

**BNL**

GRUPPO BNP PARIBAS

0101EC002.13.58.R4500.9e1abe6279b141af830f055a4246f46b

IN CASO DI RESO RESTITUIRE A:

APAC-SERV.GENER.-VIA DEGLI ALDOBRANDESCHI 300
00163 ROMA RM

Rif. interni: 300623_A65476913H.01.4500.003192

ESTRATTO CONTO N. 2/2023A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?
AI MOVIMENTI DAL 03/04/2023 AL 30/06/2023**I DATI CHE IDENTIFICANO IL CONTO CORRENTE**

C/C N. 4500/3192
 IBAN¹: IT02L0100503400000000003192
 BIC²: BNLIITRR
 Conto: C/corrente ordinario

CERALDI GROUP S.R.L.
 PZZA CARITA' 14
 80134 NAPOLI

NA

PER QUALSIASI INFORMAZIONE:

Rivolgiti al tuo Gestore di fiducia presso la Filiale BNL:
ROMANI FABIANO
 Email: FABIANO.ROMANI@ARTIGIANCASSA.IT
 Filiale di VIA TOLEDO 126 NAPOLI



Contatta il Servizio Clienti BNL
 al Numero +39 060.060



Visita il sito internet:
bnl.it

NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO - OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA**SCADENZA QUESTIONARIO CLIENTE**

CERALDI GROUP S.R.L. Questionario Cliente scade il 01.02.2025

L'ESTRATTO CONTO IN SINTESI

Quale era il saldo iniziale al 03/04/2023?	- 191,23 €
Quali sono le entrate complessive di questo periodo?	+ 36.226,74 €
Quali sono le uscite complessive di questo periodo?	- 16.947,01 €
QUALE E' IL SALDO FINALE AL 30/06/2023?	+ 19.088,50 €

RIASSUNTO DELLE ENTRATE E DELLE USCITE**CHE TIPO DI ENTRATE CI SONO STATE IN QUESTO PERIODO?**

Versamenti	1.000,00 €
Giroconto e bonifici da terzi	35.226,74 €
TOTALE ENTRATE	+ 36.226,74 €

CHE TIPO DI USCITE CI SONO STATE IN QUESTO PERIODO?

Giroconto e bonifici a terzi	14.598,87 €
Spese di bollo e invio documenti	250,15 €
Uscite, addebiti vari e storni	2.097,99 €
TOTALE USCITE	- 16.947,01 €

BILANCIO

LA DIFFERENZA TRA IL TOTALE DELLE ENTRATE E DELLE USCITE NEL PERIODO E' STATA DI: + 19.279,73 €

QUALI SONO TUTTI I MOVIMENTI IN ENTRATA E IN USCITA EFFETTUATI SUL CONTO?

LA BANCA HA REGISTRATO SUL CONTO IN DATA (DATA CONTABILE)	CON DECORRENZA DEGLI INTERESSI DALLA DATA (DATA VALUTA)	CON CAUS. ABI	LA SEGUENTE OPERAZIONE	PER UNA USCITA DI	PER UNA ENTRATA DI
31/03/2023			SALDO INIZIALE	191,23 €	
03/04/2023	31/03/2023	66	Imposta bollo su Rap n. 003192/4500 al 01.04.23	24,65 €	
03/04/2023	31/03/2023	66	Spese di gestione del conto	68,90 €	
11/04/2023	11/04/2023	78	Versamento di contante o assimilati		1.000,00 €
11/04/2023	03/04/2023	66	Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241	8,00 €	

1 - Che cos'è l'IBAN? L'IBAN – International Banking Account Number – è il codice bancario internazionale che individua in maniera univoca il tuo conto corrente, identificando paese, banca, filiale dove il rapporto è intrattenuto e numero di c/c.

2 - Che cos'è il BIC? Il BIC (Bank Identifier Code) è un codice (codice SWIFT) utilizzato nei pagamenti internazionali per identificare la Banca del beneficiario; è disponibile per quasi tutte le banche del mondo e può essere formato da 8 o da 11 caratteri alfanumerici.

Banca Nazionale del Lavoro SpA - Iscritta all'Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL - iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia. Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi - Capitale Euro 2.076.940.000,00 i.v. - Codice fiscale, Partita IVA e n. di iscrizione nel Reg. Imprese di Roma 09339391006 - Aderente al Fondo interbancario di tutela dei depositi - Sede Legale e Direzione Generale: Viale Altiero Spinelli, 30 - 00157 Roma - Tel. +39 06 47021 - bnl.it

Imposta di bollo, ove dovuta, assolta in modo virtuale ai sensi dell'autorizzazione n. 104111 del 1/10/2007, rilasciata dall'Agenzia delle Entrate di Roma 1

Pag. 1 di 5

ESTRATTO CONTO N. 2/2023

A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?
AI MOVIMENTI DAL **03/04/2023 AL 30/06/2023**

QUALI SONO TUTTI I MOVIMENTI IN ENTRATA E IN USCITA EFFETTUATI SUL CONTO?

LA BANCA HA REGISTRATO SUL CONTO IN DATA (DATA CONTABILE)	CON DECORRENZA DEGLI INTERESSI DALLA DATA (DATA VALUTA)	CON CAUS. ABI	LA SEGUENTE OPERAZIONE	PER UNA USCITA DI	PER UNA ENTRATA DI
28/04/2023	28/04/2023	50	Addebito SEPA DD a fav. di ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL di cui 1,50 per Commiss/Spese	668,74 €	
05/05/2023	05/05/2023	50	Addebito SEPA DD a fav. di AMERICAN EXPRESS PAYMENTS di cui 1,50 per Commiss/Spese	2,23 €	
09/05/2023	02/05/2023	66	Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241	8,00 €	
22/05/2023	19/05/2023	34	Giroconto		670,30 €
23/05/2023	22/05/2023	34	Giroconto		2.051,30 €
24/05/2023	23/05/2023	34	Giroconto		521,80 €
25/05/2023	24/05/2023	34	Giroconto		628,30 €
26/05/2023	25/05/2023	34	Giroconto		307,70 €
29/05/2023	26/05/2023	34	Giroconto		398,00 €
30/05/2023	29/05/2023	34	Giroconto		1.943,90 €
30/05/2023	30/05/2023	16	Commissioni Quota annuale Carta 33597162	14,20 €	
31/05/2023	30/05/2023	34	Giroconto		1.183,38 €
31/05/2023	31/05/2023	50	Addebito SEPA DD a fav. di ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL di cui 1,50 per Commiss/Spese	644,34 €	
01/06/2023	31/05/2023	34	Giroconto		785,10 €
05/06/2023	01/06/2023	34	Giroconto		624,80 €
06/06/2023	05/06/2023	34	Giroconto		6.871,70 €
06/06/2023	05/06/2023	50	Addebito SEPA DD a fav. di AMERICAN EXPRESS PAYMENTS di cui 1,50 per Commiss/Spese	6,44 €	
07/06/2023	06/06/2023	34	Giroconto		1.293,40 €
08/06/2023	07/06/2023	34	Giroconto		1.144,70 €
08/06/2023	08/06/2023	66	Spese BONIFICO SEPA	0,75 €	
08/06/2023	08/06/2023	66	Spese BONIFICO SEPA	0,75 €	
08/06/2023	08/06/2023	26	Vostro bonifico del 08.06.23 fav. Maurizio Marengo Dott TRN: ZZ1E6LQRPHV30IJLXZZ1E6LQRPHZJ3QJET per saldo fatt	5.344,00 €	
08/06/2023	08/06/2023	26	Vostro bonifico del 08.06.23 fav. CERTIFICA MANAGEMENT TRN: ZZ1E6LMZL5218X9HHZZ1E6LMZL57CRCUO5 per saldo fatt	9.254,87 €	
09/06/2023	08/06/2023	34	Giroconto		897,20 €
09/06/2023	01/06/2023	66	Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241	8,00 €	
12/06/2023	09/06/2023	34	Giroconto		909,10 €
13/06/2023	12/06/2023	34	Giroconto		4.116,20 €
14/06/2023	13/06/2023	34	Giroconto		928,66 €
15/06/2023	14/06/2023	34	Giroconto		1.631,30 €
16/06/2023	15/06/2023	34	Giroconto		1.223,60 €
19/06/2023	16/06/2023	34	Giroconto		1.504,90 €
20/06/2023	19/06/2023	34	Giroconto		832,40 €
21/06/2023	20/06/2023	34	Giroconto		1.107,60 €
23/06/2023	22/06/2023	34	Giroconto		871,90 €
26/06/2023	23/06/2023	34	Giroconto		1.168,70 €
27/06/2023	26/06/2023	34	Giroconto		1.584,40 €
28/06/2023	27/06/2023	34	Giroconto		26,40 €
30/06/2023	30/06/2023	50	Addebito SEPA DD a fav. di ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL di cui 1,50 per Commiss/Spese	693,14 €	
30/06/2023	30/06/2023	66	Addebito commissione sull'affidamento - Fido n. : 050-CREDITO C/SPECIALE ENTRO 18MESI ORDINARIO BREVE TE	200,00 €	
IL SALDO FINALE AL 30/06/2023 E' QUINDI:					19.088,50 €

QUALI SONO, IN SINTESI, GLI INTERESSI, LE SPESE E GLI ALTRI COSTI PRODOTTI SUL CONTO?

DESCRIZIONE DELLE COMPETENZE (*)	USCITE	ENTRATE
1 - Interessi netti a favore del cliente		0,09 €
2 - Interessi a carico del cliente	1,25 €	
3 - Spese	110,09 €	
TOTALE	111,34 €	0,09 €

COMPETENZE CHE SARANNO CONTABILIZZATE AL TERMINE DEL PERIODO DI RIFERIMENTO**111,25 €****(*) Interessi debitori**

Gli interessi debitori maturati, ove previsti, sono conteggiati ogni anno in data 31 dicembre e divengono esigibili in data 1 marzo dell'anno successivo. Gli interessi debitori esigibili sono addebitati in conto con movimenti specifici in data 1 marzo, in caso di autorizzazione preventiva all'addebito da parte del cliente, o alla diversa data in cui sarà fornita l'autorizzazione stessa. In caso di autorizzazione all'addebito degli interessi assente o revocata, gli interessi debitori divenuti esigibili sono addebitati in conto solo in presenza di saldo attivo, anche parziale, o utilizzando le rimesse affluite sul conto stesso. Gli interessi debitori entrano nello sbilancio delle competenze e sono in ogni caso addebitati con movimenti specifici sia alla chiusura anticipata del rapporto che alla revoca di un eventuale affidamento.

Interessi Creditori

Gli interessi creditori maturati, ove previsti, entrano nello sbilancio delle competenze e sono accreditati con movimenti specifici ogni anno in data 31 dicembre ed alla chiusura anticipata del rapporto. Le spese, ove previste, entrano nello sbilancio delle competenze e sono addebitate con movimenti specifici alla periodicità di conteggio ed alla chiusura anticipata del rapporto.

Rendicontazione periodica

Sono possibili rendicontazioni intermedie da leggersi unitamente alle rendicontazioni periodiche contrattualmente previste, oltre a quelle relative alla data di revoca del rapporto di conto o di affidamento.

QUALI SONO, IN DETTAGLIO, GLI INTERESSI, LE SPESE E GLI ALTRI COSTI PRODOTTI SUL CONTO?**1 - INTERESSI NETTI A FAVORE DEL CLIENTE**

DESCRIZIONE	DECORRENZA	TASSO	NUMERI CREDITORI	INTERESSI CREDITORI
	01/04/23	0,01000%	454.475,56	0,12 €
			TOTALE LORDO	0,12 €
			RITENUTA FISCALE 26%	0,03 €
			TOTALE NETTO	0,09 €

2 - INTERESSI A CARICO DEL CLIENTE

DESCRIZIONE	DECORRENZA	TASSO	NUMERI DEBITORI	INTERESSI DEBITORI
	01/04/23	14,30000%	3.196,58	1,25 €
			TOTALE	1,25 €

3 - SPESE

DESCRIZIONE	DECORRENZA	QUANTITA'	COSTO UNITARIO	IMPORTO TOTALE
OPERAZIONI ESENTI	01/04/23	N. 8	0,00 €	0,00 €
OPERAZIONI A PAGAMENTO	01/04/23	N. 35	1,50 €	52,50 €
LIQUIDAZIONE PERIODICA	01/04/23	GG. 0	53,90 €	0,00 €
	01/04/23	GG. 91	57,59 €	57,59 €
			TOTALE	110,09 €



RIASSUNTO SCALARE

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
31/03/23	- 191,23			ripresa

ELENCO OPERAZIONI CON VALUTA ANTERGATA

DATA	VALUTA	MOV. DARE	MOV. AVERE	DESCRIZIONE OPERAZIONI
03/04	31/03/23	24,65		Spese
03/04	31/03/23	68,90		Spese

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
31/03/23	- 284,78	3	854,34	0,00
03/04/23	- 292,78	8	2.342,24	0,00
11/04/23	+ 707,22	17	0,00	12.022,74
28/04/23	+ 38,48	4	0,00	153,92
02/05/23	+ 30,48	3	0,00	91,44
05/05/23	+ 28,25	14	0,00	395,50
19/05/23	+ 698,55	3	0,00	2.095,65
22/05/23	+ 2.749,85	1	0,00	2.749,85
23/05/23	+ 3.271,65	1	0,00	3.271,65
24/05/23	+ 3.899,95	1	0,00	3.899,95
25/05/23	+ 4.207,65	1	0,00	4.207,65
26/05/23	+ 4.605,65	3	0,00	13.816,95
29/05/23	+ 6.549,55	1	0,00	6.549,55
30/05/23	+ 7.718,73	1	0,00	7.718,73
31/05/23	+ 7.859,49	1	0,00	7.859,49
01/06/23	+ 8.476,29	4	0,00	33.905,16
05/06/23	+ 15.341,55	1	0,00	15.341,55
06/06/23	+ 16.634,95	1	0,00	16.634,95
07/06/23	+ 17.779,65	1	0,00	17.779,65
08/06/23	+ 4.076,48	1	0,00	4.076,48
09/06/23	+ 4.985,58	3	0,00	14.956,74
12/06/23	+ 9.101,78	1	0,00	9.101,78
13/06/23	+ 10.030,44	1	0,00	10.030,44
14/06/23	+ 11.661,74	1	0,00	11.661,74
15/06/23	+ 12.885,34	1	0,00	12.885,34
16/06/23	+ 14.390,24	3	0,00	43.170,72
19/06/23	+ 15.222,64	1	0,00	15.222,64
20/06/23	+ 16.330,24	2	0,00	32.660,48
22/06/23	+ 17.202,14	1	0,00	17.202,14
23/06/23	+ 18.370,84	3	0,00	55.112,52
26/06/23	+ 19.955,24	1	0,00	19.955,24
27/06/23	+ 19.981,64	3	0,00	59.944,92
30/06/23	+ 19.088,50		0,00	0,00

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
30/06/23	0,00	80		454.475,56 totale
30/06/23	0,00	11	3.196,58	totale

RIASSUNTO SCALARE

SALDO LIQUIDO FINALE	+ 19.088,50 €
SALDO CONTABILE FINALE	+ 19.088,50 €

Le ricordiamo che, ai sensi del Decreto legislativo n. 30 del 15 febbraio 2016 di attuazione della Direttiva 2014/49/UE, i rapporti di conto corrente, depositi vincolati (conti di deposito), certificati di deposito nominativi, libretti di risparmio nominativi, assegni circolari e carte prepagate con IBAN, sono coperti dal sistema di garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD) fino ad euro 100.000 per depositante e per ente creditizio.

Per maggiori informazioni La invitiamo a consultare il sito www.fitd.it, nonché il modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti disponibile nella sezione "Trasparenza" del sito bnl.it e trasmesso una volta l'anno unitamente alla presente comunicazione periodica.

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SpA

