



Informazioni utili.

Coordinate bancarie:

IBAN IT78 P030 6909 4201 0000 0000 781

BIC BCITITMM

Tipologia conto:

Conto Corrente Ordinario

Filiale:

04694 - MILANO CORSO DI PORTA NUOVA 7

0104694

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

Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 30.09.2014	+1.862.033,76 €
Totale accreditati	+91.000,00 €
Totale addebiti	-513.498,87 €
Saldo del periodo	-422.498,87 €
Saldo finale al 31.12.2014	+1.439.534,89 €

Avvisi importanti.

- Interessi nelle operazioni bancarie.
- Nuova modalità di registrazione delle competenze.
- Servizio di bonifico periodico.

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 30.09.2014					+1.862.033,76
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti	
06.10.2014	30.09.2014	Giro Conto COMPETENZE DA:04694- 1000- 00001160	24,00		
07.10.2014	30.09.2014	* Imposta di bollo E/C e Rendiconto	25,20		
09.10.2014	30.09.2014	Giro Conto COMPETENZE DA:04694- 1000- 00001160	25,20		
13.10.2014	09.10.2014	* Impegno di firma N. 07304820000582886 Addebito commissione	3,00		
13.10.2014	09.10.2014	* Impegno di firma N. 07304820000582886 Addebito commissione	820,00		
15.10.2014	15.10.2014	Pagamento deleghe F24 via Remote Banking	86.943,74		
15.10.2014	15.10.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - TOTALE NUMERO BONIFICI: 2 - TOTALE IMPORTO BONIFICI: 588,00 - U0000699A81400000063 - 0114101500LBPY -	588,00		
15.10.2014	15.10.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - TOTALE NUMERO BONIFICI: 11 - TOTALE IMPORTO BONIFICI: 50.056,25 - U0000699A81400000062 - 0114101500LBJS -	50.056,25		
15.10.2014	15.10.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - TOTALE NUMERO BONIFICI: 4 - TOTALE IMPORTO BONIFICI: 4.262,55 - U0000699A81400000061 - 0114101500KDQJ -	4.262,55		
16.10.2014	15.10.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A81400000062 0114101500LBJS	21,90		
16.10.2014	15.10.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A81400000063 0114101500LBPY	5,10		
16.10.2014	15.10.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A81400000061 0114101500KDQJ	10,20		
16.10.2014	16.10.2014	* Commissioni REFERENCE :41294820141016678273M00 MOTIVO : COMMISSIONI/SPESE RELATIVE A PRATICA DI ESTERO SPECIALISTICO 01/12948/6051110	8.152,08		
21.10.2014	21.10.2014	* Commissioni REFERENCE :31294820141021241873M00 MOTIVO : COMMISSIONI/SPESE RELATIVE A PRATICA DI ESTERO SPECIALISTICO 01/12948/6051110	60,00		
23.10.2014	22.10.2014	* Costo emissione comunicazione di legge al 30.09.2014 del contratto di Fidejussione rapporto n.	0,70		

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
		07304/8200/005828860000528		
27.10.2014	27.10.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - TOTALE NUMERO BONIFICI: 10 - TOTALE IMPORTO BONIFICI: 17.155,40 - U0000699A81400000064 - 0114102405H9DC -	17.155,40	
28.10.2014	27.10.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A81400000064 0114102405H9DC	23,45	
31.10.2014	31.10.2014	* Pagamento Rata Mutuo domiciliato PAGAMENTO RATE N. 0002 MUTUI	102.102,06	
03.11.2014	03.11.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: Safenet - 01141031091YC1 U0000699A81400000065 Invoice No. 5150000894 - 06/10/2014	1.698,24	
03.11.2014	03.11.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - TOTALE NUMERO BONIFICI: 2 - TOTALE IMPORTO BONIFICI: 2.000,00 - U0000699A81400000066 - 01141031094W2R -	2.000,00	
04.11.2014	03.11.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A81400000066 01141031094W2R	1,00	
04.11.2014	03.11.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A81400000065 01141031091YC1	2,55	
05.11.2014	05.11.2014	* Regolamento garanzie Ref. N. 51294820141105167420MTM YR REF EXP 9000616596 YR MT799 DD 141028 OUR CGTEE 01/12948/6051110 YR CLMD CHGS AND COMM TASSO DI CAMBIO: 1,23920	1.712,40	
05.11.2014	05.11.2014	* Commissioni Ref. N. 51294820141105167420MTM YR REF EXP 9000616596 YR MT799 DD 141028 OUR CGTEE 01/12948/6051110 YR CLMD CHGS AND COMM TASSO DI CAMBIO: 1,23920	4,00	
10.11.2014	10.11.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - TOTALE NUMERO BONIFICI: 2 - TOTALE IMPORTO BONIFICI: 355,59 - U0000699A81400000068 - 011411100CWFHV -	355,59	
10.11.2014	10.11.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - TOTALE NUMERO BONIFICI: 4 - TOTALE IMPORTO BONIFICI: 17.882,94 - U0000699A81400000067 - 011411100CWEK6 -	17.882,94	
11.11.2014	07.11.2014	* Impegno di firma N. 07304820000584761 Addebito commissione	3,00	
11.11.2014	07.11.2014	* Impegno di firma N. 07304820000584761 Addebito commissione	146,12	

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
11.11.2014	10.11.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A8140000068 011411100CWFHV	5,10	
11.11.2014	10.11.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A8140000067 011411100CWEK6	8,15	
14.11.2014	14.11.2014	* Bonifico in euro verso paesi UE/SEPA N. 01293720141114197620MRB DISPOSTO IN FILIALE A FAVORE DI Lumacol s.r.o. Talichova 2110/2 SK 841 0 2 Bratislava CON CAUSALE Invoice No, 140861 Issue Dat e 13.11.2014 IMPORTO ORIGINARIO: 1.340,00 EUR	1.340,00	
14.11.2014	14.11.2014	* Spese per bonifico euro verso paese UE/SEPA N. 01293720141114197620MRB DISPOSTO IN FILIALE A FAVORE DI Lumacol s.r.o. Talichova 2110/2 SK 841 0 CAUSALE Invoice No, 140861 Issue Date 13 .11.2014 ESBORSI TELETRASMESSI C/O ALTRE	2,55	2,55
17.11.2014	17.11.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - TOTALE NUMERO BONIFICI: 3 - TOTALE IMPORTO BONIFICI: 721,64 - U0000699A8140000071 - 011411170H120X -	721,64	
17.11.2014	17.11.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - TOTALE NUMERO BONIFICI: 3 - TOTALE IMPORTO BONIFICI: 5.022,56 - U0000699A8140000069 - 011411140GWAQ4 -	5.022,56	
17.11.2014	17.11.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: HT SRL - 011411170HI91Q U0000699A8140000072 Ricarica Superflash Invernizzi	1.500,00	
18.11.2014	17.11.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A8140000069 011411140GWAQ4	5,60	
18.11.2014	17.11.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A8140000072 011411170HI91Q	0,50	
18.11.2014	17.11.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A8140000071 011411170H120X	7,65	
24.11.2014	24.11.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: Luca Defend - 011411240KGXLN U0000699A8140000073 Ordine N. OA141101 del 20/11/2014	596,58	
25.11.2014	24.11.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A8140000073 011411240KGXLN	0,50	

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
26.11.2014	24.11.2014	* Costo emissione comunicazione di legge al 31.10.2014 del contratto di Fidejussione rapporto n. 07304/8200/00584761	0,70	
01.12.2014	01.12.2014	* Pagamento Rata Mutuo domiciliato PAGAMENTO RATE N. 0002 MUTUI	102.021,42	
15.12.2014	15.12.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - TOTALE NUMERO BONIFICI: 3 - TOTALE IMPORTO BONIFICI: 718,87 - U0000699A81400000075 - 011412120W7BJQ -	718,87	
15.12.2014	15.12.2014	Bonifico da Voi disposto a favore di: Alessandro Menegotto - 011412120W75DS U0000699A81400000074 Ricevuta Compenso per Prestazione Occasionale n. 1/2014	3.700,00	
16.12.2014	15.12.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A81400000074 011412120W75DS	0,50	
16.12.2014	15.12.2014	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI U0000699A81400000075 011412120W7BJQ	7,65	
22.12.2014	18.12.2014	* Impegno di firma N. 07304820000587711 Addebito commissione	3,00	
22.12.2014	18.12.2014	* Impegno di firma N. 07304820000587711 Addebito commissione	489,62	
31.12.2014	31.12.2014	* Pagamento Rata Mutuo domiciliato PAGAMENTO RATE N. 0002 MUTUI	102.071,02	
31.12.2014	31.12.2014	Bonifico in euro da paesi UE/SEPA N. 40730520141231462304MEE DISPOSTO DA KHIF TOBBCELU KISTERSEGI TARSULAS TURR I .U.9. MAGYARORSZAG CON CAUSALE 067/2014 IMPORTO ORIGINARIO: 91.000,00 EUR		91.000,00
31.12.2014	31.12.2014	* Competenze di Chiusura	1.190,59	
Totali			513.498,87 €	91.000,00 €
Saldo finale al 31.12.2014			a Vostro credito +1.439.534,89 €	

(*) L'asterisco identifica i pagamenti effettuati a favore dell'intermediario che non concorrono a determinare l'ammontare dell'eventuale sconfinamento calcolato a fine giornata ai fini dell'applicazione della CIV. Per intermediario si intendono le Banche e Società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Dettaglio competenze di chiusura.

RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	A credito	A debito
1 Interessi creditorî	29,91	
2 Interessi debitori		
3 Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
4 Commissione per scoperto di conto (CSC)		
5 Commissione disponibilit� fondi		1.162,50
6 Spese		58,00
Totale	29,91 €	1.220,50 €
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 31.12.2014		- 1.190,59 €

1 INTERESSI CREDITORI.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditorî	Interessi creditorî
30.09.2014		0,01%	147.545.716,18	40,42
Totale lordo				40,42
Imponibile				40,42
Ritenuta fiscale 26%				- 10,51
Totale				29,91 €

2 INTERESSI DEBITORI.

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

3 COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV).

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

4 COMMISSIONE PER SCOPERTO DI CONTO (CSC).

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

Condizione non pi  applicata con decorrenza 01.10.2012.

5 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI.

Periodo di riferimento	Tipologia affidamento	Importo medio concesso	Aliquota	Importo commissioni
01.10.2014- 31.12.2014	Aperture di credito in conto corrente	20.000,00	0,50000%	100,00
01.10.2014- 31.12.2014	Anticipi per operativit� con l'estero e altri finanziamenti con liquidazione degli interessi disgiunta dalle competenze di chiusura del conto corrente	25.000,00	0,25000%	62,50
01.10.2014- 31.12.2014	Finanziamenti su crediti commerciali e anticipi con liquidazione degli interessi disgiunta dalle competenze di chiusura del conto corrente	400.000,00	0,25000%	1.000,00
Totale				1.162,50 €

6 SPESE.

Descrizione	Numero	Importo Unit.	Decorrenza	Importo spese
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	74	1,00	01.01.2014	74,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	14	0,00	01.01.2014	
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	24	1,00	01.04.2014	24,00
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	33	1,00	01.07.2014	33,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	4	0,00	01.07.2014	
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	45	1,00	01.10.2014	45,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	6	0,00	01.10.2014	
Totale al 31.12.2014				176,00
Già liquidate il 31.03.2014				- 74,00
Già liquidate il 30.06.2014				- 24,00
Già liquidate il 30.09.2014				- 33,00
Spese per conteggio interessi e competenze				13,00
Totale				58,00 €

Avvisi importanti.

- Interessi nelle operazioni bancarie.**
 Siamo in attesa dei chiarimenti normativi necessari per l'applicazione delle modifiche all'art. 120 T.U.B. (Dd.Lgs. 385/93), relative al calcolo degli interessi nelle operazioni bancarie.
 Quando tali chiarimenti saranno resi noti, Le forniremo ulteriori informazioni.
- Nuova modalità di registrazione delle competenze.**
 Dal prossimo 31 marzo 2015 il movimento contabile di accredito o di addebito delle competenze di chiusura sarà registrato nell'estratto conto successivo a quello cui le competenze si riferiscono; tale movimento sarà comunque visibile, in caso di interrogazione tramite Internet o sportello automatico, già nei primi giorni del mese seguente al conteggio.
 Ecco un esempio relativo ad un conto in cui la chiusura avviene con periodicità trimestrale: l'estratto conto al 31.03 riporterà, come di consueto, il "Dettaglio delle competenze di chiusura" ed il loro ammontare; il movimento contabile sarà invece registrato nei giorni successivi al 31.03 ma sempre con valuta 31.03.
 Questa nuova modalità ci consentirà di ridurre i tempi di invio degli estratti conto **senza comportare per lei alcun onere**.
 Qualora nel suo caso questa modalità fosse già applicata, la preghiamo di non tenere conto del presente messaggio.
- Servizio di bonifico periodico.**
 Il servizio di bonifico periodico consente di disporre bonifici in euro verso UE da eseguire con frequenza prefissata (ad esempio, ogni mese), a favore del medesimo beneficiario e per lo stesso importo. Il servizio è incluso nel contratto del conto corrente.

Nel Documento di Sintesi del Suo conto al 31 dicembre 2014 trova indicate le condizioni economiche dei bonifici effettuati con questo servizio a Lei applicate. Tali condizioni sono pari o inferiori a quelle previste nel contratto del Suo conto corrente per le operazioni di bonifico in euro verso UE disposte singolarmente.

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, 9 gennaio 2015

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO
Carlo Messina



AVVISI IMPORTANTI

Gentile Cliente,

desideriamo fornirle le seguenti informative:

- 1) Pagamenti allo sportello con addebito in conto tramite il servizio CBILL.**
- 2) Servizio di raccolta e invio di informazioni per la Certificazione dei Revisori Contabili.**
- 3) Bonifici in euro urgenti girofondi/intragruppo disposti tramite canale telematico. Nuove condizioni.**

**1) Pagamenti allo sportello con addebito in conto tramite il servizio CBILL.
Proposta di modifica unilaterale del contratto di Conto corrente.**

La informiamo che **con decorrenza 1° aprile 2015** il contratto del suo conto corrente deve intendersi modificato con **l'introduzione del servizio CBILL(1)** anche per i pagamenti diversi dalle utenze(2) effettuati **allo sportello delle Banche del Gruppo(3)**.

Qualora decida di effettuare questa tipologia di pagamenti, le verrà applicata la seguente condizione economica(4): "Commissioni pagamenti diversi dalle utenze allo sportello con servizio CBILL: euro 2,00".

Se non intende accettare questa proposta di modifica, lei ha diritto di recedere senza spese dal contratto entro il 31 marzo 2015. Trascorso questo termine, le modifiche si intenderanno approvate.

Le ricordiamo che il servizio di pagamento CBILL è già a disposizione:

- on line, tramite i servizi di internet banking;
- presso gli sportelli automatici abilitati, mediante alcune carte di pagamento;
- allo sportello per il pagamento delle utenze(5).

* * * * *

Questa comunicazione è inviata ai sensi dell'art. 126-sexies del D.Lgs. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario).

Avvertenza: per le condizioni economiche e contrattuali dei servizi citati in questa comunicazione di cui lei non sia già intestatario, può fare riferimento ai relativi fogli informativi disponibili nelle filiali e sul sito internet della Banca.

1 CBILL è un servizio di pagamento sviluppato nell'ambito del Consorzio CBI (Customer to Business Interaction) che consente di effettuare pagamenti con addebito in conto a favore di determinati soggetti creditori (privati o pubblici) e consultare preventivamente i dati aggiornati dei pagamenti da eseguire.

2 CBILL è un servizio di pagamento sviluppato nell'ambito del Consorzio CBI (Customer to Business Interaction) che consente di effettuare pagamenti (ad esempio bollette, fatture, etc) con addebito in conto a favore di determinati soggetti creditori (privati o pubblici) e consultare preventivamente i dati aggiornati dei pagamenti da eseguire.

3 Per l'individuazione delle Banche del Gruppo si rinvia al Foglio Informativo del conto corrente disponibile nelle filiali e sul sito internet della Banca.

4 Se il contratto del Suo conto corrente prevede l'applicazione del costo di registrazione delle operazioni, al pagamento con il Servizio CBILL si applicherà anche tale costo.

5 Condizione economica già prevista nel contratto del suo conto corrente denominata "commissione pagamento utenze allo sportello"

2) Servizio di raccolta e invio di informazioni per la Certificazione dei Revisori Contabili.

La Banca offre da tempo il servizio in oggetto e, allo scopo di migliorare la sua offerta, di recente ha introdotto delle novità nelle modalità di erogazione del servizio stesso.

Le informazioni relative al suddetto servizio possono ora essere inviate dalla Banca tramite il sistema PEC, in alternativa alla modalità cartacea.

La invitiamo, pertanto, nel caso in cui Lei fosse interessato al servizio in oggetto, a indicare nella sua richiesta:

- i. se intende utilizzare la PEC o la modalità cartacea,
- ii. e, nel caso di utilizzo della PEC, gli indirizzi a cui inviare le informazioni.

Cogliamo inoltre l'occasione per segnalarle che le tariffe che, tempo per tempo, la Banca applica al servizio in oggetto sono indicate nel foglio informativo dei Servizi vari, disponibile sul sito Internet e presso le filiali della Banca.

Tali tariffe si diversificano a seconda della modalità di invio delle informazioni richieste e prevedono, nel caso di utilizzo del sistema PEC, condizioni economiche meno onerose rispetto a quelle previste per l'utilizzo del supporto cartaceo.

Le nuove tariffe, a oggi, applicate dalla Banca sono le seguenti:

Certificazione Revisori Contabili inviata tramite PEC	minimo Euro 30,00 / massimo euro 60,00 (per ciascun rapporto)
Certificazione Revisori Contabili inviata su supporto cartaceo	minimo Euro 55,00 / massimo euro 110,00 (per ciascun rapporto)

3) Bonifici in euro urgenti girofondi/intragruppo disposti tramite canale telematico. Nuove condizioni. Proposta di modifica unilaterale del contratto di Conto Corrente.

dal 29/09/2014 sono cambiate, **in senso a lei favorevole**, le condizioni applicate ai bonifici in euro urgenti girofondi/intragruppo disposti tramite canale telematico.

Le nuove condizioni economiche sono:

- € 1,25 se il conto di accredito è aperto presso una banca del Gruppo Intesa Sanpaolo;
- € 8,00 se il conto di accredito è aperto presso altre banche.

I bonifici in euro urgenti girofondi/intragruppo disposti tramite canale telematico sono eseguiti in giornata, se l'ordine è ricevuto dalla Banca:

- entro le ore 17.00 di un giorno lavorativo*, se il conto di accredito è aperto presso una banca del Gruppo Intesa Sanpaolo;
- entro le ore 16.00 di un giorno lavorativo*, se il conto di accredito è aperto presso altra banca.

L'ordine ricevuto dopo i suddetti orari è eseguito il giorno lavorativo successivo.

Il bonifico in euro urgente si definisce "**girofondi**" quando l'ordinante è presente come intestatario o cointestatario sia nel conto di addebito sia nel conto di accredito e tali conti sono aperti presso banche diverse; si definisce "**intragruppo**" quando l'operazione avviene tra conti intestati a soggetti diversi appartenenti allo stesso gruppo societario, con la precisazione che:

- se l'ordine è ricevuto dalla Banca tramite il servizio di internet banking Inbiz, il beneficiario dell'operazione deve essere collegato allo stesso contratto Inbiz a cui è collegato l'ordinante;
- se l'ordine è invece ricevuto dalla Banca tramite altri canali telematici (es. servizio CBI), l'ordine deve contenere nella causale la descrizione "bonifico intragruppo".

Ai bonifici in euro urgenti intragruppo che non soddisfano i requisiti sopra indicati sono applicate le condizioni economiche dei bonifici in euro urgenti.

Il Cliente ha diritto di recedere senza spese dal contratto entro 10 giorni dalla ricezione della presente comunicazione (60 giorni se il Cliente è una microimpresa). Trascorso questo termine, le modifiche si intenderanno approvate.

Questa comunicazione è inviata ai sensi dell'art. 126-sexies del D.Lgs. n. 385/1993 (Testo Unico Bancario).

* Per giorno lavorativo si intende un giorno nel quale la Banca è operativa nella prestazione dei servizi di pagamento; l'elenco dei giorni considerati giorni lavorativi è disponibile presso le filiali.

Cordiali saluti.

Documento inviato unitamente all'estratto conto al 31.12.2014.