

**BNL****GRUPPO BNP PARIBAS**

0101EC002.13.58.R4500.0f74f4c15bfa4d59bf559674f3e8a97f

IN CASO DI RESO RESTITUIRE A:

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

Rif. interni: 310323.A65476913H.01.4500.003192

**ESTRATTO CONTO N. 1/2023**A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?  
AI MOVIMENTI DAL 02/01/2023 AL 31/03/2023**I DATI CHE IDENTIFICANO IL CONTO CORRENTE**

C/C N. 4500/3192  
IBAN<sup>1</sup>: IT02L0100503400000000003192  
BIC<sup>2</sup>: 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:  
SCIRE' GIULIA MARIA Cell: +39 347.254.9769  
Email: GIULIAMARIA.SCIRE@BNPPARIBAS.COM  
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 02/01/2023?           | + 204,99 €   |
| Quali sono le entrate complessive di questo periodo? | + 2.486,83 € |
| Quali sono le uscite complessive di questo periodo?  | - 2.883,05 € |
| QUALE E' IL SALDO FINALE AL 31/03/2023?              | - 191,23 €   |

**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    | 300,00 €            |
| Entrate, accrediti vari e storni | 1.186,83 €          |
| <b>TOTALE ENTRATE</b>            | <b>+ 2.486,83 €</b> |

**CHE TIPO DI USCITE CI SONO STATE IN QUESTO PERIODO?**

|                                  |                     |
|----------------------------------|---------------------|
| Spese di bollo e invio documenti | 252,04 €            |
| Uscite, addebiti vari e storni   | 2.631,01 €          |
| <b>TOTALE USCITE</b>             | <b>- 2.883,05 €</b> |

**BILANCIO**

|   |            |
|---|------------|
| LA DIFFERENZA TRA IL TOTALE DELLE ENTRATE E DELLE USCITE NEL PERIODO E' STATA DI: | - 396,22 € |
|---|------------|

**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 |
|---|---|---------------|---|-------------------|--------------------|
| 30/12/2022  |   |               | SALDO INIZIALE                                  |                   | 204,99 €           |
| 02/01/2023  | 31/12/2022  | 18            | Interessi creditorî                             |                   | 0,04 €             |
| 02/01/2023  | 31/12/2022  | 66            | Imposta bollo su Rap n. 003192/4500 al 31.12.22 | 25,20 €           |                    |
| 02/01/2023  | 31/12/2022  | 66            | Spese di gestione del conto                     | 67,40 €           |                    |

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



**ESTRATTO CONTO N. 1/2023**

A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?  
AI MOVIMENTI DAL 02/01/2023 AL 31/03/2023

**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 |
|---|---|---------------|--|-------------------|--------------------|
| 04/01/2023  | 04/01/2023  | 50            | Addebito SEPA DD a fav. di AMERICAN EXPRESS PAYMENTS di cui 1,50 per Commiss/Spese                       | 2,17 €            |                    |
| 10/01/2023  | 02/01/2023  | 66            | Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241  | 8,00 €            |                    |
| 31/01/2023  | 31/01/2023  | ZG            | Accredito per operazioni su prodotti derivati  |                   | 86,79 €            |
| 08/02/2023  | 01/02/2023  | 66            | Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241  | 8,00 €            |                    |
| 13/02/2023  | 13/02/2023  | 50            | Addebito SEPA DD a fav. di ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL di cui 1,50 per Commiss/Spese                       | 668,74 €          |                    |
| 13/02/2023  | 13/02/2023  | ZG            | Accredito per operazioni su prodotti derivati  |                   | 1.100,00 €         |
| 20/02/2023  | 31/12/2022  | 66            | Recupero spese per bollo, invio E/C e documenti Trasparenza Deposito n. 00000625255                      | 0,67 €            |                    |
| 28/02/2023  | 28/02/2023  | 50            | Addebito SEPA DD a fav. di ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL di cui 1,50 per Commiss/Spese                       | 656,54 €          |                    |
| 28/02/2023  | 28/02/2023  | 78            | Versamento di contante o assimilati  |                   | 1.000,00 €         |
| 02/03/2023  | 01/03/2023  | 18            | Pagamento totale interessi debitori anno 2022  | 3,52 €            |                    |
| 02/03/2023  | 01/03/2023  | 34            | Int. debitori anni precedenti fin. n. 4500/283359  | 1.232,64 €        |                    |
| 08/03/2023  | 01/03/2023  | 66            | Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241  | 8,00 €            |                    |
| 10/03/2023  | 10/03/2023  | 34            | Giroconto giroconto  |                   | 300,00 €           |
| 31/03/2023  | 31/03/2023  | 66            | Addebito commissione sull'affidamento - Fido n. : 050-CREDITO C/SPECIALE ENTRO 18MESI ORDINARIO BREVE TE | 202,17 €          |                    |
| IL SALDO FINALE AL 31/03/2023 E' QUINDI:                  |   |               |  | 191,23 €          |                    |

**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 |                | 0,00 €        |
| 2 - Interessi a carico del cliente       | 1,02 €         |               |
| 3 - Spese                                | 68,90 €        |               |
| <b>TOTALE</b>                            | <b>69,92 €</b> | <b>0,00 €</b> |

**COMPETENZE CHE SARANNO CONTABILIZZATE AL TERMINE DEL PERIODO DI RIFERIMENTO** **69,92 €**

**(\*) 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 |
|-------------|------------|----------|------------------|---------------------|
|             | 01/01/23   | 0,01000% | 15.886,35        | 0,00 €              |
|             |            |          | <b>TOTALE</b>    | <b>0,00 €</b>       |



**ESTRATTO CONTO N. 1/2023**

A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?  
AI MOVIMENTI DAL 02/01/2023 AL 31/03/2023

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

**2 - INTERESSI A CARICO DEL CLIENTE**

| DESCRIZIONE   | DECORRENZA | TASSO     | NUMERI DEBITORI | INTERESSI DEBITORI |
|---------------|------------|-----------|-----------------|--------------------|
|               | 01/01/23   | 14,30000% | 2.601,54        | 1,02 €             |
| <b>TOTALE</b> |            |           |                 | <b>1,02 €</b>      |

**3 - SPESE**

| DESCRIZIONE            | DECORRENZA | QUANTITA' | COSTO UNITARIO | IMPORTO TOTALE |
|------------------------|------------|-----------|----------------|----------------|
| OPERAZIONI ESENTI      | 01/01/23   | N. 7      | 0,00 €         | 0,00 €         |
| OPERAZIONI A PAGAMENTO | 01/01/23   | N. 10     | 1,50 €         | 15,00 €        |
| LIQUIDAZIONE PERIODICA | 01/01/23   | GG. 90    | 53,90 €        | 53,90 €        |
| <b>TOTALE</b>          |            |           |                | <b>68,90 €</b> |

**RIASSUNTO SCALARE**

| VALUTA   | SALDI PER VALUTA | GIORNI | NUMERI DEBITORI | NUMERI CREDITORI |         |
|----------|------------------|--------|-----------------|------------------|---------|
| 31/12/22 | + 204,99         |        |                 |                  | ripresa |

**ELENCO OPERAZIONI CON VALUTA ANTERGATA**

| DATA  | VALUTA   | MOV. DARE | MOV. AVERE | DESCRIZIONE OPERAZIONI |
|-------|----------|-----------|------------|------------------------|
| 02/01 | 31/12/22 |           | 0,04       | Competenze su c/c      |
| 02/01 | 31/12/22 | 25,20     |            | Spese                  |
| 02/01 | 31/12/22 | 67,40     |            | Spese                  |
| 20/02 | 31/12/22 | 0,67      |            | Spese                  |

| VALUTA   | SALDI PER VALUTA | GIORNI | NUMERI DEBITORI | NUMERI CREDITORI |
|----------|------------------|--------|-----------------|------------------|
| 31/12/22 | + 111,76         | 2      | 0,00            | 223,52           |
| 02/01/23 | + 103,76         | 2      | 0,00            | 207,52           |
| 04/01/23 | + 101,59         | 27     | 0,00            | 2.742,93         |
| 31/01/23 | + 188,38         | 1      | 0,00            | 188,38           |
| 01/02/23 | + 180,38         | 12     | 0,00            | 2.164,56         |
| 13/02/23 | + 611,64         | 15     | 0,00            | 9.174,60         |
| 28/02/23 | + 955,10         | 1      | 0,00            | 955,10           |
| 01/03/23 | - 289,06         | 9      | 2.601,54        | 0,00             |
| 10/03/23 | + 10,94          | 21     | 0,00            | 229,74           |
| 31/03/23 | - 191,23         |        | 0,00            | 0,00             |

| VALUTA   | SALDI PER VALUTA | GIORNI | NUMERI DEBITORI | NUMERI CREDITORI |        |
|----------|------------------|--------|-----------------|------------------|--------|
| 31/03/23 | 0,00             | 81     |                 | 15.886,35        | totale |
| 31/03/23 | 0,00             | 9      | 2.601,54        |                  | totale |



**ESTRATTO CONTO N. 1/2023**

A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?  
AI MOVIMENTI DAL 02/01/2023 AL 31/03/2023

**RIASSUNTO SCALARE**

|                               |                   |
|-------------------------------|-------------------|
| <b>SALDO LIQUIDO FINALE</b>   | <b>- 191,23 €</b> |
| <b>SALDO CONTABILE FINALE</b> | <b>- 191,23 €</b> |

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](http://www.fitd.it), nonché il modulo standard per le informazioni da fornire ai depositanti disponibile nella sezione "Trasparenza" del sito [bnl.it](http://bnl.it) e trasmesso una volta l'anno unitamente alla presente comunicazione periodica.

**BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SpA**