

**Informazioni utili.****Coordinate bancarie:**

IBAN IT64 0030 6984 5612 1342 1369 147

BIC BCITITMM

**Tipologia conto:**

Conto Corrente Ordinario

**Filiale:**

04269 - SAN D MI- V SERGNANO

01 04269

CONSORZIO QUARTIERE AFFARI  
C/O COM. SERVICE SRL BALUARDO LA MARMORA 15  
28100 NOVARA NO

**Riepilogo conto corrente.**

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

|                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| Saldo iniziale al 30.06.2015      | +580.521,73 €        |
| Totale accreditati                | +319.596,13 €        |
| Totale addebiti                   | - 91.778,62 €        |
| Saldo del periodo                 | +227.817,51 €        |
| <b>Saldo finale al 30.09.2015</b> | <b>+808.339,24 €</b> |

Per qualsiasi informazione sono a Sua disposizione:

la **Sua Filiale** - tel. 0255692811  
VIA SERGNANO, 3  
20097 SAN DONATO MILANESE 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 30.06.2015 |             |   |          | +580.521,73 |
|------------------------------|-------------|---|----------|-------------|
| Data Operazione              | Data Valuta | Descrizione   | Addebiti | Accrediti   |
| 01.07.2015                   | 30.06.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>BB.15008.CQA 0115063000X750   | 0,50     |             |
| 01.07.2015                   | 30.06.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>W030485193908141500000018 011506260Z1MWH  | 2,50     |             |
| 01.07.2015                   | 30.06.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>20150626144658 011506260Z1LE7   | 13,00    |             |
| 03.07.2015                   | 30.06.2015  | * Imposta di bollo E/C e Rendiconto   | 24,90    |             |
| 03.07.2015                   | 30.06.2015  | * Competenze di Chiusura  | 39,51    |             |
| 08.07.2015                   | 08.07.2015  | Bonifico a Vostro favore disposto da:<br>MITT.: ESSELUNGA S.P.A.<br>COD. DISP.: 0115070303I7ZH CASH<br>BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB.<br>201507085B01340004048300066 N.14/30.06.15<br>BENEF.: CONSORZIO QUARTIERE AFFARI                           |          | 15.391,58   |
| 10.07.2015                   | 10.07.2015  | Pagamento Telefono<br>MANDATO: 12833270155 - NOME: VODAFONE (CCBS)<br>-   | 36,60    |             |
| 24.07.2015                   | 24.07.2015  | Bonifico a Vostro favore disposto da:<br>MITT.: COND.LE TORRI LOMBARDE LOTTO18<br>COD. DISP.: 011507240F1LHJ SUPP<br>BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. 43535483<br>ACCONTO CQA ANNO 2015<br>BENEF.: CONSORZIO QUARTIERE AFFARI<br>BIC. ORD.: PASCITMM |          | 17.617,35   |
| 27.07.2015                   | 27.07.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944141T - NOME: ENEL<br>-  | 214,00   |             |
| 27.07.2015                   | 27.07.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944353T - NOME: ENEL<br>-  | 644,72   |             |
| 27.07.2015                   | 27.07.2015  | Bonifico a Vostro favore disposto da:<br>MITT.: CONDOMINIO RESIDENZE ALLA PIEVELE TOR<br>RI<br>COD. DISP.: 011507270FVPTP CASH<br>BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. Acconto<br>2015<br>BENEF.: CONSORZIO QUARTIERE AFFARI<br>BIC. ORD.: UNCRITMM      |          | 36.607,05   |
| 28.07.2015                   | 28.07.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944264T - NOME: ENEL<br>-  | 88,12    |             |
| 28.07.2015                   | 28.07.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944965T - NOME: ENEL<br>-  | 548,32   |             |

| Data Operazione | Data Valuta | Descrizione  | Addebiti  | Accrediti  |
|-----------------|-------------|--|-----------|------------|
| 28.07.2015      | 28.07.2015  | Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI<br>- TOTALE NUMERO BONIFICI: 2 - TOTALE IMPORTO<br>BONIFICI: 769,05 - W030485193908141500000021<br>- 011507230E7LG6 -   | 769,05    |            |
| 29.07.2015      | 28.07.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>W030485193908141500000021 011507230E7LG6   | 1,00      |            |
| 30.07.2015      | 30.07.2015  | Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>NOVABROKER SRL<br>- 011507290HPQXJ W030485193908141500000026<br>Roland Rechtsschutz Versiche . Polizza N.<br>82//0003492 . Tutela legale impresa  | 697,62    |            |
| 30.07.2015      | 30.07.2015  | Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>NOVABROKER SRL<br>- 011507290HPQLF W030485193908141500000025<br>Roland Rechtsschutz Versiche . Polizza N.<br>82//0003491 . Tutela giudiziaria penale  | 1.559,31  |            |
| 30.07.2015      | 30.07.2015  | Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>NOVABROKER SRL<br>- 011507290HOOG9 W030485193908141500000024<br>Roland Rechtsschutz Versiche . Polizza N.<br>82//0003493 . Danni patrimoniali   | 1.708,99  |            |
| 30.07.2015      | 30.07.2015  | Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI<br>- TOTALE NUMERO BONIFICI: 11 - TOTALE<br>IMPORTO BONIFICI: 30.024,76 - 20150729164635<br>- 011507290HOEF2 -  | 30.024,76 |            |
| 30.07.2015      | 30.07.2015  | Bonifico a Vostro favore disposto da:<br>MITT.: CUSHMAN . WAKEFIELD LLP<br>COD. DISP.: 011507300I5I3Y SUPP<br>BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. 43687833 2<br>ACCONTO CONTRIBUTO CONSORTILE ANNO 2015<br>BENEF.: CONSORZIO QUARTIERE AFFARI<br>BIC. ORD.: PASCITMM |           | 46.733,61  |
| 31.07.2015      | 30.07.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>W030485193908141500000025 011507290HPQLF   | 1,25      |            |
| 31.07.2015      | 30.07.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>W030485193908141500000024 011507290HOOG9   | 1,25      |            |
| 31.07.2015      | 30.07.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>W030485193908141500000026 011507290HPQXJ   | 1,25      |            |
| 31.07.2015      | 30.07.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>20150729164635 011507290HOEF2  | 10,00     |            |
| 06.08.2015      | 06.08.2015  | Bonifico a Vostro favore disposto da:<br>MITT.: UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA<br>COD. DISP.: 011508060MJ8W7 CASH<br>BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. NOT  |           | 110.551,74 |

| Data Operazione | Data Valuta | Descrizione  | Addebiti | Accrediti |
|-----------------|-------------|--|----------|-----------|
|                 |             | PROVIDED N. 022543601 .02.07.15<br>BENEF.: CONSORZIO QUARTIERE AFFARI<br>BIC. ORD.: BAECIT2B   |          |           |
| 12.08.2015      | 15.08.2015  | * Commissione Servizi Inbiz  | 36,60    |           |
| 20.08.2015      | 20.08.2015  | Pagamento deleghe F24 via Remote Banking   | 9.751,67 |           |
| 26.08.2015      | 26.08.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944141T - NOME: ENEL<br>-   | 189,72   |           |
| 26.08.2015      | 26.08.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944663T - NOME: ENEL<br>-   | 368,85   |           |
| 26.08.2015      | 26.08.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944591T - NOME: ENEL<br>-   | 71,55    |           |
| 26.08.2015      | 26.08.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944192T - NOME: ENEL<br>-   | 1.025,92 |           |
| 26.08.2015      | 26.08.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944353T - NOME: ENEL<br>-   | 603,88   |           |
| 26.08.2015      | 26.08.2015  | Bonifico a Vostro favore disposto da:<br>MITT.: BRAVA SERVICE SRL<br>COD. DISP.: 011508260V2YUR CASH BON.EUR.UNIC<br>O VS.FAV. CON CONTAB. Pagamento locazione 3<br>trimestre 2015 per parcheggio multipiano in<br>San Donato Milanese Via Unione Europea denom<br>inato Torri Lombarde<br>BENEF.: CONSORZIO QUARTIERE AFFARI<br>BIC. ORD.: UNCRITMM |          | 20.660,75 |
| 26.08.2015      | 26.08.2015  | Bonifico a Vostro favore disposto da:<br>MITT.: BRAVA SERVICE SRL<br>COD. DISP.: 011508260V2XHC CASH BON.EUR.UNIC<br>O VS.FAV. CON CONTAB. Pagamento locazione 3<br>trimestre 2015 per parcheggio multipiano in<br>San Donato Milanese Via Unione Europea denom<br>inato Piazza Bobbio.<br>BENEF.: CONSORZIO QUARTIERE AFFARI<br>BIC. ORD.: UNCRITMM |          | 26.226,75 |
| 27.08.2015      | 27.08.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944507T - NOME: ENEL<br>-   | 32,61    |           |
| 27.08.2015      | 27.08.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944809T - NOME: ENEL<br>-   | 650,17   |           |
| 27.08.2015      | 27.08.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944264T - NOME: ENEL<br>-   | 1.981,54 |           |
| 27.08.2015      | 27.08.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944965T - NOME: ENEL<br>-   | 90,21    |           |

| Data Operazione | Data Valuta | Descrizione  | Addebiti  | Accrediti |
|-----------------|-------------|--|-----------|-----------|
| 03.09.2015      | 03.09.2015  | Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI<br>- TOTALE NUMERO BONIFICI: 11 - TOTALE<br>IMPORTO BONIFICI: 29.610,94 - 20150903145048<br>- 011509030ZD3YU -  | 29.610,94 |           |
| 04.09.2015      | 03.09.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>20150903145048 011509030ZD3YU  | 11,50     |           |
| 04.09.2015      | 04.09.2015  | Bonifico a Vostro favore disposto da:<br>MITT.: UBS REAL ESTATE KAG MBH WG<br>COD. DISP.: 01150904003QO6 CASH<br>BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. NOT<br>PROVIDED SALDO CONTRIB CONSORTILE NR 17 E NC<br>19<br>BENEF.: CONSORZIO QUARTIERE AFFARI<br>BIC. ORD.: CRBZIT2BXXX |           | 2.864,75  |
| 08.09.2015      | 08.09.2015  | Pagamento Telefono<br>MANDATO: 12833270155 - NOME: VODAFONE (CCBS)<br>-  | 36,60     |           |
| 11.09.2015      | 11.09.2015  | Bonifico a Vostro favore disposto da:<br>MITT.: BMW ITALIA S.P.A.<br>COD. DISP.: 0115091103W3IF CASH<br>BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB.<br>0900493700740 11<br>BENEF.: CONSORZIO QUARTIERE AFFARI<br>BIC. ORD.: DEUTDEMMXXX  |           | 22.942,55 |
| 17.09.2015      | 17.09.2015  | Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI<br>- TOTALE NUMERO BONIFICI: 3 - TOTALE IMPORTO<br>BONIFICI: 7.126,74 - 20150916160557 -<br>0115091606F1GR -  | 7.126,74  |           |
| 17.09.2015      | 17.09.2015  | Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>GIUSEPPE GASPARINI INST.E MANUT.IMP<br>- 0115091706U9QI 20150917110714<br>Fattura: 410/2015 del 30-05-15  | 1.805,00  |           |
| 18.09.2015      | 17.09.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>20150917110714 0115091706U9QI  | 1,25      |           |
| 18.09.2015      | 17.09.2015  | * Bonifico da Voi disposto a favore di:<br>BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI<br>20150916160557 0115091606F1GR  | 3,75      |           |
| 21.09.2015      | 21.09.2015  | Bonifico a Vostro favore disposto da:<br>MITT.: CONDOMINIO RESIDENZE ALLA PIEVELE TOR<br>RI<br>COD. DISP.: 0115092107R43E CASH<br>BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. Acconto<br>2015<br>BENEF.: CONSORZIO QUARTIERE AFFARI<br>BIC. ORD.: UNCRITMM                             |           | 20.000,00 |
| 28.09.2015      | 28.09.2015  | Pagamenti Diversi<br>MANDATO: 2C1071784944141T - NOME: ENEL  | 271,86    |           |

| Data Operazione                   | Data Valuta | Descrizione                            | Addebiti                | Accrediti            |
|-----------------------------------|-------------|--|-------------------------|----------------------|
| 28.09.2015                        | 28.09.2015  | -                                      |                         |                      |
|                                   |             | Pagamenti Diversi                      | 37,29                   |                      |
|                                   |             | MANDATO: 2C1071784944094T - NOME: ENEL |                         |                      |
| 28.09.2015                        | 28.09.2015  | -                                      |                         |                      |
|                                   |             | Pagamenti Diversi                      | 469,22                  |                      |
|                                   |             | MANDATO: 2C1071784944965T - NOME: ENEL |                         |                      |
| 28.09.2015                        | 28.09.2015  | -                                      |                         |                      |
|                                   |             | Pagamenti Diversi                      | 638,77                  |                      |
|                                   |             | MANDATO: 2C1071784944353T - NOME: ENEL |                         |                      |
| 28.09.2015                        | 28.09.2015  | -                                      |                         |                      |
|                                   |             | Pagamenti Diversi                      | 576,33                  |                      |
|                                   |             | MANDATO: 2C1071784944264T - NOME: ENEL |                         |                      |
|                                   |             | -                                      |                         |                      |
|                                   |             | <b>Totali</b>                          | <b>91.778,62 €</b>      | <b>319.596,13 €</b>  |
| <b>Saldo finale al 30.09.2015</b> |             |  | <b>a Vostro credito</b> | <b>+808.339,24 €</b> |

(\*) 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   | Competenze       |
|---|------------------|
| 1 Interessi creditorî   | 13,34            |
| 2 Interessi debitori  |                  |
| 3 Commissione di istruttoria veloce (CIV)                           |                  |
| 4 Commissione disponibilità fondi                                   |                  |
| 5 Spese   | - 49,80          |
| <b>Totale sbilancio competenze registrate con valuta 30.09.2015</b> |                  |
|   | <b>- 36,46 €</b> |

#### 1 INTERESSI CREDITORI.

| Decorrenza           | Tipo | Tasso | Numeri creditorî | Interessi creditorî |
|----------------------|------|-------|------------------|---------------------|
| 30.06.2015           |      | 0,01% | 65.828.079,23    | 18,03               |
| <b>Totale lordo</b>  |      |       |                  | <b>18,03</b>        |
| Imponibile           |      |       |                  | 18,03               |
| Ritenuta fiscale 26% |      |       |                  | - 4,69              |
| <b>Totale</b>        |      |       |                  | <b>13,34 €</b>      |

#### 2 INTERESSI DEBITORI.

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

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

**Totale 0,00 €**

**4 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI.**

**Totale 0,00 €**

Condizione valorizzata solo per i rapporti che la prevedono contrattualmente.

**5 SPESE.**

| Descrizione   | Numero | Importo Unit. | Decorrenza | Importo spese  |
|---|--------|---------------|------------|----------------|
| Operazioni assoggettate a spese di registrazione      | 22     | 1,45          | 01.01.2015 | 31,90          |
| Operazioni esenti da spese di registrazione           | 1      | 0,00          | 01.01.2015 |                |
| Operazioni trimestrali incluse nel conto (franchigia) | 25     |               | 01.01.2015 | 14,00          |
| Operazioni utilizzate incluse nel conto (franchigia)  | 25     |               | 01.01.2015 |                |
| Operazioni assoggettate a spese di registrazione      | 25     | 1,45          | 01.04.2015 | 36,25          |
| Operazioni trimestrali incluse nel conto (franchigia) | 25     |               | 01.04.2015 | 14,00          |
| Operazioni utilizzate incluse nel conto (franchigia)  | 25     |               | 01.04.2015 |                |
| Operazioni assoggettate a spese di registrazione      | 24     | 1,45          | 01.07.2015 | 34,80          |
| Operazioni esenti da spese di registrazione           | 4      | 0,00          | 01.07.2015 |                |
| Operazioni trimestrali incluse nel conto (franchigia) | 25     |               | 01.07.2015 | 14,00          |
| Operazioni utilizzate incluse nel conto (franchigia)  | 25     |               | 01.07.2015 |                |
| <b>Totale al 30.09.2015</b>                           |        |               |            | <b>144,95</b>  |
| Già liquidate il 31.03.2015                           |        |               |            | -45,90         |
| Già liquidate il 30.06.2015                           |        |               |            | -50,25         |
| Spese per conteggio interessi e competenze            |        |               |            | 1,00           |
| <b>Totale</b>   |        |               |            | <b>49,80 €</b> |

**Conto scalare.**

| Conto scalare al 30.09.2015 |                      |        |   |                 |                  |         |                             |
|-----------------------------|----------------------|--------|---|-----------------|------------------|---------|-----------------------------|
| Data                        | Saldo di riferimento | Giorni | Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata | Numeri debitori | Numeri creditori | Tasso   | Codice condizione applicata |
| 30.06.2015                  | 580.441,32           | 8      | 580.441,32  |                 | 4.643.530,56     | 0,01000 | GM                          |
| 08.07.2015                  | 595.832,90           | 2      | 595.832,90  |                 | 1.191.665,80     | 0,01000 | GM                          |
| 10.07.2015                  | 595.796,30           | 14     | 595.796,30  |                 | 8.341.148,20     | 0,01000 | GM                          |
| 24.07.2015                  | 613.413,65           | 3      | 613.413,65  |                 | 1.840.240,95     | 0,01000 | GM                          |
| 27.07.2015                  | 649.161,98           | 1      | 649.161,98  |                 | 649.161,98       | 0,01000 | GM                          |
| 28.07.2015                  | 647.755,49           | 2      | 647.755,49  |                 | 1.295.510,98     | 0,01000 | GM                          |
| 30.07.2015                  | 660.484,67           | 7      | 660.484,67  |                 | 4.623.392,69     | 0,01000 | GM                          |
| 06.08.2015                  | 771.036,41           | 9      | 771.036,41  |                 | 6.939.327,69     | 0,01000 | GM                          |
| 15.08.2015                  | 770.999,81           | 5      | 770.999,81  |                 | 3.854.999,05     | 0,01000 | GM                          |
| 20.08.2015                  | 761.248,14           | 6      | 761.248,14  |                 | 4.567.488,84     | 0,01000 | GM                          |
| 26.08.2015                  | 805.875,72           | 1      | 805.875,72  |                 | 805.875,72       | 0,01000 | GM                          |
| 27.08.2015                  | 803.121,19           | 7      | 803.121,19  |                 | 5.621.848,33     | 0,01000 | GM                          |
| 03.09.2015                  | 773.498,75           | 1      | 773.498,75  |                 | 773.498,75       | 0,01000 | GM                          |
| 04.09.2015                  | 776.363,50           | 4      | 776.363,50  |                 | 3.105.454,00     | 0,01000 | GM                          |
| 08.09.2015                  | 776.326,90           | 3      | 776.326,90  |                 | 2.328.980,70     | 0,01000 | GM                          |



| Data                                 | Saldo di riferimento | Giorni | Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata | Numeri debitori | Numeri creditori     | Tasso               | Codice condizione applicata |
|--------------------------------------|----------------------|--------|---|-----------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|
| 11.09.2015                           | 799.269,45           | 6      | 799.269,45  |                 | 4.795.616,70         | 0,01000             | GM                          |
| 17.09.2015                           | 790.332,71           | 4      | 790.332,71  |                 | 3.161.330,84         | 0,01000             | GM                          |
| 21.09.2015                           | 810.332,71           | 7      | 810.332,71  |                 | 5.672.328,97         | 0,01000             | GM                          |
| 28.09.2015                           | 808.339,24           | 2      | 808.339,24  |                 | 1.616.678,48         | 0,01000             | GM                          |
| 30.09.2015                           | 808.339,24           |        | 0,00  |                 |                      |                     |                             |
| <b>Totale numeri in liquidazione</b> |                      |        |   |                 | <b>65.828.079,23</b> |                     |                             |
| <b>Saldo per valuta finale</b>       |                      |        |   |                 |                      | <b>808.339,24 €</b> |                             |
| <b>Saldo contabile finale</b>        |                      |        |   |                 |                      | <b>808.339,24 €</b> |                             |

Nel caso di saldo creditore o utilizzo delle linee di credito accordate a valere su questo conto corrente, il **Saldo di riferimento** corrisponde al saldo per valuta derivante dalla registrazione delle operazioni in base alla data valuta (cosiddetto saldo liquido).

Nel caso di sconfinamento, nel **Saldo di riferimento** non sono compresi gli **sconfinamenti solo per valuta** (ripartizioni di saldo evidenziate con il carattere corsivo), ai quali non sono applicati interessi debitori. Esso pertanto può corrispondere:

- al minore tra il saldo contabile rilevato a fine giornata (derivante dalla registrazione delle operazioni in base alla data in cui le stesse sono state effettuate) e il saldo per valuta;
- al valore oltre il quale si determina la condizione di sconfinamento, qualora si tratti di sconfinamento solo per valuta. Tale valore è pari a zero se il conto non è affidato; è pari al valore della linea di credito accordata se il conto è affidato.

Per **sconfinamento** si intende un utilizzo, o comunque un addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto o, in caso di conto affidato, in eccedenza rispetto all'importo dell'affidamento.

In tutti i casi in cui si verificano sconfinamenti solo per valuta, per conoscere il **saldo per valuta** è sufficiente sommare all'importo del saldo di riferimento le ripartizioni di saldo evidenziate con il carattere corsivo.

I **Numeri (creditori e debitori)** sono il prodotto delle ripartizioni del saldo in base alla condizione applicata per il numero di giorni in cui il saldo di riferimento resta invariato.

Il calcolo degli interessi è effettuato moltiplicando i numeri creditori o debitori per i tassi di interesse in vigore nel medesimo periodo.

Tale calcolo produce l'ammontare degli interessi che saranno liquidati nel conto corrente.

**Dettaglio dei codici delle condizioni applicate:**

GM Tasso creditore annuo nominale

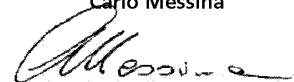
**Per saperne di più.**

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, 1 ottobre 2015

**IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO**  
Carlo Messina





## Contratto di conto corrente: modifica della clausola di "recesso e chiusura definitiva del conto"

Gentile Cliente,

L'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato ha avviato nell'autunno 2014 un procedimento verso Intesa Sanpaolo sul processo di chiusura dei conti correnti in euro, che si è concluso senza accertamento di infrazione.

In questo procedimento Intesa Sanpaolo ha **assunto alcuni impegni** (anche per conto della gran parte delle banche del gruppo Intesa Sanpaolo) per migliorare il processo di chiusura dei conti, che sono stati accettati dall'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato.

Uno degli impegni che abbiamo preso è quello di modificare l'articolo del contratto di conto corrente riguardante il recesso dal contratto e la chiusura del conto, per **descrivere in modo più puntuale modalità e tempi del processo di chiusura. La nuova norma contrattuale risulta più esaustiva di quella sinora adottata; per questo abbiamo deciso di estenderne l'applicazione a tutti i contratti di conto corrente, anche a quelli con clienti non consumatori.**

Ecco alcune delle modifiche introdotte, che entreranno in vigore dal 1° novembre.

### Le modalità

La chiusura del conto può essere richiesta - in qualsiasi momento - tramite comunicazione scritta:

- **consegnata personalmente** alla banca;
- **inviata alla banca tramite posta.**

### I tempi di chiusura

- **3 giorni lavorativi**, se al conto non sono collegati altri rapporti o servizi;
- **12 giorni lavorativi**, se sono collegati al conto altri rapporti o servizi.

Il termine decorre dalla data in cui la banca riceve la richiesta di chiusura del conto, **purché siano restituite le carte di pagamento** collegate al conto e **siano fornite tutte le istruzioni** per definire i rapporti o servizi collegati.

**Un saldo negativo** alla data di chiusura **può ritardare i tempi di chiusura** del conto.

Per qualsiasi chiarimento o informazione può rivolgersi al suo gestore.

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO  
Carlo Messina



### **Modifica unilaterale del contratto**

L'articolo del contratto di conto corrente che disciplina il "Recesso e chiusura definitiva del conto" è modificato nei seguenti termini:

#### **Recesso e chiusura definitiva del conto**

1) Il Cliente e la Banca possono recedere in qualsiasi momento dal contratto di conto corrente con comunicazione scritta. La comunicazione del Cliente contenente la richiesta di chiusura del conto:

a) può essere consegnata dal Cliente alla Banca;  
b) può essere inviata alla Banca tramite posta;  
c) o infine - solo se il Cliente è un consumatore - può essere inviata alla Banca da un'altra banca presso cui il Cliente intende trasferire il saldo del conto di cui chiede la chiusura. Se la comunicazione di recesso dal conto è inviata alla Banca con questa modalità, la chiusura del conto avviene secondo le norme stabilite dalla legge n. 33/2015 sul trasferimento dei servizi di pagamento.

2) Se il Cliente chiede la chiusura del conto con la modalità a) oppure b) del comma 1, la chiusura avviene entro i seguenti termini:

- 3 giorni lavorativi, se al conto non sono collegati altri rapporti o servizi. Il termine decorre dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto;

- 12 giorni lavorativi, se al conto sono collegati altri rapporti o servizi. Il termine decorre dalla data in cui la Banca riceve la richiesta di chiusura del conto ed è subordinato al fatto che il Cliente restituisca le carte di pagamento collegate al conto e fornisca le istruzioni per definire i rapporti o servizi collegati.

Nel predetto termine la Banca acquisisce i dati delle operazioni relative ai rapporti o servizi collegati al conto e definisce il saldo di chiusura. Il termine può tuttavia essere superato se, per la definizione di alcuni rapporti o servizi, la banca deve acquisire dati da soggetti terzi (tali fattispecie sono indicate nel Foglio Informativo relativo al conto corrente).

Se il Cliente non restituisce i moduli per assegni non utilizzati e i dispositivi per l'utilizzo del servizio di internet banking, la Banca può bloccare tali strumenti anche senza la loro materiale restituzione.

3) Se il Cliente consumatore si avvale della modalità c) del comma 1, la chiusura avviene nella data che il Cliente indica alla banca presso cui intende trasferire il saldo del conto, salvo che, per la presenza di obblighi pendenti, la chiusura non possa avvenire nella data indicata dal Cliente.

4) Dalla data in cui la Banca riceve la richiesta del Cliente e sino al momento in cui essa sospende definitivamente l'operatività del Conto per effettuare il calcolo delle competenze, restano possibili sul conto solo le seguenti operazioni: prelievi allo sportello, bonifici disposti allo sportello, accrediti, addebiti diretti (ad esempio per il pagamento di utenze o altri servizi), addebito di rate di mutui e finanziamenti, pagamento di assegni. Altre operazioni sul conto sono possibili solo se concordate con la Banca; la loro esecuzione può determinare un allungamento dei tempi di chiusura.

5) Prima della data di chiusura del conto ciascuna delle parti deve corrispondere all'altra quanto dovuto. Pertanto la presenza sul conto di un saldo negativo, alla data di chiusura, costituisce un obbligo pendente del Cliente che può ritardare la chiusura del conto rispetto a quanto indicato nei commi precedenti.

6) La Banca può comunicare al Cliente il recesso con le modalità indicate al comma 1 lett. a) o b). Per la chiusura del conto deve essere dato al Cliente un preavviso minimo di due mesi se il Cliente è consumatore e di 10 giorni se è non consumatore; per la cessazione della convenzione di assegno deve essere dato un preavviso di almeno 10 giorni. La comunicazione della Banca diviene efficace allo scadere del termine di preavviso. Se ricorre un giustificato motivo la Banca può recedere anche senza preavviso, purché ne sia data tempestiva comunicazione scritta al Cliente. I soggetti rientranti nella categoria delle "Microimprese" di cui al D. Lgs. n. 11/2010 sono equiparati ai consumatori. )

Documento inviato unitamente all'estratto conto al 30.09.2015.