

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 30.06.2011	+210.932,15 €
Totale accrediti	+774.090,00 €
Totale addebiti	-455.217,32 €
Saldo del periodo	+318.872,68 €
Saldo finale al 30.09.2011	+529.804,83 €

Avvisi importanti.

- Definizione di "Spesa di registrazione di ogni operazione".

Servizi e novità dalla Banca.

- Una nuova iniziativa a tutela dell'ambiente: le disposizioni delle Sue operazioni in formato elettronico.
- Con Unieuro fino a 300 euro di sconto.

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 30.06.2011					+210.932,15
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti	
06.07.2011	30.06.2011	Giro Conto COMPETENZE DA:04694- 1000- 00001160	406,76		
08.07.2011	10.07.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60		
11.07.2011	11.07.2011	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 0,50 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	0,50		
11.07.2011	11.07.2011	Bonifico n. 007784197933302 a favore di: BANCA INTESA SUPERFLASH A TOTALE FLUSSO: 1.500,000 RICARICA SUPERFLASH A4 .	1.500,00		
12.07.2011	11.07.2011	Accr.bonifico da estero gest. SIA ORD.:THEOLA LTDA SUITE 508 MARINA TOWERS NEWTOWN BAR RACKS BELIZE CITY BELIZE CENTRAL MOT. IMPORTO: EUR 517.980,00 REFERENCE: 40899920110712055600M00		517.980,00	
12.07.2011	12.07.2011	Commissioni IMPORTO: EUR 517.980,00 REFERENCE: 40899920110712055600M00	394,49		
18.07.2011	15.07.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	28,92		
18.07.2011	15.07.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	29,05		
18.07.2011	15.07.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	42,83		
18.07.2011	15.07.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	118.737,78		
18.07.2011	15.07.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	42,69		
18.07.2011	15.07.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	79,98		
18.07.2011	15.07.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	105,05		
18.07.2011	15.07.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	5.070,63		
02.08.2011	02.08.2011	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 28,500 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,500 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	29,00		
02.08.2011	02.08.2011	Bonifico n. 007784204961574 a favore di: BENEFICIARI DIVERSI TOTALE FLUSSO: 96.439,000	96.439,00		
09.08.2011	10.08.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60		
09.08.2011	10.08.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	17,64		
22.08.2011	22.08.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	81.513,02		
08.09.2011	10.09.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60		
08.09.2011	10.09.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	16,32		
16.09.2011	16.09.2011	Accr.bonifico da estero gest. SIA ORD.:BULL S.R.O. LAZARSKA 6 120 00 PRAHA 2 MOT. PAG.:892011 IMPORTO: EUR 102.510,00 REFERENCE: 30899920110916009300M00		102.510,00	
16.09.2011	16.09.2011	Commissioni IMPORTO: EUR 102.510,00	82,88		

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
		REFERENCE: 30899920110916009300M00		
16.09.2011	16.09.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	29,05	
16.09.2011	16.09.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	42,83	
16.09.2011	16.09.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	28,93	
16.09.2011	16.09.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	42,68	
16.09.2011	16.09.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	79,98	
16.09.2011	16.09.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	105,03	
16.09.2011	16.09.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	20.371,71	
16.09.2011	16.09.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	92.099,74	
19.09.2011	15.09.2011	Anticipo su fatture		105.600,00
19.09.2011	19.09.2011	Comm. Presentazione Antic. Fatture	10,33	
19.09.2011	15.09.2011	Anticipo su fatture		48.000,00
19.09.2011	19.09.2011	Comm. Presentazione Antic. Fatture	10,33	
29.09.2011	29.09.2011	Costo per bonifico	1,25	
29.09.2011	29.09.2011	Bonifico da Voi disposto a favore di: - Vupen - CS20003127254227979497P1W - A07APW02AA9TJ13172922850970.3099517 - U007801271100000038 -	37.500,00	
30.09.2011	30.09.2011	Liquidazione Interessi Ant.Fatture COMPETENZE DI CHIUSURA ANTICIPI SBF RAP:00000000460546- HT	268,26	
30.09.2011	30.09.2011	Imposta di bollo E/C e Rendiconto N. 3 A Euro 6,15 al mese	18,45	
30.09.2011	30.09.2011	Competenze di Chiusura	16,41	
		Totali	455.217,32 €	774.090,00 €
Saldo finale al 30.09.2011			a Vostro credito	+529.804,83 €

Dettaglio competenze di chiusura.

RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	A credito	A debito
1 Interessi creditori	134,59	
2 Interessi debitori		
3 Commissione massimo scoperto (ante legge 2/2009)		
4 Commissione per scoperto di conto (CSC)		
5 Commissione disponibilità fondi		100,00
6 Spese		51,00
Totale	134,59 €	151,00 €
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 30.09.2011		
		- 16,41 €

1 INTERESSI CREDITORI.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditori	Interessi creditori
30.06.2011		0,15%	44.859.432,82	184,37
			Totale lordo	184,37
			Imponibile	184,37
			Ritenuta fiscale 27%	- 49,78
			Totale	134,59 €

2 INTERESSI DEBITORI.

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

3 COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO.

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

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).

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

5 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI.

Periodo di riferimento	Importo medio affidamento concesso	Aliquota	Importo commissioni
01.07.2011 - 30.09.2011	20.000,00	0,50000%	100,00
			Commissione disponibilità fondi
			100,00
			Totale al 30.09.2011
			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	
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	12	1,00	01.04.2011	12,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	3	0,00	01.04.2011	
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	38	1,00	01.07.2011	38,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	2	0,00	01.07.2011	
Totale al 30.09.2011				90,00
Già liquidate il 31.03.2011				- 40,00
Già liquidate il 30.06.2011				- 12,00
Spese per conteggio interessi e competenze				13,00
Totale				51,00 €

Avvisi importanti.

- Definizione di "Spesa di registrazione di ogni operazione".

Si ricorda che fra le condizioni economiche del conto corrente è compresa la voce "spesa di registrazione di ogni operazione": si tratta di un costo addebitato per ogni registrazione effettuata sul conto corrente (tale costo si aggiunge a quello eventualmente dovuto per la singola operazione).

Si ricorda inoltre che:

- se il conto corrente prevede un numero di registrazioni in franchigia, per le registrazioni comprese entro questo numero il suddetto costo non è addebitato;
- le operazioni indicate nell'Allegato 1 del Foglio Informativo relativo al conto corrente sono esenti da spese di registrazione e non vengono nemmeno considerate ai fini del raggiungimento della eventuale franchigia.

Per maggiori informazioni e per conoscere i tipi di conto corrente che non prevedono spese di registrazione, può rivolgersi al Suo gestore in filiale.

Servizi e novità dalla Banca.

- Una nuova iniziativa a tutela dell'ambiente: le disposizioni delle Sue operazioni in formato elettronico.
Il Gruppo Intesa Sanpaolo, primo gruppo "verde" italiano, si impegna in una iniziativa innovativa volta a ridurre drasticamente un consumo cartaceo che oggi comporta l'abbattimento di circa 24.000 alberi l'anno: la digitalizzazione dei documenti.
E' in corso di distribuzione presso tutte le nostre filiali una nuova tecnologia che permette di compilare e firmare i documenti, tramite l'utilizzo di una tavoletta elettronica, in modo semplice e del tutto simile all'apposizione di una firma autografa tradizionale.
Entro la fine dell'anno, anche la Sua filiale sarà raggiunta da questa novità: per alcune operazioni disposte allo sportello copia della disposizione - di identico valore legale di quella tradizionale - potrà essere recapitata in formato elettronico secondo le Sue indicazioni.
I documenti informatici da Lei firmati con questa modalità saranno conservati dalla Banca per il tempo stabilito dalla legge e potranno essere recuperati, consultati ed eventualmente stampati, anche su Sua richiesta, in qualsiasi momento.
Se interessato, potrà aderire presso la Sua filiale: con il Suo contributo potremo fare un'azione concreta a salvaguardia dell'ambiente.
- Con Unieuro fino a 300 euro di sconto.
Una nuova iniziativa di Bonus Intesa Sanpaolo in collaborazione con Unieuro: se acquista prodotti nei punti vendita Unieuro aderenti all'iniziativa o sul sito www.unieuro.it dal 01.10 al 31.12.2011 per una spesa complessiva di almeno 500 euro, acquisirà il diritto al 10% di sconto posticipato su tutti gli acquisti effettuati nel mese di gennaio 2012 nei punti vendita Unieuro aderenti all'iniziativa o sul sito www.unieuro.it.
Il predetto sconto sarà limitato ad un massimo di euro 300 calcolato su un importo complessivo massimo di spesa effettuato nel mese di gennaio 2012 pari ad euro 3.000.
Ai fini del calcolo dell'importo massimo di sconto, nonché della soglia di spesa complessiva di 500 euro che darà diritto a ricevere lo sconto sopra indicato, saranno presi in considerazione e sommati gli acquisti effettuati anche con più carte abilitate a Bonus Intesa Sanpaolo, anche se intestate a soggetti diversi, purché collegate ad uno stesso conto corrente; per le carte prepagate abilitate invece saranno considerati solo gli acquisti effettuati con la singola carta.
Lo sconto, riconosciuto da Unieuro, verrà accreditato in via posticipata entro fine Marzo 2012.
Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per maggiori informazioni sul programma e per l'elenco delle carte abilitate e delle banche aderenti all'iniziativa consulta la versione aggiornata del regolamento disponibile in Filiale e sul sito internet www.bonus.intesasanpaolo.com, dove è riportato l'elenco aggiornato dei partner commerciali del Programma Bonus Intesa Sanpaolo ed i punti vendita Unieuro aderenti all'iniziativa. Per le condizioni contrattuali dei prodotti e servizi bancari citati consulta i relativi fogli informativi, disponibili in filiale e sul sito internet delle Banche del gruppo Intesa Sanpaolo.

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, e per consultare le guide sotto indicate, è possibile rivolgersi in Filiale o visitare il sito della Banca.

- Guida pratica ai conti correnti offerti ai consumatori, che orienta nella scelta del conto;
- Guida pratica 'Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti'.

Torino, 3 ottobre 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.

LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO E' STATA MODIFICATA.

La informiamo che, con decorrenza 13 agosto 2011, l'importo limite di € 5.000 posto dalla normativa antiriciclaggio in materia di assegni, di libretti di deposito al portatore, di titoli al portatore e di utilizzo di denaro contante è stato ridotto a € 2.500.

Riepiloghiamo qui di seguito le novità introdotte.

(A) ASSEGNI.

1. Le banche sono tenute a rilasciare i moduli di assegno bancario e ad emettere gli assegni circolari già muniti della clausola "NON TRASFERIBILE".
2. L'apposizione della clausola "NON TRASFERIBILE" sugli assegni bancari e circolari è obbligatoria per assegni emessi dal 13 agosto 2011 per importi pari o superiori a € 2.500. Gli assegni emessi con tale clausola devono riportare sempre il nome o la ragione sociale del beneficiario.
3. Il cliente può chiedere alla propria banca, per iscritto, il rilascio di moduli di assegno bancario o l'emissione di assegni circolari in forma libera, cioè senza la clausola di non trasferibilità. Per ciascun modulo di assegno bancario rilasciato o per ogni assegno circolare emesso in forma libera è dovuta dal cliente, a titolo di imposta di bollo, la somma di € 1,50. In ogni caso sugli assegni emessi dal 13 agosto 2011 per importo pari o superiore a € 2.500 deve essere apposta la clausola "NON TRASFERIBILE".
4. Le banche sono tenute a comunicare alle Autorità pubbliche competenti che ne faranno richiesta i dati identificativi ed il codice fiscale dei richiedenti moduli di assegno bancario o assegni circolari in forma libera nonché di coloro che li abbiano presentati all'incasso.
5. Gli assegni bancari emessi all'ordine dello stesso correntista traente (compresi quelli con espressioni quali 'a me stesso', 'a me medesimo' o simili in luogo del nome del traente) non possono circolare ma possono essere girati unicamente ad una banca per l'incasso.

Le regole sopra indicate riguardano anche gli assegni di conto corrente postale ed i vaglia postali e cambiali.

(B) LIBRETTI DI DEPOSITO AL PORTATORE.

1. Dal 13 agosto 2011 i libretti di deposito al portatore non possono avere un saldo pari o superiore a € 2.500 (ex € 5.000). Di conseguenza, quei libretti che recano un saldo pari o superiore a tale importo dovranno essere estinti dal possessore, ovvero ridotti ad una somma che non ecceda l'importo indicato, entro il 30 settembre 2011.
2. Nel caso in cui un libretto di deposito al portatore venga trasferito ad altro soggetto, il possessore deve comunicare alla banca, entro 30 giorni dal trasferimento, i dati identificativi del soggetto a cui ha consegnato il libretto nonché la data del trasferimento.
3. Per dati identificativi si intendono: per le persone fisiche, nome e cognome, data e luogo di nascita, indirizzo, codice fiscale, tipo ed estremi del documento di identità; se soggetto diverso da persona fisica, denominazione, sede legale, codice fiscale.

Le regole sopra indicate riguardano anche i libretti di deposito al portatore emessi dalle Poste.

C) TRASFERIMENTO DI CONTANTE, LIBRETTI DI DEPOSITO E TITOLI AL PORTATORE.

A partire dal 13 agosto 2011 il limite massimo per effettuare trasferimenti in contanti è fissato in € 2.500. Da tale data sono vietati il trasferimento di denaro contante o di libretti di deposito al portatore o di titoli al portatore tra soggetti diversi, quando il valore oggetto di trasferimento, anche artificiosamente frazionato, è complessivamente pari o superiore a € 2.500. I trasferimenti oltre l'importo limite possono essere eseguiti solo per il tramite di banche, di Poste Italiane Spa o di istituti di moneta elettronica.

Informiamo infine che la normativa sopra citata prevede l'applicazione di sanzioni amministrative pecuniarie erogate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, al quale le banche sono tenute a segnalare tutte le infrazioni di cui abbiano notizia.

Le disposizioni precedentemente descritte sono state introdotte dall'art. 2 del D. L. 13 agosto 2011 n. 138, a modifica dell'art. 49 del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231.

Per ulteriori informazioni, La invitiamo a rivolgersi alla Sua Filiale.