

ESTRATTO AL 31/01/2012
DEL CONTO CORR.CORRISP.
N. 2158/130065
PRESSO MILANO AG. N.6
CODICE SWIFT

ECITA dip.02158

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

Invio n. 1

Coordinate Internazionali Bancarie IBAN				
Coordinate bancarie Italiane				
CIN	Cod. ABI	C.A.B.	N.ro CONTO	
IT87	L	05164	01619	000000130065

ESTRATTO CONTO

DATA	VALUTA	A VOSTRO DEBITO	A VOSTRO CREDITO	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
31/12/2011			103.173,57	SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO
19/01/2012	20/01/2012	50.000,00-		VS.DISP. RIF. MB0T00627397/00044552 FAV
				ORE HT SRL
19/01/2012	20/01/2012	3,50-		RIF.MB0T00627397 COMM.BON. ORDINARIO SCT
31/01/2012			53.170,07	SALDO FINALE A VOSTRO CREDITO

Gentile cliente, Le abbiamo trasmesso l'estratto del conto corrente intrattenuto presso di noi, aggiornato alla data sopra indicata. Le rammentiamo che, a norma di legge e di contratto, in mancanza di reclamo scritto, l'estratto conto di chiusura si intende pienamente approvato dal correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento dello stesso.

Le ricordiamo che, come previsto dalle vigenti disposizioni, e' Sua facolta' recedere da un contratto di conto corrente senza l'applicazione di penalita' e di spese di chiusura. Aderendo, inoltre, al Consorzio PattiChiari, la Sua Banca intende agevolare il trasferimento dei pagamenti periodici e dei bonifici in addebito e accredito, continuativi e/o ricorrenti, sul rapporto aperto presso la Banca subentrante.

PROGETTO FAMIGLIA



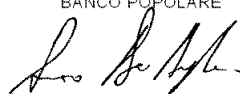
Con Versatilo Rata Esatta scegli tu l'importo tondo che preferisci pagare e richiedi il prestito che più risponde alle tue esigenze.

Ecco un'offerta Con 200 € al mese puoi richiedere subito 10.000 € rimborsabili in 66 rate mensili.
Tan 9,89% - Taeg 11,34%

Messaggio pubblicitario che presenta il prestito flessibile Versatilo "Rata Esatta". Per conoscerlo meglio, basta recarsi in filiale dove sono disponibili:
- il modulo "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" (S.E.C.I.); - la copia del testo contrattuale; - le condizioni della polizza assicurativa facoltativa i cui costi non sono inseriti nel TAEG - tutte le informazioni sulla flessibilità e i termini e le condizioni per esercitare la facoltà di modifica del piano di rimborso. Offerta: 10.000,00 euro rimborsabili in 66 mesi con rate da 200,00 euro al mese - TAN fisso 9,89% - TAEG 11,34% - importo totale del credito 10.150,00 euro (importo offerto 10.000,00 euro + commissioni di istruttoria 150,00 euro). Il TAEG rappresenta il costo totale del credito espresso in percentuale annua e include: interessi, commissioni di istruttoria 150,00 euro, imposta di bollo su finanziamento 14,82 euro e su rendiconto annuale e di fine rapporto 1,81 euro per importi superiori a 77,47 euro, spesa mensile gestione pratica 1,10 euro - importo totale dovuto (importo totale del credito + costo totale del credito): 13.296,27 euro. Offerta valida fino al 31/06/2012. La richiesta del prestito flessibile può essere effettuata dai clienti che rimborsano tramite RID ed è soggetta ad approvazione di Agos Ducato S.p.A. La flessibilità del prestito personale può essere esercitata nel rispetto dei limiti contrattualmente previsti e in caso di regolarità nei pagamenti.

Al fine di approfondire i meccanismi per la scelta e l'apertura di un nuovo conto corrente, le modalità di chiusura di rapporti esistenti ed il trasferimento di pagamenti periodici, nelle Filiali e nel sito internet della Sua Banca sono a disposizione le Guide Banca d'Italia e le Guide PattiChiari esplicative.

BANCO POPOLARE



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

Oggetto: Comunicazione periodica effettuata ai sensi del D.lgs. 385/93 (art. 119) e disposizioni attuative, relativa alle condizioni vigenti, con riferimento ai rapporti aperti a Suo/Vostro nome.

Gentile Cliente, in base a quanto stabilito dalle norme sulla trasparenza bancaria, Le inviamo un riepilogo delle condizioni dei Suoi principali rapporti.

Le condizioni di seguito riportate sono quelle in vigore alla data indicata. Nella presente comunicazione non sono invece evidenziate eventuali variazioni delle stesse che potrebbero esserLe già state comunicate, secondo le modalità e i termini previsti dalla normativa vigente, e che potrebbero avere decorrenza di applicazione successiva alla data di invio della presente comunicazione periodica.

Le ricordiamo infine che, in mancanza di opposizione scritta, la presente comunicazione si intende approvata trascorsi sessanta giorni dalla data del ricevimento.

**DOCUMENTO DI SINTESI N. 22 DEL 31/12/2011 relativo al contratto
"CONTO DI CORRISPONDENZA ORDINARIO"**

RAPPORTO: C.C. CORRISPONDENZA ORDINARIO N. 2158/0000000130065
presso la Dipendenza: MILANO AG. N.6

Condizioni al 31/12/2011

C/C CORRISPONDENZA TASSI

TASSI CREDITORI

TASSO ANNUO CREDITORE LORDO - NOMINALE 0,0200 %
TASSO ANNUO CREDITORE LORDO - EFFETTIVO 0,0200 %

TASSI DEBITORI SU AFFIDAMENTI

TASSO ANNUO DEBITORE ENTRO FIDO - NOMINALE 9,4000 %
TASSO ANNUO DEBITORE ENTRO FIDO - EFFETTIVO 9,7366 %

MAGGIORAZIONE SU AFFIDAMENTI

MAGGIORAZIONE DI TASSO SUGLI UTILIZZI OLTRE FIDO 4,0000 %

Quando il tasso di interesse debitore e' stabilito con riferimento a scaglioni di utilizzo, il tasso indicato si applica tenendo conto dell'ammontare del fido complessivamente utilizzato anche se a valere su piu' conti o rapporti.

La maggiorazione di tasso debitore per utilizzi oltre fido, sommata alla misura prevista per il tasso debitore per utilizzi entro fido, viene applicata solo sulle somme utilizzate oltre il limite del fido concesso.

Il tasso debitore per utilizzi entro fido, come pure il tasso risultante dall'applicazione della maggiorazione per utilizzi oltre fido, e' determinato fino alla concorrenza dei limiti tempo per tempo consentiti dalla legge 07/03/1996, n. 108 (disposizioni in materia di usura) sue eventuali modificazioni ed integrazioni, e cio' senza bisogno di comunicazione da parte della Banca.

TASSI DEBITORI SU SCOPERTI TRANSITORI E/O INTERESSI DI MORA

TASSO ANNUO DEBITORE IN ASSENZA DI FIDO-NOMINALE E/O TASSO MORA 13,0500 %
TASSO ANNUO DEBITORE IN ASSENZA DI FIDO - EFFETTIVO 13,7026 %

CORR.DISP.CRED. PERS. GIURID.

CORRISPETTIVO DI DISPONIBILITA' CREDITIZIA (CDC)

PER FIDI FINO A 50.000,00
CORRISPETTIVO ANNUO PER DISPONIBILITA' CREDITIZIA 1,9500 %
PER FIDI FINO A 500.000,00
CORRISPETTIVO ANNUO PER DISPONIBILITA' CREDITIZIA 1,3000 %
CORRISPETTIVO ANNUO PER FIDI DI IMPORTO OLTRE 0,6500 %

documento intestato a: HT S.R.L.

Il corrispettivo di disponibilit  creditizia (CDC) e' determinato nella misura percentuale onnicomprensiva di cui sopra, espressamente convenuta in relazione all' importo e alla durata dell' affidamento, quale corrispettivo per la messa a disposizione dei fondi e viene applicato sull'intero importo di affidamento concesso, indipendentemente dall'effettivo prelevamento delle somme e dalla durata dell'utilizzo.

IND. SCONFIN. PERS.GIURIDICHE

INDENNITA' DI SCONFINAMENTO (IMPORTI IN EURO)

PER SCONFINAMENTO FINO A	5.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO (AL GIORNO)	10,00
PER SCONFINAMENTO FINO A	50.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO SU SCAGLIONE 2 (AL GIORNO)	25,00
PER SCONFINAMENTO FINO A	150.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO SU SCAGLIONE 3 (AL GIORNO)	50,00
PER SCONFINAMENTO FINO A	1.000.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO SU SCAGLIONE 4 (AL GIORNO)	100,00
PER SCONFINAMENTO FINO A	2.000.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO SU SCAGLIONE 5 (AL GIORNO)	350,00
PER SCONFINAMENTO FINO A	4.000.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO SU SCAGLIONE 6 (AL GIORNO)	400,00
PER SCONFINAMENTO OLTRE (AL GIORNO)	600,00

Si applica in caso di utilizzo di fondi oltre il limite di affidamento concesso (sconfino) o in assenza di affidamento (scoperto). E' presente una soglia contabile pari a euro 2.000, rappresentata dalla somma degli sconfini/scoperti effettuati nel trimestre, al di sotto della quale l'Indennita' di Sconfino non si applica.

C/C CORRISPONDENZA SPESE

SPESE PER OPERAZIONI

SPESE PER OGNI OPERAZIONE REGISTRATA IN CONTO	1,74
SPESE PER OGNI OPERAZIONE DI PRELIEVO ATM REGISTRATA IN CONTO	1,74
SPESE PER OGNI OPERAZIONE PAGOBANCOMAT REGISTRATA IN CONTO	0,00

SPESE CANONE/FORFAIT

CANONE / FORFAIT	0,00
NUMERO OPERAZIONI GRATUITE INCLUSE NEL CANONE / FORFAIT	0
PERIODICITA' DEL CANONE / FORFAIT	TRIMESTRALE

COMMISSIONI E SPESE VARIE

PRELEVAMENTO ATM SU ALTRE BANCHE (AREA EURO)	2,10
----------------------------------------------	------

COSTI DI GESTIONE DEL RAPPORTO

SPESE DI ESTINZIONE	0,00
SPESE FISSE DI LIQUIDAZIONE	22,26
SPESE FISSE DI LIQUIDAZIONE IN PRESENZA DI INTERESSI DEBITORI	22,26
COMMISSIONE PER RILASCIO CARNET D'ASSEGNI	1,20
N.CARNET GRATUITI NELL'ANNO	0
SPESE PER ELABORAZIONE ED INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA CARTACEA	1,25
SPESE PER ELABORAZ. ED INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA	0,00
SPESE PER ELABORAZIONE ED INVIO TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA	1,00
SPESE PER ELABORAZIONE ED INVIO TRASPARENZA IN FORMA ELETTRONICA	0,00
SPESE PER ELABORAZIONE E STAMPA ESTRATTO CONTO ALLO SPORTELLO	0,00
IMPOSTA DI BOLLO ANNUALE - PERSONE GIURIDICHE	73,80

C/C CORRISPOND. PARTICOLARITA'

PARTICOLARITA' RAPPORTO

PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A DEBITO	TRIMESTRALE
PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A CREDITO	TRIMESTRALE
PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE SPESE	TRIMESTRALE
RITENUTA FISCALE	27,0000%

BONIFICI

DISPOSIZIONI DI BONIFICO

COMMISSIONE PER BONIFICO VERSO ALTRE BANCHE - ALLO SPORTELLO	3,50
COMMISSIONE PER BONIFICO VERSO NOSTRA BANCA - ALLO SPORTELLO	3,25
COMMISSIONE PER BONIFICO VERSO ALTRE BANCHE - BY WEB	1,00
COMMISSIONE PER BONIFICO VERSO NOSTRA BANCA / GRUPPO - BY WEB	0,50
COMMISSIONE PER BONIFICO VERSO NOSTRA BANCA / GRUPPO - BY CALL	3,50
COMMISSIONE PER BONIFICO VERSO ALTRE BANCHE - BY CALL	3,50
COMMISSIONE PER BONIFICO PERMANENTE ALTRE BANCHE	2,32
COMMISSIONE PER BONIFICO PERMANENTE NOSTRA BANCA	0,77
COMMISSIONE FISSA AGGIUNTIVA - BONIFICO URGENTE	3,50
COMMISSIONE PERCENTUALE AGGIUNTIVA - BONIFICO URGENTE	0,0000 %
COMMISSIONE MASSIMA AGGIUNTIVA - BONIFICO URGENTE	50,00
COMMISSIONE FISSA AGGIUNTIVA - BONIFICO CON ALLEGATI	5,00

BONIFICI ELABORATI SU FLUSSI PRESENTATI DALLA CLIENTELA

COMMISSIONE PER BONIFICO NOSTRA BANCA - DISTINTA CARTACEA	0,26
COMMISSIONE PER BONIFICO ALTRE BANCHE - DISTINTA CARTACEA	0,26
COMMISSIONE PER BONIFICO NOSTRA BANCA - DISTINTA MAGNETICA	0,15

documento intestato a: HT S.R.L.

COMMISSIONE PER BONIFICO ALTRE BANCHE - DISTINTA MAGNETICA	0,15
COMMISSIONE PER BONIFICO NOSTRA BANCA - DISTINTA TELEMATICA	0,00
COMMISSIONE PER BONIFICO ALTRE BANCHE - DISTINTA TELEMATICA	0,00
SERV. UTENZE - ORDINI CONT.	
COMMISSIONI DI INCASSO R.I.D.	
COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE IN VIA CONTINUATIVA	0,00
GIORNI VALUTA ADDEBITO PAGAMENTO UTENZE IN VIA CONTINUATIVA	DATA OPERAZIONE
COMMISSIONI D'INCASSO PER OPERAZIONI ALLO SPORTELLO	
COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE IN VIA TELEMATICA	1,00
COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE ALLO SPORTELLO E BY CALL	0,00
ASSEGNI	
COMMISSIONI SU ASSEGNI	
COMMISSIONE PER ASSEGNO MESSO IN SOSPESO	21,00
COMMISSIONI DI ESITO ELETTRONICO SU ASSEGNI	
COMMISSIONI SU ASS. NEGOZIATI FUORI PIAZZA RICEVUTI IMPAGATI	0,00
COMMISSIONE SU ASS. NEGOZIATI CHECK TRUNC. RICEVUTI IMPAGATI	0,00
COMMISSIONE PER ASSEGNO RICEVUTO INSOLUTO	12,00
COMMISSIONI SU ASSEGNI BANCARI COMUNICATI PAGATI	12,00
COMMISSIONE PER ASSEGNO RICHIAMATO	10,00
COMMISSIONE PER RICHIESTA FOTOCOPIA - ASSEGNO BANCARIO	0,00
COMMISSIONI SU ASSEGNI DI TRAEENZA	
COMMISSIONE PER EMISSIONE ASSEGNO CIRCOLARE	0,00
COMMISSIONE RICHIESTA FOTOCOPIA - ASSEGNO CIRCOLARE / TRAEENZA	0,00
COMMISSIONE ASSEGNI TRAEENZA INVIATI CON POSTA PRIORITARIA	1,82
COMMISSIONE ASSEGNI TRAEENZA INVIATI CON POSTA ASSICURATA	6,70
COMMISSIONE ASSEGNI TRAEENZA INVIATI CON POSTA RACCOMANDATA	3,78
COMMISSIONE ASSEGNI TRAEENZA INVIATI CON POSTA RACCOMANDATA AR	4,19
COMMISSIONE PER REVOCA ASSEGNI DI TRAEENZA FINO A EURO 51,65	5,16
COMMISSIONE PER REVOCA ASSEGNI DI TRAEENZA FINO A EURO 516,46	10,33
COMMISSIONE PER REVOCA ASSEGNI DI TRAEENZA OL TRE EURO 516,46	20,66
COMMISSIONE PER RIMBORSO ASSEGNO CIRCOLARE FINO A EURO 51,65	0,00
COMMISSIONE PER RIMBORSO ASSEGNO CIRCOLARE FINO A EURO 516,46	0,00
COMMISSIONE PER RIMBORSO ASSEGNO CIRCOLARE OL TRE EURO 516,46	0,00
VALUTE PER EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI/TRAEENZA	
ADDEBITO RIMBORSO ASSEGNI DI TRAEENZA SCADUTI	0
ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI DA CED	0
ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI DI TRAEENZA DA CED	0
ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI CIRCOLARI ALLO SPORTELLO	0
ADDEBITO EMISSIONE ASSEGNI DI TRAEENZA ALLO SPORTELLO	0
COSTI DI GESTIONE DEGLI ASSEGNI	
IMPOSTA DI BOLLO SU ASSEGNI BANCARI E CIRCOLARI TRASFERIBILI	1,50
COMMISSIONI VARIE	
COMMISSIONI E SPESE VARIE	
COMMISSIONE PER PAGAMENTO EFFETTI CARTACEI SU NOSTRA BANCA	0,00
COMMISSIONE PER PAGAMENTO EFFETTI SU ALTRE BANCHE	9,81
COMMISSIONE PER PAGAMENTO RIBA/CONFERME D'ORDINE NS BANCA	0,40
COMM. PER PAGAMENTO TELEMATICO RIBA/CONFERME D'ORDINE NS BANCA	0,20
COMM. PER PAGAMENTO BOLLETTINI RAV ALLO SPORTELLO E BY CALL	1,55
COMMISSIONE PER PAGAMENTO BOLLETTINI RAV IN VIA TELEMATICA	1,00
COMMISSIONE PER PAGAMENTO BOLLETTINO BANCARIO	0,77
COMMISSIONE PER PAGAMENTO CARTELLE ESATTORIALI	2,58
COMMISSIONE PER PAGAMENTO TRIBUTI, IMPOSTE E TASSE	2,58
COMMISSIONI PER RILASCIO CERTIFICAZIONE INTERESSI	1,25
COMM.PER DOMICILIAZIONE CORRISPONDENZA - SE RICHIESTA	8,00
C/C CORRISPONDENZA VALUTE	
VALUTE DI ACCREDITO	
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI NOSTRA BANCA, AL TRE FILIALI	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI ALTRE BANCHE	3
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI POSTALI	6
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI ALTRE BANCHE	1
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO VOUCHER	1
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO BONIFICO NOSTRA BANCA	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO BONIFICO ALTRE BANCHE	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO BONIFICO CON ALLEGATO	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO VERSAMENTO CONTANTI ALLO SPORTELLO	DATA OPERAZIONE
ACCR. VERS. ASS.CIRC. NOSTRA BANCA E ASS. BANCARI STESSA FILIALE	DATA OPERAZIONE
VALUTE DI ADDEBITO	
ADDEBITO DISPOSIZIONI DI BONIFICO A BANCHE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO DISPOSIZIONI DI BONIFICO A NOSTRE DIPENDENZE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI SENZA SPESE	DATA OPERAZIONE

documento intestato a: HT S.R.L.

ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI CON SPESE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO DISPOSIZIONI ELETTRONICHE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PER PAGAMENTO BOLLETTINI M.AV.	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI DOMICILIATI SU ALTRE BANCHE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PRELIEVO TRAMITE ASSEGNO	DATA EMISSIONE
ADDEBITO PER PRELEVAMENTO ALLO SPORTELLO	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PRELEVAMENTO ATM	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO RITORNO ASSEGNI IMPAGATI	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO F24 IN VIA TELEMATICA	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO MODELLO F24	DATA OPERAZIONE

C/C CORR. GG. INDISPONIBILITA'

GIORNI DI DISPONIBILITA'

NUM. GIORNI DISPONIBILITA' VERS. NS. ASSEGNI ALTRI SPORTELLI	4
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
NUM. GIORNI DISPONIBILITA' VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRE BANCHE	4
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
NUM. GIORNI DISPONIBILITA' PER VERS. ASS. POSTALI NON STANDARD	9
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
NUM. GIORNI DISPONIBILITA' PER VERSAMENTO ASSEGNI ESTERO	25
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
NUM. GIORNI DISPONIBILITA' PER VERS. ASS. CIRCOLARI ALTRE BANCHE	4
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
NUM. GG DISPONIBILITA' PER VERS. A/C NS. E/O A/B STESSA FILIALE	0
NUM. GIORNI DISPONIBILITA' PER VERSAMENTO VOUCHERS	12
TIPO GIORNI	LAVORATIVI

C/C TERMINI NON STORNABILITA'

TERMINI NON STORNABILITA'

ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI NOSTRA BANCA STESSA FILIALE	5
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI NOSTRA BANCA, ALTRE FILIALI	5
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI ALTRE BANCHE	7
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI NOSTRA BANCA	3
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI ALTRE BANCHE	7
TIPO GIORNI	LAVORATIVI

Riepilogo del numero complessivo delle variazioni concordate ed unilaterali, intervenute sul rapporto sopra indicato nel corso dell'anno.

CORR.DISP.CRED. PERS. GIURID.

CORRISPETTIVO DI DISPONIBILITA' CREDITIZIA (CDC)

CORRISPETTIVO ANNUO PER DISPONIBILITA' CREDITIZIA	1
CORRISPETTIVO ANNUO PER DISPONIBILITA' CREDITIZIA	1
CORRISPETTIVO ANNUO PER FIDI DI IMPORTO OLTRE	1

ASSEGNI

COMMISSIONI DI ESITO ELETTRONICO SU ASSEGNI

COMMISSIONE PER RICHIESTA FOTOCOPIA - ASSEGNO BANCARIO	1
--------------------------------------------------------	---

COMMISSIONI SU ASSEGNI DI TRAENZA

COMMISSIONE RICHIESTA FOTOCOPIA - ASSEGNO CIRCOLARE / TRAENZA	1
---------------------------------------------------------------	---

C/C CORRISPONDENZA VALUTE

VALUTE DI ACCREDITO

ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI NOSTRA BANCA, ALTRE FILIALI	1
------------------------------------------------------------------	---

COMMISSIONI VARIE

COMMISSIONI E SPESE VARIE

COMMISSIONE PER PAGAMENTO RIBA/CONFERME D'ORDINE NS BANCA	1
COMM. PER PAGAMENTO TELEMATICO RIBA/CONFERME D'ORDINE NS BANCA	1
COMMISSIONI PER RILASCIO CERTIFICAZIONE INTERESSI	1

C/C CORRISPONDENZA SPESE

COSTI DI GESTIONE DEL RAPPORTO

SPESE PER ELABORAZ. ED INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA	1
SPESE PER ELABORAZIONE ED INVIO TRASPARENZA IN FORMA ELETTRONICA	1

C/C CORRISPONDENZA TASSI

TASSI DEBITORI SU AFFIDAMENTI

TASSO ANNUO DEBITORE ENTRO FIDO - NOMINALE	4
--------------------------------------------	---

TASSI DEBITORI SU SCOPERTI TRANSITORI E/O INTERESSI DI MORA

TASSO ANNUO DEBITORE IN ASSENZA DI FIDO-NOMINALE E/O TASSO MORA	2
-----------------------------------------------------------------	---

N. complessivo variazioni 17

documento intestato a: HT S.R.L.

**DOCUMENTO DI SINTESI N. 21 DEL 31/12/2011 relativo al contratto
"CONTO ANTICIPI FATTURE ITALIA SU CONVENZIONE"**

RAPPORTO: CONTO ANTICIPI FATTURE ITALIA SU CONVENZIONE N. 2158/0000000142290
presso la Dipendenza: MILANO AG. N.6

Condizioni al 31/12/2011

C/C ANT.FATT.ITALIA SU CONVENZ

TASSI DEBITORI SU AFFIDAMENTI

TASSO ANNUO DEBITORE ENTRO FIDO - NOMINALE 6,5000 %
TASSO ANNUO DEBITORE ENTRO FIDO - EFFETTIVO 6,6602 %

MAGGIORAZIONE SU AFFIDAMENTI

MAGGIORAZIONE DI TASSO SUGLI UTILIZZI OLTRE FIDO 0,0000 %

Quando il tasso di interesse debitore e' stabilito con riferimento a scaglioni di utilizzo, il tasso indicato si applica tenendo conto dell'ammontare del fido complessivamente utilizzato anche se a valere su piu' conti o rapporti.

La maggiorazione di tasso debitore per utilizzi oltre fido, sommata alla misura prevista per il tasso debitore per utilizzi entro fido, viene applicata solo sulle somme utilizzate oltre il limite del fido concesso.

Il tasso debitore per utilizzi entro fido, come pure il tasso risultante dall'applicazione della maggiorazione per utilizzi oltre fido, e' determinato fino alla concorrenza dei limiti tempo per tempo consentiti dalla legge 07/03/1996, n. 108 (disposizioni in materia di usura) sue eventuali modificazioni ed integrazioni, e cio' senza bisogno di comunicazione da parte della Banca.

TASSI DEBITORI SU SCOPERTI TRANSITORI E/O INTERESSI DI MORA

TASSO ANNUO DEBITORE IN ASSENZA DI FIDO-NOMINALE E/O TASSO MORA 8,6000 %
TASSO ANNUO DEBITORE IN ASSENZA DI FIDO - EFFETTIVO 8,8813 %

SPESE PER OPERAZIONI

SPESE PER OGNI OPERAZIONE REGISTRATA IN CONTO 2,12

COSTI DI GESTIONE DEL RAPPORTO

SPESE FISSE DI LIQUIDAZIONE 22,26
SPESE FISSE DI LIQUIDAZIONE IN PRESENZA DI INTERESSI DEBITORI 12,72
CANONE / FORFAIT 0,00
NUMERO OPERAZIONI GRATUITE INCLUSE NEL CANONE / FORFAIT 0
PERIODICITA' DEL CANONE / FORFAIT TRIMESTRALE
SPESE PER ELABORAZIONE ED INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA CARTACEA 1,25
SPESE PER ELABORAZ. ED INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA 0,00
SPESE PER ELABORAZIONE ED INVIO TRASPARENZA IN FORMA CARTACEA 0,00
SPESE PER ELABORAZIONE ED INVIO TRASPARENZA IN FORMA ELETTRONICA 0,00
SPESE PER ELABORAZIONE E STAMPA ESTRATTO CONTO ALLO SPORTELLO 0,00
IMPOSTA DI BOLLO ANNUALE - PERSONE GIURIDICHE 0,00

PARTICOLARITA' RAPPORTO

PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE COMPETENZE A DEBITO TRIMESTRALE
PERIODICITA' DI LIQUIDAZIONE DELLE SPESE TRIMESTRALE

CORR.DISP.CRED. PERS. GIURID.

CORRISPETTIVO DI DISPONIBILITA' CREDITIZIA (CDC)

PER FIDI FINO A 50.000,00
CORRISPETTIVO ANNUO PER DISPONIBILITA' CREDITIZIA 1,9500 %
PER FIDI FINO A 500.000,00
CORRISPETTIVO ANNUO PER DISPONIBILITA' CREDITIZIA 1,3000 %
CORRISPETTIVO ANNUO PER FIDI DI IMPORTO OLTRE 0,6500 %

Il corrispettivo di disponibilita' creditizia (CDC) e' determinato nella misura percentuale onnicomprensiva di cui sopra, espressamente convenuta in relazione all' importo e alla durata dell' affidamento, quale corrispettivo per la messa a disposizione dei fondi e viene applicato sull'intero importo di affidamento concesso, indipendentemente dall'effettivo prelievo delle somme e dalla durata dell'utilizzo.

IND. SCONFIN. PERS.GIURIDICHE

INDENNITA' DI SCONFINAMENTO (IMPORTI IN EURO)

PER SCONFINAMENTO FINO A 5.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO (AL GIORNO) 0,00
PER SCONFINAMENTO FINO A 50.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO SU SCAGLIONE 2 (AL GIORNO) 0,00
PER SCONFINAMENTO FINO A 150.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO SU SCAGLIONE 3 (AL GIORNO) 0,00
PER SCONFINAMENTO FINO A 1.000.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO SU SCAGLIONE 4 (AL GIORNO) 0,00

documento intestato a: HT S.R.L.

PER SCONFINAMENTO FINO A	2.000.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO SU SCAGLIONE 5 (AL GIORNO)	0,00
PER SCONFINAMENTO FINO A	4.000.000,00
INDENNITA' DI SCONFINAMENTO SU SCAGLIONE 6 (AL GIORNO)	0,00
PER SCONFINAMENTO OLTRE (AL GIORNO)	0,00
IMPORTO MASSIMO APPLICABILE (AL TRIMESTRE)	0,00

Si applica in caso di utilizzo di fondi oltre il limite di affidamento concesso (sconfino) o in assenza di affidamento (scoperto). E' presente una soglia contabile pari a euro 2.000, rappresentata dalla somma degli sconfini/scoperti effettuati nel trimestre, al di sotto della quale l'Indennita' di Sconfinamento non si applica.

SERV. UTENZE - ORDINI CONT.

COMMISSIONI DI INCASSO R.I.D.

COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE IN VIA CONTINUATIVA	0,00
GIORNI VALUTA ADDEBITO PAGAMENTO UTENZE IN VIA CONTINUATIVA	DATA OPERAZIONE

COMMISSIONI D'INCASSO PER OPERAZIONI ALLO SPORTELLO

COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE IN VIA TELEMATICA	1,00
COMMISSIONE PER PAGAMENTO UTENZE ALLO SPORTELLO E BY CALL	0,00

C/C CORRISPONDENZA VALUTE

VALUTE DI ACCREDITO

ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI NOSTRA BANCA, AL TRE FILIALI	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI ALTRE BANCHE	3
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI POSTALI	6
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI ALTRE BANCHE	1
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO VOUCHER	1
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO BONIFICO NOSTRA BANCA	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO BONIFICO ALTRE BANCHE	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO BONIFICO CON ALLEGATO	DATA OPERAZIONE
ACCREDITO VERSAMENTO CONTANTI ALLO SPORTELLO	DATA OPERAZIONE
ACCR. VERS. ASS.CIRC. NOSTRA BANCA E ASS. BANCARI STESSA FILIALE	DATA OPERAZIONE

VALUTE DI ADDEBITO

ADDEBITO DISPOSIZIONI DI BONIFICO A BANCHE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO DISPOSIZIONI DI BONIFICO A NOSTRE DIPENDENZE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI SENZA SPESE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI CON SPESE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO DISPOSIZIONI ELETTRONICHE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PER PAGAMENTO BOLLETTINI M.AV.	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO EFFETTI DOMICILIATI SU ALTRE BANCHE	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PRELIEVO TRAMITE ASSEGNO	DATA EMISSIONE
ADDEBITO PER PRELEVAMENTO ALLO SPORTELLO	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PRELEVAMENTO ATM	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO RITORNO ASSEGNI IMPAGATI	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO F24 IN VIA TELEMATICA	DATA OPERAZIONE
ADDEBITO PAGAMENTO MODELLO F24	DATA OPERAZIONE

C/C CORR. GG. INDISPONIBILITA'

GIORNI DI DISPONIBILITA'

NUM. GIORNI DISPONIBILITA' VERS. NS. ASSEGNI ALTRI SPORTELLI	4
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
NUM. GIORNI DISPONIBILITA' VERS. ASSEGNI BANCARI ALTRE BANCHE	4
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
NUM. GIORNI DISPONIBILITA' PER VERS. ASS. POSTALI NON STANDARD	9
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
NUM. GIORNI DISPONIBILITA' PER VERSAMENTO ASSEGNI ESTERO	25
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
NUM. GIORNI DISPONIBILITA' PER VERS. ASS. CIRCOLARI ALTRE BANCHE	4
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
NUM. GG DISPONIBILITA' PER VERS. A/C NS. E/O A/B STESSA FILIALE	0
NUM. GIORNI DISPONIBILITA' PER VERSAMENTO VOUCHERS	12
TIPO GIORNI	LAVORATIVI

C/C TERMINI NON STORNABILITA'

TERMINI NON STORNABILITA'

ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI NOSTRA BANCA STESSA FILIALE	5
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI NOSTRA BANCA, AL TRE FILIALI	5
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI ALTRE BANCHE	7
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI NOSTRA BANCA	3
TIPO GIORNI	LAVORATIVI
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI CIRCOLARI ALTRE BANCHE	7

documento intestato a: HT S.R.L.

TIPO GIORNI

LAVORATIVI

Riepilogo del numero complessivo delle variazioni concordate ed unilaterali, intervenute sul rapporto sopra indicato nel corso dell'anno.

CORR.DISP.CRED. PERS. GIURID.		
CORRISPETTIVO DI DISPONIBILITA' CREDITIZIA (CDC)		
CORRISPETTIVO ANNUO PER DISPONIBILITA' CREDITIZIA		1
CORRISPETTIVO ANNUO PER DISPONIBILITA' CREDITIZIA		1
CORRISPETTIVO ANNUO PER FIDI DI IMPORTO OLTRE		1
C/C ANT.FATT.ITALIA SU CONVENZ		
TASSI DEBITORI SU AFFIDAMENTI		
TASSO ANNUO DEBITORE ENTRO FIDO - NOMINALE		3
TASSI DEBITORI SU SCOPERTI TRANSITORI E/O INTERESSI DI MORA		
TASSO ANNUO DEBITORE IN ASSENZA DI FIDO-NOMINALE E/O TASSO MORA		2
COSTI DI GESTIONE DEL RAPPORTO		
SPESE PER ELABORAZ. ED INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTRONICA		1
C/C CORRISPONDENZA VALUTE		
VALUTE DI ACCREDITO		
ACCREDITO VERSAMENTO ASSEGNI BANCARI NOSTRA BANCA, AL TRE FILIALI		1
	N. complessivo variazioni	10

DOCUMENTO DI SINTESI N. 3 DEL 31/12/2011 relativo al contratto "OPERATIVITA' ESTERO"

RAPPORTO: TUTTI I RAPPORTI CON OPERATIVITA' ESTERO

Condizioni al 31/12/2011

ASSEGNI ESTERI SBF

SPESE

SPESE PER DISTINTA PRESENTAZIONE ASSEGNI SBF IN EURO O DIVISA	10,63
SPESE SU ASSEGNI NEGOZIATI RESI INSOLUTI	20,00

VALUTE ACCREDITO

VAL.ACCR. NEG.SBF ASS.PIAZZATI IN EURO SU BANCHE EST.-NR.GG.	10
VAL.ACCR.NEG.SBF ASS.PIAZZATI IN EURO SU BANCHE EST. -TIPO CALC.	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
VAL.ACCR. NEG.SBF ASS.NON PIAZZATI IN EURO SU BANCHE EST.-NR.GG.	10
VAL.ACCR.NEG.SBF ASS.NON PIAZZATI IN EUR SU B.CHE EST.TIPO CALC.	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
VAL.ACCR.NEG.SBF ASS. NON PIAZZATI IN DIV. SU BANCHE EST.-NR.GG.	7
VAL.ACCR.NEG.SBF ASS.NON PIAZZATI IN DIV.SU B.CHE EST.TIPO CALC.	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
VAL.ACCR.NEG.SBF ASS. PIAZZATI IN DIV.SU BANCHE EST.-NR.GG.	7
VAL.ACCR.NEG.SBF ASS.PIAZZATI IN DIV.SU BANCHE EST.-TIPO CALCOLO	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
VAL.ACCR.NEG.SBF ASS. TRATTI SU BANCHE ITALIANE-NUMERO GIORNI	7
VAL.ACCRE.NEG.ASSEGNI TRATTI SU BANCHE ITALIANE-TIPO CALCOLO	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
VAL.ACCR. SU NEGOZIAZIONE DI TRAVELLER'S CHEQUES -NUMERO GG	2
VAL.ACCR. SU NEGOZIAZIONE DI TRAVELLER'S CHEQUES -TIPO CALC	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

CASSA VALUTE

COMMISSIONI DI INTERVENTO

COMMISSIONI D'INTERVENTO OPERAZIONI DI CASSA VALUTE-PER MILLARE	2,000000% ⁰⁰
COMM.NI D'INTERVENTO OPERAZIONI DI CASSA VALUTE-IMPORTO MINIMO	3,00
COMM.NI D'INTERVENTO OPERAZIONI DI CASSA VALUTE-IMPORTO MASSIMO	NON CONTRATTUALIZZATO

SPESE

SPESE SU OPERAZIONI DI CASSA VALUTE	2,58
-------------------------------------	------

VALUTE ACCREDITO

VAL.ACCR. SU NEGOZIAZIONE DI BANCONOTE DIVISA-NUMERO GG	2
VAL.ACCR. SU NEGOZIAZIONE DI BANCONOTE DIVISA-TIPO CALC	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE
VAL.ACCR. SU NEGOZIAZIONE DI BANCONOTE EURO CL. ESTERO-NUMERO GG	0
VAL.ACCR. SU NEGOZIAZIONE DI BANCONOTE EURO CL. ESTERO-TIPO CALC	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

COMMISSIONI DI INTERVENTO

OPERAZIONI VARIE CON NEGOZIAZIONE

COMM.INTERV.SU OPERAZIONI IN DIVISA DIVERSA DAL CONTO-PER MILLARE	2,000000% ⁰⁰
COMM.INTERV.SU OPERAZIONI IN DIVISA DIVERSA DAL CONTO - IMP.MIN.	3,50
COMM.INTERV.SU OPERAZIONI IN DIVISA UGUALE AL CONTO - IMP.MAX.	NON CONTRATTUALIZZATO

documento intestato a: HT S.R.L.

OPERAZIONI VARIE SENZA NEGOZIAZIONE

COMM.INTERV.SU OPERAZIONI IN DIVISA UGUALE AL CONTO-PER MILLARE	1,063000%
COMM.INTERV.SU OPERAZIONI IN DIVISA UGUALE AL CONTO - IMP.MIN.	3,50
COMM.INTERV.SU OPERAZIONI IN DIVISA DIVERSA DAL CONTO - IMP.MAX.	NON CONTRATTUALIZZATO
COMM.INT.SU OPERAZIONI IN EUR SU CC RESIDENTE IN EURO-PER MILLARE	2,000000%
COMM.INT.SU OPERAZIONI IN EUR SU CC RESIDENTE IN EURO-IMP.MINIMO	3,50
COMM.INT.SU OPERAZIONI IN EUR SU CC RESIDENTE IN EURO-IMP.MAXIMO	NON CONTRATTUALIZZATO

DOPO INCASSO SU ESTERO

COMMISSIONI DI INCASSO DOCUMENTATE EXPORT

COMMI.INC.DOC.TE EXPORT PER INCASSO EFF.E ASS.AL D.I.-PER MILLARE	2,000000%
COMMI.INC.DOC.TE EXPORT PER INCASSO EFF.E ASS.AL D.I.-IMP.MINIMO	10,33
COMMI.INC.DOC.TE EXPORT PER INCASSO EFF.E ASS.AL D.I.-IMP.MAXIMO	250,00
COMM.INC.DOC.TE EXP.PER RICA VO DI B/B EST. AL D.I.-PER MILLARE	50,000000%
COMM.INC.DOC.TE EXP.PER RICA VO DI B/B EST. AL D.I.-IMP. MINIMO	0,00

BONIFICI ESTERO USCITA

SPESE BONIFICI CARTACEI

SP.BON.NON SOGG.A REG.TO EU 924/2009 O DOC.TE E CR.IMPORT IN EUR	15,50
SP.SU BON.DISPOSTI CON PAG.TO A MEZZO ASSEGNO IN EURO O DIVISA	16,47
SP.BON.DISPOSTI O SU PAG.DOC.TE IMP. TRA CLIENTI DELLA BANCA	15,50
SP.BON.NON SOGG.REG.TO EU 924/2009 O SU DOC.TE E CR.IMP. IN DIV.	16,47

SPESE BONIFICI PAY-ORD

SP.BON.PAY-ORD IN EURO NON SOGGETTI A REGOLAMENTO EU 924/2009	15,50
SPESE SU BONIFICI PAY-ORD TRA CLIENTELA DELLA BANCA	15,50
SP.BON.PAY-ORD IN DIVISA NON SOGGETTA A REGOLAMENTO EU 924/2009	16,47

PENALI ASSENZA IBAN-BIC

PENALI ASSENZA IBAN E/O BIC SU BON.DISP.SOGG.REG. TO EU 924/2009	2,00
PEN.ASS. IBAN E/O BIC SU BON. IN EUR E SKR NO REG.TO EU 924/2009	2,00

VALUTE ADDEBITO

VALUTE DI ADDEBITO DI OPERAZIONI IMPORT IN EURO O DIVISA-NR. GG.	0
VALUTE ADDEBITO OPERAZIONI IMPORT IN EURO DIVISA-TIPO CALCOLO	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

BONIFICI ESTERO ENTRATA

SPESE

SP.LIQUIDAZIONE SU BON. RICEVUTI SOGGETTI AL REG.TO EU 924/2009	0,00
SP.LIQ.BON.RIC. NO REG.TO EU 924/2009 O DOC.TE E CREDEXP.IN EURO	10,50
SP.LIQ.BON.RIC.NO REG.TO EU 924/2009 O DOC.TE E CREDEXP IN DIV.	11,16

VALUTE ACCREDITO

VALUTE DI ACCREDITO DI BONIFICI RICEVUTI SOGGETTI A PSD-NR. GG.	0
VALUTE ACCREDITO DI BONIFICI RIC. SOGGETTI A PSD - TIPO CALCOLO	GG LAVORATIVI DA DATA VALUTA
VAL.ACCR.BON. NO PSD ED OPER.EXP. IN EUR O DIV.-NO NEGOZ.-NR.GG.	1
VAL.ACCR.BON.NO PSD E OP.EXP.IN EUR O DIV.NO NEG.-TIPO CALCOLO	GG LAVORATIVI DA DATA VALUTA
VAL. ACCR BON.NO PSD E OP.EXP.IN EURO O DIVISA-CON NEGOZ.-NR.GG.	2
VAL.ACCR.BON.NO PSD E OP.EXP.IN EUR O DIV.-CON NEG.-TIPO CALCOLO	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

NEGOZIAZIONE DIVISA

SPESE

SPESE SU COMPRAVENDITE DIVISE PER NEGOZIAZIONE A PRONTI/TERMINE	7,75
-----------------------------------------------------------------	------

VALUTE ADDEBITO

VALUTE DI ADDEBITO SU COMPRAVENDITA DI DIVISA A PRONTI-NR.GG.	0
VALUTE ADDEBITO COMPRAVENDITA DI DIVISA A PRONTI-TIPO CALCOLO	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

VALUTE ACCREDITO

VALUTE ACCR. COMPRAVENDITE DIVISE A PRONTI- NUMERO GG	2
VALUTE ACCR.SU COMPRAVENDITE DIVISE A PRONTI- TIPO CALC	GG LAVORATIVI DA DATA CONTABILE

EFFETTI ELETTRONICI EXPORT

SPESE INCASSO EFFETTO

SP.INC.FASE LIQUID.PRES.MAGNET.EFF.LCR SU FRANCIA-PER EFFETTO	11,00
SP.INC.FASE LIQUID.PRES.MAGNET.EFF.RECIBO SU SPAGNA-PER EFFETTO	11,00
SP. INC.FASE LIQUID.PRES.MAGNET. EFF.LASTSCHRIF TEN"DE"-PER EFF.	11,00
SP. INC.FASE LIQUID.PRES.MAGNET. EFF.LASTSCHRIF TEN"AT"-PER EFF.	11,00
SP.INC.FASE LIQUID.PRES.CARTACEA EFF.LCR SU FRANCIA-PER EFFETTO	15,00
SP.INC.FASE LIQUID.PRES.CARTACEA EFF.RECIBO SPAGNA-PER EFFETTO	15,00
SP. INC.FASE LIQUID.PRES.CARTACEA EFF.LASTSCHRIF TEN"DE"-PER EFF.	15,00
SP. INC.FASE LIQUID.PRES.CARTACEA EFF.LASTSCHRIF TEN"AT"-PER EFF.	15,00

SPESE RIMESSA

SPESE SU RIMESSA EFFETTI ELETTRONICI EXPORT	15,00
---------------------------------------------	-------

SPESE INSOLUTO

SPESE INSOLUTO SU EFF. ELETTR. LCR SU FRANCIA -PER OGNI EFF.	20,00
SPESE INSOLUTO SU EFF.ELETTR.RECIBO SU SPAGNA-PER OGNI EFF.	20,00
SPESE INSOLUTO SU EFF.ELETTR.LASTSCHRIF TEN SU GERMANIA-PER EFF.	20,00
SPESE INSOLUTO SU EFF.ELETTR.LASTSCHRIF TEN SU AUSTRIA-PER EFF.	20,00

COMMISSIONI INSOLUTO

COMM.INSOLUTO SU EFF.ELETTR.LCR SU FRANCIA -MASSIMO	NON CONTRATTUALIZZATO
COMM.INSOLUTO SU EFF.ELETTR.RECIBO SU SPAGNA -MASSIMO	NON CONTRATTUALIZZATO
COMM.INSOLUTO SU EFF.ELETTR.LASTSCHRIF TEN SU AUSTRIA - MASSIMO	NON CONTRATTUALIZZATO

documento intestato a: HT S.R.L.

SPESE INTERVENTO

SPESE INTERV. SU OPERAZ. DI EFF.ELETTR. LCR SU FRANCIA	15,00
SPESE INTERV. SU OPERAZ. DI EFF.ELETTR. RECIBO SU SPAGNA	15,00
SPESE INTERV. SU OPERAZ. DI EFF.ELETTR. LASTSCHRIFTEN SU GERMANIA	15,00
SPESE INTERV. SU OPERAZ. DI EFF.ELETTR. LASTSCHRIFTEN SU AUSTRIA	15,00

VALUTE ACCREDITO INCASSO

VALUTE ACCR.LIQUID.EFF.ELETTR.LCR SU FRANCIA -NR.GG	8
VALUTE ACCR.LIQUID.EFF.ELETTR.LCR SU FRANCIA -TIPO CALC.	GG LAVORATIVI DA DATA VALUTA
VALUTE ACCR.LIQUID.EFF.ELETTR.RECIBO SU SPAGNA -NR.GG	0
VALUTE ACCR.LIQUID.EFF.ELETTR.RECIBO SU SPAGNA -TIPO CALC.	GG LAVORATIVI DA DATA VALUTA
VALUTE ACCR.LIQUID.EFF.ELETTR.LASTSCHRIFTEN SU GERMANIA -NR.GG	2
VALUTE ACCR.LIQUID.EFF.ELETTR.LASTSCHRIFTEN SU GERMANIA -T.CAL.	GG LAVORATIVI DA DATA VALUTA
VALUTE ACCR.LIQUID.EFF.ELETTR.LASTSCHRIFTEN SU AUSTRIA -NR.GG	1
VALUTE ACCR.LIQUID.EFF.ELETTR.LASTSCHRIFTEN SU AUSTRIA -T.CAL.	GG LAVORATIVI DA DATA VALUTA

SPESE RIMESSE EMIG.AD.IN CONTO

SPESE SU BONIFICI RIMESSE EMIGRATI CON ADDEBITO IN CONTO

SPESE RIMESSE EMIGR. CON ADDEBITO IN C/C MAX	20,00
----------------------------------------------	-------

Riepilogo del numero complessivo delle variazioni concordate ed unilaterali, intervenute sul rapporto sopra indicato nel corso dell'anno.

ASSEGNI ESTERI SBF

SPESE

SPESE PER DISTINTA PRESENTAZIONE ASSEGNI SBF IN EURO O DIVISA	1
---------------------------------------------------------------	---

COMMISSIONI DI INTERVENTO

OPERAZIONI VARIE SENZA NEGOZIAZIONE

COMM.INTERV.SU OPERAZIONI IN DIVISA UGUALE AL CONTO-PER MILLARE	1
-----------------------------------------------------------------	---

BONIFICI ESTERO ENTRATA

SPESE

SP.LIQ.BON.RIC.NO REG.TO EU 924/2009 O DOC.TE E CREDEXP IN DIV.	1
-----------------------------------------------------------------	---

BONIFICI ESTERO USCITA

SPESE BONIFICI CARTACEI

SP.SU BON.DISPOSTI CON PAG.TO A MEZZO ASSEGNO IN EURO O DIVISA	1
----------------------------------------------------------------	---

SP.BON.NON SOGG.REG.TO EU 924/2009 O SU DOC.TE E CR.IMP. IN DIV.	1
------------------------------------------------------------------	---

SPESE BONIFICI PAY-ORD

SP.BON.PAY-ORD IN DIVISA NON SOGGETTA A REGOLAMENTO EU 924/2009	1
-----------------------------------------------------------------	---

N. complessivo variazioni 6

DOCUMENTO DI SINTESI N. 20 DEL 31/12/2011 relativo al contratto

"ANT. FATT. ITALIA: CONV.NE O CANAL.NE D'INCASSO"

RAPPORTO: ANTICIPI FATTURE ITALIA: CONVENZIONE O CANALIZZAZIONE D'INCASSO N. 2158/0000002703945

presso la Dipendenza: MILANO AG. N.6

Condizioni al 31/12/2011

ANTICIPI SU FATTURE:CONV/CANAL

COMMISSIONI E SPESE VARIE

COMMISSIONI PER FATTURA ANTICIPATA	1,58
------------------------------------	------

DIRITTO SU CIASCUNA DISTINTA DI PRESENTAZIONE	1,50
-----------------------------------------------	------

COMMISSIONI PER PROROGA FATTURA	10,00
---------------------------------	-------

VALUTE DI ACCREDITO

NUM. GIORNI DI STACCO VALUTA PER ANTICIPO	4
-------------------------------------------	---

TIPO GIORNI DI STACCO VALUTA PER ANTICIPO	LAVORATIVI
-------------------------------------------	------------

Riepilogo del numero complessivo delle variazioni concordate ed unilaterali, intervenute sul rapporto sopra indicato nel corso dell'anno.

ANTICIPI SU FATTURE:CONV/CANAL

COMMISSIONI E SPESE VARIE

documento intestato a: HT S.R.L.

COMMISSIONI PER FATTURA ANTICIPATA

N. complessivo variazioni 1
1

PORTABILITA' SERVIZI

Gentile Cliente,

l'art. 120-quater del Testo Unico Bancario prevede per i Clienti la facoltà di trasferire il mutuo (cosiddetta portabilità o surroga), alle condizioni concordate tra il Cliente e la Banca subentrante, senza alcun addebito di penali o altri oneri di qualsiasi natura. Con la portabilità la Banca subentrante non può imporre al Cliente spese o commissioni per la concessione del nuovo mutuo, per l'istruttoria e per gli accertamenti catastali, che si svolgono secondo procedure di collaborazione interbancaria, improntate a criteri di massima riduzione dei tempi, degli adempimenti e dei relativi costi.

Inoltre, con la nostra adesione all'Impegno "Trasferibilità Automatica del Dossier Titoli" promosso dal Consorzio PattiChiari, potrà trasferire da noi i titoli e i fondi sottoscritti presso altre Banche in maniera semplice e automatica: saremo noi ad occuparci di tutti gli adempimenti amministrativi. I dettagli dell'iniziativa sono illustrati nella Guida Cambio Conto, disponibile presso ogni Filiale e sul sito internet della Sua Banca. In ogni caso la Sua Filiale è a disposizione per ogni ulteriore informazione.

Le ricordiamo che, come previsto dalle vigenti disposizioni, è Sua facoltà recedere da un contratto di conto corrente senza l'applicazione di penalità e di spese di chiusura. Aderendo, inoltre, al Consorzio PattiChiari, la Sua Banca intende agevolare il trasferimento dei pagamenti periodici e dei bonifici in addebito e accredito, continuativi e/o ricorrenti, sul rapporto aperto presso la Banca subentrante.

Al fine di approfondire i meccanismi per la scelta e l'apertura di un nuovo conto corrente, le modalità di chiusura di rapporti esistenti ed il trasferimento di pagamenti periodici, nelle Filiali e nel sito internet della Sua Banca sono a disposizione le Guide Banca d'Italia e le Guide PattiChiari esplicative.

Cordiali saluti.

BANCO POPOLARE

