

**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
 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:
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 €
TOTALE ENTRATE	+ 2.486,83 €

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 €
TOTALE USCITE	- 2.883,05 €

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 creditori		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 alfumerici.

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 4



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 €	
TOTALE	69,92 €	0,00 €

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 €
			TOTALE	0,00 €



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 €
TOTALE				1,02 €

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 €
TOTALE				68,90 €

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

RIASSUNTO SCALARE

SALDO LIQUIDO FINALE	- 191,23 €
SALDO CONTABILE FINALE	- 191,23 €

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

