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

3 COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

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

4 COMMISSIONE PER SCOPERTO DI CONTO (CSC).

Totale	0,00 €
---------------	---------------

5 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI.

Periodo di riferimento	Importo medio affidamento concesso	Aliquota	Importo commissioni
01.01.2011 - 31.03.2011	20.000,00	0,50000%	100,00
			Commissione disponibilit� fondi
			100,00
			Totale al 31.03.2011
			100,00
			Totale
			100,00 €

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	40	1,00	01.01.2011	40,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	2	0,00	01.01.2011	
Spese di liquidazione				13,00
Totale				53,00 €

Avvisi importanti.

• Due novità relative ai Suoi contratti.

Alcune recenti evoluzioni della normativa italiana relativa ai contratti bancari hanno comportato la modifica di due clausole presenti anche nei contratti della nostra Banca.

Se nei contratti a Lei intestati (o cointestati) sono presenti le clausole relative alla Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali e ai Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziali delle controversie, i nuovi testi sono i seguenti:

Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali.

La Banca ha la facoltà di modificare unilateralmente le norme e le condizioni economiche applicate al rapporto. Tuttavia, se il rapporto è a tempo determinato, la facoltà di modifica non si applica ai tassi di interesse.

La facoltà è esercitata dalla Banca nel rispetto dei criteri e delle modalità stabilite dall'art. 118 del D.

Lgs. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario).

Se la Banca esercita la suddetta facoltà, il Cliente ha diritto di recedere dal contratto, senza spese, entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, e di ottenere, in occasione della liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie.

1. Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca con le modalità indicate nel documento "Principali diritti del cliente", disponibile nelle Filiali e sul sito Internet della Banca.

2. Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. Il ricorso all'ABF esonera il Cliente dall'esperire il procedimento di mediazione di cui al comma successivo, nel caso in cui intenda sottoporre la controversia all'Autorità Giudiziaria.

3. Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie che possano sorgere dal presente contratto e in relazione all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n. 28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e la Banca possono ricorrere:

- al Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR; il Regolamento del Conciliatore BancarioFinanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;

- oppure a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

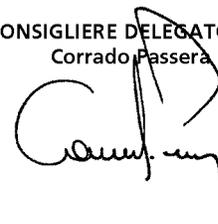
La Banca aderisce a Cambioconto di Pattichiari, l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più: www.pattichiari.it.

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;
- 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.

Torino, 1 aprile 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 9001:2008. 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.