

PIAZZA DEL POPOLO, 67  
33077 SACILE PN

Estratto conto n.	004 al 31/12/2016
del conto corrente di corrispondenza n.	00007/ 30359375 espresso in euro
presso	00007 - SACILE
codice Iban	IT13N0533664990000030359375
codice BIC	BPPNIT2P007

E1016366

00007

CANTINA DI SACILE E FONTANAFREDDA S.C.A.  
7 SACILE CAS 138  
00000

**ESTRATTO CONTO AL 31/12/2016**

Data	Valuta		Mov. dare	Mov. avere	Descrizione operazioni	Rifer.
30.09.16				759.191,56	SALDO INIZIALE	
03.10.16	30.09.16	*	25,14		BOLLO E/C ART.13 C.2BIS TARIFFA DA 01.07.2016 A 30.09.2016	9000717657
05.10.16	29.09.16		198,00		ASS.NUM.0086119132 ABI=05336 CAB=64990	0001900045
13.10.16	30.09.16		204,00		ASS.NUM.0086119145 ABI=05336 CAB=64990	0153203048
					RIF. A532003048	
31.10.16	31.10.16		9,00		CANONE MENSILE C/C	9000748180
30.11.16	30.11.16		9,00		CANONE MENSILE C/C	9000703402
01.12.16	01.12.16			488.000,00	ORD:VITICOLTORI FRIULANI LA DELIZIA S.C. . DT.ORD:011216	9000703697
					DESCR.OPERAZIONE SCT:Ft 20034 17/10/16<*>	
					RIFERIMENTO SCT:00071480933000001	
					IDENTIFICATIVO SCT:0533600008013722266481064810ITXP	
					IBAN:IT5700533664810000030006815	
					DA: 05336/64810	
22.12.16	22.12.16		324.104,88		967L2 CANTINA DI SACILE E FOD7904/000001	9000717952
					BENEF. DIVERSI	
					PAGAMENTO SALDI UVE	
					RIF. CRO: NROSUPCBI	
					ELAB. DA STI-BUS N.	
22.12.16	22.12.16		850.461,94		967L2 CANTINA DI SACILE E FOD7904/000011	9000717957
					BENEF. DIVERSI	
					PAGAMENTO SALDI UVE	
					RIF. CRO: NROSUPCBI	
					ELAB. DA STI-BUS N.	
22.12.16	22.12.16	*	50,05		COMMISSIONI ADD./ACCR. UTENZE - BONIFICI	9000718147
29.12.16	30.12.16		70.000,00		967L2 CANTINA DI CONEGLIANO 000000020827439	9000714340
					COORD. DESTIN. 0634/ 64990 / 000030359375	
					CANTINA DI CONEGLIANO E VITTORIO VENETO SOCIETA' AGRICOLA	
					COOPER	
					RIF. CRO: NROSUPCBI 16364114157940280001	
					V/ORDINE E CONTO	
					DESCR.OPERAZIONE SCT:Girofondo<*>	
					IDENTIFICATIVO SCT:0533600008332326796499064990ITXP	
29.12.16	30.12.16	*	1,80		COMMISSIONI ADDEBITO UTENZE - BONIFICI	9000724053

Banca Popolare FriulAdria S.p.A. - Sede Legale Piazza XX Settembre, 2 - 33170 Pordenone - telefono 0434.233111. Capitale Sociale euro 120.689.285,00 i.v. - Iscritta al Registro Imprese di Pordenone, Codice Fiscale e Partita Iva n. 01369030935. Codice ABI 5336. Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5391. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Società soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole Cariparma S.p.A ed appartenente al Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione dell'Intendenza di Finanza di Pordenone n. 6298/2 del 17/05/1990

AVVERTENZA: Informiamo che l'estratto conto e il conto scalare di chiusura relativi al rapporto di conto corrente sopra indicato si intendono senz'altro da Voi approvati con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi 60 giorni (oltre il tempo ragionevolmente occorrente per l'invio) dalla data di invio degli stessi, senza che ci sia pervenuto per iscritto un reclamo specifico.

Estratto conto n. 004 al 31/12/2016
del conto corrente di corrispondenza n. 00007/ 30359375 espresso in euro
presso 00007 - SACILE

Data	Valuta		Mov. dare	Mov. avere	Descrizione operazioni	Rifer.
29.12.16	30.12.16	*	2,00		COMMISSIONI PER ESITO ORDINANTE	9000724054
31.12.16	31.12.16	*	1,70		RECUPERO SPESE PER NUM. 2 E/C INVIATI DAL 30/09/2016	9000731505
31.12.16	31.12.16		9,00		CANONE MENSILE C/C	9000761851
31.12.16				2.115,05	SALDO FINALE	
* OPERAZIONE NON SOGGETTA A SPESE						

PIAZZA DEL POPOLO, 67  
 33077 SACILE PN

Conto scalare al 31/12/2016		
del conto corrente di corrispondenza n.	00007/30359375	espresso in euro
presso	00007-SACILE	
codice Iban	IT13N0533664990000030359375	
codice BIC	BPPNIT2P007	

E1016366

00007

CANTINA DI SACILE E FONTANAFREDDA S.C.A.  
 7 SACILE CAS 138  
 00000

### CONTO SCALARE AL 31/12/2016

QUESTO E' IL RIASSUNTO SCALARE DEL SUO CONTO : LA SEQUENZA DEI SALDI E' OTTENUTA RAGGRUPPANDO GIORNO PER GIORNO TUTTE LE OPERAZIONI CON EGUALE VALUTA; I NUMERI RAPPRESENTANO IL PRODOTTO DI OGNI SALDO PER I GIORNI INTERCORRENTI DALLA VALUTA DELLO STESSO ALLA VALUTA DEL SALDO SUCCESSIVO. I TASSI ED I RELATIVI NUMERI, PRESI A BASE PER IL CALCOLO DEGLI INTERESSI, SONO EVIDENZIATI NELL' APPOSITO SPAZIO RISERVATO ALL' INDICAZIONE DEGLI ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE. GLI IMPORTI DEGLI INTERESSI SONO CALCOLATI SECONDO L'ANNO CIVILE ED IL TASSO APPLICATO. LA DIPENDENZA PRESSO LA QUALE E' APERTO IL SUO CONTO E' A DISPOSIZIONE PER OGNI ULTERIORE INFORMAZIONE E CHIARIMENTO.

### RIASSUNTO SCALARE

Valuta	Saldi per valuta (con relativo segno)	Giorni	Numeri			
			Debitori	Creditori	Fidi c/c	Anticipi sbf
RICALCOLO NUMERI PERIODO DAL 31/08/2016 AL 30/09/2016 PER VALUTE ANTERGATE E/O VARIAZIONI DI TASSO/CMS						
TOTALE NUMERI CREDITORI PRECEDENTI			23051369,22			
TOTALE NUMERI CREDITORI RICALCOLATI			23051171,22			
NUMERI PERIODO DAL 30/09/2016 AL 31/12/2016						
30.09.2016	758.764,42	31		23521697,02		
31.10.2016	758.755,42	30		22762662,60		
30.11.2016	758.746,42	1		758746,42		
01.12.2016	1.246.746,42	21		26181674,82		
22.12.2016	72.129,55	8		577036,40		
30.12.2016	2.125,75	1		2125,75		
31.12.2016	2.115,05	0		0,00		
TOTALE NUMERI			0,00	73803745,01		
SALDO LIQUIDO	2.115,05					
FINALE						
SALDO CONTABILE	2.115,05					
FINALE						

Banca Popolare FriulAdria S.p.A. - Sede Legale Piazza XX Settembre, 2 - 33170 Pordenone - telefono 0434.233111 - Capitale Sociale euro 120.689.285,00 i.v. - Iscritta al Registro Imprese di Pordenone, Codice Fiscale e Partita Iva n. 01369030935. Codice ABI 5336. Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5391. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Società soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento di Crédit Agricole Cariparma S.p.A ed appartenente al Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6230.7

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione dell'Intendenza di Finanza di Pordenone n. 6298/2 del 17/05/1990

AVVERTENZA: Informiamo che l'estratto conto e il conto scalare di chiusura relativi al rapporto di conto corrente sopra indicato si intendono senz'altro da Voi approvati con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi 60 giorni (oltre il tempo ragionevolmente occorrente per l'invio) dalla data di invio degli stessi, senza che ci sia pervenuto per iscritto un reclamo specifico.

Conto scalare al 31/12/2016
del conto corrente di corrispondenza n. 00007/ 30359375 espresso in euro
presso 00007 - SACILE

## ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE

### 1) INTERESSI CREDITORI

DECORRENZA	TASSO	NUMERI	CREDITORI	INTERESSI CREDITORI
RICONTEGGIO PERIODO DAL 31/08/2016 AL 30/09/2016				
31.08.2016	0,0000	23051171,22		0,00
CONTEGGIO PRECEDENTE		23051369,22		0,00
DIFFERENZA				0,00
CONTEGGIO PERIODO DAL 30/09/2016 AL 31/12/2016				
30.09.2016	0,0000	73803943,01		0,00
TOTALE DI PERIODO				0,00
TOTALE LORDO				0,00
RIT. FISC.	0,0000%	IMP.	0,00	TOTALE 0,00
TOTALE NETTO				0,00

### 2) INTERESSI DEBITORI

DECORRENZA	TASSO	NUMERI	DEBITORI	INTERESSI DEBITORI
TOTALE				
				0,00

### 3) ONERI SU AFFIDAMENTI IN C/C ED UTILIZZI NON AFFIDATI

3.1) COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO				
ALIQUOTA	BASE DI CALCOLO	IMPORTO	TRIM.	
	PUNTA DI MASSIMO SCOPERTO		RIF.	
TOTALE COMMISSIONE MASSIMO SCOPERTO		0,00		
3.2) COMMISSIONE TRIMESTRALE DISPONIBILITA' FONDI				
PERC.	BASE DI CALCOLO	IMPORTO	TRIM.	
	FIDO MEDIO PONDERATO		RIF.	
TOTALE COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI		0,00		
3.3) SPESA TRIMESTRALE DI GESTIONE SCONFINI				
IMPORTO UNITARIO	BASE DI CALCOLO	IMPORTO	TRIM.	

Conto scalare al 31/12/2016
del conto corrente di corrispondenza n. 00007/ 30359375 espresso in euro
presso 00007 - SACILE

## ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE

NUMERI DEBITORI OLTRE	RIF.
TOTALE SPESA TRIMESTRALE DI GESTIONE SCONFINI	0,00
3.4) COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE	
IMPORTO	TRIM.
	RIF.
TOTALE COMMISSIONE ISTRUTTORIA VELOCE	0,00
QUALORA DESIDERI MAGGIORI INFORMAZIONI IN MERITO ALLA NUOVA COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE, IL SUO GESTORE E' A DISPOSIZIONE.	
TOTALE	0,00

## 4) SPESE

OPERAZIONI	NUMERO	A EURO	IMPORTO
GRATUITE	10	0,00	0,00
SPESE TENUTA CONTO			0,00
TOTALE			0,00

## RIEPILOGO COMPETENZE

	A debito	A credito
INTERESSI NETTI A CREDITO		0,00
ONERI AFFIDAMENTI E UTIL. NON AFF.	0,00	
SPESE	0,00	
TOTALI	0,00	0,00
SBILANCIO COMPETENZE		

## PROSPETTO INFORMATIVO INTERESSI DEBITORI

Il presente prospetto mostra l'ammontare degli interessi debitori, calcolati nel rispetto della normativa vigente, relativi al conto corrente ed alle eventuali aperture di credito regolate sullo stesso. Tali interessi debitori sono distinti in:

- **Interessi debitori conteggiati:** interessi calcolati alla fine dell'anno indicato ed il cui pagamento dovrà essere effettuato il primo giorno del mese di marzo dell'anno successivo, tramite rilascio dell'autorizzazione di addebito in conto corrente o pagamento diretto da parte del cliente;
- **Interessi debitori esigibili e non riscossi:** interessi dovuti alla banca non ancora pagati dal cliente o non ancora addebitati sul conto corrente, per mancanza di rilascio dell'autorizzazione;
- **interessi debitori maturati:** interessi determinati dall'inizio dell'anno fino alla data del presente estratto conto, che verranno calcolati definitivamente e diverranno "interessi debitori conteggiati" solo al termine dell'anno indicato;
- **interessi liquidati:** interessi conteggiati e già addebitati sul conto corrente.

In caso di estinzione del rapporto, gli interessi sono liquidati.

Conto scalare al 31/12/2016
del conto corrente di corrispondenza n. 00007/ 30359375 espresso in euro
presso 00007 - SACILE

	A debito	A credito (rettifiche)
INTERESSI DEBITORI CONTEGGIATI NEL 2016	0,00	
INTERESSI DEBITORI ESIGIBILI E NON RISCOSSI	0,00	
INTERESSI DEBITORI MATURATI NEL 2016	0,00	
INTERESSI DEBITORI LIQUIDATI	0,00	

### **PROSPETTO INFORMATIVO INTERESSI CREDITORI**

	A debito (rettifiche)	A credito
INTERESSI CREDITORI MATURATI		0,00

Gentile Cliente Crédit Agricole FriulAdria,

le ricordiamo che dal **1 Ottobre 2016** gli interessi del suo conto corrente sono regolati da una nuova normativa:

- gli interessi a suo favore saranno accreditati, come in passato, sul suo conto corrente, con la novità che saranno corrisposti annualmente al 31 dicembre e non più trimestralmente;
- gli interessi debitori calcolati sul suo conto corrente e sulle aperture di credito regolate sullo stesso saranno conteggiati al **31 dicembre di ciascun anno** (o alla chiusura del rapporto) e non più ogni trimestre e dovranno essere corrisposti alla banca il **1 marzo dell'anno successivo** a quello del conteggio. Tale pagamento potrà essere effettuato da lei direttamente o tramite addebito sul suo conto corrente

Per l'**addebito diretto sul conto** abbiamo bisogno della sua **autorizzazione** che deve essere comunicata alla banca attraverso la **compilazione e la firma del modulo che trova allegato**.

Nel caso non lo avesse già fatto, per la **ricevuta del modulo** può scegliere la modalità che ritiene più semplice:

- consegna di persona presso la sua filiale o al suo gestore di riferimento
- invio via email di una fotografia o scansione del modulo all'indirizzo **autorizzazioniFRIULADRIA@credit-agricole.it**
- invio tramite posta ordinaria all'indirizzo della sua filiale o del suo gestore di riferimento.

#### **Cosa succede se autorizza la sua banca ad addebitare?**

Se nel corso dell'anno sul suo conto corrente maturassero degli interessi passivi, questi verrebbero calcolati alla fine di ogni anno (o alla chiusura del rapporto) e diventerebbero esigibili dal 1 marzo dell'anno successivo. Solo da questa data la banca effettuerà l'addebito sul suo conto corrente. Se autorizza la banca a un addebito diretto non dovrà effettuare il pagamento con altre modalità, semplificando la sua operatività.

#### **Cosa succede se non autorizza la sua banca ad addebitare?**

Non rilasciando l'autorizzazione all'addebito in conto corrente degli interessi passivi, lei dovrà effettuare il pagamento il 1 marzo dell'anno successivo con altre modalità (ad esempio contanti o assegno). La banca potrà utilizzare per il rimborso parziale o totale del suo debito, anche, i bonifici destinati ad essere accreditati sul suo conto.

È importante informarla che il mancato o ritardato pagamento degli interessi dovuti alla banca può comportare la segnalazione, in base agli importi e tipologie della posizione debitoria, in Centrale Rischi Banca d'Italia e/o nei Sistemi di Informazione Creditizia a cui la banca aderisce.

#### **Perché è importante che rilasci l'autorizzazione alla sua banca?**

Le suggeriamo di autorizzare una modalità diretta di pagamento in modo da non dover effettuare i pagamenti con altri strumenti, evitando rischi di disguidi o mancati pagamenti che possono poi generare le segnalazioni già indicate.

Le consigliamo di consegnare l'autorizzazione di addebito, anche nel caso in cui il conto non vada mai a debito, in quanto tale scelta non produrrà nessun nuovo effetto ed i suoi interessi a credito le verranno accreditati ogni anno con valuta 31 dicembre.

Per ogni eventuale dubbio o necessità, il suo gestore è a completa disposizione.

I nostri migliori saluti.

Banca Popolare FriulAdria S.p.A.

Pordenone, 31 dicembre 2016





Mittente:  
CANTINA DI SACILE E FONTANAFREDDA S.C.A.  
7 SACILE CAS 138  
00000

Spettabile  
Banca Popolare FriulAdria S.p.A.

### **AUTORIZZAZIONE ALL'ADDEBITO DEGLI INTERESSI**

Con riferimento al conto corrente n.00007/30359375 (il "Conto Corrente") acceso presso Banca Popolare FriulAdria S.p.A. (la "Banca"), il/i sottoscritto/i

<b>Nome /Cognome</b>
<b>Codice Fiscale</b>

in qualità di:

☐ intestatario/cointestatario del Conto Corrente (di seguito "Cliente"),

☐ soggetto munito di poteri di rappresentanza di:

<b>Nome/Cognome/Denominazione sociale</b>	
<b>Residenza/Sede legale</b>	<b>Codice Fiscale/P.Iva</b>

intestatario del Conto Corrente (di seguito "Cliente"),

#### **autorizza la Banca**

ad addebitare sul Conto Corrente tutti gli interessi esigibili, dovuti alla Banca, in relazione a:

- (i) ciascuna delle aperture di credito<sup>1</sup> regolate su tale Conto Corrente nonché ai relativi conti ad operatività limitata utilizzati per tali aperture di credito;
- (ii) gli sconfinamenti del Conto Corrente in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido concesso.

Il Cliente espressamente accetta e riconosce, senza alcuna eccezione, che la somma addebitata è considerata dal momento dell'addebito sorte capitale.

La presente autorizzazione è revocabile in ogni momento dal Cliente, mediante apposita comunicazione scritta inviata a mezzo lettera raccomandata a.r. presso la sede legale della Banca, ovvero mediante apposito modulo consegnato alla filiale presso cui è radicato il rapporto, purché prima che l'addebito abbia avuto luogo; la revoca dell'autorizzazione avrà efficacia dal momento della ricezione da parte della Banca.

Il Cliente espressamente prende atto ed accetta che, per gli sconfinamenti anche in assenza di affidamento ovvero oltre il limite del fido, pur in presenza della autorizzazione preventiva all'addebito in conto la Banca potrà, in assenza della necessaria provvista da parte del Cliente, rifiutare di procedere, integralmente o parzialmente, all'addebito del Conto Corrente.

Luogo/ Data \_\_\_\_\_ Firma/e \_\_\_\_\_

NON COMPILARE – SEZIONE A CARICO DELLA BANCA

NDG	BENEFIRMA
0008045442	

<sup>1</sup> Per aperture di credito si intendono, ai sensi del punto a) comma 1 dell'art. 4 della Delibera del CICR del 3 agosto 2016 le "aperture di credito regolate in conto corrente di cui all'art. 2, comma 1, lettera a) , del decreto del Ministro dell'economia e delle finanze 30 giugno 2012, n. 644, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale del 5 luglio 2012, n. 155, e a quelle regolate in conto di pagamento anche quando la disponibilità sul conto, nella forma di cui all'art. 1842 del codice civile, sia generata da operazioni di anticipo su crediti e documenti".