

ESTRATTO CONTO CORRENTE ORDINARIO

AL 31.03.2021

INVIO N. 1

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.



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 NABANCO BPM
PARTNER ISTITUZIONALE DI AIRC

ESTRATTO CONTO						
ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	31/12/20				9.331,13	SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO
	05/01/21	05/01/21	05/01/21	- 25,14		IMP.BOLLO CC LR EX ART.13 C.2-BIS ALL.A/I DPR 642/72
						DA 01/10/2020 A 31/12/2020
	07/01/21	07/01/21	07/01/21		3.800,00	VERSAMENTO CONTANTI
	23/01/21	24/01/21	23/01/21	- 24,54		MUTUO N. 1788 4851906 RATA 24/01/2021
	25/01/21	25/01/21	25/01/21	- 871,09		SDD CORE: 2C1071590751482T
						ENEL ENERGIA
	25/01/21	25/01/21	25/01/21	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071590751482T
	08/02/21	05/02/21	08/02/21	- 591,69		VOSTRO ASSEGNO N. 0190899567
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 500,00		VS.DISP. RIF. MB0B95574665/90367726 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 6,00		VS.DISP. RIF. MB0B95585080/90385552 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 1.879,00		VS.DISP. RIF. MB0B95585850/90386922 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 1.133,00		VS.DISP. RIF. MB0B95586457/90388000 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT

IL TUO
ESTRATTO CONTO
SI RINNOVA!

GUARDA IL VIDEO

Vogliamo darti un'informazione più facile e chiara.
Il primo passo per una comunicazione sempre più utile.Siamo una banca che fa cose normali.
Ma insieme facciamo cose straordinarie.

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 941,00		VS.DISP. RIF. MB0B95587242/90389349 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 649,00		VS.DISP. RIF. MB0B9558140/90390839 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 1,00		NS RIF. MB0B95574665 SPESE E COMM.
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 1,50		NS RIF. MB0B95585080 SPESE E COMM.
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 1,50		NS RIF. MB0B95585850 SPESE E COMM.
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 1,50		NS RIF. MB0B95586457 SPESE E COMM.
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 1,50		NS RIF. MB0B95587242 SPESE E COMM.
	08/02/21	08/02/21	08/02/21	- 1,50		NS RIF. MB0B95588140 SPESE E COMM.
	12/02/21	11/02/21	12/02/21	- 514,39		VOSTRO ASSEGNO N. 0190899565
	12/02/21	11/02/21	12/02/21	- 2.440,00		VOSTRO ASSEGNO N. 0190899566
	15/02/21	15/02/21	15/02/21		3.750,00	VERSAMENTO CONTANTI
	17/02/21	17/02/21	17/02/21	- 166,24		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 17/02/2021
						2021-02-16-22.10.15.441882000056
	18/02/21	17/02/21	18/02/21	- 2.478,33		F24 TELEMATICO
						DELEGA F24-CBI - DATA INCASSO 17/02/2021
						2021-02-17-12.40.23.364729000001
	22/02/21	22/02/21	22/02/21	- 1.206,85		SDD CORE: 2C1071590751482T
						ENEL ENERGIA
	22/02/21	22/02/21	22/02/21	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071590751482T
	24/02/21	24/02/21	24/02/21		3.930,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/02/21	24/02/21	24/02/21	- 273.506,08		VS.DISP. RIF. MB0T01411567/00245705 FAVORE
						BNL SPA
	24/02/21	24/02/21	24/02/21	- 5,00		RIF.MB0T01411567 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	24/02/21	24/02/21	24/02/21	- 45,00		RIF.MB0T01411567 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	24/02/21	24/02/21	24/02/21		273.506,08	MUTUO N. 05217466 IMPORTO NOMINALE EROGATO
	24/02/21	24/02/21	24/02/21	- 24,54		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/02/2021
	25/02/21	25/02/21	25/02/21	- 42,11		SDD CORE: 8002118100000166747248
						ENI S.P.A.
	25/02/21	25/02/21	25/02/21	- 1,00		COMM.SDD: 8002118100000166747248
	25/02/21	20/02/21	25/02/21	- 501,11		VOSTRO ASSEGNO N. 0190899564
	05/03/21	04/03/21	05/03/21	- 1.776,86		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 04/03/2021
						2021-03-04-22.11.40.906225000236
🌐	05/03/21	05/03/21	05/03/21	- 79,30		PAGAMENTO M.AV./R.AV.
	09/03/21	09/03/21	09/03/21		0,04	BON.DA PAYPAL EUROPE SARL ET CIE SCA YYR10126
						37115499 PAYPAL
	09/03/21	09/03/21	09/03/21		0,11	BON.DA PAYPAL EUROPE SARL ET CIE SCA YYR10126
						37115501 PAYPAL
🌐	10/03/21	10/03/21	10/03/21	- 71,90		BOLLETTINO COMUNE DI NAPOLI DIP.SIC.S
						RIF.660002020108135943 NOP.PVV106900KNG
🌐	10/03/21	10/03/21	10/03/21	- 2,85		COMMISSIONI
🌐	10/03/21	10/03/21	10/03/21	- 40,40		BOLLETTINO COMUNE DI NAPOLI DIP.SIC.S
🌐	10/03/21	10/03/21	10/03/21	- 2,85		RIF.660002020105778490 NOP.PVV106900KNM
🌐	10/03/21	10/03/21	10/03/21	- 71,90		COMMISSIONI
🌐	10/03/21	10/03/21	10/03/21	- 2,85		BOLLETTINO COMUNE DI NAPOLI DIP.SIC.S
🌐	10/03/21	10/03/21	10/03/21	- 37,00		RIF.660002020104418367 NOP.PVV106900KNU
🌐	10/03/21	10/03/21	10/03/21	- 2,85		COMMISSIONI
🌐	16/03/21	16/03/21	16/03/21		2.500,00	BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. GIROCONTO PER PAG
						AMENTO MUTUO SOCIETA
	17/03/21	17/03/21	17/03/21	- 4.908,98		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/03/2021
	18/03/21	18/03/21	18/03/21		1.300,00	VERSAMENTO CONTANTI
	18/03/21	18/03/21	18/03/21	- 500,00		VS.DISP. RIF. MB0B14078868/90283042 FAVORE
						PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	18/03/21	18/03/21	18/03/21	- 500,00		VS.DISP. RIF. MB0B14079099/90283393 FAVORE
	18/03/21	18/03/21	18/03/21	- 500,00		BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	18/03/21	18/03/21	18/03/21	- 1,50		VS.DISP. RIF. MB0B14079415/90284143 FAVORE
	18/03/21	18/03/21	18/03/21	- 1,50		BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	18/03/21	18/03/21	18/03/21	- 1,50		NS RIF. MB0B14078868 SPESE E COMM.
	18/03/21	18/03/21	18/03/21	- 1,50		NS RIF. MB0B14079099 SPESE E COMM.
	18/03/21	18/03/21	18/03/21	- 1,50		NS RIF. MB0B14079415 SPESE E COMM.
	22/03/21	22/03/21	22/03/21	- 1.269,15		SDD CORE: 2C1071590751482T
						ENEL ENERGIA
	22/03/21	22/03/21	22/03/21	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071590751482T
	23/03/21	23/03/21	23/03/21	- 476,00		VS.DISP. RIF. MB0B15490921/90387205 FAVORE

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	23/03/21	23/03/21	23/03/21	- 1,50		BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	24/03/21	24/03/21	24/03/21	- 22,17		NS RIF. MB0B15490921 SPESE E COMM.
	25/03/21	25/03/21	25/03/21	- 21,02		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/03/2021
						SDD CORE: 8002118100000166747248
						ENI S.P.A.
	25/03/21	25/03/21	25/03/21	- 1,00		COMM.SDD: 8002118100000166747248
	29/03/21	29/03/21	29/03/21		1.900,00	VERSAMENTO CONTANTI
	29/03/21	29/03/21	29/03/21	- 662,01		VS.DISP. RIF. MB0B17528304/90415326 FAVORE
						BANCA PSA ITALIA S.P.A. - ADD.TOT
	29/03/21	29/03/21	29/03/21	- 1,50		NS RIF. MB0B17528304 SPESE E COMM.
	31/03/21	01/04/21	01/04/21	- 60,00		COMPETENZE
	31/03/21				1.438,16	SALDO FINALE A VOSTRO CREDITO

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

*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
01/01/2021	9.331,13	4		37.324,52
05/01/2021	9.305,99	2		18.611,98
07/01/2021	13.105,99	17		222.801,83
24/01/2021	13.081,45	1		13.081,45
25/01/2021	12.209,36	7		85.465,52
01/02/2021	12.209,36	4		48.837,44
05/02/2021	11.617,67	3		34.853,01
08/02/2021	6.501,17	3		19.503,51
11/02/2021	3.546,78	4		14.187,12
15/02/2021	7.296,78	2		14.593,56
17/02/2021	4.652,21	3		13.956,63
20/02/2021	4.151,10	2		8.302,20
22/02/2021	2.943,25	2		5.886,50
24/02/2021	6.798,71	1		6.798,71
25/02/2021	6.755,60	4		27.022,40
01/03/2021	6.755,60	3		20.266,80
04/03/2021	4.978,74	1		4.978,74
05/03/2021	4.899,44	4		19.597,76
09/03/2021	4.899,59	1		4.899,59
10/03/2021	4.666,99	6		28.001,94
16/03/2021	7.166,99	1		7.166,99
17/03/2021	2.258,01	1		2.258,01
18/03/2021	2.053,51	4		8.214,04
22/03/2021	783,36	1		783,36
23/03/2021	305,86	1		305,86
24/03/2021	283,69	1		283,69
25/03/2021	261,67	4		1.046,68
29/03/2021	1.498,16	3		4.494,48

Saldo liquido finale

1.498,16

Saldo contabile finale

1.438,16

Totale numeri del periodo	0,00	673.524,32
Totale numeri calcolati	0,00	673.524,32

INTERESSI MATURATI

INTERESSI CREDITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	01/01/2021	0,0000	673.524,32	0,00
	TOTALE INTERESSI CREDITORI DEL PERIODO			
RIEPILOGO INTERESSI CREDITORI MATURATI NELL'ANNO IN CORSO				E/C di RIFERIMENTO
				31/03/2021
TOTALE INTERESSI CREDITORI MATURATI			INTERESSI	
			0,00	
Gli interessi creditori esposti saranno accreditati come previsto nel contratto.				
INTERESSI DEBITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
TOTALE INTERESSI DEBITORI DEL PERIODO				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

SPESSE

	NUMERO	A EURO	IMPORTO
OPERAZIONI ESENTI REGISTRATE IN CONTO	66	0,00	0,00
CANONE / FORFAIT			60,00 -
ELAB. E INVIO TRASPARENZA IN FORMA ELETTR.	1	0,00	0,00
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	

	A DEBITO	A CREDITO
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE	0,00	
SPESE	60,00 -	
TOTALI	60,00 -	0,00
SBILANCIO 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	2020	01/09/2020	31/12/2020	5.151,82	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@bancobpm.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.

Data di riferimento

31.03.2021

Del conto

01788/000000005462

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