

## 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 30.09.2011	+529.804,83 €
Totale accrediti	+507.790,35 €
Totale addebiti	-282.692,23 €
Saldo del periodo	+225.098,12 €
<b>Saldo finale al 31.12.2011</b>	<b>+754.902,95 €</b>

## Avvisi importanti.

- Nasce la Compagnia Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.
- Dal 1° gennaio diminuisce la ritenuta fiscale sugli interessi creditorî.

## Servizi e novità dalla Banca.

- Un'iniziativa a tutela dell'ambiente: le disposizioni delle Sue operazioni in formato elettronico.

Per qualsiasi informazione sono a Sua disposizione:

la Sua Filiale - tel. 0287911  
CORSO DI PORTA NUOVA, 7  
20121 MILANO MI

il 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 30.09.2011			+529.804,83	
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
07.10.2011	30.09.2011	Giro Conto COMPETENZE DA:04694- 1000- 00001160	42,45	
11.10.2011	12.10.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60	
04.11.2011	04.11.2011	Bonifico n. 007784228194207 Disposto da: BARCLAYS BANK PLC BONIFICO DI EURO 132000,00 PER SALDO FATTURA N 95 DEL 31/10/2011 CON IMP. ANTICIPATO 105600,00		26.400,00
04.11.2011	04.11.2011	Commiss. estinz. anticipo fatture	10,33	
07.11.2011	07.11.2011	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 3,750 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	3,75	
07.11.2011	07.11.2011	Bonifico n. 007784228860255 a favore di: BENEFICIARI DIVERSI TOTALE FLUSSO: 15.593,820	15.593,82	
09.11.2011	10.11.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,76	
16.11.2011	16.11.2011	Bonifico n. 007784231615606 Disposto da: HT S.R.L. BONIFICO DI EURO 60000,00 PER SALDO FATTURA N 97 DEL 31/10/2011 CON IMP. ANTICIPATO 48000,00		12.000,00
16.11.2011	16.11.2011	Commiss. estinz. anticipo fatture	10,33	
09.12.2011	11.12.2011	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,76	
16.12.2011	15.12.2011	Anticipo su fatture		113.256,00
16.12.2011	16.12.2011	Comm. Presentazione Antic. Fatture	10,33	
16.12.2011	15.12.2011	Anticipo su fatture		26.716,00
16.12.2011	16.12.2011	Comm. Presentazione Antic. Fatture	10,33	
16.12.2011	15.12.2011	Anticipo su fatture		18.150,00
16.12.2011	16.12.2011	Comm. Presentazione Antic. Fatture	10,33	
19.12.2011	16.12.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	28,92	
19.12.2011	16.12.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	42,69	
19.12.2011	16.12.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	42,84	
19.12.2011	16.12.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	29,06	
19.12.2011	16.12.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	84.679,49	
19.12.2011	16.12.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	79,99	
19.12.2011	16.12.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	105,03	
19.12.2011	16.12.2011	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	61.584,70	
20.12.2011	20.12.2011	Accr. bonifico da estero gest. SIA N. 60730520111220091904MEE DISPOSTO DA A FEDERACION ADDRESS CONSTITUYENTES 1001 COL. BELEN DE LAS FLORES MEXICO CITY CON CAUSALE PAGO A HT SRL		311.250,00

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
29.12.2011	29.12.2011	Costo per bonifico	1,25	
29.12.2011	29.12.2011	Bonifico da Voi disposto a favore di: - - - A07APW02AA9TJ13251514742140.1737119 - A07APW02AA9TJ13251514742140.1737119 -	1.261,00	
29.12.2011	29.12.2011	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 23,000 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	23,00	
29.12.2011	29.12.2011	Bonifico n. 007784245184093 a favore di: BENEFICIARI DIVERSI TOTALE FLUSSO: 119.048,020	119.048,02	
31.12.2011	31.12.2011	Imposta di bollo E/C e Rendiconto N. 3 A Euro 6,15 al mese	18,45	
31.12.2011	31.12.2011	Competenze di Chiusura		18,35
<b>Totali</b>			<b>282.692,23 €</b>	<b>507.790,35 €</b>
<b>Saldo finale al 31.12.2011</b>			<b>a Vostro credito</b>	<b>+754.902,95 €</b>

## Dettaglio competenze di chiusura.

### RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	A credito	A debito
1 Interessi creditorî	160,35	
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		42,00
<b>Totale</b>	<b>160,35 €</b>	<b>142,00 €</b>
<b>Totale sbilancio competenze registrate con valuta 31.12.2011</b>		<b>18,35 €</b>

#### 1 INTERESSI CREDITORI.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditorî	Interessi creditorî
30.09.2011		0,15%	53.450.476,37	219,66
			<b>Totale lordo</b>	<b>219,66</b>
			Imponibile	219,66
			Ritenuta fiscale 27%	-59,31
			<b>Totale</b>	<b>160,35 €</b>

#### 2 INTERESSI DEBITORI.

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

### 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
01.10.2011 - 31.12.2011	20.000,00	0,50000%	100,00
		Commissione disponibilità fondi	100,00
		Totale al 31.12.2011	100,00
<b>Totale</b>			<b>100,00 €</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	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	
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	29	1,00	01.10.2011	29,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	2	0,00	01.10.2011	
Totale al 31.12.2011				119,00
Già liquidate il 31.03.2011				-40,00
Già liquidate il 30.06.2011				-12,00
Già liquidate il 30.09.2011				-38,00
Spese per conteggio interessi e competenze				13,00
<b>Totale</b>				<b>42,00 €</b>

## Avvisi importanti.

- Nasce la Compagnia Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

Il 1° gennaio 2012 nasce la nuova Compagnia del Gruppo Intesa Sanpaolo denominata Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. La nuova Compagnia nasce dalla fusione per incorporazione di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., Sud Polo Vita S.p.A. e Centrovita Assicurazioni S.p.A in Eurizon Vita. Con la fusione è stata inoltre modificata la ragione sociale di Eurizon Vita S.p.A in Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. ed è stata trasferita la sede legale da Corso Cairoli 1 a Corso Giulio Cesare 268, Torino.

Al riguardo, La informiamo che, a seguito della fusione, la nuova Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. è subentrata in tutti i rapporti giuridici preesistenti in capo alle Compagnie originarie: pertanto tutte le Polizze da Lei sottoscritte manterranno inalterate le loro caratteristiche.

I nuovi riferimenti di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. sono:

Uffici amministrativi: Viale Stelvio 55/57, 20159 Milano

Sede legale: Corso Giulio Cesare 268, 10154 Torino

Sito internet: [www.intesasanpaolovita.it](http://www.intesasanpaolovita.it)

Assistenza Clienti: 02.30.412.412

- Dal 1° gennaio diminuisce la ritenuta fiscale sugli interessi creditori.  
La informiamo che la ritenuta fiscale sugli interessi creditori di Conti correnti e Depositi a risparmio passerà dall'attuale 27% al 20%, con decorrenza dal 1° gennaio 2012, a seguito dell'entrata in vigore del DL 138/211.

## Servizi e novità dalla Banca.

- Un'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' stata distribuita 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.  
Anche la Sua filiale è stata raggiunta da questa novità: per alcune operazioni disposte allo sportello copia della disposizione - di identico valore legale di quella tradizionale - potrà esserLe 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.  
Nel caso non abbia già provveduto, potrà recarsi presso la Sua filiale per aderire all'iniziativa: con il Suo contributo potremo fare un'azione concreta a salvaguardia dell'ambiente.

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, 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, 2 gennaio 2012

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO

Enrico Cucchiani



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.

## AVVISI IMPORTANTI:

- **La normativa antiriciclaggio è stata modificata**
- **Proposta di modifica unilaterale del contratto di conto corrente**

\* \* \*

- **La normativa antiriciclaggio è stata modificata.**

La informiamo che, con decorrenza 6 dicembre 2011, l'importo limite di € 2.500 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 € 1.000.

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 6 dicembre 2011 per importi pari o superiori a € 1.000. 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 6 dicembre 2011 per importo pari o superiore a € 1.000 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 cambiari.

### (B) LIBRETTI DI DEPOSITO AL PORTATORE.

1. Dal 6 dicembre 2011 i libretti di deposito al portatore non possono avere un saldo pari o superiore a € 1.000 (ex € 2.500). 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 31 marzo 2012.
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 6 dicembre 2011 il limite massimo per effettuare trasferimenti in contanti è fissato in € 1.000. 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 € 1.000. 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. 12 del D. L. 6 dicembre 2011 n. 201, a modifica dell'art. 49 del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231.

\* \* \*

#### • **Proposta di modifica unilaterale del contratto di conto corrente**

La Banca ha introdotto la possibilità per i Clienti correntisti di utilizzare, presso i propri sportelli, dei moduli informatici, in alternativa ai tradizionali moduli cartacei, per disporre operazioni da eseguire sul conto.

Per consentire l'utilizzo di questi moduli informatici anche per l'autorizzazione all'esecuzione di addebiti diretti (come ad esempio, l'addebito delle utenze o altri addebiti RID), è necessario integrare la norma del contratto di conto corrente riguardante appunto la "*autorizzazione del Cliente all'esecuzione di Addebiti Diretti sul conto*" come segue (l'integrazione è evidenziata in grassetto):

*"L'autorizzazione rilasciata alla Banca è data mediante firma di apposito modulo cartaceo o informatico. L'autorizzazione relativa a determinati tipi di Addebito Diretto può essere data anche:*

- *tramite gli sportelli automatici della Banca, se abilitati a tale funzionalità, mediante l'utilizzo di una carta di debito collegata al Conto;*
- *se il Cliente è titolare presso la Banca di un servizio per operare a distanza, tramite il servizio stesso, se previsto dalle sue funzionalità."*

Questa modifica contrattuale entrerà in vigore il 1.4.2012. Le ricordiamo che entro tale data può esercitare il diritto di recedere dal contratto senza spese di chiusura e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate. Trascorso questo termine, la modifica si intenderà approvata.

La presente comunicazione é effettuata ai sensi dell'art.126-sexies del D. Lgs. n. 385 del 1993.