

## 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

**COPIA CONFORME**

## Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 31.03.2010	+183.573,23 €
Totale accrediti	0,00 €
Totale addebiti	- 96.702,98 €
Saldo del periodo	- 96.702,98 €
<b>Saldo finale al 30.06.2010</b>	<b>+86.870,25 €</b>

## Avvisi importanti.

- Dal 1° gennaio 2010 sono stati ridotti i costi di invio delle comunicazioni di legge.
- Aggiornamento sui servizi di pagamento: le novità relative agli "Incassi".

## Servizi e novità dalla Banca.

- Accordo con Fondimpresa per finanziamento formazione.

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 31.03.2010				+183.573,23	
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti	
03.05.2010	03.05.2010	Comm. per variaz. anticipo fatture	10,33		
03.05.2010	03.05.2010	Comm. per variaz. anticipo fatture	10,33		
03.05.2010	03.05.2010	Comm. per variaz. anticipo fatture	10,33		
03.05.2010	03.05.2010	Comm. per variaz. anticipo fatture	10,33		
03.05.2010	03.05.2010	Bonifico n. 007784078629167 a favore di: BENEFICIARI DIVERSI TOTALE FLUSSO: 61.586,390	61.586,39		
03.05.2010	03.05.2010	Commissioni su 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		
12.05.2010	12.05.2010	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	23,40		
12.05.2010	12.05.2010	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	16,56		
13.05.2010	13.05.2010	Bonifico n. 007784082201770 a favore di: BENEFICIARI DIVERSI TOTALE FLUSSO: 4.134,430	4.134,43		
13.05.2010	13.05.2010	Commissioni su bonifico COMM. PER ALTRE BANCHE EUR: 3,000 COMM. PER BANCHE DEL GRUPPO EUR: 0,000 COMM. PER IBAN ERR./MANC. EUR: 0,000	3,00		
11.06.2010	10.06.2010	Commissione servizi Links Intesa Sanpaolo	18,60		
11.06.2010	11.06.2010	Estinzione anticipo fatture	17.712,00		
11.06.2010	11.06.2010	Commis. estinz. anticipo fatture	10,33		
15.06.2010	15.06.2010	Estinzione anticipo fatture	12.768,00		
15.06.2010	15.06.2010	Commis. estinz. anticipo fatture	10,33		
30.06.2010	30.06.2010	Liquidazione Interessi Ant.Fatture COMPETENZE DI CHIUSURA ANTICIPI SBF RAP:00000000460546- HT	261,46		
30.06.2010	30.06.2010	Spese emis. E/C.- Rendiconto- Comunicazioni N. 1 A Euro 0,15 per estr.conto on- line	0,15		
30.06.2010	30.06.2010	Imposta di bollo E/C e Rendiconto N. 3 A Euro 6,15 al mese	18,45		
30.06.2010	30.06.2010	Competenze di Chiusura	94,81		
Totali			96.702,98 €	0,00 €	
<b>Saldo finale al 30.06.2010</b>			<b>a Vostro credito</b>		<b>+86.870,25 €</b>

## Dettaglio competenze di chiusura.

### RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	A credito	A debito
1 Interessi creditorî	37,19	
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		32,00
<b>Totale</b>	<b>37,19 €</b>	<b>132,00 €</b>
<b>Totale sbilancio competenze registrate con valuta 30.06.2010</b>		<b>- 94,81 €</b>

#### 1 INTERESSI CREDITORI.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditorî	Interessi creditorî
31.03.2010		0,15%	12. 401. 213,35	50,95
<b>Totale lordo</b>				<b>50,95</b>
Imponibile				50,95
Ritenuta fiscale 27%				- 13,76
<b>Totale</b>				<b>37,19 €</b>

#### 2 INTERESSI DEBITORI.

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

#### 3 COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO.

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

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

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

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

#### 5 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI.

Periodo di riferimento	Importo medio affidamento concesso	Aliquota	Importo commissioni
01.04.2010 - 30.06.2010	20. 000,00	0,50000%	100,00
Commissione disponibilità fondi			100,00
Totale al 30.06.2010			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 a costo unitario	56	1,00	01.01.2010	56,00
Operazioni a costo unitario	19	1,00	01.04.2010	19,00
<b>Totale al 30.06.2010</b>				<b>75,00</b>
Già liquidate il 31.03.2010				- 56,00
Spese di liquidazione				13,00
<b>Totale</b>				<b>32,00 €</b>

**Avvisi importanti.**

- Dal 1° gennaio 2010 sono stati ridotti i costi di invio delle comunicazioni di legge.  
Dal 1° gennaio 2010 i costi di invio degli estratti conto e delle altre comunicazioni di legge sono stati ridotti. Attualmente il valore massimo addebitato è di 0,70 € per l'invio delle comunicazioni cartacee e di 0,15 € per l'invio delle comunicazioni on line.
- Aggiornamento sui servizi di pagamento: le novità relative agli "Incassi".  
Le ricordiamo alcune tra le principali novità relative alle norme in materia di servizi di pagamento (D.Lgs. 27.1.2010, n.11) in tema di incassi commerciali Ri.Ba. e RID, in vigore dal 5 luglio 2010.  
Incasso di Ri.Ba.:
  - modifica dei termini per la presentazione all'incasso: 12 giorni (gg.) lavorativi prima della scadenza per quelle telematiche, 14 gg. in caso di supporto magnetico e 16 gg. in caso di supporto cartaceo. Tali termini sono ridotti di 2 gg. lavorativi, quando il debitore è cliente della Sua stessa Banca;
  - i riferimenti bancari del debitore sono sempre ABI e CAB. Il codice IBAN non è previsto.Pagamento di Ri.Ba.:
  - il pagamento è possibile esclusivamente entro la data di scadenza delle Ri.Ba.; per questo motivo è molto importante che i pagamenti Ri.Ba. siano prenotati nei giorni precedenti la scadenza, per consentire la lavorazione delle disposizioni inderogabilmente entro tale data;
  - l'addebito viene effettuato sempre il giorno di scadenza o primo giorno lavorativo successivo, con pari valuta, anche nel caso in cui le disposizioni siano state autorizzate nei giorni precedenti.Incasso di RID:
  - i prodotti RID Commerciale e RID Utenze vengono unificati nel solo prodotto "RID Ordinario";
  - l'indicazione della Data Limite Pagamento, utilizzata per accreditare RID scaduti o presentati oltre i termini, non è più consentita;
  - nuovo termine per la richiesta di rimborso dei RID autorizzati: fino a 8 settimane per il cliente consumatore;
  - il RID Veloce non può più essere sottoscritto dal cliente consumatore.Per ulteriori informazioni sui principali cambiamenti, che riguardano anche MAV e Bollettini bancari, La invitiamo a rivolgersi al Suo gestore e a consultare gli avvisi disponibili online sui servizi di Remote banking e Internet banking.

**Servizi e novità dalla Banca.**

- Accordo con Fondimpresa per finanziamento formazione.  
La informiamo che la nostra Banca ha sottoscritto un accordo con Fondimpresa grazie al quale le Imprese associate al Fondo potranno beneficiare di una anticipazione dei contributi versati per i loro progetti di formazione. Fondimpresa è il maggiore fondo interprofessionale italiano, che promuove la formazione continua e

ridistribuisce alle aziende le risorse dedicate per legge alla formazione.

Le imprese aderenti a Fondimpresa possono disporre direttamente del 70% dei contributi versati all'INPS tramite il cosiddetto "Conto Formazione": un conto intestato all'azienda stessa, presso Fondimpresa.

L'utilizzo delle disponibilità accumulate su tale conto è subordinato all'autorizzazione da parte di Fondimpresa dei Piani Formativi proposti dall'azienda per la formazione dei propri dipendenti e l'erogazione del contributo avviene a presentazione e verifica dei consuntivi di spesa da parte della stessa Fondimpresa.

L'accordo prevede l'anticipazione, da parte della nostra Banca, di un importo massimo pari all'80% dei contributi accantonati sul Conto Formazione, sotto forma di apertura di credito a valere su un conto corrente appositamente dedicato, della durata massima di 15 mesi.

Inoltre, le Imprese associate hanno la possibilità di far fronte agli ulteriori costi per la formazione, non coperti dai contributi di Fondimpresa, attraverso il Finanziamento Gestione Business, della durata massima di 18 mesi.

Questo è un messaggio pubblicitario con finalità promozionale: si rivolga alla Sua filiale per conoscere ulteriori dettagli. I Fogli Informativi contenenti tutte le condizioni contrattuali sono disponibili, oltre che in filiale, sul sito internet della Banca. La concessione del finanziamento è soggetta alla valutazione della Banca.

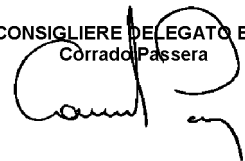
La Banca aderisce a Cambioconto di Pattichiari, l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più: [www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it).

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](http://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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).

Torino, 1 luglio 2010

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 9001:2000. 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 **31 maggio 2010**, l'importo limite di € 12.500 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 € 5.000.

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 31 maggio 2010 per importi pari o superiori a € 5.000. 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 31 maggio 2010 per importo pari o superiore a € 5.000 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 31 maggio 2010 i libretti di deposito al portatore non possono avere un saldo pari o superiore a € 5.000 (ex € 12.500). 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 30 giugno 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 31 maggio 2010 il limite massimo per effettuare trasferimenti in contanti è fissato in € 5.000. 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 artificialmente frazionato, è complessivamente pari o superiore a € 5.000. 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. 20 del D. L. 31 maggio 2010 n. 78, a modifica dell'art. 49 del D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231.

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