



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:IT570053366481000030006815	
				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

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 INTERESI, SONO EVIDENZIATI NELL' APPOSITO SPAZIO RISERVATO ALL' INDICAZIONE DEGLI ELEMENTI PER IL CONTEGGIO DELLE COMPETENZE. GLI IMPORTI DEGLI INTERESI 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			Fidi c/c	Anticipi sbf				
			Debitori	Creditori							
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											

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) INTERESI CREDITORI**

DECORRENZA	TASSO	NUMERI	CREDITORI	INTERESI 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		73803943,01		0,00
TOTALE LORDO		73803745,01		0,00
RIT. FISC. 0,0000% IMP.	0,00		TOTALE	0,00
TOTALE NETTO				0,00

2) INTERESI DEBITORI

DECORRENZA	TASSO	NUMERI	DEBITORI	INTERESI DEBITORI
TOTALE		0,00		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
GRATUITA	10	0 , 00	0 , 00
SPESE TENUTA CONTO			
TOTALE			

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 MATERATI NEL 2016	0,00	
INTERESSI DEBITORI LIQUIDATI	0,00	

PROSPECTO INFORMATIVO INTERESSI CREDITORI

	A debito (rettifiche)	A credito
INTERESSI CREDITORI MATERATI		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 **riconsegna 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

Nome /Cognome

Codice Fiscale

in qualità di:

- intestatario/cointestatario del Conto Corrente (di seguito "Cliente"),
 soggetto munito di poteri di rappresentanza di:

Nome/Cognome/Denominazione sociale

Residenza/Sede legale

Codice Fiscale/P.Iva

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 credito¹ 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 raccomanda 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	

¹ 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".