

**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 30.09.2012	+300.343,96 €
Totale accrediti	+401.135,00 €
Totale addebiti	- 93.413,49 €
Saldo del periodo	+307.721,51 €
<b>Saldo finale al 31.12.2012</b>	<b>+608.065,47 €</b>

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 30.09.2012					+300.343,96
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti	
03.10.2012	03.10.2012	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		
03.10.2012	03.10.2012	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		
03.10.2012	03.10.2012	Bonifico n. 007784321582077 a favore di: BANCA INTESA SUPERFLASH A TOTALE FLUSSO: 1.300,00 RICARICA CARTA SUPERFLASH .	1.300,00		
03.10.2012	03.10.2012	Bonifico n. 007784321582029 a favore di: CARTA SUPERFLASH TOTALE FLUSSO: 1.610,00 RICARICA CARTA SUPERFLASH .	1.610,00		
05.10.2012	30.09.2012	Giro Conto COMPETENZE DA:04694- 1000- 00001160	486,50		
08.10.2012	08.10.2012	Bonifico n. 007784322493618 Disposto da: BARCLAYS BANK PLC ABI MITT : 03051CAB: 01600CRO: 67994110600 FAT.089 2012- 12 DATA ORDINE: 20121005 BENEF: HT SRL		18.150,00	
09.10.2012	09.10.2012	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		
09.10.2012	09.10.2012	Bonifico n. 007784322748500 a favore di: HT SUPERFLASH TOTALE FLUSSO: 500,00 RICARICA CARTA SUPERFLASH .	500,00		
09.10.2012	09.10.2012	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 1,250 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	1,25		
09.10.2012	09.10.2012	Bonifico n. 007784323083876 a favore di: HT SRL ABI DEST: 02008 CAB:01621 CRO:56305812405 TOTALE FLUSSO: 18.150,00 GIROCONTO PER INCASSO FT. 089 2012 BARCLAYS BANK .	18.150,00		
11.10.2012	11.10.2012	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 1,250 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	1,25		
11.10.2012	11.10.2012	Bonifico n. 007784323658925 a favore di: IMMOBILIARE SANT'ANGELO S ABI DEST: 05584 CAB:01700 CRO:56323093406	28.890,84		

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
		TOTALE FLUSSO: 28.890,840 PAGAMENTO FT. 341 2012 + 342 2012 .		
25.10.2012	25.10.2012	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	
25.10.2012	25.10.2012	Bonifico n. 007784327257623 a favore di: HT SRL TOTALE FLUSSO: 2.000,00 RICARICA CARTA SUPERFLASH HT SRL .	2.000,00	
25.10.2012	25.10.2012	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	
25.10.2012	25.10.2012	Bonifico n. 007784327287929 a favore di: BANCA INTESA SUPERFLASH A TOTALE FLUSSO: 2.000,00 RICARICA CARTA SUPERFASH HT SRL .	2.000,00	
20.11.2012	20.11.2012	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	
20.11.2012	20.11.2012	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	
20.11.2012	20.11.2012	Bonifico n. 007784333667021 a favore di: CARTA SUPERFLASH MAGLIETT TOTALE FLUSSO: 2.000,00 RICARICA CARTA SUPERFLASH .	2.000,00	
20.11.2012	20.11.2012	Bonifico n. 007784333668179 a favore di: CARTA SUPERFLASH WOON TOTALE FLUSSO: 2.000,00 RICARICA CARTA SUPERFLASH .	2.000,00	
23.11.2012	20.11.2012	Bonifico n. 007784333667022 Disposto da: CARTA SUPERFLASH MAGLIETT RICARICA CARTA SUPERFLASH DATA ORDINE: 20121120 BENEF: HT S.R.L.		2.000,00
23.11.2012	20.11.2012	Bonifico n. 007784333668180 Disposto da: CARTA SUPERFLASH WOON RICARICA CARTA SUPERFLASH DATA ORDINE: 20121120 BENEF: HT S.R.L.		2.000,00
28.11.2012	28.11.2012	Bonifico in euro verso paesi UE/SEPA N. 10899920121128928120MRB DISPOSTO IN FILIALE A FAVORE DI Mooreland Partners 2 4 King Street GB Lo ndon CON CAUSALE Payment invoice 3342 HT Srl IMPORTO ORIGINARIO: 25.668,72 EUR	25.668,72	
28.11.2012	28.11.2012	Spese per bonifico euro verso paese UE/SEPA N. 10899920121128928120MRB DISPOSTO	1,25	

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
		IN FILIALE A FAVORE DI Mooreland Partners 2 4 King Street GB Lo CAUSALE Payment invoice 3342 HT Srl ESBORSI TELETRASMESSI C/O ALTRE 1,25		
29.11.2012	29.11.2012	Bonifico in euro da paese non UE/SEPA N. 50899920121129261000M00 DISPOSTO DA CYBER POINT INTERNATIONAL LLC 621 E PRAT T STREE SUITE 300, BALTIMORE MD 21202 CON CAUSALE REF OFFER 20110121 0081ML OR DER NO P012054 IMPORTO ORIGINARIO: 67.475,00 EUR		67.475,00
29.11.2012	29.11.2012	Spese bonifico euro da paese non UE/SEPA N. 50899920121129261000M00 DISPOSTO DA CYBER POINT INTERNATIONAL LLC 621 E PRAT CAUSALE REF OFFER 20110121 0081ML ORDER NO P012054 IMPORTO ORIGINARIO: 67.475,00 EUR COMM. SERVIZIO BONIFICO IN EURO 50,61 SPESE ACCRED. BONIFICO SU CONTO 6,00	56,61	
29.11.2012	29.11.2012	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	
29.11.2012	29.11.2012	Bonifico n. 007784336490192 a favore di: RICARTA SUPERFLASH WOON TOTALE FLUSSO: 4.500,00 RICARICA CARTA SUPERFLASH .	4.500,00	
06.12.2012	06.12.2012	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	
06.12.2012	06.12.2012	Bonifico n. 007784338226821 a favore di: CARTA SUPERFLASH TOTALE FLUSSO: 2.000,00 RICARICA CARTA SUPERFLASH .	2.000,00	
14.12.2012	14.12.2012	Bonifico n. 007784341135456 Disposto da: BARCLAYS BANK PLC ABI MITT : 03051CAB: 01600CRO: 74894952007 FAT.124 2012- 12 DATA ORDINE: 20121212 BENEF: HT SRL		4.840,00
14.12.2012	14.12.2012	Bonifico n. 007784341110455 Disposto da: BARCLAYS BANK PLC ABI MITT : 03051CAB: 01600CRO: 74894951906 FAT.123 2012- 12 DATA ORDINE: 20121212 BENEF: HT SRL		25.410,00
17.12.2012	17.12.2012	Commissione per disposizione bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 1,250 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	1,25	
17.12.2012	17.12.2012	Bonifico n. 007784341818771 a favore di: DELL	1.350,00	

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
		ABI DEST: 03566 CAB:01600 CRO:56838490106 TOTALE FLUSSO: 1.350,000 PAGAMENTO FT. 8402421614 .		
24.12.2012	24.12.2012	Bonifico n. 007784344343979 Disposto da: BV TECH SPA ABI MITT : 01005CAB: 04800CRO: 84600459709 SALDO FT. 026 2012 DATA ORDINE: 20121221 BENEF: HT SRL		37.510,00
24.12.2012	24.12.2012	Bonifico in euro da paese non UE/SEPA N. 80730520121224567404MEE DISPOSTO DA A FEDERACION ADDRESS CONSTITUYENTES 1001 COL. BELEN DE LAS FLORES MEXICO CITY CON CAUSALE PAGO A HT SRL IMPORTO ORIGINARIO: 243.750,00 EUR		243.750,00
31.12.2012	31.12.2012	Competenze di Chiusura	891,32	
<b>Totale</b>			<b>93.413,49 €</b>	<b>401.135,00 €</b>
<b>Saldo finale al 31.12.2012</b>			<b>a Vostro credito</b>	<b>+608.065,47 €</b>

## Dettaglio competenze di chiusura.

### RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	A credito	A debito
1 Interessi creditorî	6,18	
2 Interessi debitori		
3 Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
4 Commissione per scoperto di conto (CSC)		
5 Commissione disponibilità fondi		862,50
6 Spese		35,00
<b>Totale</b>	<b>6,18 €</b>	<b>897,50 €</b>
<b>Totale sbilancio competenze registrate con valuta 31.12.2012</b>		<b>- 891,32 €</b>

#### 1 INTERESSI CREDITORI.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditorî	Interessi creditorî
30.09.2012		0,01%	28.276.348,25	7,72
			<b>Totale lordo</b>	<b>7,72</b>
			Imponibile	7,72
			Ritenuta fiscale 20%	- 1,54
			<b>Totale</b>	<b>6,18 €</b>

#### 2 INTERESSI DEBITORI.

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

**3 COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV).**

**Totale 0,00 €**

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

**Totale 0,00 €**

**5 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI.**

Periodo di riferimento	Tipologia affidamento	Importo medio concesso	Aliquota	Importo commissioni
01.10.2012- 31.12.2012	Aperture di credito in conto corrente	20.000,00	0,50000%	100,00
	Anticipi per operatività con l'estero e altri finanziamenti con liquidazione degli interessi disgiunta dalle competenze			
01.10.2012- 31.12.2012	di chiusura del conto corrente	125.000,00	0,25000%	312,50
	Finanziamenti su crediti commerciali e anticipi con liquidazione degli interessi disgiunta dalle competenze			
01.10.2012- 31.12.2012	di chiusura del conto corrente	180.000,00	0,25000%	450,00
<b>Totale</b>				<b>862,50 €</b>

**6 SPESE.**

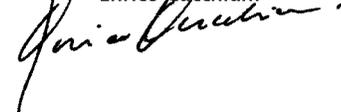
Descrizione	Numero	Importo Unit.	Decorrenza	Importo spese
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	23	1,00	01.01.2012	23,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	4	0,00	01.01.2012	
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	17	1,00	01.04.2012	17,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	3	0,00	01.04.2012	
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	28	1,00	01.07.2012	28,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	19	0,00	01.07.2012	
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	22	1,00	01.10.2012	22,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	14	0,00	01.10.2012	
<b>Totale al 31.12.2012</b>				<b>90,00</b>
Già liquidate il 31.03.2012				- 23,00
Già liquidate il 30.06.2012				- 17,00
Già liquidate il 30.09.2012				- 28,00
Spese per conteggio interessi e competenze				13,00
<b>Totale</b>				<b>35,00 €</b>

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, 8 gennaio 2013

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO  
 Enrico Cucciani



31 dicembre 2012

**Servizio RID - estinzione delle autorizzazioni inattive.**

Gentile Cliente,

la informiamo che le domiciliazioni utenze (ad esempio la domiciliazione di utenze "Gas", "Luce", "Telefono") e le autorizzazioni di RID Ordinari (ad esempio i pagamenti rateali per rimborso di credito al consumo o i pagamenti ricorrenti verso Enti pubblici) attualmente in essere sul Suo conto corrente che:

- risultino rilasciate a partire dalla data del 01.04.2010;
- non abbiano generato addebiti nel periodo compreso tra tale data e il 31.03.2013;

saranno considerate non più efficaci e verranno estinte con decorrenza 31.03.2013.

La medesima attività sarà svolta per i RID Veloci (operazioni di pagamento commerciale riservate ai clienti Non Consumatori).

Questo intervento viene effettuato perché è risultato - nella quasi totalità dei casi - che **le autorizzazioni che non generano addebiti per un tempo così lungo sussistono solo perché**, una volta cessato o modificato il rapporto con il beneficiario dei pagamenti, esse **non sono state revocate**. Ad esempio, il caso più frequente è che, a fronte di utenze revocate da tempo, risultino tuttora attive nei nostri archivi le relative autorizzazioni ormai inutilizzate.

Sono **esclusi** dall'intervento di revoca:

- **i RID finanziari** (operazioni di pagamento inerenti strumenti vari di investimento, quali ad esempio i PAC);
- i pagamenti a favore di alcuni particolari beneficiari, quali principalmente **Cartasi, Telepass e supermercati** emittenti di carte associative (l'elenco puntuale è disponibile presso le filiali e sul sito internet della Banca - sezione a destra dedicata alle "News").

Se Lei è interessato a mantenere in essere alcune autorizzazioni destinate alla revoca, potrà rivolgersi direttamente ai beneficiari dei pagamenti per concordare il rilascio di una nuova autorizzazione.

Con l'occasione, La informiamo che nel corso dell'anno 2013 si avranno delle importanti novità nell'ambito dei pagamenti per adeguamento alle normative europee: ad esempio, la domiciliazione delle utenze e **il RID Ordinario saranno gradualmente sostituiti dal servizio SDD (Sepa Direct Debit o Servizio ADUE)**, assicurando la continuità della validità delle autorizzazioni all'addebito diretto del conto da Lei sottoscritte. A tal proposito Le forniremo ulteriori informazioni nei prossimi mesi.

In questa occasione, ci preme ricordarLe che, qualora un Suo creditore Le proponesse di sottoscrivere una nuova autorizzazione al pagamento tramite l'utilizzo del servizio SDD, è **al momento necessario che Lei si rechi anche presso la Sua filiale per richiedere l'abilitazione del Suo conto corrente alla fruizione del servizio**.

Cordiali saluti.

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO  
Enrico Cucchiani

