



Dettaglio movimenti del conto corrente.

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
03.07.2017	03.07.2017	Commissioni e spese ADUE COD. DISP.:061706300BGHK0 NOME [REDACTED] LOCAZIONE S.R.L. - MANDATO:12712659	0,80	
03.07.2017	03.07.2017	Pagamento ADUE COD. DISP.:061706300BGHK0 NOM [REDACTED]	196,54	
05.07.2017	30.06.2017	Imposta di bollo E/C e Rendiconto	24,90	
06.07.2017	06.07.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 061707060GDAP0 - 0335900175744703480160001000IT	1.557,00	
11.07.2017	11.07.2017	Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: [REDACTED] COD. DISP.: 061707110KCBGG CASH BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. NOTPROVIDED [REDACTED] BENEF.: MARCO BERRY ONLUS MAGIC FOR CHILDREN		5.000,00
13.07.2017	13.07.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 061707130NB4PZ - 0335900177672212480160001000IT	320,00	
19.07.2017	19.07.2017	Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: [REDACTED] COD. DISP.: 061707190SFJNU CASH BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. EROGAZIONE LIBERALE - [REDACTED] BENEF.: MARCO BERRY ONLUS MAGIC FOR CHIL BIC. ORD.: BACRIT22XXX		2.500,00
19.07.2017	19.07.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 061707190STPXN - 0335900184828510480160001000IT	576,45	
24.07.2017	24.07.2017	Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: [REDACTED] COD. DISP.: 061707240VAYWV CASH BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. VANTAGGT0503421/07/2017T084807 donazione BENEF.: MARCO BERRY ONLUS BIC. ORD.: BAPPIT22		200,00
25.07.2017	25.07.2017	Accredito ab su piazza EFFETTUATO PRESSO:INTESA SANPAOLO 00516		1.000,00
25.07.2017	25.07.2017	Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: [REDACTED]		350,00

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
		COD. DISP.: 061707250XAL3I CASH BON.EUR.UNIC O VS.FAV. CON CONTAB. NOT PROVIDED X OSPEDAL E PEDIATRICO MAS CHILDREN DONAZIONE DA M X O SPEDALE PEDIATRICO MAS CHILDREN DONAZIONE DA [REDACTED] BENEF.: MARCO BERRY ONLUS MAGIC FOR CHILDREN BIC. ORD.: MEDBITMM		
26.07.2017	26.07.2017	[REDACTED] tramite internet banking [REDACTED] n. 86320875559480925	933,44	
26.07.2017	26.07.2017	Commiss. RAV via internet banking	0,50	
27.07.2017	27.07.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] - 0617072700YECE NOTPROVIDED 0335900188681609480160001000IT [REDACTED]	488,00	
31.07.2017	31.07.2017	Canone mensile base e servizi aggluntivi CANONE MENSILE MESE DI LUGLIO	3,00	
02.08.2017	02.08.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 0617080206A3BF - 0335900192312610480160001000IT [REDACTED]	1.554,00	
11.08.2017	11.08.2017	Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: CINQUE PER MILLE COD. DISP.: 061708110EEJVT CASH BON.EUR.UNIC O VS.FAV. CON CONTAB. /BENEF/EROGAZIONE QUOT E CINQUE PER MILLE ANNO 2015 2014 IMPORTO ER OGATO EURO 6.416,65 CODICE FISCALE INTESTATA RIO 97747030019 BENEF.: MARCO BERRY MAGIC FOR CHILDREN ONLU BIC. ORD.: BITAITRRXXX		6.416,65
14.08.2017	14.08.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 061708140G3FG7 - 0335900196811001480160001000IT [REDACTED]	350,00	
16.08.2017	16.08.2017	Commiss. su BEU istruzioni errate RIF. 061708140G3FG7 NOTPROVIDED BONIFICO DA VOI DISPOSTO [REDACTED] [REDACTED]	11,00	
16.08.2017	16.08.2017	Storno Bonifico Europeo Unico [REDACTED] - 061708 140G3FG7 CONTENUTO NEL FLUSSO RIF.- BONIFICO DA VOI DISPOSTO A FAVORE [REDACTED] STEPAY MOTIVO DELLO STORNO: INCORRECT ACCOUN T NUMBER		350,00
16.08.2017	16.08.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 061708160H26MK - 0335900196976303480160001000IT	350,00	



Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
21.09.2017	21.09.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 061709210C3JN1 - 0335900214920708480160001000IT [REDACTED]	180,00	
21.09.2017	21.09.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 061709210C3IYL - 0335900212865711480160001000IT [REDACTED]	488,00	
21.09.2017	21.09.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 061709210C42IM - 0335900215062408480160001000IT [REDACTED]	40,00	
27.09.2017	27.09.2017	[REDACTED] / tramite internet banking [REDACTED] 220875559481329	894,56	
27.09.2017	27.09.2017	Commiss. RAV via internet banking	0,50	
28.09.2017	28.09.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 061709280ISQPP - 0335900216348411480160001000IT [REDACTED]	170,80	
28.09.2017	28.09.2017	Bonifico da Voi disposto a favore di: [REDACTED] COD. DISPOSIZ: 061709280ISQKK - 0335900216347010480160001000IT [REDACTED]	811,30	
29.09.2017	29.09.2017	Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: [REDACTED] COD. DISP.: 061709290K3G2B CASH BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. NOT PROVIDED: [REDACTED] BENEF.: MARCO BERRY ONLUS BIC. ORD.: SUDNITN1010		50,00
30.09.2017	30.09.2017	Canone mensile base e servizi aggiuntivi CANONE MENSILE MESE DI SETTEMBRE	3,00	
<b>Saldo finale al 30.09.2017</b>			<b>15.421,31</b>	<b>+3.826,15 €</b>

**Giacenza media riferita all'anno 2016.**

Saldo finale al 31.12.2016*	4.580,17
Giacenza media anno 2016**	9.987,34

**Avvertenze Giacenza media.**

\* Il saldo comprende eventuali Buoni di Risparmio e partite contabili di XME Salvadanaio.

\*\* Questo dato è stato calcolato secondo i criteri previsti nelle istruzioni per la compilazione della Dichiarazione sostitutiva unica (DSU) per il calcolo dell'ISEE (Decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 07.11.2014); tali criteri sono diversi da quelli utilizzati ai fini della determinazione dell'imposta di bollo. Nel calcolo sono ricomprese le giacenze medie relative a Buoni di Risparmio e partite contabili di XME Salvadanaio.

La informiamo che - alla data di riferimento dell'estratto conto - per questo conto corrente non risulta ancora effettuata la scelta in merito alla modalità di pagamento degli eventuali interessi debitori che divengono esigibili il 1° marzo. Per comunicarci la sua scelta la invitiamo a prendere visione delle istruzioni fornite unitamente alla comunicazione inviata a novembre 2016, riferita agli interessi nelle operazioni bancarie, oppure a recarsi in filiale. In assenza di sue istruzioni, gli eventuali interessi debitori divenuti esigibili sono contabilizzati separatamente rispetto al saldo del conto corrente. Per il rimborso parziale o totale degli interessi debitori la banca potrà utilizzare saldi creditori e disponibili oppure - ad esempio - i bonifici destinati ad essere accreditati sul conto. Per i giorni di eventuale ritardato pagamento degli interessi contabilizzati separatamente potranno essere conteggiati interessi di mora; le precisiamo comunque che, fino a quando perdureranno gli effetti dell'ordinanza depositata l'1 luglio 2015, pronunciata dal Tribunale di Milano nei confronti di Intesa Sanpaolo, il conteggio e l'addebito da parte nostra di interessi su interessi maturati in conto corrente resteranno sospesi.

**Dettaglio competenze di chiusura.**

**RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.**

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
1 Interessi creditori		
2 Interessi debitori esigibili		
3 Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
4 Commissione disponibilità fondi		
5 Spese		
<b>Totale sbilancio competenze registrate con valuta 30.09.2017</b>	<b>0,00 €</b>	<b>0,00 €</b>

Le competenze fruttifere concorrono alla determinazione della parte del saldo che produce interessi; le competenze infruttifere non concorrono alla determinazione della parte del saldo che produce interessi.

**1 INTERESSI CREDITORI.**

Gli interessi creditori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e accreditati con pari valuta. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditori	Interessi creditori
31.12.2016		0,01%	2.117.330,38	0,53
			Totale fondo	0,53
			impostabile	0,53
			Prerogative 49%	-0,14
			<b>Totale</b>	<b>0,39 €</b>

**2 INTERESSI DEBITORI.**

Gli interessi debitori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

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

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

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

**4 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI.**

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

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	82		01.01.2017	0,00
Operazioni esenti da spese di registrazione	6	0,00	01.01.2017	
Spese per conteggio interessi e competenze				0,00
<b>Totale</b>				<b>0,00 €</b>

**Dettaglio calcolo del canone.**

Prodotto	N. rapporto	Riduzione applicata	Canone Luglio 2017
Canone mensile base Insieme Web	05000 1000 00115550		3,00
E/C Trimestrale (on-line)	05000 1000 00115550		0,00
DDS Annuale (on-line)	05000 1000 00115550		0,00
<b>Totale canone al 31.07.2017</b>			<b>3,00 €</b>

Prodotto	N. rapporto	Riduzione applicata	Canone Agosto 2017
Canone mensile base Insieme Web	05000 1000 00115550		3,00
E/C Trimestrale (on-line)	05000 1000 00115550		0,00
DDS Annuale (on-line)	05000 1000 00115550		0,00
<b>Totale canone al 31.08.2017</b>			<b>3,00 €</b>

Prodotto	N. rapporto	Riduzione applicata	Canone Settembre 2017
Canone mensile base Insieme Web	05000 1000 00115550		3,00
E/C Trimestrale (on-line)	05000 1000 00115550		0,00
DDS Annuale (on-line)	05000 1000 00115550		0,00
<b>Totale canone al 30.09.2017</b>			<b>3,00 €</b>

### Avvertenze.

Questo rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ([www.fitd.it](http://www.fitd.it)). Per ulteriori informazioni e per le ipotesi di esclusione dalla relativa tutela, si rinvia al 'Modulo Standard per le informazioni da fornire ai depositanti' la cui versione aggiornata è sempre disponibile in Filiale e sul sito della Banca e che le verrà inviata dalla Banca stessa una volta l'anno.

La legge riconosce ai clienti consumatori il diritto a trasferire gratuitamente presso un'altra banca italiana i servizi di pagamento attivi sul conto di pagamento e il saldo del conto di pagamento, con possibilità di chiedere anche la chiusura del conto. Per maggiori informazioni consulti la 'GUIDA ALTRASFERIMENTO DEI SERVIZI DI PAGAMENTO' disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca.

La Banca mette a disposizione dei propri clienti i seguenti documenti:

- la Guida pratica ai conti correnti offerti ai consumatori, che orienta nella scelta del conto;
- la Guida pratica 'Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti'.

Per saperne di più e per consultare le guide è possibile rivolgersi in Filiale o visitare il sito della Banca.

Milano, 4 ottobre 2017

L'AMMINISTRATORE DELEGATO  
 Marco Morganti

