

ESTRATTO CONTO CORRENTE ORDINARIO

AL 31.12.2021
INVIO N. 4



Grazie per aver scelto di ricevere i
tuoi documenti online!

La tua scelta rispetta l'ambiente e ti fa risparmiare.

ECITA - 06009 01788 - 7

CERALDI GROUP S.R.L.
PIAZZA NAZIONALE 46
80143 NAPOLI NA

Intestato a

CERALDI GROUP S.R.L.

COORDINATE BANCARIE INTERNAZIONALI IBAN

IT	13	X	05034	03406	000000005462
CIN		ABI		CAB	CONTO CORRENTE

PRESSO	01788 - NAPOLI
SWIFT	BAPPIT21H88



Usa YouBusinessWeb

In home privata di YouBusinessWeb puoi fissare in pochi click un appuntamento con la tua filiale.



BANCO BPM
PARTNER ISTITUZIONALE DI AIRC

ESTRATTO CONTO

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	30/09/21				8.995,13	SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO
	01/10/21	01/10/21	01/10/21	- 22,00		CANONE CARTA
						CANONE ANNUALE CARTA *5769
	01/10/21	01/10/21	01/10/21		466,20	BON.DA CERALDI GROUP /BENEF/563547900001 BS 4
						30,70+ COM BK 35,50+ COM
	04/10/21	30/09/21	04/10/21	- 659,68		VOSTRO ASSEGNO N. 0190901407
	04/10/21	04/10/21	04/10/21	- 7.196,90		VS.DISP. RIF. MB0B02092750/90407691 FAVORE
						CERALDI GROUP SRL - ADD.TOT
	04/10/21	04/10/21	04/10/21	- 1,00		NS RIF. MB0B02092750 SPESE E COMM.
	04/10/21	04/10/21	04/10/21		1.641,20	BON.DA CERALDI GROUP /BENEF/563547900001 BS 1
						496,20+ COM BK 131,00+ COM AX 14,00+
	04/10/21	04/10/21	04/10/21	- 25,21		IMP.BOLLO CC LR EX ART.13 C.2-BIS ALL.A/I DPR 642/72
						DA 01/07/2021 A 30/09/2021
	05/10/21	04/10/21	05/10/21	- 175,50		F24 TELEMATICO
						DELEGA F24-CBI - DATA INCASSO 04/10/2021
						2021-10-04-18.41.17.208265000001
	05/10/21	04/10/21	05/10/21	- 685,18		VOSTRO ASSEGNO N. 0190901405

**È QUESTO
IL MOMENTO**

Quando la nostra salute è in pericolo,
la ricerca sa agire con tempestività.
Adesso è il momento di accelerarne
gli sforzi, anche con i Cioccolatini
della Ricerca®:
Il segno del tuo impegno al nostro
fianco contro il cancro.

**I CIOCCHOLATINI DELLA RICERCA®
TI ASPETTANO**

DAL 1° NOVEMBRE

disponibile su
amazon

nelle filiali
BANCO BPM
PARTNER ISTITUZIONALE AIRC



**SABATO 6 NOVEMBRE
IN OLTRE 1.200 PIAZZE
CON I NOSTRI VOLONTARI***

Per trovare la piazza più vicina a te
840.001.001 | airc.it**

* Compatibilmente con le disposizioni sanitarie
in materia di Covid-19.

** Uno scatto da tutta Italia, attivo 24 ore su 24.

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	05/10/21	05/10/21	05/10/21	- 252,54		VS.DISP. RIF. MB0B02849439/00123278 FAVORE
						RISTODOM SRL
	05/10/21	05/10/21	05/10/21	- 5,00		RIF.MB0B02849439 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	05/10/21	05/10/21	05/10/21	- 0,13		RIF.MB0B02849439 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	05/10/21	05/10/21	05/10/21	- 199,00		VS.DISP. RIF. MB0B02849577/00123297 FAVORE
						QUISQUILIE PERO UTILI S.R.L. UNIP.
	05/10/21	05/10/21	05/10/21	- 5,00		RIF.MB0B02849577 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	05/10/21	05/10/21	05/10/21	- 0,10		RIF.MB0B02849577 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	05/10/21	05/10/21	05/10/21		4.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	05/10/21	05/10/21	05/10/21		11,90	BON.DA CERALDI GROUP /BENEF/563547900001 BS 1
						1,90+ COM
	06/10/21	06/10/21	06/10/21	- 600,00		VS.DISP. RIF. MB0B03558726/90269952 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	06/10/21	06/10/21	06/10/21	- 600,00		VS.DISP. RIF. MB0B03558849/90270160 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	06/10/21	06/10/21	06/10/21	- 1,00		NS RIF. MB0B03558726 SPESE E COMM.
	06/10/21	06/10/21	06/10/21	- 1,00		NS RIF. MB0B03558849 SPESE E COMM.
	12/10/21	11/10/21	12/10/21	- 1.022,29		VOSTRO ASSEGNO N. 0190901409
	12/10/21	12/10/21	12/10/21		2.500,00	VERSAMENTO CONTANTI
	14/10/21	14/10/21	14/10/21	- 91,04		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	14/10/21	14/10/21	14/10/21	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	14/10/21	14/10/21	14/10/21	- 29,95		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	14/10/21	14/10/21	14/10/21	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	14/10/21	14/10/21	14/10/21		1.970,00	VERSAMENTO CONTANTI
	14/10/21	14/10/21	14/10/21	- 1,20		RILASCIO CARNET ASSEGNI
	14/10/21	14/10/21	14/10/21	- 1,20		RILASCIO CARNET ASSEGNI
	14/10/21	14/10/21	14/10/21		10,00	BON.DA CERALDI GROUP /BENEF/563547900001 ALTR
						I 10,00+
	15/10/21	15/10/21	15/10/21	- 910,32		SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
	16/10/21	17/10/21	16/10/21	- 5.000,07		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/10/2021
	18/10/21	18/10/21	18/10/21	- 4.101,80		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 18/10/2021
						2021-10-15-22.16.36.515570032098
	18/10/21	17/10/21	17/10/21		3.000,00	BONIFICO URG./INSTANTANEO VOSTRO FAVORE
						BON.DA CERALDI GROUP S.R.L.
						PAGAMENTO TASSE
	18/10/21	18/10/21	18/10/21	- 538,56		VOSTRA DISPOSIZIONE BONIFICO URG./INSTANTANEO
						VS.DISP. RIF. MBVT68224896/00317444 FAVORE
						RISTOSUBITO DI PAGANO ELEONORA SAS
	18/10/21	18/10/21	18/10/21	- 5,00		RIF.MBVT68224896 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	18/10/21	18/10/21	18/10/21	- 0,27		RIF.MBVT68224896 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	19/10/21	19/10/21	19/10/21	- 115,98		SDD CORE: AME09563547900001
						BANCA SELLA S.P.A.
	19/10/21	19/10/21	19/10/21	- 1,00		COMM.SDD: AME09563547900001
	19/10/21	19/10/21	19/10/21	- 3,42		SDD CORE: AME09563547900001
						BANCA SELLA S.P.A.
	19/10/21	19/10/21	19/10/21	- 1,00		COMM.SDD: AME09563547900001
	19/10/21	19/10/21	19/10/21		1.400,00	VERSAMENTO CONTANTI
	19/10/21	19/10/21	19/10/21		3.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	20/10/21	20/10/21	20/10/21	- 3.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B10822981/90267603 FAVORE
						CERALDI GROUP SRL - ADD.TOT
	20/10/21	20/10/21	20/10/21	- 1,00		NS RIF. MB0B10822981 SPESE E COMM.
	21/10/21	21/10/21	21/10/21		1.800,00	VERSAMENTO CONTANTI
	22/10/21	22/10/21	22/10/21	- 134,30		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A.
	22/10/21	22/10/21	22/10/21	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	22/10/21	21/10/21	22/10/21	- 1.150,48		VOSTRO ASSEGNO N. 0190901410
	23/10/21	24/10/21	23/10/21	- 23,75		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/10/2021
	25/10/21	25/10/21	25/10/21	- 1.977,52		SDD CORE: 2C1071590751482T
						ENEL ENERGIA
	25/10/21	25/10/21	25/10/21	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071590751482T
	26/10/21	26/10/21	26/10/21		3.090,00	VERSAMENTO CONTANTI
	29/10/21	29/10/21	29/10/21		2.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	02/11/21	02/11/21	02/11/21	- 2.968,89		SDD CORE: C06304000000000F88724
						ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA
	02/11/21	02/11/21	02/11/21	- 1,00		COMM.SDD: C06304000000000F88724
	03/11/21	03/11/21	03/11/21		5.100,00	VERSAMENTO CONTANTE DA ALTRA OPERAZIONE
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1.193,00		VS.DISP. RIF. MB0B16478541/90324734 FAVORE

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1.200,00		D'ALMA VINCENZO - ADD.TOT
						VS.DISP. RIF. MB0B16480523/90327926 FAVORE
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 600,00		TAIANO LUIGI - ADD.TOT
						VS.DISP. RIF. MB0B16481452/90329368 FAVORE
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1.200,00		VESPA VINCENZO - ADD.TOT
						VS.DISP. RIF. MB0B16483029/90332106 FAVORE
						MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B16478541 SPESE E COMM.
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B16480523 SPESE E COMM.
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B16481452 SPESE E COMM.
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B16483029 SPESE E COMM.
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 792,40		VS.DISP. RIF. MB0B16491974/90347389 FAVORE
						PANARELLA DOTT. RAG.FULVIO - ADD.TOT
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 3.158,00		VS.DISP. RIF. MB0B16500133/90360477 FAVORE
						LIUZZA MARINA - ADD.TOT
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1.200,00		VS.DISP. RIF. MB0B16501417/90362554 FAVORE
						CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B16491974 SPESE E COMM.
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B16500133 SPESE E COMM.
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B16501417 SPESE E COMM.
	03/11/21	03/11/21	03/11/21	5.000,00		BONIFICO URG./ISTANTANEO VOSTRO FAVORE
						BON.DA CERALDI GROUP S.R.L.
						GIROCONTO PER PAGAMENTO STIPENDI
	04/11/21	04/11/21	04/11/21	- 252,54		VS.DISP. RIF. MB0B17148260/90313041 FAVORE
						RISTODOM SRL - ADD.TOT
	04/11/21	04/11/21	04/11/21	- 398,00		VS.DISP. RIF. MB0B17151099/90321578 FAVORE
						QUISQUILIE PERO UTILI S.R.L. UNIP. - ADD.TOT
	04/11/21	04/11/21	04/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B17148260 SPESE E COMM.
	04/11/21	04/11/21	04/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B17151099 SPESE E COMM.
	08/11/21	08/11/21	08/11/21	4.400,00		VERSAMENTO CONTANTI
	10/11/21	10/11/21	10/11/21	- 2.558,00		VS.DISP. RIF. MB0B20484424/90506428 FAVORE
						CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	10/11/21	10/11/21	10/11/21	- 1,00		NS RIF. MB0B20484424 SPESE E COMM.
	11/11/21	10/11/21	11/11/21	- 1.417,15		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902023
	11/11/21	10/11/21	11/11/21	- 1.417,15		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902024
	11/11/21	11/11/21	11/11/21	1.550,00		VERSAMENTO CONTANTI
	12/11/21	12/11/21	12/11/21	- 400,67		VS.DISP. RIF. MB0B22210357/90478949 FAVORE
						ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL - ADD.TOT
	12/11/21	12/11/21	12/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B22210357 SPESE E COMM.
	15/11/21	15/11/21	15/11/21	- 732,00		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 15/11/2021
						2021-11-12-22.13.36.964679000333
	15/11/21	15/11/21	15/11/21	- 759,00		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 15/11/2021
						2021-11-12-22.13.36.964679000335
	15/11/21	15/11/21	15/11/21	- 743,00		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 15/11/2021
						2021-11-12-22.13.36.964679000346
	15/11/21	15/11/21	15/11/21	- 723,94		SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
	15/11/21	10/11/21	15/11/21	- 946,78		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902026
	15/11/21	15/11/21	15/11/21	5.000,00		VERSAMENTO CONTANTI
	15/11/21	15/11/21	15/11/21	- 803,19		VS.DISP. RIF. MB0B22793125/00550870 FAVORE
						BORSELLINI MASSIMILIANO
	15/11/21	15/11/21	15/11/21	- 5,00		RIF.MB0B22793125 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	15/11/21	15/11/21	15/11/21	- 0,40		RIF.MB0B22793125 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	16/11/21	16/11/21	16/11/21	2.000,00		VERSAMENTO CONTANTI
	16/11/21	16/11/21	16/11/21	- 546,00		VS.DISP. RIF. MB0B23751162/90488337 FAVORE
						MED PACK SRL - ADD.TOT
	16/11/21	16/11/21	16/11/21	- 1,50		NS RIF. MB0B23751162 SPESE E COMM.
	17/11/21	17/11/21	17/11/21	1.000,00		DISPOSIZIONE DI GIROCONTO (STESSA BANCA)
						BON.DA CERALDI GROUP S.R.L.
						PAGAMENRO MUTUO SOCIETA
	17/11/21	17/11/21	17/11/21	- 5.006,14		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/11/2021
	18/11/21	18/11/21	18/11/21	- 12,85		SDD CORE: AME209563547900001
						BANCA SELLA S.P.A.
	18/11/21	18/11/21	18/11/21	- 1,00		COMM.SDD: AME209563547900001
	18/11/21	18/11/21	18/11/21	- 0,46		SDD CORE: AME209563547900001
						BANCA SELLA S.P.A.
	18/11/21	18/11/21	18/11/21	- 1,00		COMM.SDD: AME209563547900001
	18/11/21	17/11/21	18/11/21	- 1.060,56		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902021

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	18/11/21	18/11/21	18/11/21		1.200,00	VERSAMENTO CONTANTI
	22/11/21	22/11/21	22/11/21		4.410,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/11/21	23/11/21	24/11/21	- 1.417,15		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902025
	24/11/21	23/11/21	24/11/21	- 1.240,26		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902027
	24/11/21	24/11/21	24/11/21		3.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/11/21	24/11/21	24/11/21	- 24,54		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/11/2021
	25/11/21	25/11/21	25/11/21	- 801,60		VOSTRA DISPOSIZIONE BONIFICO URG./ISTANTANEO
						VS.DISP. RIF. MBVT79191001/00032319 FAVORE
						RAGIONIERE FULVIO FERRANTINI
	25/11/21	25/11/21	25/11/21	- 1,00		RIF.MBVT79191001 COMM.BON. YOUTUBE
	25/11/21	25/11/21	25/11/21	- 238,68		VOSTRA DISPOSIZIONE BONIFICO URG./ISTANTANEO
						VS.DISP. RIF. MBVT79191132/00032538 FAVORE
						FRANCESCO CHIRICO
	25/11/21	25/11/21	25/11/21	- 5,00		RIF.MBVT79191132 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	25/11/21	25/11/21	25/11/21	- 0,12		RIF.MBVT79191132 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	29/11/21	29/11/21	29/11/21	- 1.968,32		SDD CORE: 2C1071590751482T
						ENEL ENERGIA
	29/11/21	29/11/21	29/11/21	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071590751482T
	29/11/21	29/11/21	29/11/21	- 36,00		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	29/11/21	29/11/21	29/11/21	- 1,00		AMAZON EU S.A R.L. AMAZON EU S.A R.L.
	29/11/21	29/11/21	29/11/21			COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	29/11/21	29/11/21	29/11/21		3.150,00	VERSAMENTO CONTANTI
	30/11/21	29/11/21	30/11/21	- 1.140,56		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902028
	30/11/21	30/11/21	30/11/21	- 18,20		VS.DISP. RIF. MB0B29488142/90409140 FAVORE
	30/11/21	30/11/21	30/11/21	- 1,50		COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	30/11/21	30/11/21	30/11/21	- 500,00		NS RIF. MB0B29488142 SPESE E COMM.
	30/11/21	30/11/21	30/11/21			VS.DISP. RIF. MB0B29529700/90494637 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	30/11/21	30/11/21	30/11/21	- 1,00		NS RIF. MB0B29529700 SPESE E COMM.
	01/12/21	01/12/21	01/12/21	- 642,05		SDD CORE: C06304000000000F88724
	01/12/21	01/12/21	01/12/21	- 1,00		ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA
	01/12/21	01/12/21	01/12/21			COMM.SDD: C06304000000000F88724
	01/12/21	01/12/21	01/12/21		2.300,00	VERSAMENTO CONTANTI
	01/12/21	01/12/21	01/12/21	- 761,28		VS.DISP. RIF. MB0B30304510/90388435 FAVORE
	01/12/21	01/12/21	01/12/21	- 1,50		R STORE SPA - ADD.TOT
	01/12/21	01/12/21	01/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B30304510 SPESE E COMM.
	01/12/21	01/12/21	01/12/21	- 2.375,00		VS.DISP. RIF. MB0B30444466/00482720 FAVORE
						ATELIER ARRIGO SRLS
	01/12/21	01/12/21	01/12/21	- 5,00		RIF.MB0B30444466 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	01/12/21	01/12/21	01/12/21	- 1,19		RIF.MB0B30444466 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	02/12/21	01/12/21	02/12/21	- 196,80		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 01/12/2021
						2021-12-01-22.12.59.141316000093
	02/12/21	01/12/21	02/12/21	- 867,98		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902030
	03/12/21	02/12/21	03/12/21	- 166,30		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 02/12/2021
						2021-12-02-22.11.14.321819000148
	03/12/21	03/12/21	03/12/21		10.000,00	BONIFICO URG./ISTANTANEO VOSTRO FAVORE
						BON.DA CERALDI GROUP S.R.L.
						GIROCONTO PER PAGAMENTO SALARI
	03/12/21	03/12/21	03/12/21		10.000,00	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO (STESSA BANCA)
						BON.DA CERALDI GROUP S.R.L.
						GIROCONTO STESSA SOCIETA
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 2.958,00		VS.DISP. RIF. MB0B31555832/90253093 FAVORE
						DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 863,00		VS.DISP. RIF. MB0B31556857/90254812 FAVORE
						TAIANO LUIGI - ADD.TOT
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B31555832 SPESE E COMM.
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B31556857 SPESE E COMM.
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 10.000,00		VOSTRA DISPOSIZIONE BONIFICO URG./ISTANTANEO
						VS.DISP. RIF. MBVT82111870/00110338 FAVORE
						GIUSEPPINA PANE
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 1,00		RIF.MBVT82111870 COMM.BON. YOUTUBE
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 1.327,00		VS.DISP. RIF. MB0B31558445/90259899 FAVORE
						PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B31558445 SPESE E COMM.
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 1.500,00		VS.DISP. RIF. MB0B31577123/90295524 FAVORE
						VESPA VINCENZO - ADD.TOT
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 2.299,00		VS.DISP. RIF. MB0B31578114/90297231 FAVORE
						CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 600,00		VS.DISP. RIF. MB0B31579010/90299248 FAVORE
						MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B31577123 SPESE E COMM.
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B31578114 SPESE E COMM.
	03/12/21	03/12/21	03/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B31579010 SPESE E COMM.
	06/12/21	06/12/21	06/12/21		3.500,00	VERSAMENTO CONTANTI
	07/12/21	07/12/21	07/12/21	- 215,90		SDD CORE: 8002118100000166747248
						ENI S.P.A.
	07/12/21	07/12/21	07/12/21	- 1,00		COMM.SDD: 8002118100000166747248
	07/12/21	07/12/21	07/12/21		3.210,00	VERSAMENTO CONTANTI
	10/12/21	10/12/21	10/12/21	- 2.522,00		VS.DISP. RIF. MB0B34536459/90029242 FAVORE
						CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	10/12/21	10/12/21	10/12/21	- 1,00		NS RIF. MB0B34536459 SPESE E COMM.
	10/12/21	10/12/21	10/12/21		3.050,00	VERSAMENTO CONTANTI
	13/12/21	13/12/21	13/12/21		252,54	BON.DA RISTODOM S R L
	13/12/21	10/12/21	13/12/21	- 539,00		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902031
	13/12/21	13/12/21	13/12/21		4.750,00	VERSAMENTO CONTANTI
	15/12/21	15/12/21	15/12/21	- 446,30		SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
	15/12/21	15/12/21	15/12/21	- 500,00		VS.DISP. RIF. MB0B37882532/90458994 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	15/12/21	15/12/21	15/12/21	- 1,00		NS RIF. MB0B37882532 SPESE E COMM.
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 3.574,00		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/12/2021
						2021-12-15-22.36.02.096688019400
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1.472,11		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/12/2021
						2021-12-15-22.36.02.096688020414
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 393,68		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/12/2021
						2021-12-15-22.36.02.096688020419
	16/12/21	16/12/21	16/12/21		15.000,00	BONIFICO URG./ISTANTANEO VOSTRO FAVORE
						BON.DA CERALDI GROUP S.R.L.
						GIROCONTO
	16/12/21	15/12/21	16/12/21	- 1.021,85		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902022
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 2.355,00		VS.DISP. RIF. MB0B38703608/90352302 FAVORE
						CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 2.761,00		VS.DISP. RIF. MB0B38703659/90352383 FAVORE
						VESPA VINCENZO - ADD.TOT
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 853,00		VS.DISP. RIF. MB0B38703944/90352871 FAVORE
						DIAS MAHATELG KRIS - ADD.TOT
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 846,00		VS.DISP. RIF. MB0B38704035/90353023 FAVORE
						POCCI SALVATORE - ADD.TOT
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 449,00		VS.DISP. RIF. MB0B38704269/90353377 FAVORE
						DIAS MAHATELG KRIS - ADD.TOT
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1.920,00		VS.DISP. RIF. MB0B38704498/90353746 FAVORE
						DIAS MAHATELG KRIS - ADD.TOT
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 3.148,00		VS.DISP. RIF. MB0B38704574/90353872 FAVORE
						MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1.343,00		VS.DISP. RIF. MB0B38705377/90355216 FAVORE
						SOLLA VINCENZO - ADD.TOT
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B38703608 SPESE E COMM.
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B38703659 SPESE E COMM.
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B38703944 SPESE E COMM.
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1,00		NS RIF. MB0B38704035 SPESE E COMM.
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B38704269 SPESE E COMM.
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B38704498 SPESE E COMM.
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B38704574 SPESE E COMM.
	16/12/21	16/12/21	16/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B38705377 SPESE E COMM.
	16/12/21	16/12/21	16/12/21		4.320,00	VERSAMENTO CONTANTI
	17/12/21	17/12/21	17/12/21	- 1.878,00		VS.DISP. RIF. MB0B39145768/90013662 FAVORE
						TAIANO LUIGI - ADD.TOT
	17/12/21	17/12/21	17/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B39145768 SPESE E COMM.
	17/12/21	17/12/21	17/12/21	- 4.983,51		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/12/2021
	20/12/21	20/12/21	20/12/21	- 46,00		VS.DISP. RIF. MB0B40425526/90461158 FAVORE
						GIATTINI ILENIA - ADD.TOT
	20/12/21	20/12/21	20/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B40425526 SPESE E COMM.
	21/12/21	21/12/21	21/12/21	- 130,00		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A.
	21/12/21	21/12/21	21/12/21	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	21/12/21	21/12/21	21/12/21	- 1.651,00		VS.DISP. RIF. MB0B39145705/90013479 FAVORE

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
						D'ALMA VINCENZO - ADD.TOT
	21/12/21	21/12/21	21/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B39145705 SPESE E COMM.
	21/12/21	21/12/21	21/12/21		4.800,00	VERSAMENTO CONTANTI
	21/12/21	20/12/21	21/12/21	- 2.193,34		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902035
	21/12/21	21/12/21	21/12/21		2.200,00	VERSAMENTO CONTANTI
	21/12/21	21/12/21	21/12/21	- 1.100,00		VS.DISP. RIF. MB0B41543697/90532699 FAVORE
						PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	21/12/21	21/12/21	21/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B41543697 SPESE E COMM.
	21/12/21	21/12/21	21/12/21	- 2.000,00		VOstra DISPOSIZIONE BONIFICO URG./ISTANTANEO
						VS.DISP. RIF. MBVT88379639/00473378 FAVORE
						ATELIER ARRIGO SRLS
	21/12/21	21/12/21	21/12/21	- 5,00		RIF.MBVT88379639 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	21/12/21	21/12/21	21/12/21	- 1,00		RIF.MBVT88379639 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	22/12/21	22/12/21	22/12/21	- 1.100,00		VS.DISP. RIF. MB0B42031992/90023340 FAVORE
						VESPA VINCENZO - ADD.TOT
	22/12/21	22/12/21	22/12/21	- 1.100,00		VS.DISP. RIF. MB0B42032206/90023876 FAVORE
						MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	22/12/21	22/12/21	22/12/21	- 989,00		VS.DISP. RIF. MB0B42032278/90024005 FAVORE
						CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT
	22/12/21	22/12/21	22/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B42031992 SPESE E COMM.
	22/12/21	22/12/21	22/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B42032206 SPESE E COMM.
	22/12/21	22/12/21	22/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B42032278 SPESE E COMM.
	22/12/21	22/12/21	22/12/21	- 616,78		SDD CORE: 2C1071590751482T
						ENEL ENERGIA
	22/12/21	22/12/21	22/12/21	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071590751482T
	22/12/21	22/12/21	22/12/21		2.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	22/12/21	22/12/21	22/12/21	- 718,00		VS.DISP. RIF. MB0B42412061/90481584 FAVORE
						DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	22/12/21	22/12/21	22/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B42412061 SPESE E COMM.
	23/12/21	23/12/21	23/12/21	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B42843919/90002836 FAVORE
						TAIANO LUIGI - ADD.TOT
	23/12/21	23/12/21	23/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B42843919 SPESE E COMM.
	23/12/21	23/12/21	23/12/21		3.260,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/12/21	24/12/21	24/12/21	- 509,00		VS.DISP. RIF. MB0B39145657/90013392 FAVORE
						LUBRANO DI DIEGO CRISTIAN - ADD.TOT
	24/12/21	24/12/21	24/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B39145657 SPESE E COMM.
	24/12/21	24/12/21	24/12/21	- 1.226,61		SDD CORE: 2C1071590751482T
						ENEL ENERGIA
	24/12/21	24/12/21	24/12/21	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071590751482T
	24/12/21	20/12/21	24/12/21	- 1.109,38		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902034
	24/12/21	23/12/21	24/12/21	- 524,26		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902036
	24/12/21	24/12/21	24/12/21		3.000,00	DISPOSIZIONE DI GIROCONTO (STESSA BANCA)
						BON.DA CERALDI GROUP S.R.L.
						GIROCONTO
	24/12/21	24/12/21	24/12/21	- 617,00		VS.DISP. RIF. MB0B43916741/90510622 FAVORE
						D'ALMA VINCENZO - ADD.TOT
	24/12/21	24/12/21	24/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B43916741 SPESE E COMM.
	24/12/21	24/12/21	24/12/21	- 23,75		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/12/2021
	27/12/21	27/12/21	27/12/21		2.500,00	VERSAMENTO CONTANTI
	28/12/21	28/12/21	28/12/21	- 2.299,00		VS.DISP. RIF. MB0B44080660/90000262 FAVORE
						PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	28/12/21	28/12/21	28/12/21	- 122,00		VS.DISP. RIF. MB0B44080664/90000269 FAVORE
						LUBRANO DI DIEGO CRISTIAN - ADD.TOT
	28/12/21	28/12/21	28/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B44080660 SPESE E COMM.
	28/12/21	28/12/21	28/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B44080664 SPESE E COMM.
	28/12/21	28/12/21	28/12/21		3.000,00	BONIFICO URG./ISTANTANEO VOSTRO FAVORE
						BON.DA CERALDI GROUP S.R.L.
						GIROCONTO
	29/12/21	28/12/21	29/12/21	- 756,00		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 28/12/2021
						2021-12-28-22.12.00.624426000225
	29/12/21	29/12/21	29/12/21	- 1.453,00		VS.DISP. RIF. MB0B44610931/90000243 FAVORE
						MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	29/12/21	29/12/21	29/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B44610931 SPESE E COMM.
	30/12/21	30/12/21	30/12/21		4.850,00	VERSAMENTO CONTANTI
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 1.789,00		VS.DISP. RIF. MB0B45156668/90000085 FAVORE
						DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 1.864,00		VS.DISP. RIF. MB0B45156670/90000088 FAVORE
						LIUZZA MARINA - ADD.TOT
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B45156668 SPESE E COMM.

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 1,50		NS RIF. MB0B45156670 SPESE E COMM.
	31/12/21	31/12/21	31/12/21		10.856,00	BON.DA AG.ENTRATE PAG URG COVID19-ROMA-IT /BE
						NEF/CONTRIBUTO ART. 1 CO. 16 DL N. 73 DEL 202
	31/12/21	30/12/21	31/12/21	- 887,74		VOSTRO ASSEGNO N. 0190902029
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 397,20		VS.DISP. RIF. MB0B46923037/00106477 FAVORE
						PANARELLA DOTT. RAG.FULVIO
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 5,00		RIF.MB0B46923037 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 0,20		RIF.MB0B46923037 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 1.848,00		VS.DISP. RIF. MB0B46923173/00106488 FAVORE
						GIUSEPPE ALABISO
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 5,00		RIF.MB0B46923173 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 0,92		RIF.MB0B46923173 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 397,20		VS.DISP. RIF. MB0B46926349/00160268 FAVORE
						PANARELLA DOTT. RAG.FULVIO
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 5,00		RIF.MB0B46926349 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	31/12/21	31/12/21	31/12/21	- 0,20		RIF.MB0B46926349 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	31/12/21	01/01/22	01/01/22	- 60,00		COMPETENZE
	31/12/21				12.100,50	SALDO FINALE A VOSTRO CREDITO

*1 DATA CONTABILE: è il giorno in cui la banca regista, contabilizza l'operazione dispositiva.

*2 DATA VALUTA: è la data in cui l'operazione inizia a produrre effetti sugli interessi e sulle competenze.

*3 DATA DISPONIBILE: è la data in cui il denaro può essere utilizzato per pagamenti e prelievi.

RIASSUNTO SCALARE

Questo e' il riassunto scalare del suo conto: la sequenza dei saldi e' ottenuta raggruppando giorno per giorno tutte le operazioni con uguale valuta. I numeri rappresentano il prodotto di ogni saldo per i giorni intercorrenti dalla valuta dello stesso alla valuta del saldo successivo. I tassi e i relativi numeri presi a base per il calcolo degli interessi sono evidenziati nell'apposito spazio riservato all'indicazione degli elementi per il conteggio delle competenze. Gli importi degli interessi sono calcolati secondo l'anno civile e il tasso applicato. La Dipendenza presso la quale e' aperto il Suo conto e' a Sua disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI A DEBITO	NUMERI A CREDITO
01/10/2021	8.779,65	3		26.338,95
04/10/2021	2.337,06	1		2.337,06
05/10/2021	5.887,19	1		5.887,19
06/10/2021	4.685,19	5		23.425,95
11/10/2021	3.662,90	1		3.662,90
12/10/2021	6.162,90	2		12.325,80
14/10/2021	8.017,51	1		8.017,51
15/10/2021	7.107,19	2		14.214,38
17/10/2021	5.107,12	1		5.107,12
18/10/2021	461,49	1		461,49
19/10/2021	4.740,09	1		4.740,09
20/10/2021	1.739,09	1		1.739,09
21/10/2021	2.388,61	1		2.388,61
22/10/2021	2.253,31	2		4.506,62
24/10/2021	2.229,56	1		2.229,56
25/10/2021	251,04	1		251,04
26/10/2021	3.341,04	3		10.023,12
29/10/2021	5.341,04	3		16.023,12
01/11/2021	5.341,04	1		5.341,04
02/11/2021	2.371,15	1		2.371,15
03/11/2021	3.117,25	1		3.117,25
04/11/2021	2.463,71	4		9.854,84
08/11/2021	6.863,71	2		13.727,42
10/11/2021	523,63	1		523,63
11/11/2021	2.073,63	1		2.073,63
12/11/2021	1.671,46	3		5.014,38
15/11/2021	2.904,93	1		2.904,93
16/11/2021	4.357,43	1		4.357,43
17/11/2021	709,27 -	1	709,27 -	

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI A DEBITO	NUMERI A CREDITO
18/11/2021	475,42	4		1.901,68
22/11/2021	4.885,42	1		4.885,42
23/11/2021	2.228,01	1		2.228,01
24/11/2021	5.203,47	1		5.203,47
25/11/2021	4.157,07	4		16.628,28
29/11/2021	4.160,19	1		4.160,19
30/11/2021	3.639,49	1		3.639,49
01/12/2021	1.087,69	1		1.087,69
02/12/2021	921,39	1		921,39
03/12/2021	1.364,39	3		4.093,17
06/12/2021	4.864,39	1		4.864,39
07/12/2021	7.857,49	3		23.572,47
10/12/2021	7.845,49	3		23.536,47
13/12/2021	12.848,03	2		25.696,06
15/12/2021	10.878,88	1		10.878,88
16/12/2021	11.072,59	1		11.072,59
17/12/2021	4.209,58	3		12.628,74
20/12/2021	859,36	1		859,36
21/12/2021	2.968,36	1		2.968,36
22/12/2021	437,58	1		437,58
23/12/2021	2.171,82	1		2.171,82
24/12/2021	2.791,46	3		8.374,38
27/12/2021	5.291,46	1		5.291,46
28/12/2021	5.111,46	1		5.111,46
29/12/2021	3.656,96	1		3.656,96
30/12/2021	7.619,22	1		7.619,22
31/12/2021	12.160,50	1		12.160,50

Saldo liquido finale **12.160,50**

Saldo contabile finale **12.100,50**

Totale numeri del periodo **709,27** - **398.614,79**

Rettifica numeri periodi precedenti **0,00** **659,68** -

Totale numeri calcolati **709,27** - **397.955,11**

INTERESSI LIQUIDATI

INTERESSI CREDITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	01/10/2021	0,0000	398.614,79	0,00
	RETTIFICA INTERESSI CREDITORI DI PERIODI PRECEDENTI			0,00
	TOTALE INTERESSI CREDITORI DEL PERIODO			0,00
RIEPILOGO INTERESSI CREDITORI MATERATI NELL'ANNO IN CORSO		E/C di RIFERIMENTO	INTERESSI	
		31/03/2021	0,00	
		30/06/2021	0,00	
		30/09/2021	0,00	
		31/12/2021	0,00	
TOTALE INTERESSI CREDITORI MATERATI			0,00	

Gli interessi creditori esposti saranno accreditati come previsto nel contratto.

INTERESSI DEBITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
SU SCOPERTO	17/11/2021	0,0000	709,27 -	0,00
TOTALE INTERESSI DEBITORI DEL PERIODO				0,00
RIEPILOGO INTERESSI DEBITORI MATURATI NELL'ANNO IN CORSO				E/C di RIFERIMENTO
				INTERESSI
				30/06/2021 0,00
				31/12/2021 0,00
TOTALE INTERESSI DEBITORI MATURATI				0,00

Gli interessi debitori sopra esposti saranno addebitati in c/c alla data di esigibilità prevista dalla normativa vigente, se previsto dal contratto e in base agli accordi con il Cliente. In mancanza di specifici accordi nei casi indicati nel contratto o di revoca del consenso all'addebito in conto degli interessi il Cliente dovrà provvedere al pagamento con altre modalità.

COMPETENZE LIQUIDATE

CORRISPETTIVO DISPONIBILITÀ CREDITIZIA	DECORRENZA CORRISPETTIVO	ALIQUOTA ANNUALE	NUMERI SU FIDO	IMPORTO CORRISPETTIVO
TOTALE CORRISPETTIVO DISPONIBILITÀ CREDITIZIA				0,00

Il valore del Corrispettivo Disponibilità Creditizia è indicato su base annua e viene applicato su base trimestrale ad ogni liquidazione periodica delle competenze.

RIEPILOGO DEGLI EVENTI DI SCONFINAMENTO AUTORIZZATI E DELLE RELATIVE COMMISSIONI DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

DATA EVENTO	SALDO DISPONIBILE DI FINE GIORNATA	SALDO DISPONIBILE PRECEDENTE E DATA DI CONTABILIZZAZIONE	IMPORTO COMPLESSIVO DELLO SCONFINAMENTO	IMPORTO COMMISSIONE(CIV)
TOTALE COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE				0,00

SPESI

	NUMERO	A EURO	IMPORTO
OPERAZIONI ESENTI REGISTRATE IN CONTO	254	0,00	0,00
CANONE / FORFAIT			60,00 -
ELAB. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTR.	1	0,00	0,00
TOTALE SPESE			60,00 -

RIEPILOGO COMPETENZE LIQUIDATE

	A DEBITO	A CREDITO
CORRISPETTIVO DISPONIBILITÀ CREDITIZIA	0,00	
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE	0,00	
SPESE	60,00 -	
TOTALI	60,00 -	0,00
SBALANCIO COMPETENZE	60,00 -	

SEGNALAZIONI AI FINI ISEE			Codice Fiscale Operatore Finanziario: 09722490969			
TIPO RAPPORTO	NUMERO RAPPORTO	ANNO DI RIFERIMENTO	DATA INIZIO	DATA FINE	GIACENZA MEDIA ANNUA (*)	DIVISA
01	5462	2021	01/01/2021	31/12/2021	6.799,21	EUR

(*) La giacenza media annua è l'importo medio delle somme a credito in un dato periodo, ragguagliato ad un anno. Si calcola sommando i "numeri creditori totali" riportati negli e/c di tutto l'anno (o fino alla data di estinzione del rapporto) e dividendo per 365/366 giorni indipendentemente dal numero di giorni in cui il rapporto è rimasto in essere (G.U. n. 267 17/11/2014, Suppl. ord. n.87).

Gentile Cliente,

le abbiamo trasmesso l'estratto del conto corrente intrattenuto presso di noi, aggiornato alla data sopra indicata. Le rammentiamo che, a norma di legge e di contratto, in mancanza di reclamo scritto, l'estratto conto di chiusura si intende pienamente approvato dal correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento dello stesso.

La informiamo che la sua Banca, per ottemperare a quanto stabilito dal DL 108/1996 relativo alla determinazione del Tasso Effettivo Globale (TEG), si attiene alle Istruzioni di Banca d'Italia considerando le competenze e gli interessi, siano essi maturati o liquidati. Qualsiasi ulteriore informazione può essere richiesta presso la vostra filiale di riferimento o scrivendo direttamente all'indirizzo di posta elettronica del Gruppo Bancario contattaci@banacobpm.it.

La informiamo che la Sua Banca aderisce al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" (sito internet www.fitd.it), che assicura a ciascun depositante una copertura fino a 100.000 euro.

Ai sensi dell'articolo 96-bis, comma 4, del Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (nel seguito, "TUB"), sono esclusi dalla tutela: (i) i depositi e gli altri fondi rimborsabili al portatore, (ii) le obbligazioni e i crediti derivanti da accettazioni, pagherò cambiari ed operazioni in titoli, (iii) il capitale sociale, le riserve e gli altri elementi patrimoniali della Banca, (iv) gli strumenti finanziari disciplinati dal Codice Civile, (v) i depositi derivanti da transazioni in relazione alle quali sia intervenuta una condanna per i reati previsti negli articoli 648-bis e 648-ter del Codice Penale, (vi) i depositi delle amministrazioni dello Stato, degli enti regionali, provinciali, comunali e degli altri enti pubblici territoriali, (vii) i depositi effettuati da banche in nome e per conto proprio, nonché i crediti delle stesse, (viii) i depositi delle società finanziarie indicate nell'articolo 59, comma 1, lettera b) del TUB, delle compagnie di assicurazione, degli organismi di investimento collettivo del risparmio, di altre società dello stesso gruppo bancario degli istituti di moneta elettronica, (ix) i depositi, anche effettuati per interposta persona, dei componenti gli organi sociali e dell'alta direzione della Banca o della capogruppo del Gruppo Bancario, (x) i depositi, anche effettuati per interposta persona, dei titolari delle partecipazioni indicate nell'articolo 19 del TUB, e (xi) i depositi per i quali il depositante ha ottenuto dalla Banca, a titolo individuale, tassi e condizioni che hanno concorso a deteriorare la situazione finanziaria della Banca, in base a quanto accertato dai commissari liquidatori.

Ai sensi dell'articolo 3, comma 4, del decreto legislativo n. 30 del 15 febbraio 2016, ai depositanti tutelati dal "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" viene inviata almeno una volta all'anno una versione aggiornata del Modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti.

La informiamo inoltre che la Legge 33/2015 sulla "Portabilità dei conti di pagamento consumatori" ha reso più semplice e più rapido il trasferimento di un conto corrente da una Banca all'altra. Lei dovrà semplicemente presentarsi presso la nuova Banca e compilare un apposito modulo in cui indicherà gli ordini di bonifico in uscita e/o in entrata e gli addebiti diretti appoggiati sul vecchio conto che andranno trasferiti su quello nuovo; potrà inoltre indicare se desidera trasferire sul nuovo conto anche il saldo a credito e/o l'estinzione del conto.

Il trasferimento degli ordini di bonifico e degli addebiti diretti dovrà concludersi nell'arco di 12 giorni lavorativi a partire dalla Sua richiesta, salvo il caso in cui Lei indichi date successive.

Se decidesse di chiudere il vecchio conto dovrà consegnare alla nuova Banca gli strumenti di pagamento (carte e assegni) in Suo possesso. Nel caso di addebiti pendenti sul vecchio conto, la chiusura dello stesso potrà avvenire in un momento successivo e sarà avvisato con un'apposita comunicazione. Il tutto senza alcun costo per Lei.

Le ricordiamo che, come previsto dalle vigenti disposizioni, è Sua facoltà recedere da un contratto di conto corrente senza l'applicazione di penalità e di spese di chiusura.

Al fine di approfondire i meccanismi per la scelta e l'apertura di un nuovo conto corrente, le modalità di chiusura di rapporti esistenti ed il trasferimento di pagamenti periodici, nelle Filiali e nel sito internet della Sua Banca sono a disposizione le Guide Banca d'Italia e le relative informative.

BANCO BPM S.p.A.
AMMINISTRATORE DELEGATO
Giuseppe Castagna


Estratto conto facile

Riepilogo delle spese sostenute e del numero delle operazioni effettuate.

Totale spese anno corrente	554,58
Spese fisse	240,00
Spese variabili	314,58

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'		
Operativita' corrente e gestione della liquidita'	Nr. op.	Totale EUR
Spese Fisse		
Canone/forfait		240,00
Spese Variabili		
Operazioni esenti registrate in conto	617	0,00
Elab. e invio trasparenza in forma elettronica	1	0,00
Elab. e invio estratto conto in forma elettronica	4	0,00
Totale spese		240,00

SERVIZI DI PAGAMENTO

		SPORTELLO			SERVIZI ONLINE			ATM	
		Nr. op.	Tot. EUR		Nr. op.	Tot. EUR		Nr. op.	Tot. EUR
Libretto assegni									
Costo carnet assegni									
		5	6,00		0	0,00		0	0,00
									6,00
Tasse									
Pagamento con addebito in conto		0	0,00		4	11,40		0	0,00
Pagamento con domiciliazione		53	53,00		0	0,00		0	0,00
									64,40
Bonifici									
Commissione per bonifici singoli		1	50,00		0	0,00		0	0,00
Commissione per bonifici da distinta		114	194,18		0	0,00		0	0,00
									244,18
MAV/RAV									
Pagamento con addebito in conto		0	0,00		2	0,00		0	0,00
									0,00

Interessi e commissioni

		Total EUR
Interessi netti a credito		
	Total a credito	0,00+ EUR
Interessi a debito	Entro fido	0,00+ EUR
	Fuori fido/su scoperto	0,00+ EUR
	Total a debito	0,00+ EUR
Commissioni e altre spese su affidamenti/sconfinamenti	Corrispettivo disponibilità creditizia	0,00+ EUR
	Commissione di istruttoria veloce	24,21- EUR
	Total commissioni	24,21- EUR



OGGETTO
AGGIORNAMENTO INFORMATIVA SUL
TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Milano, 31 dicembre 2021

Gentile Cliente,

desideriamo informarla che **abbiamo aggiornato l'informativa sul trattamento dei dati personali** (artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 - Regolamento generale sulla protezione dei dati o GDPR).

Il costante progresso tecnologico ci permette di migliorare la qualità dei nostri prodotti e servizi, per renderli sempre più vicini alle esigenze e alle aspettative della clientela. Per questo motivo, la Banca potrà trattare i suoi dati per sviluppare e mantenere aggiornati modelli predittivi, basati su analisi statistiche di informazioni qualitative e quantitative, e migliorare così la corrispondenza tra prodotti-servizi offerti e i bisogni dei clienti.

La base giuridica di questo trattamento è il legittimo interesse della Banca a mantenere il proprio standard di offerte adeguate al mercato di riferimento.

Le ricordiamo che può opporsi al trattamento dei dati con le modalità descritte nella sezione "I suoi diritti" dell'informativa sul trattamento dei dati personali.

Specifichiamo che la Banca potrà utilizzare i dati da lei forniti e anche quelli eventualmente acquisiti con la consultazione di banche dati, sempre nel rispetto degli obblighi previsti dalla normativa vigente, per valutazioni relative al merito creditizio e alla sostenibilità finanziaria.



Per prendere visione di tutte le informazioni sui trattamenti e sulle modalità di trattamento effettuati dalla Banca, consulti la versione integrale dell'informativa disponibile sul sito: gruppo.bancobpm.it/privacy.



Per esercitare i suoi diritti può rivolgersi all'indirizzo protezionedati@bancobpm.it o alla sede legale della Banca in Piazza F. Meda n. 4, 20121 Milano all'attenzione del Responsabile Protezione Dati (artt. da 15 a 22 del Regolamento).

BANCO BPM S.p.A.
AMMINISTRATORE DELEGATO
Giuseppe Castagna

MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI

Informazioni di base sulla protezione dei depositi

	<p>I Suoi depositi presso il BancoBPM S.p.A. sono protetti da</p>	<p>Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD) Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla Banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge.</p>
	<p>Limite di protezione</p>	<p>100.000 Euro per depositante e per banca. In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali (1).</p>
	<p>Se possiede più depositi presso la stessa banca</p>	<p>Tutti i suoi depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro. Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa, tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante (2).</p>
	<p>Se possiede un conto congiunto con un'altra persona o altre persone</p>	<p>Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente.</p>
	<p>Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca</p>	<p>7 giorni lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca (3).</p>
	<p>Valuta del rimborso</p>	<p>Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito.</p>
	<p>Contatto</p>	<p>F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 Roma info@fitd.it</p>
	<p>Per maggiori informazioni</p>	<p>www.fitd.it</p>

Il presente Modulo si intende non applicabile alle fattispecie individuate dallo Statuto del F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Per maggiori dettagli sulle casistiche di esclusione, consultare il foglio informativo del prodotto di riferimento, disponibile sul sito internet www.bancobpm.it.

(1) Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - TUB), come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016.

(2) Il Banco BPM S.p.A. opera anche sotto i seguenti marchi d'impresa: Banca Popolare del Trentino, Banca Popolare di Crema, Banca Popolare di Cremona, Banca Popolare di Lodi, Banca Popolare di Milano, Banca Popolare di Novara, Banca Popolare di Verona, Banco Popolare Siciliano, Banco di Chiavari e della Riviera Ligure, Banco San Geminiano e San Prospero, Banco San Marco, Cassa di Risparmio di Imola, Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno, Credito Bergamasco, Webank.

(3) La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis.2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016).