



DELIBERA DEL DIRETTORE GENERALE

289 / 2020 del 01/09/2020

Oggetto: APPROVAZIONE DEI CONTI GIUDIZIALI - ANNO 2019



OGGETTO: APPROVAZIONE DEI CONTI GIUDIZIALI - ANNO 2019

vista la seguente proposta di deliberazione n. 395/2020, avanzata dal Direttore della Struttura Complessa Economico Finanziario

IL DIRETTORE GENERALE

RICHIAMATA la seguente normativa:

- Regio Decreto n. 2440 del 18 novembre 1923 "Nuove disposizioni sull'amministrazione del patrimonio e sulla contabilità generale dello Stato" (in particolare, art. 74) e suo Regolamento attuativo approvato con Regio Decreto n. 827 del 23 maggio 1924 "Regolamento per l'amministrazione del patrimonio e per la contabilità generale dello Stato" (in particolare, artt. 178 e ss, 192-193, 611 e ss.);
- Regio Decreto n. 1214 del 12 luglio 1934 "Testo Unico delle Leggi sulla Corte dei Conti" (in particolare, art. 44-45);
- Decreto del Presidente della Repubblica n. 761 del 20 dicembre 1979 "Stato giuridico del personale delle unità sanitarie locali" (in particolare, art. 28);
- Decreto Legislativo n. 502 del 30 dicembre 1992 "Riordino della disciplina in materia sanitaria, a norma dell'articolo 1 della legge 23 ottobre 1992, n. 421";
- Legge n. 20 del 14 gennaio 1994 "Disposizioni in materia di giurisdizione e controllo della Corte dei Conti",
- Decreto del Presidente della Repubblica n. 194 del 31 gennaio 1996 "Regolamento per l'approvazione dei modelli di cui all'art. 114 del decreto legislativo 25 febbraio 1995, n. 77, concernente l'ordinamento finanziario e contabile degli enti locali";
- Decreto Legislativo n. 76 del 28 marzo 2000, "Principi fondamentali e norme di coordinamento in materia di bilancio e di contabilità delle Regioni, in attuazione dell'articolo 1, comma 4, della legge 25 giugno 1999, n. 208" (in particolare, art. 33);
- Decreto Legislativo n. 267 del 18 agosto 2000 "Testo unico delle leggi sull'ordinamento degli enti locali" (in particolare, artt. 93, 160, 226, 227, 233, 239);
- Decreto del Presidente della Repubblica n. 254 del 4 settembre 2002 "Regolamento concernente le gestioni dei consegnatari e dei cassieri delle amministrazioni dello Stato";

RICHIAMATA la nota della Presidenza - Direzione Centrale Programmazione, Finanza e Controllo di Gestione – U.O. Risorse Economico-finanziarie del Sistema socio sanitario del 09 giugno 2017, prot. n. A1.2017.0118094, ad oggetto: "Approvazione Conto Giudiziale – riforma regionale ex l.r. n. 23/2015 ed entrata in vigore del D.Lgs. n. 174/2016" con la quale, tra l'altro, si conferma che il conto giudiziale, munito dell'attestazione di parifica deve essere approvato con apposito atto formale e trasmesso a cura del Direttore Generale dell'Ente;

RICHIAMATA infine la nota della Presidenza - Direzione Centrale Programmazione – U.O. Risorse Economico-finanziarie del Sistema socio sanitario del 09 gennaio 2019, prot. n. A1.2019.0005774, ad oggetto: "Precisioni della Corte dei Conti per la Regione Lombardia in ordine alla presentazione e al deposito dei conti giudiziali", con la quale

si trasmettono le seguenti comunicazioni della Corte dei Conti – Sezione Giurisdizionale per la Regione Lombardia:

- nota prot. n. 0001579 del 4 dicembre 2018 avente ad oggetto: "Adempimenti in ordine al deposito dei conti giudiziali";
- nota prot. n. 0001581 del 4 dicembre 2018 avente ad oggetto "Modalità di presentazione dei conti giudiziali alla Corte dei Conti per la Regione Lombardia";

VISTE:

- la comunicazione dell'Istituto Tesoriere Intesa San Paolo S.p.A., Filiale 01874 Tesoreria Regione Lombardia, del 20.01.2020, prot. 12/11-8, prot. AREU n. 971 del 28.01.2020 avente ad oggetto la resa del conto giudiziale, con allegata la relativa modulistica prodotta dalla procedura informatica di Tesoreria;
- la comunicazione del Responsabile della S.C. Gestione degli Approvvigionamenti, quale agente contabile responsabile del fondo economale, prot. AREU n. 1010 del 28.01.2020 con la quale vengono trasmessi i documenti relativi al conto giudiziale anno 2019;

RICHIAMATO il verbale n. 1 del 23.01.2020 relativo alla verifica di cassa Tesoriere e cassa economale al 31.12.2019 effettuata dal Collegio Sindacale nella seduta del 23.01.2020;

PRESO ATTO dei documenti relativi al conto giudiziale dell'agente contabile Tesoriere e dell'Agente contabile referente del fondo economale, accompagnate dall'attestazione di parifica del Direttore della SC Economico Finanziario e corredato dalla documentazione espressamente richiesta dal Giudice Contabile;

RITENUTO pertanto di procedere all'approvazione del conto giudiziale dell'Agente contabile responsabile del fondo economale e del conto giudiziale dell'Agente contabile Tesoriere, per l'anno 2019, nonché alla trasmissione di tale documentazione, accompagnata dall'attestazione di parifica e corredata dai documenti espressamente richiesti dal Giudice Contabile, alla Sezione Giurisdizionale Lombardia della Corte dei Conti, entro 60 giorni dall'approvazione del Bilancio d'esercizio 2019;

RICHIAMATA la propria deliberazione n. 287 del 14 agosto 2020, ad oggetto: "Individuazione del responsabile del procedimento di cui all'art. 139, comma 2 del d.lgs. 26 agosto 2016 n. 174 per la presentazione dei conti giudiziali", con la quale viene individuato quale responsabile del procedimento per la presentazione dei conti giudiziali il Direttore della S.C. Economico Finanziario, Dott.ssa Maria Elena Galbusera;

PRESO ATTO che il Proponente del procedimento attesta la completezza, la regolarità tecnica e la legittimità del presente provvedimento;

ACQUISITI i pareri favorevoli del Direttore Amministrativo e del Direttore Sanitario, resi per quanto di specifica competenza ai sensi dell'art. 3 del D.Lgs. n. 502/1992 e s.m.i.;

DELIBERA

Per le motivazioni in premessa indicate:

1. di approvare il conto giudiziale dell'Agente Contabile Tesoriere, per l'anno 2019, allegato quale parte integrante e sostanziale al presente

provvedimento;

2. di approvare il conto giudiziale dell'Agente Contabile responsabile del fondo economale, per l'anno 2019, allegato quale parte integrante e sostanziale al presente provvedimento;
3. di trasmettere tale documentazione, accompagnata dall'attestazione di parifica e corredata dalla documentazione espressamente richiesta dal Giudice Contabile, alla Sezione Giurisdizionale Lombardia della Corte dei Conti, entro 60 giorni dall'approvazione del Bilancio d'esercizio 2019;
4. di inviare il presente provvedimento al Collegio Sindacale;
5. di dare atto che il presente provvedimento non comporta oneri a carico dell'Azienda;
6. di disporre che vengano rispettate tutte le prescrizioni inerenti alla pubblicazione sul portale web aziendale di tutte le informazioni e i documenti richiesti e necessari ai sensi del D.Lgs. n. 33/2013 e s.m.i., c.d. Amministrazione Trasparente;
7. di disporre la pubblicazione del presente provvedimento all'Albo Pretorio on line dell'Azienda, dando atto che lo stesso è immediatamente esecutivo (ex art. 32 comma 5 L. n. 69/2009 s.m.i. e art. 17 comma 6 L.R. n. 33/2009).



La presente delibera è sottoscritta digitalmente, ai sensi dell'art. 21 D.Lgs. n. 82/2005 e s.m.i., da:

Per il Direttore Amministrativo Luca Filippo Maria Stucchi come da delega acquisita agli atti dell'Azienda Albonico Andrea

Il Direttore Sanitario Giuseppe Maria Sechi

Il Direttore Generale Alberto Zoli



Milano, 20/01/2020

Prot. 12.11/8

Spettabile
Azienda Regionale Emergenza Urgenza
Via Alfredo Campanini 6
20124 MILANO

Oggetto: vs. richiesta del 17 gennaio 2019 prot. N. 2020/529 – resa del conto giudiziale

Con riferimento alla vostra richiesta del 17 gennaio 2020 prt. N.2020/529, in allegato si trasmette:

- 1) elaborato riportante i dati contabili richiesti riferiti all'esercizio 2019, ossia:
 - a. il fondo di cassa alla chiusura dell'esercizio 2018
 - b. l'importo:
 - e numero dell'ultima reversale emessa
 - delle reversali riscosse/incassate, ossia registrate dal Cassiere
 - delle reversali da riscuotere, ossia caricate ma in attesa di riscossione o regolarizzazione
 - delle riscossioni da regolarizzare con reversali
 - c. il totale delle entrate
 - d. la deficienza di cassa alla chiusura dell'esercizio 2018
 - e. l'importo:
 - e il numero dell'ultimo mandato emesso
 - dei mandati pagati, ossia contabilizzati dal Cassiere
 - dei mandati da pagare, ossia caricati ma in attesa di pagamento o regolarizzazione
 - dei pagamenti da regolarizzare con mandati
 - f. il totale della uscite
 - g. la rimanenza di cassa al 31.12.2019, quale somme algebrica di c. e f.

Non risultano alla data del 31.12.2019 reversali/mandati da incassare/pagare o da regolarizzare rispetto al totale delle reversali/mandati emessi/trasmessi

- 2) la riconciliazione delle evidenze con il saldo di Banca d'Italia al 31.12.2019. Le somme ricomprese nella gestione di cassa risultano accentrate alla tesoreria dello Stato
- 3) copia della Convenzione disciplinante il servizio di cassa periodo 1/1/2016-31/12/2020 sottoscritta con firma digitale
- 4) estratto del conto corrente 01874/1000/300006.

Si attesta che la vigente convenzione non prevede erogazione a titolo di contributo e che la scrivente non è a conoscenza di ispezioni o verifiche effettuate da Banca d'Italia.

Cordiali saluti.

Intesa Sanpaolo SpA
Filiale 01874 – Tesoreria Regione Lombardia

ENTE 7918905 AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA

Esercizio 2019

E N T R A T E

FONDO DI CASSA DELL'ESERCIZIO 2018

CONTO DI DIRITTO
 1.782.413,69

CONTO DI FATTO
 1.782.413,69

REVERSALI ULTIMO NUMERO EMESSO N. 439
 EMESSE 254.919.506,86

N. 438

254.919.506,86

254.919.506,86

RISCOSSI DA RISCOUERE
 RISCOSSIONI DA REGOLARIZZARE CON REVERSALI

7.234,42

7.234,42

TOTALE DELLE ENTRATE

256.709.154,97

256.709.154,97

DEFICIENZA DI CASSA DELL'ESERCIZIO 2018

MANDATI EMESSI ULTIMO NUMERO EMESSO N. 2780
 PAGATI DA PAGARE 243.425.679,02

N. 2779

243.425.679,02

243.425.679,02

PAGAMENTI DA REGOLARIZZARE CON MANDATI

TOTALE DELLE USCITE

243.425.679,02

243.425.679,02

SALDO RISULTANTE DAL CONTO DI DIRITTO

13.283.475,95

SALDO RISULTANTE DAL CONTO DI FATTO

13.283.475,95

SOMME LIBERE DI CUI A C/C
 DI CUI IN BANCA D'ITALIA 13.283.475,95

SOMME VINCOLATE DI CUI A C/C
 DI CUI IN BANCA D'ITALIA

(SINCOLI C/C
 (SINCOLI BI

FONDI SPECIALI A C/C

(SINCOLI SPECIALI

FIDO CONCESSO ANTICIPAZIONI ACCORDATE

SOMME RISERVATE

UTILIZZO: ATTUALE

PIGNORAMENTI IN ESSERE

DA RISERVARE

DA PAGARE

20200101 HUTBBD
INTEESA SANPAOLO
TESORERIA 01874 TESORERIA REG LOWE
VERIFICA DI CASSA DEL 31.12.2019

PAGINA 2

ENTE 7918905 AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA * * * SALDO DEI CONTI * * *

ESERCIZIO 2019

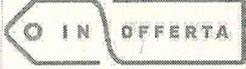
CONTO DESCRIZIONE CONTO
100 CONTO PRINCIPALE
200 CONTO VINCOLATO
300 CONTO ANTICIPAZIONE
8889999 ART. 35 DL N.1 24 GENNAIO 2012

SALDO
13.283.475,95
0,00
0,00
0,00

ENTE 7938905 AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA * * * CONCORDANZA CON BANKIT * * *
 CONTO 30654/ AZIENDA REG EMERG URGENZA

ESERCIZIO 2019

CONCORDANZA CON SALDO BANCADITALIA		
SALDO TESORERIA AL 27.12.2019	(A)	13.837.424,39
RISCOSSIONI EFFETTUATE DALL'ENTE NON CONTABILIZZATE NELLA CONTABILITA' SPECIALE	(B)	48,00
PAGAMENTI EFFETTUATI DALL'ENTE NON CONTABILIZZATI NELLA CONTABILITA' SPECIALE	(C)	0,00
VERSAMENTI PRESSO LA CONTABILITA' SPECIALE NON CONTABILIZZATI DAL TESORIERE	(D)	0,00
PRELIEVI DALLA CONTABILITA' SPECIALE NON CONTABILIZZATI DAL TESORIERE	(E)	0,00
SALDO TESORERIA RICALCOLATO AL 27.12.2019	F = A-B+C+D-E	13.837.376,39
SALDO DEFINITIVO B.ITALIA AL 27.12.2019		13.837.376,39
DIFFERENZA		0,00



Occasioni di risparmio
ogni giorno

Informazioni utili.

Coordinate bancarie:

IBAN IT09 U030 6909 7901 0000 0300 006

BIC BCITITMM

Tipologia conto:

Conto Corrente Ordinario

Filiale:

01874 - TESORERIA REG LOMB

0101874

AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA
VIA ALFREDO CAMPANINI,6
20124 MILANO MI

COPIA CONFORME

Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 31.12.2018	0,00 €
Totale accreditati	0,00 €
Totale addebiti	0,00 €
Saldo del periodo	0,00 €
Saldo finale al 31.03.2019	0,00 €

Avvisi importanti.

- Chiusura straordinaria di alcune filiali
- Avviso importante - Tasso Euribor calcolato con base 365 giorni



Per qualsiasi informazione parli con la filiale e la filiale online



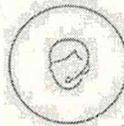
Il suo gestore
PIETRO CAPELLI
Telefono: 0266986160
Telefono filiale: 0266986160

Anche da app e sito



App Intesa Sanpaolo Mobile
su store Android e iOS

www.intesasnpaolo.com



La Filiale Online

Numero verde 800.303.303 dall'Italia
+39 011 8019.200 dall'estero

Orari:

Dal lunedì al venerdì dalle 7 alle 24

Il sabato e la domenica dalle 9 alle 19

Ci segua anche su



Pagina 1 di 4

Dettaglio movimenti del conto corrente.

Saldo iniziale al 31.12.2018			0,00
	Totale	0,00 €	0,00 €
Saldo finale al 31.03.2019			0,00 €

Dettaglio competenze di chiusura.
RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
① Interessi creditorî		
② Interessi debitori esigibili		
③ Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
④ Commissione disponibilità fondi		
⑤ Spese		
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 31.03.2019		0,00 €

① INTERESSI CREDITORI.

Gli interessi creditorî 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.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

② INTERESSI DEBITORI.

Gli interessi debitori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e addebitati con pari valuta, senza produrre ulteriori interessi. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

③ COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV).

Totale	0,00 €
---------------	---------------

④ COMMISSIONE DISPONIBILITÀ FONDI.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

Condizione valorizzata solo per i rapporti che la prevedono contrattualmente.

⑤ SPESE.

Descrizione	Numero	Importo Unit.	Decorrenza	Importo spese
Spese per conteggio interessi e competenze				0,00
Totale				0,00 €

Conto scalare.

Conto scalare al 31.03.2019							
Data	Saldo di riferimento	Giorni	Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata	Numeri debitori	Numeri creditori	Tasso	Codice condizione applicata
31.12.2018	0,00	90	0,00				
Totale numeri							
Saldo per valuta finale							0,00 €
Saldo contabile finale							0,00 €

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.

Avvertenze.

Questo rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (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.

Avvisi importanti.

- **Chiusura straordinaria di alcune filiali**

Durante il corso di quest'anno alcune filiali potrebbero chiudere in via straordinaria in giornate feriali a cavallo delle festività.

Le date di possibile chiusura per l'anno 2019 sono le seguenti:

- 26 aprile
- 2 e 3 maggio
- 12, 13, 14 e 16 agosto
- 27 dicembre

L'eventuale chiusura della sua filiale sarà preannunciata mediante l'affissione di avvisi all'esterno dei locali.

Inoltre, le date di chiusura di ciascuna filiale interessata saranno pubblicate sul sito internet della Banca.

Nei giorni antecedenti il gestore sarà a disposizione per tutte le sue necessità.

- **Avviso importante - Tasso Euribor calcolato con base 365 giorni**

Il presente Avviso riguarda i clienti che hanno concordato con la Banca un tasso di interesse, debitore e/o

creditore, variabile e associato al parametro Euribor ACT/365 (ovvero, con base di calcolo 365 giorni). Il 28 novembre u.s. EMMI (European Money Market Institute) - attuale amministratore dei parametri Euribor - ha comunicato che a partire dal 1 aprile 2019 il risultato del calcolo del parametro da esso effettuato continuerà ad essere pubblicato solo su base 360, mentre ne viene dismessa, per ragioni di semplificazione, la pubblicazione su base 365.

Tale mancata pubblicazione non comporta comunque alcuna modifica nelle modalità di determinazione dell'Euribor ACT/365 in quanto tale parametro seguirà ad essere calcolato utilizzando l'Euribor ACT/360 (pubblicato sulla pagina EURIBOR01 del circuito Reuters), moltiplicato per il coefficiente 365/360. Il calcolo verrà effettuato direttamente dalla Banca.

Pertanto, a partire dalla data di cessazione della pubblicazione dell'Euribor ACT/365 (1 aprile 2019), il parametro di cui trattasi continuerà ad essere ottenuto tramite la seguente formula:

$$\text{Euribor ACT/365} = \text{Euribor ACT/360} * 365 / 360.$$

Il tasso convertito così ottenuto sarà arrotondato al terzo decimale secondo la seguente convenzione:

- ove il quarto decimale sia da 1 a 4: arrotondamento per difetto;
- ove il quarto decimale sia da 5 a 9: arrotondamento per eccesso.

In tal modo si riproduce il medesimo valore Euribor ACT/365 di cui verrà cessata la pubblicazione.

Quanto sopra non comporta alcuna variazione delle condizioni economiche applicate al suo contratto.

Per qualsiasi esigenza di ulteriore chiarimento può rivolgersi al suo gestore.

Inoltre, per ogni ulteriore approfondimento si rimanda al sito internet dell'EMMI www.emmi-benchmarks.eu, dove sono disponibili:

- la regola di arrotondamento decimale, descritta nel documento "Code of Conduct" (pag. 20, paragrafo C.2.1.), disponibile nella sezione "Euribor" del sito;
- un documento che descrive in dettaglio la formula di conversione, all'indirizzo https://www.emmi-benchmarks.eu/assets/files/D0075-2019_EURIBOR_Conversion_formulas.pdf.

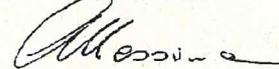
Per saperne di più.

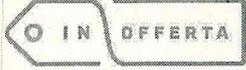
Per consultare le guide sotto indicate, è possibile rivolgersi in Filiale o visitare il sito della Banca:

- 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, 3 aprile 2019

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO
Carlo Messina





Occasioni di risparmio
ogni giorno

Informazioni utili.

Coordinate bancarie:

IBAN IT09 U030 6909 7901 0000 0300 006

BIC BCITITMM

Tipologia conto:

Conto Corrente Ordinario

Filiale:

01874 - TESORERIA REG LOMB

Orario di apertura filiale: Lun-Ven : 08.30/13.30 14.45/16.15

Orario di apertura cassa: Lun-Ven : 08.30/13.00

01 01874

AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA
VIA ALFREDO CAMPANINI,6
20124 MILANO MI

COPIA CONFORME

Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 31.03.2019	0,00 €
Totale accrediti	0,00 €
Totale addebiti	0,00 €
Saldo del periodo	0,00 €
Saldo finale al 30.06.2019	0,00 €

Allegati presenti in questo Estratto Conto.

- Novità in materia di sicurezza e accessibilità dei servizi di pagamento



Per qualsiasi informazione parli con la filiale e la filiale online



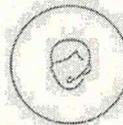
Il suo gestore
PIETRO CAPELLI
Telefono: 0266986160
Telefono filiale: 0266986160

Anche da app e sito



App Intesa Sanpaolo Mobile
su store Android e iOS

www.intesaspaolo.com



La Filiale Online

Numero verde 800.303.303 dall'Italia
+39 011 8019.200 dall'estero

Orari:
Dal lunedì al venerdì dalle 7 alle 24
Il sabato e la domenica dalle 9 alle 19

Ci segua anche su



Pagina 1 di 3

Dettaglio movimenti del conto corrente.

Saldo iniziale al 31.03.2019			0,00
	Totale	0,00 €	0,00 €
Saldo finale al 30.06.2019			0,00 €

Dettaglio competenze di chiusura.
RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
① Interessi creditorî		
② Interessi debitori esigibili		
③ Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
④ Commissione disponibilità fondi		
⑤ Spese		
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 30.06.2019		0,00 €

① INTERESSI CREDITORI.

Gli interessi creditorî 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.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

② INTERESSI DEBITORI.

Gli interessi debitori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e addebitati con pari valuta, senza produrre ulteriori interessi. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

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
Spese per conteggio interessi e competenze				0,00
Totale				0,00 €

Conto scalare.

Conto scalare al 30.06.2019								
Data	Saldo di riferimento	Giorni	Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata	Numeri debitori	Numeri creditori	Tasso	Codice condizione applicata	
31.12.2018	0,00	181	0,00					
Totale numeri								
Saldo per valuta finale							0,00 €	
Saldo contabile finale							0,00 €	

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.

Avvertenze.

Questo rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (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.

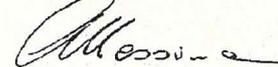
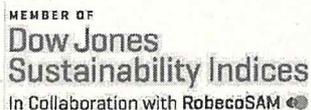
Per saperne di più.

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, 3 luglio 2019

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO
Carlo Messina

Intesa Sanpaolo, inclusa negli indici Dow Jones Sustainability (World e Europe), si qualifica tra le aziende mondiali più attive nella sostenibilità economica, sociale e ambientale.

Novità in materia di sicurezza e accessibilità dei servizi di pagamento.

Proposta di modifica unilaterale dei contratti di conto corrente in euro, dei contratti quadro per l'emissione delle carte di debito e credito aziendali e dei contratti delle singole carte emesse sottoscritti in data precedente al 15 giugno 2019

Gentile Cliente,

il **14 settembre 2019** si applicherà il nuovo **Regolamento europeo 2018/389**, che integra la Direttiva UE n. 2015/2366 (cd. PSD2) prevedendo, tra l'altro, nuove norme tecniche per l'autenticazione del cliente volte principalmente ad accrescere la sicurezza dei pagamenti elettronici e a ridurre il fenomeno delle frodi.

Salvo che lei abbia sottoscritto uno o più dei contratti in oggetto il 15 giugno 2019 o successivamente, le inviamo qui allegate le **proposte di modifica unilaterale dei contratti in oggetto**, che si rendono necessarie in conformità al predetto Regolamento. I contratti sottoscritti a partire dal 15 giugno 2019 restano invariati in quanto essi erano già aggiornati alla data di sottoscrizione. **Restano inoltre invariate tutte le condizioni economiche.**

Le modifiche proposte avranno decorrenza dal 14 settembre 2019. Se non intende accettare queste proposte di modifica, ha diritto di recedere dai contratti senza spese entro tale data. Decorso tale termine, le modifiche proposte si considerano accettate.

* * * * *

Quali sono le novità più significative?

Pagamenti contactless con carte presso POS fisici: a partire dal 14 settembre 2019 i pagamenti con tecnologia contactless fino a 25 euro, possono continuare ad essere effettuati senza digitazione del PIN o firma della memoria di spesa (ove applicabile) se l'importo cumulativo delle operazioni effettuate a partire dalla data dell'ultima digitazione del PIN o dell'ultima firma della memoria di spesa (ove applicabile) non supera i 150 euro.

Se la sua carta è abilitata alla tecnologia contactless, trova sul fronte il simbolo 

Pagamenti presso esercenti su internet con carte operanti su circuito MasterCard o Visa:

Come noto, sui siti internet degli esercenti certificati dai circuiti i pagamenti possono essere effettuati digitando i dati della carta o della carta virtuale e le credenziali di autenticazione indicate nella guida del servizio a distanza a cui la carta è collegata.

A partire dal 14 settembre 2019, i pagamenti su tutti i siti internet possono essere inoltre effettuati digitando soltanto i dati della carta o della carta virtuale senza l'inserimento delle credenziali se:

- l'importo dell'operazione è pari o inferiore a 30 euro e l'importo cumulativo delle operazioni di pagamento effettuate a partire dalla data dell'ultimo utilizzo delle credenziali indicate nella guida del servizio a distanza non supera i 100 euro; oppure
- la Banca rileva che l'operazione di pagamento presenta un basso livello di rischio secondo i meccanismi di monitoraggio previsti dalla normativa; oppure
- il prestatore di servizi di pagamento dell'esercente è situato in un paese al di fuori dello Spazio Economico Europeo e non è possibile utilizzare le credenziali indicate nella guida al servizio a distanza a cui la carta è collegata.

Un'altra importante novità riguarda i conti correnti e le carte di credito aziendali collegati al servizio a distanza: dal 14 settembre 2019 i servizi di pagamento prestati al cliente su questi rapporti da intermediari diversi dalla Banca (cd. Terze Parti) saranno regolati anche dalle norme tecniche del suddetto Regolamento che prevedono l'utilizzo di standard aperti di comunicazione comuni e sicuri per il colloquio tra le Terze Parti e la Banca ai fini della prestazione al cliente dei predetti servizi.

Tali servizi consentono al cliente di avvalersi della Terza Parte principalmente per:

- visualizzare informazioni sul saldo e i movimenti dei conti correnti e delle carte di credito in essere presso la Banca;
- disporre alcuni ordini di pagamento con addebito sui conti correnti intrattenuti presso la Banca.

Per usufruire di tali servizi il cliente presta il proprio consenso direttamente alla Terza Parte con le modalità concordate con quest'ultima. Il cliente può inoltre revocare il consenso eventualmente prestato comunicandolo alla Terza Parte oppure anche alla Banca nei casi e con le modalità previsti nella guida al servizio a distanza a cui il conto corrente o la carta di credito sono collegati.

* * * * *

Per tutti i contenuti di dettaglio su queste e sulle altre novità derivanti dall'applicazione del Regolamento europeo rinviamo all'allegato.

Ulteriori novità sui pagamenti effettuabili con le credenziali del servizio a distanza e con il dispositivo mobile (es. smartphone) derivanti dall'applicazione del predetto Regolamento sono descritte nella guida del servizio a distanza a cui il conto corrente, la carta di debito o la carta di credito sono collegati. L'aggiornamento di tale guida le sarà comunicato dalla Banca mediante avviso inviato nell'area riservata del servizio a distanza.

Per chiarimenti può rivolgersi al suo gestore in filiale o anche alla Filiale On Line. Il gestore on line le risponderà dall'Italia:

- al numero verde gratuito 800.303.303 (+39 011 8019.200 dall'estero);
- dal lunedì al venerdì dalle 7:00 alle 24:00 e il sabato e la domenica dalle 9:00 alle 19.

ALLEGATO

PROPOSTA DI MODIFICA UNILATERALE DEL CONTRATTO DI CONTO CORRENTE IN EURO SOTTOSCRITTO IN DATA PRECEDENTE AL 15 GIUGNO 2019

(art. 126-sexies del Testo Unico Bancario)

(Se lei ha sottoscritto il contratto di conto corrente in euro a partire dal 15 giugno 2019, questa proposta di modifica non la riguarda)

Di seguito sono indicate le modifiche che la Banca le propone di apportare alle norme del contratto di conto corrente in euro. Le modifiche proposte avranno decorrenza dal 14 settembre 2019. Se non intende accettare questa proposta di modifica, ha diritto di recedere dal contratto senza spese entro tale data. Decorso tale termine, le modifiche proposte si considerano accettate.

Ordine di Pagamento disposto tramite Terza Parte

È aggiunto il seguente comma:

In ogni caso la Banca, se riceve dal Cliente o dalla persona autorizzata a rappresentarlo nel rapporto con la Banca la revoca del consenso alla prestazione dei servizi di disposizione di ordini di pagamento, rifiuta senza indugio l'accesso al Conto alla Terza Parte. Il Cliente o la persona autorizzata a rappresentarlo nel rapporto con la Banca può disporre tale revoca nei casi e con le modalità indicate nella guida del servizio per operare a distanza tramite internet a cui il Conto è collegato in modalità dispositiva.

Servizi di informazione sui conti

È aggiunto il seguente comma:

In ogni caso la Banca, se riceve dal Cliente o dalla persona autorizzata a rappresentarlo nel rapporto con la Banca la revoca del consenso alla prestazione dei servizi di informazione sui conti, rifiuta senza indugio l'accesso al Conto alla Terza Parte. Il Cliente o la persona autorizzata a rappresentarlo nel rapporto con la Banca può disporre tale revoca nei casi e con le modalità indicate nella guida del servizio per operare a distanza tramite internet a cui il Conto è collegato.

Si ricorda al Cliente che, prima del 14 settembre 2019 (data di applicazione delle norme tecniche di regolamentazione di cui all'art. 98 della Direttiva (UE) 2015/2366) qualora la Banca non sia in condizione di identificare la Terza Parte, le richieste di informazioni sul Conto e gli ordini di Pagamento provenienti da una Terza Parte saranno considerati dalla Banca come provenienti direttamente dal Cliente o dalla persona autorizzata a rappresentarlo nel rapporto con la Banca e l'art. "Conferma della disponibilità di fondi" del contratto di conto corrente non si applicherà.

* * * * *

PROPOSTA DI MODIFICA UNILATERALE DEL CONTRATTO QUADRO PER L'EMISSIONE DI CARTE DI DEBITO E DEI CONTRATTI DELLE SINGOLE CARTE DI DEBITO GIÀ EMESSE SOTTOSCRITTI IN DATA PRECEDENTE AL 15 GIUGNO 2019

(art. 126-sexies del Testo Unico Bancario)

(Se lei non ha sottoscritto il contratto quadro per l'emissione delle carte di debito sotto indicate o lo ha sottoscritto a partire dal 15 giugno 2019 oppure ha chiesto l'emissione di tali carte a partire dal 15 giugno 2019, questa proposta di modifica non la riguarda)

Di seguito sono indicate le modifiche che la Banca le propone di apportare alle norme del contratto quadro per l'emissione delle seguenti carte di debito: Carta Debito e Carta Insieme Debito e dei contratti delle singole carte già emesse. Se lei ha chiesto l'emissione di più carte, questo documento si riferisce a tutte queste carte. La invitiamo a comunicare queste novità agli intestatari delle carte emesse in forza del contratto quadro con lei in essere.

Le modifiche proposte avranno decorrenza dal 14 settembre 2019. Se non intende accettare questa proposta di modifica, ha diritto di recedere dal contratto quadro e dai contratti delle singole carte già emesse senza spese entro tale data. Decorso tale termine, le modifiche proposte si considerano accettate.

In caso di Carta Insieme Debito, i riferimenti effettuati qui di seguito all'Intestatario si intendono effettuati al Titolare.

Servizio Pagamenti sicuri internet

I primi tre commi sono sostituiti dai seguenti (le modifiche sono evidenziate in grassetto corsivo):

1. Il Servizio Pagamenti sicuri internet consente di fare Operazioni **presso Esercenti** su internet con le modalità indicate **in questo articolo**.

2. L'Intestatario può richiedere tramite il Servizio a distanza una o più carte virtuali. Le modalità per fare la richiesta e le tipologie di carte virtuali disponibili sono indicate nella guida del Servizio a distanza.

3. Le Operazioni di Pagamento presso Esercenti su internet:

- possono essere effettuate digitando i dati della carta virtuale o della Carta e le credenziali di autenticazione indicate nella guida del Servizio a distanza; questa modalità è utilizzabile sui siti degli Esercenti certificati dal circuito di pagamento indicato sulla Carta come conformi ai protocolli di sicurezza previsti dalla normativa applicabile;
- possono essere effettuate digitando soltanto i dati della carta virtuale o della Carta nei casi indicati nel Foglio Informativo.

Ai dati della carta virtuale si applicano l'obbligo di diligente custodia previsto all'art. "Custodia della Carta e del PIN" e gli obblighi di segnalazione previsti all'art. "Smarrimento, sottrazione, appropriazione indebita o utilizzo non autorizzato - Responsabilità per l'utilizzo non autorizzato". Alle credenziali di autenticazione del Servizio a distanza si applicano l'obbligo di diligente custodia previsto all'art. "Custodia della Carta e del PIN" e gli obblighi di segnalazione previsti nel contratto del Servizio a distanza.

Servizio Pagamenti con Dispositivo mobile

Il secondo e terzo comma sono sostituiti dai seguenti (le modifiche sono evidenziate in **grassetto corsivo**):

2. Per l'utilizzo del Servizio, l'Intestatario deve:

- essere titolare del Servizio a distanza;
- disporre di un Dispositivo mobile con **le caratteristiche** e i requisiti tecnici indicati nella guida del Servizio a distanza e installare sul Dispositivo mobile - **se non già presenti sullo stesso** - le applicazioni di pagamento indicate nella guida; tali applicazioni possono essere della Banca o di soggetti terzi convenzionati con la Banca **stessa**; e
- attivare e configurare il Servizio tramite le apposite funzioni disponibili sulle applicazioni di cui al precedente punto; le modalità di attivazione, configurazione e utilizzo del Servizio, nonché di modifica delle scelte di configurazione e di disattivazione del Servizio sono indicate nella guida del Servizio a distanza

3. L'intestatario presta il proprio consenso alle Operazioni di pagamento effettuate con il Servizio con le modalità indicate nella guida del Servizio a distanza; tali modalità variano in base alle caratteristiche dell'Operazione (es. a seconda che l'Operazione sia effettuata presso POS o sui siti internet o sulle applicazioni di commercio elettronico degli Esercenti; a seconda del circuito di pagamento, **del Dispositivo mobile** e dell'applicazione di pagamento utilizzati; a seconda dell'importo dell'Operazione) e alla configurazione del Servizio, e prevedono:

- l'uso di una delle applicazioni di pagamento installate sul Dispositivo mobile; e
- l'inserimento sul Dispositivo mobile delle credenziali di autenticazione **scelte** dall'Intestatario nella fase di configurazione del Servizio.

In caso di Operazioni di pagamento presso i POS:

- in luogo dell'inserimento delle credenziali sul Dispositivo mobile, all'Intestatario può essere richiesto di digitare il PIN della Carta sul POS;
- l'Esercente può chiedere all'Intestatario di firmare anche la memoria di spesa stampata dal POS;
- **possono essere effettuate senza inserimento delle credenziali, digitazione del PIN e firma della memoria di spesa se hanno importo pari o inferiore a 25 euro e l'importo cumulativo delle Operazioni effettuate a partire dalla data dell'ultimo inserimento delle credenziali, dell'ultima digitazione del PIN o dell'ultima firma della memoria di spesa non supera i 150 euro.**

Le seguenti modifiche sono relative solo al contratto Carta Debit.

Consenso all'esecuzione di Operazioni

Il secondo e il quarto comma sono sostituiti dai seguenti (le modifiche sono evidenziate in **grassetto corsivo**):

2. Le Operazioni di pagamento sono effettuate con una delle seguenti modalità:

- a) mediante utilizzo della Carta e digitazione del PIN;
- b) mediante utilizzo della Carta e apposizione della firma sulla memoria di spesa predisposta dall'Esercente;
- c) mediante semplice avvicinamento della Carta alle apparecchiature POS idonee a rilevarne i dati a distanza, senza inserimento della Carta (modalità contactless). Queste Operazioni:
 - **sono convalidate mediante digitazione del PIN o firma della memoria di spesa;**
 - possono essere effettuate senza digitazione del PIN e senza firma della memoria di spesa **se hanno importo pari o inferiore a 25 euro e l'importo cumulativo delle Operazioni effettuate a partire dalla data dell'ultima digitazione del PIN o dell'ultima firma della memoria di spesa non supera i 150 euro;** esse si intendono convalidate mediante il solo utilizzo della Carta abbinato alla rilevazione dei dati effettuata dall'apparecchiatura POS;
- d) mediante il Servizio Pagamenti sicuri internet di cui all'art. "Servizio Pagamenti sicuri internet";
- e) mediante il Servizio MasterPass di cui all'art. "Servizio MasterPass";
- f) mediante semplice inserimento della Carta nelle apparecchiature POS **o semplice avvicinamento della Carta alle apparecchiature POS idonee a rilevarne i dati a distanza; queste modalità sono utilizzabili** solo presso alcune limitate tipologie di Esercenti che sono tempo per tempo indicate nel Foglio Informativo;
- g) mediante il Servizio Pagamenti con Dispositivo mobile di cui all'art. "Servizio Pagamenti con Dispositivo mobile";
- h) mediante comunicazione all'Esercente dei dati della Carta, **in caso di Operazioni di pagamento su supporto cartaceo; queste Operazioni non possono essere effettuate mediante comunicazione all'Esercente dei dati della carta virtuale di cui all'art. "Servizio Pagamenti sicuri internet" comma 2.** Riguardo a tali Operazioni, l'Esercente può chiedere il pagamento di importi anche non risultanti dagli ordini di acquisto eventualmente trasmessi all'Esercente stesso; di tali importi l'Esercente è tenuto a fornire i documenti giustificativi all'Intestatario, fermo comunque restando l'obbligo del Cliente di procedere al pagamento nei confronti della Banca.

4. L'Esercente può richiedere l'esibizione di un documento di identità in corso di validità. Per ragioni di sicurezza l'Esercente può inoltre richiedere una specifica autorizzazione verbale della Banca. Se l'Operazione è da convalidare tramite firma della memoria di spesa, questa deve essere sottoscritta con firma conforme a quella apposta sulla Carta e a quella depositata in Banca. Eseguita l'Operazione l'Esercente consegna copia della memoria di spesa; nel caso di Operazioni contactless **effettuate senza digitazione del PIN o firma della memoria di spesa, quest'ultima** è consegnata all'Intestatario su Sua richiesta. Le memorie di spesa che risultino irregolari possono non essere pagate dalla Banca.

Le seguenti modifiche sono relative solo al contratto Carta Insieme Debito.

Consenso all'esecuzione di Operazioni

Il secondo e il quarto comma sono sostituiti dai seguenti (le modifiche sono evidenziate in **grassetto corsivo**):

2. Le Operazioni di pagamento sono effettuate con una delle seguenti modalità:

- a) mediante utilizzo della Carta e digitazione del PIN;
- b) mediante utilizzo della Carta e apposizione della firma sulla memoria di spesa predisposta dall'Esercente;
- c) mediante semplice avvicinamento della Carta alle apparecchiature POS idonee a rilevarne i dati a distanza, senza inserimento della Carta (modalità contactless). Queste Operazioni:
 - **sono convalidate mediante digitazione del PIN o firma della memoria di spesa;**

h) mediante il Servizio MasterPass di cui all'art. "Servizio MasterPass".

3. L'Esercente può richiedere l'esibizione di un documento di identità in corso di validità. Per ragioni di sicurezza, l'Esercente può inoltre richiedere una specifica autorizzazione verbale della Banca. Se l'Operazione è da convalidare tramite firma della memoria di spesa, questa deve essere sottoscritta con firma conforme a quella apposta sulla Carta e a quella depositata in Banca. Eseguita l'Operazione, l'Esercente consegna copia della memoria di spesa; nel caso di operazioni contactless **effettuate senza digitazione del PIN o firma della memoria di spesa, quest'ultima** è consegnata all'Intestatario su sua richiesta. Le memorie di spesa che risultino irregolari possono non essere pagate dalla Banca.

Servizio Pagamenti sicuri internet

I primi tre commi sono sostituiti dai seguenti (le modifiche sono evidenziate in grassetto corsivo):

1. Il Servizio Pagamenti sicuri internet consente di fare Operazioni **presso Esercenti** su internet con le modalità indicate **in questo articolo**.

2. **L'Intestatario può richiedere tramite il Servizio a distanza una o più carte virtuali. Le modalità per fare la richiesta e le tipologie di carte virtuali disponibili sono indicate nella guida del Servizio a distanza.**

3. **Le Operazioni di pagamento presso Esercenti su internet:**

- **possono essere effettuate digitando i dati della carta virtuale o della Carta e le credenziali di autenticazione indicate nella guida del Servizio a distanza; questa modalità è utilizzabile sui siti degli Esercenti certificati dal circuito di pagamento indicato sulla Carta come conformi ai protocolli di sicurezza previsti dalla normativa applicabile;**
- **possono essere effettuate digitando soltanto i dati della carta virtuale o della Carta nei casi indicati nel Foglio Informativo.**

Ai dati della carta virtuale si applicano l'obbligo di diligente custodia previsto all'art. "Custodia della Carta e del PIN" e gli obblighi di segnalazione previsti all'art. "Smarrimento, sottrazione, appropriazione indebita o utilizzo non autorizzato - Responsabilità per l'utilizzo non autorizzato della Carta". Alle credenziali di autenticazione del Servizio a distanza si applicano l'obbligo di diligente custodia previsto all'art. "Custodia della Carta e del PIN" e gli obblighi di segnalazione previsti nel contratto del Servizio a distanza.

Servizio Pagamenti con Dispositivo mobile

Il secondo e terzo comma sono sostituiti dai seguenti (le modifiche sono evidenziate in grassetto corsivo):

2. Per l'utilizzo del Servizio, l'Intestatario deve:

- essere titolare del Servizio a distanza;
- disporre di un Dispositivo mobile **con le caratteristiche** e i requisiti tecnici indicati nella guida del Servizio a distanza e installare sul Dispositivo mobile - **se non già presenti sullo stesso** - le applicazioni di pagamento indicate nella guida; tali applicazioni possono essere della Banca o di soggetti terzi convenzionati con la Banca **stessa**; e
- attivare e configurare il Servizio tramite le apposite funzioni disponibili sulle applicazioni di cui al precedente punto; le modalità di attivazione, configurazione e utilizzo del Servizio, nonché di modifica delle scelte di configurazione e di disattivazione del Servizio sono indicate nella guida del Servizio a distanza.

3. L'Intestatario presta il proprio consenso alle Operazioni di pagamento effettuate con il Servizio con le modalità indicate nella guida del Servizio a distanza; tali modalità variano in base alle caratteristiche dell'Operazione (es. a seconda che l'Operazione sia effettuata presso POS o sui siti internet o sulle applicazioni di commercio elettronico degli Esercenti; a seconda del circuito di pagamento, **del Dispositivo mobile** e dell'applicazione di pagamento utilizzati; a seconda dell'importo dell'Operazione) e alla configurazione del Servizio, e prevedono:

- l'uso di una delle applicazioni di pagamento installate sul Dispositivo mobile; e
- l'inserimento sul Dispositivo mobile delle credenziali di autenticazione **scelte** dall'Intestatario nella fase di configurazione del Servizio.

In caso di Operazioni di pagamento presso i POS:

- in luogo dell'inserimento delle credenziali sul Dispositivo mobile, all'Intestatario può essere richiesto di digitare il PIN della Carta sul POS;
- l'Esercente può chiedere all'Intestatario di firmare anche la memoria di spesa stampata dal POS;
- **possono essere effettuate senza inserimento delle credenziali, digitazione del PIN e firma della memoria di spesa se hanno importo pari o inferiore a 25 euro e l'importo cumulativo delle Operazioni effettuate a partire dalla data dell'ultimo inserimento delle credenziali, dell'ultima digitazione del PIN o dell'ultima firma della memoria di spesa non supera i 150 euro.**

È aggiunto il seguente articolo:

Servizi di informazione sui conti

1. L'Intestatario o il Cliente può avvalersi dei servizi di informazione sui conti prestati da una Terza Parte in relazione alla Carta se ricorrono le seguenti condizioni:

- è titolare del Servizio a distanza tramite internet cui la Carta è collegata e ha già effettuato il primo accesso a tale servizio;
- per ogni sessione di comunicazione, la Terza Parte si identifica e comunica in maniera sicura con la Banca in conformità alla normativa applicabile.

2. Le informazioni sulla Carta che possono essere richieste tramite Terza Parte sono quelle indicate nel Foglio Informativo.

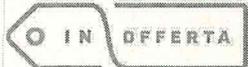
3. La Banca può rifiutare l'accesso alla Carta alla Terza Parte per giustificate e comprovate ragioni connesse all'accesso fraudolento o non autorizzato alla Carta medesima da parte della Terza Parte. In tali casi, prima che l'accesso sia rifiutato o al più tardi immediatamente dopo, la Banca comunica il rifiuto all'Intestatario o al Cliente verbalmente (anche per via telefonica) o tramite posta elettronica indicando le relative motivazioni, salvo che ciò sia vietato dalla legge o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base a disposizioni di legge o di regolamento. A tal fine, l'Intestatario e il Cliente devono comunicare alla Banca un proprio recapito telefonico o di posta elettronica. La Banca consente l'accesso alla Carta alla Terza Parte al venir meno delle ragioni che hanno portato al rifiuto.

4. In ogni caso la Banca, se riceve dall'Intestatario o dal Cliente la revoca del consenso alla prestazione dei servizi di informazione sui conti, rifiuta senza indugio l'accesso alla Carta alla Terza Parte. L'Intestatario o il Cliente può disporre tale revoca nei casi e con le modalità indicate nella guida al Servizio a distanza a cui la Carta è collegata.

5. La Banca è estranea ai rapporti intercorrenti tra l'Intestatario o il Cliente e la Terza Parte relativi ai suddetti servizi di informazione sui conti. L'Intestatario e il Cliente si impegnano quindi a risolvere direttamente con la Terza Parte eventuali contestazioni inerenti la prestazione di tali servizi.

Il Cliente e, se diverso, l'Intestatario sono informati che:

- *con riferimento all'operatività tramite Terza Parte, prima del 14 settembre 2019 (data di applicazione delle norme tecniche di regolamentazione di cui all'art. 98 della Direttiva (UE) 2015/2366, qualora la Banca non sia in condizione di identificare la Terza Parte, le richieste di informazioni sulla Carta provenienti da una Terza Parte saranno considerate dalla Banca come provenienti direttamente dall'Intestatario;*
- *in caso di Carta operante su circuito di pagamento MasterCard, dal 1. settembre 2019 non sarà possibile richiedere la carta sostitutiva d'emergenza di cui al punto 2. della sezione D. ALTRI DOCUMENTI; l'eventuale ripristino della possibilità di richiedere tale carta sarà comunicato dalla Banca tramite il Sito.*



Occasioni di risparmio
ogni giorno

Informazioni utili.

Coordinate bancarie:

IBAN IT09 U030 6909 7901 0000 0300 006

BIC BCITITMM

Tipologia conto:

Conto Corrente Ordinario

Filiale:

01874 - TESORERIA REG LOMB

0101874

AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA
VIA ALFREDO CAMPANINI,6
20124 MILANO MI

COPIA CONFORME

Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 30.06.2019	0, 00 €
Totale accreditati	0, 00 €
Totale addebiti	0, 00 €
Saldo del periodo	0, 00 €
Saldo finale al 30.09.2019	0, 00 €

Avvisi importanti.

- Nuove regole europee in materia di default

Per qualsiasi informazione parli con la filiale e la filiale online



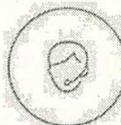
Il suo gestore
PIETRO CAPELLI
Telefono: 0266986160
Cell: 3346435765
Telefono filiale: 0266986160

Anche da app e sito



App Intesa Sanpaolo Mobile
su store Android e iOS

www.intesasampaolo.com



La Filiale Online

Numero verde 800.303.303 dall'Italia
+39 011 8019.200 dall'estero

Orari:

Dal lunedì al venerdì dalle 7 alle 24
Il sabato e la domenica dalle 9 alle 19

Ci segua anche su



Pagina 1 di 4

Dettaglio movimenti del conto corrente.

Saldo iniziale al 30.06.2019			0,00
	Totale	0,00 €	0,00 €
Saldo finale al 30.09.2019			0,00 €

Dettaglio competenze di chiusura.
RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
① Interessi creditorî		
② Interessi debitori esigibili		
③ Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
④ Commissione disponibilità fondi		
⑤ Spese		
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 30.09.2019		0,00 €

① INTERESSI CREDITORI.

Gli interessi creditorî 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.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

② INTERESSI DEBITORI.

Gli interessi debitori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e addebitati con pari valuta, senza produrre ulteriori interessi. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

③ COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV).

Totale	0,00 €
---------------	---------------

④ COMMISSIONE DISPONIBILITÀ FONDI.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

Condizione valorizzata solo per i rapporti che la prevedono contrattualmente.

⑤ SPESE.

Descrizione	Numero	Importo Unit.	Decorrenza	Importo spese
Spese per conteggio interessi e competenze				0,00
Totale				0,00 €

Conto scalare.

Conto scalare al 30.09.2019							
Data	Saldo di riferimento	Giorni	Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata	Numeri debitori	Numeri creditori	Tasso	Codice condizione applicata
31.12.2018	0,00	273	0,00				
Totale numeri							
Saldo per valuta finale							0,00 €
Saldo contabile finale							0,00 €

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.

Avvertenze.

Questo rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (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.

Avvisi importanti.

• Nuove regole europee in materia di default

Da novembre 2019, salvo diversa indicazione delle Autorità di Vigilanza, il Gruppo Intesa Sanpaolo applicherà le nuove regole europee introdotte dall'European Banking Authority (EBA) in materia di classificazione delle controparti inadempienti rispetto ad un'obbligazione verso la Banca (il cosiddetto "default").

Le nuove linee guida, note come "Nuova Definizione di Default", stabiliscono criteri e modalità più restrittive in materia di classificazione a default rispetto a quelli finora adottati, con l'obiettivo di armonizzare le regole tra i Paesi dell'Unione Europea.

E' importante che lei conosca tali regole e che ancor più rispetti con puntualità le scadenze di pagamento previste contrattualmente, per non risultare in arretrato nel rimborso dei suoi debiti verso la banca anche per importi di modesta entità.

Ulteriori dettagli sono disponibili sul sito internet www.intesasnpaolo.com, dove abbiamo provveduto ad evidenziare cosa cambia, nel concreto, per i clienti.

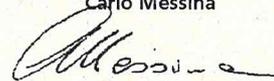
Per saperne di più.

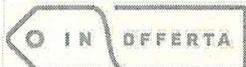
Per consultare le guide sotto indicate, è possibile rivolgersi in Filiale o visitare il sito della Banca:

- 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, 4 ottobre 2019

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO
Carlo Messina





Occasioni di risparmio
ogni giorno

Informazioni utili.

Coordinate bancarie:

IBAN IT09 U030 6909 7901 0000 0300 006

BIC BCITITMM

Tipologia conto:

Conto Corrente Ordinario

Filiale:

01874 - TESORERIA REG LOMB

0101874

AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA
VIA ALFREDO CAMPANINI,6
20124 MILANO MI

COPIA CONFORME

Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 30.09.2019	0,00 €
Totale accreditati	0,00 €
Totale addebiti	0,00 €
Saldo del periodo	0,00 €
Saldo finale al 31.12.2019	0,00 €

Avvisi importanti.

- Informazioni sull'indice di riferimento Euribor

Allegati presenti in questo Estratto Conto.

- Consenso al trattamento dei dati personali necessari alla prestazione dei servizi di pagamento
- Novità sul servizio di prelievo presso i Punti Operativi Convenzionati



Per qualsiasi informazione parli con la filiale e la filiale online



Il suo gestore alla data del documento

PIETRO CAPELLI

Telefono: 0266986160

Cell: 3346435765

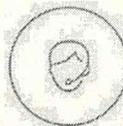
Telefono filiale: 0266986160

Anche da app e sito



App Intesa Sanpaolo Mobile
su store Android e iOS

www.intesasampaolo.com



La Filiale Online

Numero verde 800.303.303 dall'Italia
+39 011 8019.200 dall'estero

Orari:

Dal lunedì al venerdì dalle 7 alle 24

Il sabato e la domenica dalle 9 alle 19

Ci segue anche su



Pagina 1 di 4

Dettaglio movimenti del conto corrente.

Saldo iniziale al 30.09.2019			0,00
	Totale	0,00 €	0,00 €
Saldo finale al 31.12.2019			0,00 €

Dettaglio competenze di chiusura.
RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
① Interessi creditorî		
② Interessi debitori esigibili		
③ Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
④ Commissione disponibilità fondi		
⑤ Spese		
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 31.12.2019		0,00 €

① INTERESSI CREDITORI.

Gli interessi creditorî 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.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

② INTERESSI DEBITORI.

Gli interessi debitori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e addebitati con pari valuta, senza produrre ulteriori interessi. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

③ COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV).

Totale	0,00 €
---------------	---------------

④ COMMISSIONE DISPONIBILITÀ FONDI.

Totale	0,00 €
---------------	---------------

Condizione valorizzata solo per i rapporti che la prevedono contrattualmente.

⑤ SPESE.

Descrizione	Numero	Importo Unit.	Decorrenza	Importo spese
Spese per conteggio interessi e competenze				0,00
Totale				0,00 €

Conto scalare.

Conto scalare al 31.12.2019								
Data	Saldo di riferimento	Giorni	Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata	Numeri debitori	Numeri creditori	Tasso	Codice condizione applicata	
31.12.2018	0,00	365	0,00					
31.12.2019	0,00		0,00					
Totale numeri								
Saldo per valuta finale							0,00 €	
Saldo contabile finale							0,00 €	

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.

Avvertenze.

Questo rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (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.

Avvisi importanti.

- **Informazioni sull'indice di riferimento Euribor**

La informiamo che l'Euribor è stato riformato per adeguarlo a quanto previsto dal Regolamento n. 2016/1011/UE ("BMR").

In questo contesto l'amministratore dell'indice, lo *European Money Market Institute* ("EMMI"), ha elaborato una nuova metodologia di calcolo c.d. "ibrida". L'evoluzione della metodologia imposta dal BMR è diretta a rafforzare l'integrità e la rappresentatività dell'indice a beneficio degli utilizzatori e non altera la variabile economica che l'indice misura. L'Euribor continuerà ad esprimere l'effettivo costo della raccolta per le banche, ad essere pubblicato con il fixing per le scadenze 1 settimana, 1-3-6-12 mesi alle ore 11 circa e ad essere disponibile e consultabile su Il Sole 24 Ore e su altri info providers.

Per una descrizione dell'indice o per ulteriori approfondimenti si può fare riferimento al sito internet dell'amministratore EMMI (<https://www.emmi-benchmarks.eu>).

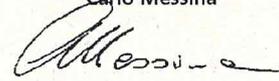
Per saperne di più.

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, 9 gennaio 2020

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO
Carlo Messina



Consenso al trattamento dei dati personali necessari alla prestazione dei servizi di pagamento da parte della Banca.

Proposta di modifica unilaterale dei contratti (ai sensi dell'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario).

La Direttiva UE n. 2366/2015 (c.d. PSD2, recepita in Italia con il D. Lgs. 218/2017) prevede che i prestatori di servizi di pagamento abbiano accesso, trattino e conservino i dati personali necessari alla prestazione dei propri servizi di pagamento con il consenso del cliente.

Tale norma si applica anche ai servizi di pagamento prestati dalla Banca e previsti dai contratti in essere.

Per questo motivo, la Banca le propone quindi di aggiornare i seguenti contratti con l'inserimento di una nuova clausola.

* * * * *

• CONTO CORRENTE IN EURO

Nella Sezione Servizi di pagamento, Sottosezione Norme Generali, è aggiunto il seguente articolo:

Consenso del Cliente all'accesso, al trattamento e alla conservazione dei propri dati personali

1. Il Cliente presta il proprio consenso all'accesso, al trattamento e alla conservazione, da parte della Banca, dei propri dati personali necessari alla prestazione dei servizi di pagamento oggetto del contratto.

• CONTRATTI QUADRO PER L'EMISSIONE DI CARTE DEBIT E DI CARTE INSIEME DEBITO E CONTRATTI DELLE SINGOLE CARTE GIÀ EMESSE

In caso di Carta Insieme Debito, i riferimenti effettuati qui di seguito all'Intestatario si intendono effettuati al Titolare.

È aggiunto il seguente articolo:

Consenso del Cliente e, se diverso, dell'Intestatario all'accesso, al trattamento e alla conservazione dei propri dati personali

1. Il Cliente e, se diverso, l'Intestatario prestano il proprio consenso all'accesso, al trattamento e alla conservazione, da parte della Banca, dei propri dati personali necessari alla prestazione dei servizi di pagamento oggetto del contratto.

• CONTRATTI QUADRO PER L'EMISSIONE DI CARTE CREDIT E DI CARTE CREDIT INDIVIDUAL BILLING CONTRATTI DELLE SINGOLE CARTE GIÀ EMESSE

È aggiunto il seguente articolo:

Consenso del Cliente e, se diverso, dell'Intestatario all'accesso, al trattamento e alla conservazione dei propri dati personali

1. Il Cliente e, se diverso, l'Intestatario prestano il proprio consenso all'accesso, al trattamento e alla conservazione, da parte della Banca, dei propri dati personali necessari alla prestazione dei servizi di pagamento oggetto del contratto.

• CONTRATTO QUADRO PER L'EMISSIONE DI CARTE DEPOSIT E CONTRATTI DELLE SINGOLE CARTE GIÀ EMESSE

È aggiunto il seguente articolo:

Consenso del Cliente e, se diverso, dell'Intestatario all'accesso, al trattamento e alla conservazione dei propri dati personali

1. Il Cliente e, se diverso, l'Intestatario prestano il proprio consenso all'accesso, al trattamento e alla conservazione, da parte della Banca, dei propri dati personali necessari alla prestazione dei servizi di pagamento oggetto del contratto.

- **SERVIZI DI INCASSO**

Nelle norme della Sezione 3 - Servizi Incassi Elettronici è aggiunto il seguente articolo:

Consenso del Cliente all'accesso, al trattamento e alla conservazione dei propri dati personali

1. Il Cliente presta il proprio consenso all'accesso, al trattamento e alla conservazione, da parte della Banca, dei propri dati personali necessari alla prestazione dei servizi di pagamento oggetto del contratto.

* * * * *

Se lei ha chiesto l'emissione di più carte di debito, di credito o di carte Deposit, le relative proposte di modifica si riferiscono ai contratti di tutte queste carte. La invitiamo a comunicare queste novità agli intestatari delle carte emesse in forza del contratto quadro con lei in essere.

Se lei è intestatario di più contratti del Servizio di accettazione pagamenti tramite carte ("servizio POS") o altri servizi di pagamento, la relativa proposta di modifica si riferisce a tutti questi contratti.

Se lei non è titolare di uno dei contratti di cui sopra, ignori la relativa proposta di modifica.

Se non intende accettare queste proposte di modifica, ha diritto di recedere dai contratti, senza spese, entro il 31 marzo 2020. Decorso tale termine le modifiche proposte si considereranno accettate.

Per chiarimenti può contattare la Filiale on line ai seguenti numeri:

- 800.303.303 dall'Italia
- +39 011 8019.200 dall'estero, a pagamento.

Il gestore online risponderà dall'Italia dal lunedì al venerdì dalle 7:00 alle 24:00, il sabato e la domenica dalle 9:00 alle 19:00.

Al momento, il venerdì il servizio chiude alle 22:00.

Cordiali saluti.

**Novità sul servizio di prelievo presso i Punti Operativi Convenzionati
Proposta di modifica unilaterale: del contratto quadro Carta Debit e Carta Insieme Debito e dei contratti di emissione delle singole carte**

Gentile Cliente,

la sua carta di debito è abilitata al servizio di prelievo presso i punti operativi dei soggetti convenzionati con una banca del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Al momento, il servizio è utilizzabile presso i punti operativi dei soggetti convenzionati con Banca 5 S.p.A., che espongono il marchio Banca 5 e l'indicazione della disponibilità del servizio. Banca 5 è la banca di prossimità del Gruppo Intesa Sanpaolo che offre servizi di incasso e pagamento per i cittadini. L'elenco aggiornato dei punti operativi convenzionati con Banca 5 abilitati al servizio di prelievo è disponibile sul sito <https://www.banca5.com/trova>

Dall'1 febbraio 2020, il limite giornaliero di prelievo per titolare sarà aumentato da 150 euro a 250 euro.

Contestualmente, la deroga a zero del costo del servizio viene prorogata fino al 31.12.2020.

Le altre caratteristiche del servizio restano invariate.

In relazione a questa novità è necessario modificare il contratto della sua carta. A tal fine le proponiamo la seguente modifica.

Limite operazioni di prelievo presso i Punti Operativi Convenzionati	limite giornaliero per Titolare	Euro 250,00
---	---------------------------------	-------------

Se lei ha chiesto l'emissione di più carte di debito, questa proposta di modifica si riferisce ai contratti di tutte queste carte.

La modifica avrà decorrenza dall'1 febbraio 2020. Se non intende accettare questa proposta di modifica, ha diritto di recedere dal contratto, senza spese, entro la medesima data. Decorso tale termine, la modifica proposta si considererà accettata.

Questa comunicazione è effettuata ai sensi dell'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario.

Per chiarimenti può contattare la Filiale on line ai seguenti numeri:

- 800.303.303 dall'Italia
- +39 011 8019.200 dall'estero, a pagamento.

Il gestore online risponderà dall'Italia dal lunedì al venerdì dalle 7:00 alle 24:00, il sabato e la domenica dalle 9:00 alle 19:00.

Al momento, il venerdì il servizio chiude alle 22:00.

Cordiali saluti.



CONTRATTO
GESTIONE DEL SERVIZIO DI TESORERIA PER IL PERIODO DAL 01.01.2016 AL 31.12.2020

TRA

- l'Azienda Regionale Emergenza Urgenza (di seguito denominata "AREU"), con sede in Milano, Via Campanini 6, Cod.Fisc. e P. IVA 03128170135, in atto rappresentato dal Direttore Generale pro-tempore Dr. Alberto Zoli, nato a Forlì il 28.03.1955,

E

- la Società Intesa San Paolo S.p.A. [C.F. e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Torino n. 00799960158 e P. IVA n. 10810700152, n. REA presso la Camera di Commercio di Torino n. 947156, aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, iscritta all'Albo delle Banche di cui all'art. 13 del D.Lgs. n. 385/1993 al n. 5361, con sede legale in Torino, Piazza San Carlo, 156 e sede secondaria in Milano, Via Monte di Pietà, 8 - Capitale Sociale € 8.731.874.498,36], il Sig. Rovertoni Claudio, nato a Varese il 19.03.1963 [C.F. RVRCLD63C19L682A] in qualità di Quadro Direttivo dell'Area di Milano Città, domiciliato per la sua carica presso la sede della Società che rappresenta, in qualità di mandataria con rappresentanza del Raggruppamento Temporaneo di Imprese tra Intesa San Paolo S.p.A., Banca Popolare di Milano S.c.r.l., Banca Popolare di Sondrio S.c.p.a., Unione Banche Italiane S.c.p.a., Banca Popolare di Bergamo S.p.A., Banco di Brescia S.p.A. e Banca Popolare Commercio e Industria S.p.A., costituito con atto Rep. N. 395334 Racc. n. 87799 del 26.06.2015 a rogito del Dott. Pietro Sormani notaio in Milano, depositato agli atti (di seguito "RTI").

premesse che

1. Regione Lombardia, con decreto del Dirigente della Struttura Gestione Acquisti n. 12351 del 18.12.2014 ha indetto procedura aperta, ai sensi dell'art. 55, comma 5, del D.Lgs. n. 163/2006 e ss.mm.ii., in forma aggregata, per l'appalto del servizio di tesoreria della Regione Lombardia e degli altri enti ed aziende sanitarie aggregati, da esperirsi con il criterio di cui all'art. 83 del citato decreto 163/2006 e ss.mm.ii. (offerta economicamente più vantaggiosa);
2. l'Azienda Regionale Emergenza Urgenza (di seguito l'"Azienda") ha aderito alla procedura di cui sopra con nota prot. 7885 del 05.12.2014
3. con decreto del Dirigente della Struttura Gestione Acquisti di Regione Lombardia n. 3773 del 11.05.2015 sono stati approvati gli esiti della suddetta procedura di gara, ed è stata disposta l'aggiudicazione definitiva in favore del costituendo RTI tra Intesa San Paolo S.p.A., Banca Popolare di Milano S.c.r.l., Banca Popolare di Sondrio S.c.p.a., Unione Banche Italiane S.c.p.a., Banca Popolare di Bergamo S.p.A., Banco di Brescia S.p.A. e Banca Popolare Commercio e Industria S.p.A.
4. l'art. 2 punto 2 del capitolato speciale prevede che "Gli Enti e le Aziende Sanitarie aggregate di cui all'Allegato 2, stipuleranno singolarmente la rispettive convenzioni"



5. secondo quanto indicato nella documentazione di offerta (cfr. articolo 19 dell'Allegato A (Modello di dichiarazione in ordine ai requisiti di partecipazione) ed Allegato E (Dichiarazioni relative all'offerta economica), le prestazioni contrattuali (ivi comprese le anticipazioni di tesoreria) nei confronti dell'"Azienda", saranno integralmente ed esclusivamente svolte da parte di Intesa San Paolo S.p.A. (la "Banca") che ne riceverà i relativi corrispettivi.

6. con deliberazione n. 300 del 02.12.2015 AREU ha stabilito di approvare, ai sensi dell'art. 2 punto 2 del capitolato speciale, la sottoscrizione del contratto di Tesoreria dal 01.01.2016 al 31.12.2020 con il RTI tra Intesa San Paolo S.p.A., Banca Popolare di Milano S.c.r.l., Banca Popolare di Sondrio S.c.p.a., Unione Banche Italiane S.c.p.a., Banca Popolare di Bergamo S.p.A., Banco di Brescia S.p.A. e Banca Popolare Commercio e Industria S.p.A. aggiudicatario del servizio di Tesoreria, a seguito di contratto sottoscritto dalla Regione in data 31.07.2015, successivamente all'aggiudicazione con decreto del Dirigente della Struttura Acquisti di Regione Lombardia n. 3773 del 11.05.2015;

si conviene e si stipula quanto segue

ART. 1

L'Azienda Regionale Emergenza Urgenza, come sopra rappresentata, affida al RTI (di seguito definito semplicemente "Tesoriere"), il quale accetta, l'appalto del servizio di tesoreria, che sarà svolto integralmente ed autonomamente dalla "Banca" (che quindi riceverà i corrispettivi di cui all'art. 6, comma 5 e art. 8 dalla data di decorrenza del presente contratto di cui all'art. 5), anche in continuità amministrativa, procedurale ed organizzativa con il servizio eventualmente già svolto dalla medesima "Banca" in favore dell'"Azienda", secondo le prescrizioni del relativo capitolato speciale d'oneri, documento approvato con decreto del Dirigente della Struttura Gestione Acquisti della Regione Lombardia n. 12351/2014.

Il capitolato speciale d'oneri costituisce parte integrante del presente anche se non materialmente allegato, ed è sottoposto alla responsabilità conservativa di AREU dopo essere stato munito delle firme digitali dei contraenti.

ART. 2

Il "Tesoriere" ha accettato incondizionatamente l'intero contenuto del capitolato speciale d'oneri a mezzo di dichiarazione resa da Banco di Brescia S.p.A. in data 26.02.2015, da Unione di Banche Italiane S.c.p.a. in data 23.02.2015, da Intesa Sanpaolo S.p.A. in data 24.02.2015, da Banca Popolare di Sondrio S.c.p.a. in data 25.02.2015, da Banca Popolare di Bergamo S.p.A. in data 24.02.2015, da Banca Popolare di Milano Soc. Coop. a r.l. in data 24.02.2015 e da Banca Popolare Commercio e Industria in data 24.02.2015.

ART. 3

Il "Tesoriere" si impegna ad effettuare il servizio di cui all'art. 1 che precede secondo le modalità e le prescrizioni tutte stabilite: 1) nel già citato capitolato speciale d'oneri; 2)



nell'offerta economica e nella Dichiarazione relativa all'offerta economica presentate dal RTI in sede di procedura, che prevalgono, in caso di contrasto, sul presente contratto. Si dispensa dalla lettura degli allegati che le parti dichiarano di ben conoscere ed accettare.

ART. 4

Per quanto riguarda la modalità di esecuzione dell'incarico, l'espletamento dell'attività si richiamano i contenuti del sopra citato capitolato speciale d'onori.

Il servizio di tesoreria è disciplinato dalle disposizioni legislative in materia di armonizzazione dei sistemi contabili di cui al Dlgs. 118/2011 e successive modificazioni ed integrazioni, dalla legge regionale 31 marzo 1978, n. 34 e successive modificazioni ed integrazioni, dal Regolamento di contabilità del 2 aprile 2001, n. 1 e successive modificazioni ed integrazioni e da eventuali nuove norme che dovessero intervenire nel corso della gestione.

Il servizio di tesoreria consiste nel complesso delle operazioni riguardanti la gestione finanziaria dell'"Azienda", con riguardo alla riscossione delle entrate ed al pagamento delle spese, alla custodia dei titoli e valori ed agli adempimenti connessi previsti dalle disposizioni legislative, statutarie, regolamentari e convenzionali, compresi quelli necessari per la contabilizzazione degli importi nelle contabilità speciali aperte presso la Tesoreria dello Stato, gestita dalla Banca d'Italia, nonché per ulteriori servizi indicati nel capitolato speciale d'onori.

ART. 5

La durata del presente contratto, come disposto con deliberazione n. 300 del 02.12.2015, decorre dalla data di inizio del servizio pari al 01 gennaio 2016 e terminerà il 31 dicembre 2020.

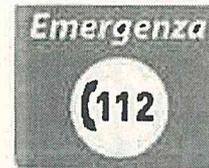
ART. 6

Il "Tesoriere" si impegna a fornire i servizi specifici previsti dall'art. 7 del capitolato "Servizi specifici per Enti ed Aziende Sanitarie aggregate" ed in particolare quanto specificato nell'Allegato 3 al capitolato speciale d'onori alle condizioni previste dal capitolato stesso. Il servizio di tesoreria è reso a titolo completamente gratuito, senza diritto ad alcun compenso o aggio.

Gli oneri di sicurezza da interferenza ex art. 86 comma 3-bis del D.Lgs n. 163/2006 sono pari a zero.

Tutte le spese per la sede, l'impianto e la gestione del servizio, ove ritenuti necessari dal "Tesoriere" nei rapporti con l'"Azienda", compreso l'eventuale canone di locazione dei locali dell'ente, sono a carico esclusivo del "Tesoriere".

Competono, tuttavia, al "Tesoriere" la tariffa di cui alla lettera a), il canone di cui alla lettera d) e le commissioni per l'utilizzo delle apparecchiature automatiche ed apparecchiature POS di cui alle lettere c) ed e), di cui all'art. 7 comma 1 del capitolato speciale, il compenso previsto al comma 3 del medesimo articolo, le commissioni di cui all'art. 5, comma 1, lett. d) del capitolato speciale, nonché il rimborso di bolli, imposte e tasse gravanti sugli ordinativi di incasso e pagamento, qualora tali oneri siano a carico



dell'ente per legge o convenzione, ovvero siano assunti per espressa indicazione sui titoli, nonché ogni altra commissione o corrispettivo previsti nel capitolato speciale e negli allegati con riferimento a quanto previsto nel presente contratto.

ART. 7

Conformemente a quanto indicato all'art. 5 del capitolato speciale, il "Tesoriere" è tenuto ad eseguire, a richiesta, per conto e nell'interesse dell'"Azienda", ogni altro servizio bancario, anche con l'estero, alle migliori condizioni consentite dai vigenti accordi interbancari ed eventuali successive variazioni.

In relazione al servizio di cui all'art. 5.3 lettera a) del capitolato speciale, il "Tesoriere" si impegna, inoltre, a mettere a disposizione periodicamente i dati relativi alle operazioni poste in essere sulla base delle specifiche tecniche fornite dall'ente.

Si impegna inoltre ad utilizzare preferibilmente la Carta Regionale dei Servizi (in forma abbreviata CRS) o Tessera Sanitaria – Carta Nazionale dei Servizi (in forma abbreviata TS-CNS) quali strumenti di autenticazione on line dell'utente.

ART. 8

Il "Tesoriere" è tenuto a concedere le anticipazioni di tesoreria secondo le disposizioni dell'art. 19 del capitolato speciale d'oneri, fermo restando la preventiva autorizzazione di cui all'art. 7 comma 2 del capitolato speciale. Al "Tesoriere" compete il Tasso debitore secondo quanto previsto nell'offerta economica di cui all'allegato 1.

ART. 9

L'"Azienda" adotta il servizio di tesoreria con un sistema informatizzato secondo le seguenti specifiche: gestione informatica degli ordinativi di incasso e pagamento (reversali e mandati), integrata con "firma digitale" accreditata AGID (ex-CNIPA) e basata sull'utilizzo certificati rilasciati da una Certification Authority (CA) accreditata dagli organismi competenti. Il "Tesoriere" si impegna pertanto, sin dal momento della stipula della convenzione per l'espletamento del servizio, ad automatizzare, in modo completo e integrato con tali specifiche e loro eventuali aggiornamenti, la trasmissione, l'acquisizione e la gestione degli ordinativi informatici di incasso e pagamento e delle relative ricevute/esiti firmati e ad adottare la "firma digitale".

Il "Tesoriere" si impegna ad uniformarsi alle specifiche tecniche fornite dall'Ente rispettando pienamente l'operatività, le funzionalità e la procedura automatizzata suddetta. Tutte le transazioni dovranno essere effettuate con modalità idonee a garantire la provenienza, l'integrità e la sicurezza dei dati nonché la sicurezza degli accessi e la riservatezza delle informazioni. Il "Tesoriere" si impegna ad uniformarsi alle specifiche tecniche fornite dall'"Azienda".

ART. 10

Il "Tesoriere" si impegna ad ottemperare alle disposizioni di cui all'art. 3 della Legge 136



del 13.08.2010 "Piano straordinario contro le mafie, nonché delega al Governo in materia di normativa antimafia" (G.U. n. 196 del 23 agosto 2010) e successive modifiche ed integrazioni, in materia di tracciabilità dei flussi finanziari.

ART. 11

E' individuato nel Dirigente della Struttura Complessa Economico Finanziario, il Direttore dell'esecuzione del contratto cui competono i compiti previsti dall'art. 301 del D.P.R. n. 207/2010.

ART.12

Il "Tesoriere" in relazione agli obblighi assunti con la stipula del presente atto è responsabile dell'esatto adempimento del contratto e della perfetta esecuzione del servizio, dei danni a persone e/o cose derivanti dall'espletamento delle prestazioni contrattuali ed imputabili allo stesso o ai suoi dipendenti; pertanto, dovrà adottare tutti i provvedimenti e le cautele all'uopo necessari, sollevando l'"Azienda" da qualsiasi responsabilità e da qualsiasi pretesa avanzata da terzi ed inerente l'espletamento del servizio.

A tal fine, ha prodotto copia integrale della polizza di assicurazione per responsabilità civile verso terzi, ivi compresi gli eventuali danni di qualsiasi natura cagionati a terzi, compresa la stazione appaltante, a garanzia dei rischi connessi all'appalto, in conformità a quanto stabilito dall'art. 8.1 del disciplinare di gara.

ART. 13

In deroga all'art. 113 del D.Lgs. n. 163/2006 il "Tesoriere" è esonerato dal prestare cauzione, ai sensi dell'art. 8 del D.M. 21/09/1981.

ART. 14

Non è ammesso il subappalto. È vietata la cessione anche parziale del contratto.

ART. 15

Il "Patto di integrità in materia di appalti pubblici regionali" approvato con d.g.r. n. 1229 del 30.01.2014 costituisce parte integrante del presente contratto anche se non materialmente allegato.

ART. 16

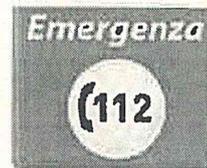
Le parti rinviando, per quanto attiene a inadempienze e penali nonché alle clausole risolutive del rapporto contrattuale agli articoli 28 e 29 del capitolato speciale d'oneri.

ART. 17

Titolare del trattamento è l'"Azienda" nella persona del suo legale rappresentante.

Responsabile del trattamento interno è il Direttore Generale pro-tempore della Azienda Regionale Emergenza Urgenza.

Ai sensi dell'art. 29 del D.Lgs.196/2003 il Direttore, in qualità di responsabile, nomina, per



conto del titolare, la Società contraente quale responsabile esterno del trattamento dati, come da atto di nomina allegato al presente contratto come parte integrante e sostanziale (all. 2).

ART. 18

Tutte le spese, imposte e tasse relative al presente contratto sono a carico del "Tesoriere". Il presente contratto, sottoscritto con firma digitale, verrà depositato solo in caso d'uso.

ART. 19

Per ogni controversia inerente il presente contratto è competente esclusivamente il Foro di Milano.

Nei casi previsti dall'art. 240 del D.Lgs. n. 163/2006 e ss.mm.ii. si applicano i procedimenti volti al raggiungimento di un accordo bonario.

ART. 20

Ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003 le parti contraenti consentono il trattamento dei dati personali contenuti nel presente contratto per le finalità strettamente connesse agli adempimenti degli obblighi contrattuali.

Si informa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196/2003 che:

- responsabile del trattamento dei dati è il Direttore Generale pro-tempore dott. Zoli Alberto;
- titolare del trattamento dei dati è l'"Azienda" sita in Milano, Via Alfredo Campanini, 6;
- i dati richiesti sono utilizzati esclusivamente a fini concorsuali e contrattuali.

Si informa inoltre che l'interessato gode dei diritti di cui ai commi 1, 3 e 4 dell'art. 7 del D.Lgs. n. 196/2003, tra i quali figura il diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano; l'aggiornamento, la rettifica, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima ovvero il blocco dei dati trattati in violazione di legge; nonché il diritto di opporsi per motivi legittimi al trattamento di dati personali che lo riguardano e di opporsi al trattamento di dati personali a fini di comunicazioni commerciali o simili.

I dati del soggetto aggiudicatario saranno pubblicati con le modalità di cui all'art. 65 del D.Lgs. 163/2006 e verranno comunicati alla competente Agenzia per le Entrate per l'eventuale registrazione del contratto, nonché pubblicati in ottemperanza alla L. n. 190/2012 (*Disposizioni per la prevenzione e la repressione della corruzione e dell'illegalità nella pubblica amministrazione*) e del D. Lgs. n. 33/2013 (*Riordino della disciplina riguardante gli obblighi di pubblicità, trasparenza e diffusione di informazioni da parte delle pubbliche amministrazioni*).

Qualora gli esiti dei controlli attivati presso i competenti uffici sui requisiti di cui all'art. 38 del D.Lgs. n. 163/2006 e non ancora ricevuti alla data di stipula del presente contratto diano successivamente riscontro negativo, il contratto si considererà risolto di diritto.

R



Letto confermato e sottoscritto.

Milano, li 03/12/2015

Dr. Alberto Zoli
Direttore Generale pro tempore
Azienda Regionale Emergenza Urgenza

.....
Alberto Zoli
.....

Sig. Rovertoni Claudio
Quadro direttivo dell'Area di Milano Città
INTESA SAN PAOLO SPA

.....

Generale:

Documento PKCS#7:	
Status documento:	Firmato digitalmente
Nome file p7m:	C:\Users\m.gelmetti\AppData\Local\Temp\notes90C43B\contratto tesoreria 2016-2020.pdf.p7m
Impronta SHA1 (hex):	6C 51 06 DB D1 C0 1F 97 EC 00 10 F0 F9 89 A6 3D 44 19 6C CF
Impronta SHA256 (hex):	07 A1 C0 E3 23 B3 6F 12 35 3B FF AC EF D8 E5 87 14 FC 35 0A E0 D6 27 A0 EE 83 C2 EE AE BE 24 C8
Contenuto:	
Tipo documento:	Documento PDF
Nome file originale:	contratto tesoreria 2016-2020.pdf
Dimensioni:	7,40 MB (7762931 bytes)
Impronta SHA1 (hex):	4E DC 7D 0A 51 D4 9C 58 DE 1C 2F 3F 79 53 71 4C F3 48 E5 61
Impronta SHA256 (hex):	BE DC C6 D2 41 A8 4D 83 45 E0 A3 93 DF 5E CF DC 42 BE 6A 95 4B E2 C0 44 33 5D 25 D7 8E 4C E8 A1

Firme digitali CADES (2):**ALBERTO ZOLI**

Sottoscrizione ALBERTO ZOLI	
Risultato verifica:	
Stato della firma:	Valido
Stato del certificato:	[29/12/2015 16.04.46] - Valido, CA Accreditata.
Condizioni di verifica:	VERIFICA CRL NON ATTIVA
Certificato:	
Algoritmo certificato:	sha256WithRSAEncryption
S.N. certificato:	00F9 F8
Valido dal:	mercoledì 3 settembre 2014 9.14.15
Valido sino al:	martedì 3 settembre 2019 9.14.15
Soggetto:	
Nome:	ALBERTO
Cognome:	ZOLI
Codice fiscale:	ZLORRT55C28D704A
Data di nascita:	<non disponibile>
Ruolo:	<non disponibile>
Organization:	Non presente.
Organization Unit:	<non disponibile>
qcStatements:	

	1. Questo è un Certificato Qualificato conforme agli Annex I e II della Direttiva EU 1999/93/CE 2. Questo certificato riporta un periodo di "retention" da parte della CA pari a 20 anni. 3. La chiave pubblica certificata risiede in un Dispositivo Sicuro per la Creazione di Firme (SSCD)
Paese:	IT
Certificato emesso da:	
Nome:	Servizio di Certificazione per la Firma Digitale - CA2, Lombardia Informatica S.p.A., IT
Paese:	IT
Firma documento:	
Algoritmo di firma:	RSA-sha256 (1024)
Firma digitale (hex):	0905 6727 DBC9 140E 630D 9975 B39B A5AB E6B7 E0E5 B650 4B89 8B17 DE00 294C 5330 0D9F 407B D273 818F 9875 5E4A 5F8D 1585 86CF D2DC 4F91 7FF9 7BE8 DBBE 4366 3DAF 8B53 BEB6 D007 7A32 960C 58EC 45A2 A504 02B2 8D1B B0D8 4F85 4813 8ECA 2BBF FB83 CF1C A345 D4D2 32DB 7F03 CFB3 4E16 61E3 2F52 326B EB20 0056 493D E669 0732 6F8D
Attributi 'signed':	
contentType	pkcs7-data
signingTime	21/12/2015 16.08.25 GMT
messageDigest	BE DC C6 D2 41 A8 4D 83 45 E0 A3 93 DF 5E CF DC 42 BE 6A 95 4B E2 C0 44 33 5D 25 D7 8E 4C E8 A1
id-aa-signingCertificateV2	sha256(0B 53 8A 66 AB 70 12 AC 67 F C 18 CD 81 6F 21 A2 C5 A0 E2 C1 06 FD 92 80 35 18 BD 89 BD 5B FD 49) issucc(Servizio di Certificazione per la Firma Digitale - CA2, Lombardia Informatica S.p.A., IT) serial(00F9 F8)
Attributi 'unsigned':	
unstructuredName	PKCS7-File- HeaderDescription=;Filename=contratto tesoreria 2016-2020.pdf;

CLAUDIO ROVERTONI

Sottoscrizione CLAUDIO ROVERTONI	
Risultato verifica:	
Stato della firma:	Valido
Stato del certificato:	[29/12/2015 16.04.46] - Valido, CA Accreditata.
Condizioni di verifica:	VERIFICA CRL NON ATTIVA
Certificato:	
Algoritmo certificato:	sha256WithRSAEncryption
S.N. certificato:	00C4 BD68 85CB 1F98 085D 8B21 4BA4 5412 F021 1546 CA
Valido dal:	mercoledì 4 febbraio 2015 11.01.46

Valido sino al:	domenica 4 febbraio 2018 1.00.00
Soggetto:	
Nome:	CLAUDIO
Cognome:	ROVERTONI
Codice fiscale:	RVRCLD63C19L682A
Data di nascita:	19-03-1963
Ruolo:	<non disponibile>
Organization:	NON PRESENTE
Organization Unit:	<non disponibile>
qcStatements:	1. Questo è un Certificato Qualificato conforme agli Annex I e II della Direttiva EU 1999/93/CE 2. Questo certificato riporta un limite nel valore: massimo della transazione in cui il certificato può essere usato: 0,00 3. Questo certificato riporta un periodo di "retention" da parte della CA pari a 20 anni. 4. La chiave pubblica certificata risiede in un Dispositivo Sicuro per la Creazione di Firme (SSCD)
Paese:	IT
Certificato emesso da:	
Nome:	Intesa Sanpaolo S.p.A. IdenTrust Certification Authority, Intesa Sanpaolo S.p.A., IT
Paese:	IT
Firma documento:	
Algoritmo di firma:	RSA-sha256 (2048)
Firma digitale (hex):	24BB EE0F 3D99 2633 4E1A A324 59BF 8D78 F600 65B7 A38B 6337 1398 D04E E59D E872 B5F1 EA05 516D B923 3C52 68B6 9ADB 9DCB D675 ED51 3B33 69AC 2E81 EF6C C2D9 AA63 AF01 FD8D 3B4E 1268 7F2E 54CF 2CF7 6813 BAB7 E243 8B74 AA6E C04C D5E0 7186 DD66 1F1C 876D B2B9 1AEF 7EB2 C172 47DB 5DE8 0A27 1F4E 7ADC ED5B 3843 70E3 B66D CDFD 9240 3804 DF79 A7BE 918E 9490 ED10 BB14 7B79 EA1C 4739 0544 EB01 B633 608E B4B5 1C27 0EBC C83F 6A15 FC8F A788 1274 635C C0EB 4093 8BA4 8360 0EF4 4F89 3A0C C2C1 9D14 B7C7 3211 BE8E 578B 2761 827C 0AAE 6A6A 09F1 D7AA 4E63 67EC C1D1 0045 48F3 F80A BC99 B926 C895 CC1F DD96 05B5 C399 1A2D F7AA E882 D4FB 11FA D903 B853 666B
Attributi 'signed':	
contentType	pkcs7-data
signingTime	22/12/2015 15.17.00 GMT
messageDigest	BE DC C6 D2 41 A8 4D 83 45 E0 A3 93 DF 5E CF DC 42 BE 6A 95 4B E2 C0 44 33 5D 25 D7 8E 4C E8 A1
id-aa-signingCertificateV2	sha256(33 BB 47 4B AA 3A 49 E5 6B FA E9 27 40 35 B7 3E 68 3A 04 3D E0 21 CC C1 6F 06 1E

33 63 66 CA 9B) issuer(Intesa Sanpaolo S.p.A. IdenTrust Certification Authority, Intesa Sanpaolo S.p.A., IT) serial(00C4 BD68 85CB 1F98 085D 8B21 4BA4 5412 F021 1546 CA)
--

Certificati (2):**ALBERTO ZOLI**

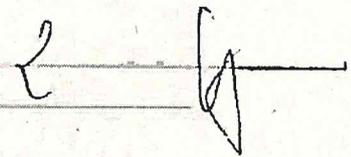
Stato del certificato:	[29/12/2015 16.04.46] - Valido, CA Accreditata
Condizioni di verifica:	DB autenticato da DigitPA, VERIFICA CRL NON ATTIVA
Algoritmo certificato:	RSA-SHA256
S.N. certificato:	00F9F8
Valido dal:	mercoledì 3 settembre 2014 9.14.15
Valido sino al:	martedì 3 settembre 2019 9.14.15
Soggetto:	ALBERTO ZOLI
Certificato emesso da:	Servizio di Certificazione per la Firma Digitale - CA2, Lombardia Informatica S.p.A., IT
Paese:	IT

CLAUDIO ROVERTONI

Stato del certificato:	[29/12/2015 16.04.46] - Valido, CA Accreditata
Condizioni di verifica:	DB autenticato da DigitPA, VERIFICA CRL NON ATTIVA
Algoritmo certificato:	RSA-SHA256
S.N. certificato:	00C4BD6885CB1F98085D8B214BA45412F0211546CA
Valido dal:	mercoledì 4 febbraio 2015 11.01.46
Valido sino al:	domenica 4 febbraio 2018 1.00.00
Soggetto:	CLAUDIO ROVERTONI
Certificato emesso da:	Intesa Sanpaolo S.p.A. IdenTrust Certification Authority, Intesa Sanpaolo S.p.A., IT
Paese:	IT

Allegato E

**DICHIARAZIONI RELATIVE
ALL'OFFERTA ECONOMICA**



GECA 28/2014 - Procedura aperta per l'appalto del servizio di tesoreria della Regione Lombardia e degli altri Enti aggregati

DICHIARAZIONE DI OFFERTA ECONOMICA

- **INTESA SANPAOLO S.p.A.**, con sede in Torino (TO), Piazza San Carlo, 156, capitale sociale Euro 8.724.861.778,88 (Euro ottomiliardi settecentoventiquattromilioni ottocentosessantunomila settecentosettantotto/88), iscritta al Registro delle Imprese presso la C.C.I.A.A. di Torino al n. 00799960158, codice fiscale n. 00799960158, partita IVA n. 10810700152, in persona del sig. Claudio Rovertoni, C.F. RVRCLD63C19L682A, nato a Varese (Va) il 19/03/1963, domiciliato per la carica presso la sede societaria ove appresso, nella sua qualità di Procuratore Speciale, in promessa di R.T.I. con le seguenti imprese:
- **BANCA POPOLARE DI MILANO Soc. Coop. a r.l.**, con sede in Milano (MI), piazza Filippo Meda, 4, C.A.P. 20121, capitale sociale Euro 2.865.709.760,07 (Euro duemiliardi ottocentosessantacinquemilioni settecentonovemila settecentosessanta/07), iscritta al Registro delle Imprese di Milano al n. 00715120150, C.F. 00715120150, partita IVA n. 00715120150, in persona del sig. Ambrogio Cesare Maria Pizzamiglio, C.F. PZZMRG57C15F205J, nato a Milano il 15/03/1957, domiciliato per la carica presso la sede societaria ove appresso, nella sua qualità di procuratore speciale
- **BANCA POPOLARE DI SONDRIO S.c.p.a.**, con sede in Sondrio (SO), piazza Giuseppe Garibaldi, n. 16, C.A.P. 23100, capitale sociale Euro 924.443.955,00 (Euro novecentoventiquattromilioni quattrocentoquarantatremila novecentocinquantacinque/00), iscritta al Registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149, C.F. 00053810149, partita IVA n. 00053810149, in persona del sig. Sergio Giovanni Piero, C.F. PRISGG57A11L175B, nato a Tirano (SO) il 11 gennaio 1957, domiciliato per la carica presso la sede societaria ove appresso, nella sua qualità di legale rappresentante/procuratore speciale
- **UNIONE DI BANCHE ITALIANE S.c.p.a.**, con sede in Bergamo (BG), piazza Vittorio Veneto, n. 8, C.A.P. 24122, capitale sociale Euro 2.254.371.430,00 (Euro duemiliardi duecentocinquantaquattromilioni trecentosettantunomila quattrocentotrenta/00), iscritta al Registro delle Imprese di Bergamo al n. 345283, C.F. e partita IVA n. 03053920165, in persona del sig. Franco Polotti, nato a Brescia (BS) il 07/07/1954, domiciliato per la carica presso la sede societaria ove appresso, nella sua qualità di Legale Rappresentante
- **BANCO DI BRESCIA S.P.A.**, con sede in Brescia (BS), Corso Martiri della Libertà, n. 13, C.A.P. 25122, capitale sociale Euro 615.632.230,88 (Euro seicentoquindicimilioni seicentotrentaduemila duecentotrenta/88), iscritta al Registro delle Imprese di Brescia al n. 03480180177, C.F. 03480180177, partita IVA n. 03480180177, in persona del sig. Costantino Vitali, nato a Melegnano (MI) il 10/02/1945, domiciliato per la carica presso la sede societaria ove appresso, nella sua qualità di Legale Rappresentante
- **BANCA POPOLARE DI BERGAMO S.p.A.**, con sede in Bergamo (Bg), Piazza Vittorio Veneto, n. 8, C.A.P. 24122, capitale sociale Euro 1.350.514.252,00 (Euro unmiliardo trecentocinquantamilioni cinquecentoquattordicimila duecentocinquantadue/00), iscritta al Registro delle Imprese di Bergamo al n. 343560 REA, C.F. 03034840169, partita IVA n. 03034840169, in persona del sig. Frigeri Giorgio, nato a

Bergamo (Bg) il 15/04/1941, domiciliato per la carica presso la sede societaria ove appresso, nella sua qualità di Legale Rappresentante

- **BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA S.p.A**, con sede in MILANO (MI), via Monte di Pietà, n. 7, C.A.P. 20121, capitale sociale Euro 934.150.467,60 (Euro novecentotrentaquattromillioni centocinquantamila quattrocentosessantasette/60), iscritta al Registro delle Imprese di MILANO al n. 03910420961 REA 1711185, C.F. 03910420961, partita IVA n. 03910420961, in persona del sig. Alberto Barcella, nato a Bergamo (BG) il 07/09/1955, domiciliato per la carica presso la sede societaria ove appresso, nella sua qualità di Legale Rappresentante

(di seguito, per brevità, l'impresa)

con riferimento alla procedura di "Gara per l'affidamento del servizio di tesoreria della Regione Lombardia e degli altri Enti ed aziende sanitarie aggregati", queste imprese presentano offerta e a tale fine:

SI IMPEGNANO AD ADEMPIERE

a tutte le obbligazioni previste nel Capitolato speciale d'onori, nell'offerta tecnica e negli altri atti della procedura bandita da Regione Lombardia e

DICHIARANO

2 A

- di accettare tutte le condizioni specificate nel capitolato d'oneri della presente gara;
- che la presente offerta è irrevocabile ed impegnativa sino al 180° (centottantesimo) giorno successivo al termine ultimo per la presentazione della stessa;
- di aver preso visione ed incondizionata accettazione delle clausole e condizioni riportate nel capitolato speciale d'oneri nonché di quanto contenuto nel Disciplinare di gara e, comunque, di aver preso cognizione di tutte le circostanze generali e speciali che possono interessare l'esecuzione di tutte le prestazioni oggetto del capitolato speciale d'oneri e che di tali circostanze ha tenuto conto nella determinazione del prezzo offerto, ritenuto remunerativo;
- di non eccepire, durante l'esecuzione delle prestazioni contrattuali, la mancata conoscenza di condizioni o la sopravvenienza di elementi non valutati o non considerati, salvo che tali elementi si configurino come cause di forza maggiore contemplate dal codice civile e non escluse da altre norme di legge e/o dal capitolato speciale d'oneri;
- che, fermi i costi per la sicurezza per rischi da interferenza che sono allo stato pari a € 0,00 (zero/00), i costi relativi alla sicurezza afferenti all'esercizio dell'attività svolta dall'impresa, intesa come R.T.I. costituendo nel suo complesso, sono pari a:
€ 84.725,00 (euro ottantaquattromila settecentoventicinque/00)
- che il capitolato speciale d'oneri, così come gli altri atti di gara, ivi compreso quanto stabilito relativamente alle modalità di esecuzione contrattuali, costituiranno parte integrante e sostanziale del contratto che verrà stipulata con Regione Lombardia e con gli altri enti aggregati

In caso di aggiudicazione della gara, le suddette Banche si impegnano a conformarsi alla disciplina prevista dall'art. 37 del D. Lgs. N. 163/2006 e ss.mm.ii., formalizzando la costituzione di un "Raggruppamento Temporaneo di Imprese" e conferendo, altresì, mandato collettivo speciale con rappresentanza a Intesa Sanpaolo S.p.A., designata mandataria, la quale stipulerà il contratto in nome e per conto delle mandanti.

Per quanto riguarda la specificazione delle parti del servizio che saranno eseguiti dalle singole Banche del costituendo Raggruppamento, si comunica quanto segue:

- Per quanto riguarda il servizio di tesoreria di Regione Lombardia - in considerazione delle peculiarità del servizio stesso e per ragioni di carattere amministrativo-contabile - verrà istituito un unico conto, per la registrazione delle entrate e delle uscite, presso Intesa Sanpaolo S.p.A., la quale curerà l'integrale ed esclusiva esecuzione di tutte le disposizioni, intermediando la globalità dei flussi. In qualità di impresa mandataria del costituendo Raggruppamento Temporaneo di Imprese, INTESA

SANPAOLO S.p.A. curerà tutte le incombenze relative alla tenuta del conto medesimo, nonché gli adempimenti nei confronti di codesta Amministrazione, in conformità a quanto previsto dal Capitolato Speciale. Verrà pertanto demandato a Intesa Sanpaolo S.p.A. il compito di intrattenere i rapporti con l'Ente in nome e nell'interesse anche delle altre Banche contitolari del Servizio.

Banca Popolare di Bergamo S.p.A. (per le Banche del Gruppo UBI Banca), Banca Popolare di Milano Soc. Coop. a r.l. e Banca Popolare di Sondrio S.c.p.a. parteciperanno con la mandataria Intesa Sanpaolo S.p.A. alla ripartizione degli eventuali saldi creditori derivanti dal servizio rivolto a Regione Lombardia ed alla concessione delle anticipazioni destinate a fronteggiare eventuali temporanee carenze di cassa di codesto Ente, in ragione delle seguenti percentuali:

- Banca Popolare di Bergamo S.p.A. (per le banche del Gruppo UBI Banca) 10%
- Banca Popolare di Milano S.c.r.l. 5%
- Banca Popolare di Sondrio S.c.p.a. 5%
- Intesa Sanpaolo S.p.A. 80%

Banca Popolare di Bergamo S.p.A. (per le Banche del Gruppo UBI Banca), Banca Popolare di Milano Soc. Coop. a r.l. e Banca Popolare di Sondrio S.c.p.a. parteciperanno con la mandataria Intesa Sanpaolo S.p.A. alla evidenziazione di un plafond creditizio per il rilascio di polizze fidejussorie a favore di terzi (nell'interesse di Regione Lombardia e degli altri Enti ed Aziende Sanitarie aggregate), in ragione delle seguenti percentuali:

- Banca Popolare di Bergamo S.p.A. (per le banche del Gruppo UBI Banca) 10%
- Banca Popolare di Milano S.c.r.l. 5%
- Banca Popolare di Sondrio S.c.p.a. 5%
- Intesa Sanpaolo S.p.A. 80%

Il rilascio delle polizze verrà direttamente curato da Intesa Sanpaolo S.p.A. per quanto concerne Regione Lombardia, O.P.R., E.R.S.A.F., A.R.P.A., EUPOLIS, A.R.I.F.L., nonché il Consiglio Regionale della Lombardia; per quanto invece riguarda gli Enti e Aziende Sanitarie di cui all'Allegato 2, il rilascio sarà curato dalla Banca del costituendo Raggruppamento che svolgerà il Servizio di tesoreria, individuata sulla base del prospetto in seguito dettagliato.

Per quanto riguarda le operazioni riguardanti la concessione di finanziamenti per finalità sociali, culturali, allo sviluppo economico (art. 21 del Capitolato Speciale) e la concessione di finanziamenti agevolati a favore del

personale dipendente di Regione Lombardia (art. 22 del Capitolato Speciale), esse saranno effettuate esclusivamente da Intesa Sanpaolo S.p.A.

Per quanto riguarda l'emissione di carte di credito prepagate per l'erogazione dei contributi economici attuati da Regione Lombardia, e segnatamente per le carte relative alle iniziative già attivate (art. 20 comma due del Capitolato Speciale), il servizio sarà offerto da Banca Popolare di Milano.

Tutte le Banche componenti il costituendo Raggruppamento Temporaneo di Concorrenti metteranno a disposizione per lo svolgimento del servizio la propria rete di sportelli presenti sul territorio regionale.

- Per quanto riguarda il servizio di tesoreria dei seguenti Enti:
 - Organismo Pagatore Regionale (O.P.R.),
 - Ente Regionale per i Servizi all'Agricoltura e alle Foreste (E.R.S.A.F.),
 - Agenzia Regionale per la Protezione dell'Ambiente della Lombardia (A.R.P.A.),
 - Istituto superiore per la ricerca la statistica e la formazione (EUPOLIS),
 - Agenzia Regionale per l'Istruzione, la Formazione e il Lavoro (A.R.I.F.L.),
 - Consiglio Regionale della Lombardia,

esso sarà messo a disposizione e gestito esclusivamente da Intesa Sanpaolo S.p.A., che garantirà altresì le erogazioni a fronte di eventuali necessità creditizie dei dipendenti di questi Enti, sulla base delle modalità previste dall'art. 22 del Capitolato Speciale.

- Per quanto concerne il Servizio di Tesoreria dei singoli Enti ed Aziende Sanitarie di cui all'Allegato 2 del Capitolato Speciale, esso sarà totalmente e distintamente svolto dalle singole Banche del costituendo Raggruppamento sulla base del seguente prospetto:

ENTE	TESORIERE
AZIENDA SANITARIA LOCALE DELLA PROVINCIA DI BERGAMO	Intesa Sanpaolo
AZIENDA SANITARIA LOCALE DELLA PROVINCIA DI COMO	Banca Popolare di Bergamo
AZIENDA SANITARIA LOCALE DELLA PROVINCIA DI CREMONA	Intesa Sanpaolo
AZIENDA SANITARIA LOCALE DELLA PROVINCIA DI LODI	Banco di Brescia
AZIENDA SANITARIA LOCALE DI MILANO	Intesa Sanpaolo
AZIENDA SANITARIA LOCALE DELLA PROVINCIA DI MILANO 1	Banca Popolare di Milano
AZIENDA SANITARIA LOCALE DELLA PROVINCIA DI MONZA E BRIANZA	Intesa Sanpaolo
AZIENDA SANITARIA LOCALE DELLA PROVINCIA DI PAVIA	Banca Popolare Commercio e Industria
AZIENDA SANITARIA LOCALE DELLA PROVINCIA DI VARESE	Intesa Sanpaolo
AZIENDA SANITARIA LOCALE DELLA PROVINCIA DI SONDRIO	Banca Popolare di Sondrio

PROCEDURA APERTA PER L'APPALTO DEL SERVIZIO

FONDAZIONE IRCCS Ist. Naz. Tumori – MILANO	Banca Popolare di Sondrio
AZIENDA OSPEDALIERA SANT'ANTONIO ABATE - GALLARATE	Intesa Sanpaolo
AZIENDA OSPEDALIERA MELLINO MELLINI DI CHIARI	Intesa Sanpaolo
AZIENDA OSPEDALIERA SANT' ANNA COMO	Intesa Sanpaolo
AZIENDA OSPEDALIERA TREVIGLIO CARAVAGGIO	Banca Popolare di Sondrio
AZIENDA OSPEDALIERA BOLOGNINI DI SERIATE	Banca Popolare di Bergamo
AZIENDA OSPEDALIERA ISTITUTI CLINICI DI PERFEZIONAMENTO	Banca Popolare Commercio e Industria
AZIENDA OSPEDALIERA "SAN CARLO BORROMEO" DI MILANO	Banca Popolare Commercio e Industria
AZIENDA OSPEDALIERA OSPEDALE CIVILE DI LEGNANO	Banca Popolare di Milano
AZIENDA OSPEDALIERA OSPEDALE CIRCOLO DI MELEGNANO	Banca Popolare di Sondrio
AZIENDA OSPEDALIERA OSPEDALE CIVILE DI DESIO E VIMERCATE	Banca Popolare di Sondrio
AZIENDA OSPEDALIERA DELLA PROVINCIA DI PAVIA	Banca Popolare Commercio e Industria
AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA	Intesa Sanpaolo
AZIENDA OSPEDALIERA "SAN GERARDO" DI MONZA	Intesa Sanpaolo

Ogni Banca curerà per il singolo Ente di riferimento l'integrale ed esclusiva esecuzione di tutte le disposizioni, intermediando la globalità dei flussi, gestendo e fornendo l'intero Servizio di Tesoreria e tutti i correlativi servizi specifici accessori. Analogamente, ogni singola Banca garantirà l'intero supporto per le eventuali necessità creditizie del singolo Ente, compreso il rilascio delle polizze fidejussorie e la concessione di finanziamenti agevolati a favore dei relativi dipendenti, avendo per quest'ultimo aspetto riferimento a quanto previsto dall'art. 22 del Capitolato Speciale.

Unione di Banche Italiane assumerà il ruolo di coordinamento delle attività in capo alle Banche appartenenti al Gruppo UBI Banca e precisamente Banca Popolare di Bergamo, Banco di Brescia e Banca Popolare Commercio e Industria.

Per quanto riguarda le condizioni riservate ai dipendenti, restano valide le condizioni migliorative eventualmente già comunicate in precedenza dalle Banche aderenti al costituendo Raggruppamento.

INTESA SANPAOLO S.p.A.
Mandataria

BANCA POPOLARE DI MILANO S.c.r.l.
mandante

BANCA POPOLARE DI SONDRIO S.c.p.a.
mandante

UNIONE DI BANCHE ITALIANE S.c.p.a.

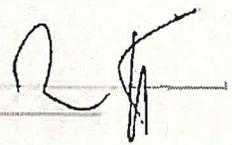
mandante

BANCA POPOLARE DI BERGAMO S.p.a.
mandante

BANCO DI BRESCIA S.p.a.
mandante

BANCA POPOLARE COMMERCIO E INDUSTRIA S.p.a.
mandante

NB: Il documento dovrà essere SOTTOSCRITTO, A PENA DI ESCLUSIONE DALLA PROCEDURA, CON FIRMA DIGITALE dal legale rappresentante del concorrente (o persona munita di comprovati poteri di firma, la cui procura dovrà essere prodotta nella medesima Documentazione amministrativa) unitamente a copia del documento di identità del sottoscrittore.



Protocollo Generale

N° 2020/1010 del 28/01/2020

Classificazione 1-5-02

Fascicolo 2019/5

Oggetto: INVIO MODELLI CONTO GIUDIZIALE DELL'ECONOMO ANNO 2019

Allegati:

- LETTERA_PROT_2020_1010.pdf.p7m
- MOD. 23-A_APPR_completato.pdf.p7m
- MOD. 23-B_APPR_completato.pdf.p7m

Azienda Regionale Emergenza Urgenza

Protocollo n. 1010 del 28/01/2020

Si trasmette nota come da oggetto.

Gestione Approvvigionamenti

Per comunicazioni via PEC rispondere a: protocollo@pec.areu.lombardia.it

Per comunicazioni via posta elettronica ordinaria utilizzare l'indirizzo indicato in calce alla nota trasmessa.

I documenti trasmessi tramite PEC con estensione .p7m sono firmati digitalmente ai sensi della normativa vigente e del Codice dell'Amministrazione Digitale.

Per visualizzare, stampare, esportare il contenuto della stessa e per verificarne la firma è necessario disporre di uno specifico software.



Originale informatico ai sensi del D.Lgs. n. 82/2005
Nota trasmessa via posta elettronica certificata

Classificazione 1-5-02
Fascicolo 2019/5

Gent.ma dr.ssa
Maria Elena Galbusera
Responsabile SC Economico Finanziario
Sede AREU

Oggetto: INVIO MODELLI CONTO GIUDIZIALE DELL'ECONOMO ANNO 2019

Facendo seguito alla nota @mail del 17.01.2020, si provvede a trasmettere i modelli 23-A e 23-B relativi al conto giudiziale del fondo economale anno 2019, sottoscritti digitalmente.

Rimango a disposizione per eventuali chiarimenti in merito.

Cordialità.

IL RESPONSABILE SC GESTIONE APPROVVIGIONAMENTI
ZUCCHINALI ELEONORA

Documento informatico firmato digitalmente
ex DPR n. 445/2000 e D.Lgs. n. 82/2005 e norme collegate.
Sostituisce il documento cartaceo firmato in autografo.

Allegati: c.s.d.

Struttura Complessa Gestione Approvvigionamenti
Responsabile del procedimento: ELEONORA ZUCCHINALI
e-mail: approvvigionamenti@areu.lombardia.it

AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA – VIA A. CAMPANINI 6 - 20124 MILANO
TEL. 02.671291 – TELEFAX 02.67129002 – COD.FISC. E P. IVA 03128170135
PROTOCOLLO@PEC.AREU.LOMBARDIA.IT WWW.AREU.LOMBARDIA.IT

Firmato digitalmente il 28/01/2020

REGIONE LOMBARDIA - AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA

MOD. 23/A

CONTO DELLA GESTIONE DELL'AGENTE CONTABILE GESTORE DEL FONDO ECONOMALE DOTT.SSA ELEONORA ZUCCHINALI - ANNO 2019

GESTIONE ANTICIPAZIONE PICCOLE SPESE

Modello di dettaglio

ANTICIPAZIONI, RIMBORSI E SPESE PERIODICHE				VERSAMENTI NEL FONDO ECONOMALE			
N° ORDINE	OGGETTO	N° OPERAZIONI EFFETTUATE	IMPORTO	OGGETTO DEL VERSAMENTO	N° REINTEGRI	IMPORTO	DELIBERAZIONE DI REINTEGRO (N° E DATA)
1	Cancelleria, stampati e materiale convivenza	24	1.937,69	Ricostituzione fondo economale iniziale	1	2.500,00	Delib. n. 6 del 15.01.2015
2	Carburante	5	137,02	Reintegro fondo economale	1	2.185,01	Delib. n. 124 del 12.04.2019
3	Spese postali e spedizioni	35	433,42	Reintegro fondo economale	1	2.249,74	Delib. n. 232 del 30.07.2019
4	Spese telefoniche	1	12,20	Reintegro fondo economale	1	2.395,09	prot. n. 11294 del 31.10.2019
5	Imposte, tasse e valori bollati	9	1.405,42	Reintegro fondo economale	1	2.029,41	prot. n. 13098 del 12.12.2019
6	Materiale di manutenzione, informatico e EDP	78	3.182,90				
7	Spese di rappresentanza	5	471,65				
8	Altre spese per automezzi	13	411,65				
9	Altre spese per formazione	10	456,20				
10	Maxiemergenze	8	729,74				
11	Altri beni	9	698,02				
		TOTALE	9.875,91		TOTALE	11.359,25	
	Riversamento anticipazione Fondo economale in Tesoreria (Reversale n. 435 del 27.12.2019)		1.483,34				
		TOTALE	11.359,25				

L'ECONOMO

Eleonora Zucchinali

Il presente conto contiene n. 202 registrazioni in n. 1 pagina

VISTO DI REGOLARITA' AMMINISTRATIVO CONTABILE:

IL RESPONSABILE S.C. ECONOMICO FINANZIARIO

Maria Elena Galbusera

Timbro dell'azienda



REGIONE LOMBARDIA - AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA

MOD. 23/B

CONTO DELLA GESTIONE DELL'AGENTE CONTABILE GESTORE DEL FONDO ECONOMALE DOTT.SSA ELEONORA ZUCCHINALI - ANNO 2019

GESTIONE ANTICIPAZIONE PICCOLE SPESE

Modello di sintesi

ANTICIPAZIONI, RIMBORSI E SPESE PERIODICHE				VERSAMENTI NEL FONDO ECONOMALE			
N° ORDINE	PERIODO DI RIFERIMENTO	N° OPERAZIONI EFFETTUATE	IMPORTO	PERIODO DEL VERSAMENTO	N° REINTEGRI	IMPORTO	DELIBERAZIONE DI REINTEGRO (N° E DATA)
1	GENNAIO - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	16	521,57	GENNAIO - "Reintegri del fondo"	1	2.500,00	Delib. n. 6 del 15.1.2015
2	FEBBRAIO - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	17	1.112,40	FEBBRAIO - "Reintegri del fondo"			
3	MARZO - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	15	492,64	MARZO - "Reintegri del fondo"			
4	APRILE - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	8	231,46	APRILE - "Reintegri del fondo"	1	2.185,01	Delib. n. 124 del 12.04.2019
5	MAGGIO - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	14	508,67	MAGGIO - "Reintegri del fondo"			
6	GIUGNO - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	14	1.131,64	GIUGNO - "Reintegri del fondo"			
7	LUGLIO - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	12	503,07	LUGLIO - "Reintegri del fondo"			
8	AGOSTO - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	11	284,71	AGOSTO - "Reintegri del fondo"	1	2.249,74	Delib. n. 232 del 30.07.2019
9	SETTEMBRE - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	9	387,11	SETTEMBRE - "Reintegri del fondo"			
10	OTTOBRE - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	31	1.656,57	OTTOBRE - "Reintegri del fondo"			
11	NOVEMBRE - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	30	1.511,30	NOVEMBRE - "Reintegri del fondo"	1	2.395,09	prot. n. 11294 del 31.10.2019
12	DICEMBRE - "Spese diverse come da regolamento aziendale"	20	1.534,77	DICEMBRE - "Reintegri del fondo"	1	2.029,41	prot. n. 13098 del 12.12.2019
			TOTALE				TOTALE
							11.359,25

Riversamento anticipazione Fondo economale in Tesoreria
(Reversale n. 435 del 27.12.2019)

1.483,34

TOTALE **11.359,25**

L'ECONOMO

Eleonora Zucchinali

Il presente conto contiene n. 202 registrazioni in n. 1 pagina

VISTO DI REGOLARITA' AMMINISTRATIVO CONTABILE:

IL RESPONSABILE S.C. ECONOMICO FINANZIARIO

Maria Elena Galbusera

Timbro dell'azienda



REGIONE LOMBARDIA AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA

RENDICONTO DELLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2019

ATTESTAZIONE DI PARIFICAZIONE DEL CONTO DELL'AGENTE CONTABILE TESORIERE (MODELLO 11)

Visto il conto reso dall'Agente contabile Tesoriere Intesa San Paolo S.p.A. – Tesoreria Regione Lombardia, con modulistica prodotta dalla propria procedura informatica di Tesoreria;

Considerata la riconciliazione delle risultanze del rendiconto dell'Agente contabile Tesoriere con i prospetti aziendali SIOPE,

Considerato l'avvenuto rispetto della Convenzione di Tesoreria in merito all'anticipazione di cassa,

Considerato che non sono state evidenziate discordanze con le scritture contabili dell'Ente, per quanto riguarda il conto corrente della gestione sanitaria,

Visto l'art. 618 del Regio Decreto 23 maggio 1924, n. 827,

SI PROCEDE

alla parificazione contabile dei conti dell'Agente contabile Tesoriere dell'esercizio 2019.

Milano, 13 agosto 2020

II DIRETTORE S.C. ECONOMICO FINANZIARIO
Dott.ssa Galbusera Maria Elena

REGIONE LOMBARDIA - AZIENDA REGIONALE EMERGENZA URGENZA

RENDICONTO DELLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2019

ATTESTAZIONE DI PARIFICAZIONE DEL CONTO

DELL'AGENTE CONTABILE ECONOMO (MODELLO 23)

Visto il conto reso dall'Agente contabile Economo Dott.ssa Eleonora Zucchinali;

Considerato che l'esame dei risultati del rendiconto del predetto agente contabile e la verifica della corrispondenza tra i dati delle spese economali e dei versamenti con le risultanze economico-finanziarie non hanno evidenziato discordanze né con le scritture contabili dell'Ente né con le normative e disposizioni aziendali che regolano il fondo economale,

Visto l'art. 618 del Regio Decreto 23 maggio 1924, n. 827,

SI PROCEDE

alla parificazione contabile dei conti dell'Agente contabile Economo dell'esercizio 2019.

Milano, 13 agosto 2020

II DIRETTORE S.C. ECONOMICO FINANZIARIO
Dott.ssa Galbusera Maria Elena