

ESTRATTO CONTO CORRENTE ORDINARIO
 AL 30.06.2021
 INVIO N. 2

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 NA



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
	31/03/21				1.438,16	SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO
	06/04/21	06/04/21	06/04/21	- 24,66		IMP.BOLLO CC LR EX ART.13 C.2-BIS ALL.A/I DPR 642/72
						DA 01/01/2021 A 31/03/2021
	07/04/21	07/04/21	07/04/21	- 30,50		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	07/04/21	07/04/21	07/04/21	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	08/04/21	08/04/21	08/04/21		61,40	BON.DA ENEL ENERGIA 971004122271041 B00099210
						32421030862400ACL121F3900000083552C107083557
	12/04/21	10/04/21	10/04/21		5.000,00	BONIFICO URG./ISTANTANEO VOSTRO FAVORE
						BON.DA CERALDI GROUP S.R.L.
						GIROCONTO A CERALDI GROUP SRL
	12/04/21	10/04/21	12/04/21	- 552,21		VOSTRA DISPOSIZIONE BONIFICO URG./ISTANTANEO
						VS.DISP. RIF. MBVT14620288/00141499 FAVORE
						PSA RENTING ITALIA S.P.A
	12/04/21	10/04/21	12/04/21	- 5,00		RIF.MBVT14620288 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	12/04/21	10/04/21	12/04/21	- 0,28		RIF.MBVT14620288 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	15/04/21	15/04/21	15/04/21	- 8,39		SDD CORE: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LHCYKQJ

BANCO BPM
 PARTNER ISTITUZIONALE AIRC

**UNITI, FORTI,
AIRC**

Mario,
curato da un
osteosarcoma

Marco,
suo amico
da sempre

La vita è fatta di sostegno reciproco. Per questo la fiducia che unisce i sostenitori, i volontari e i ricercatori di AIRC è la forza determinante che rende il cancro sempre più curabile.

**Più forti contro il cancro,
con il tuo 5x1000.**

C.F. 80051890152

Scopri i progetti sostenuti nella tua regione
grazie al 5x1000 su airc.it/5permille

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	15/04/21	15/04/21	15/04/21	- 1,00		AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	15/04/21	15/04/21	15/04/21	- 6,54		COMM.SDD: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
						SDD CORE: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
	15/04/21	15/04/21	15/04/21	- 1,00		AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	15/04/21	15/04/21	15/04/21	- 35,00		COMM.SDD: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
						SDD CORE: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
	15/04/21	15/04/21	15/04/21	- 1,00		AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	15/04/21	15/04/21	15/04/21	- 75,64		COMM.SDD: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
	16/04/21	16/04/21	16/04/21	- 91,15		VOSTRO ASSEGNO N. 0190899568
						SDD CORE: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
	16/04/21	16/04/21	16/04/21	- 1,00		AMAZON EU S.A.R.L. AMAZON EU S.A.R.L.
	16/04/21	16/04/21	16/04/21	- 95,46		COMM.SDD: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
						SDD CORE: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
	16/04/21	16/04/21	16/04/21	- 1,00		AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	16/04/21	16/04/21	16/04/21	- 175,00		COMM.SDD: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
						SDD CORE: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
	16/04/21	16/04/21	16/04/21	- 1,00		AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	17/04/21	17/04/21	17/04/21	- 5.066,04		COMM.SDD: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
	19/04/21	19/04/21	19/04/21	- 756,00		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/04/2021
						I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 19/04/2021
						2021-04-16-22.19.08.325518000090
	20/04/21	20/04/21	20/04/21		500,00	VERSAMENTO CONTANTI
	20/04/21	20/04/21	20/04/21	- 1,20		RILASCIO CARNET ASSEGNI
	22/04/21	22/04/21	22/04/21	- 14,40		SDD CORE: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
						AMAZON EU S.A.R.L. AMAZON EU S.A.R.L.
	22/04/21	22/04/21	22/04/21	- 1,00		COMM.SDD: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
	22/04/21	22/04/21	22/04/21	- 18,00		SDD CORE: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	22/04/21	22/04/21	22/04/21	- 1,00		COMM.SDD: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
	22/04/21	22/04/21	22/04/21	- 9,99		SDD CORE: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
						AMAZON EU S.A.R.L. AMAZON EU S.A.R.L.
	22/04/21	22/04/21	22/04/21	- 1,00		COMM.SDD: H9TGIXAOJV.XENWYXK?3)+LJHCYKQJ
	22/04/21	21/04/21	22/04/21	- 274,89		VOSTRO ASSEGNO N. 0190899570
	22/04/21	22/04/21	22/04/21		300,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/04/21	24/04/21	24/04/21	- 24,54		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/04/2021
	27/04/21	27/04/21	27/04/21		12.807,00	BON.DA AG.ENTRATE PAG URG COVID19-ROMA-IT /BE
						NEF/CONTRIBUTO ART. 1 DL N. 41 DEL 2021 C.F.
	27/04/21	26/04/21	27/04/21	- 430,75		SDD CORE: 2C1071590751482T
						ENEL ENERGIA
	27/04/21	26/04/21	27/04/21	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071590751482T
	30/04/21	29/04/21	30/04/21	- 599,78		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900171
	30/04/21	27/04/21	30/04/21	- 405,63		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900172
	06/05/21	06/05/21	06/05/21		5,34	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 1
						71-7246071-9096366 AMZN MKTP IT 38UG1GD7HMUTK
	07/05/21	07/05/21	07/05/21	- 500,00		VS.DISP. RIF. MB0B35540664/90293590 FAVORE
						RENATO VITELLI - ADD.TOT
	07/05/21	07/05/21	07/05/21	- 1,50		NS RIF. MB0B35540664 SPESE E COMM.
	11/05/21	11/05/21	11/05/21	- 154,80		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	11/05/21	11/05/21	11/05/21	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	13/05/21	13/05/21	13/05/21	- 32,70		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	13/05/21	13/05/21	13/05/21	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	13/05/21	13/05/21	13/05/21	- 24,40		VS.DISP. RIF. MB0B38796104/90394047 FAVORE
						LEASEPLAN ITALIA SPA - ADD.TOT
	13/05/21	13/05/21	13/05/21	- 341,25		VS.DISP. RIF. MB0B3879721/90397874 FAVORE
						MED PACK SRL - ADD.TOT
	13/05/21	13/05/21	13/05/21	- 1,50		NS RIF. MB0B38796104 SPESE E COMM.
	13/05/21	13/05/21	13/05/21	- 1,50		NS RIF. MB0B3879721 SPESE E COMM.
	14/05/21	13/05/21	14/05/21	- 1.026,78		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900173
	17/05/21	17/05/21	17/05/21	- 756,00		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 17/05/2021
						2021-05-14-22.14.35.48929603068
	17/05/21	17/05/21	17/05/21		2.990,00	VERSAMENTO CONTANTI
	17/05/21	17/05/21	17/05/21	- 5.041,48		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/05/2021
	19/05/21	19/05/21	19/05/21	- 86,28		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	19/05/21	19/05/21	19/05/21	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	19/05/21	18/05/21	19/05/21	- 685,18		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900174

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	19/05/21	18/05/21	19/05/21	- 685,18		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900176
	20/05/21	11/05/21	20/05/21	- 338,91		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900175
	21/05/21	21/05/21	21/05/21		6,54	BON.DA PAYPAL EUROPE SARL ET CIE SCA YYW10137 67731479 PAYPAL
	24/05/21	24/05/21	24/05/21	- 580,81		SDD CORE: 2C1071590751482T ENEL ENERGIA
	24/05/21	24/05/21	24/05/21	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071590751482T
	24/05/21	24/05/21	24/05/21	- 23,75		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/05/2021
	25/05/21	17/05/21	25/05/21	- 312,28		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900177
	25/05/21	25/05/21	25/05/21		4.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	25/05/21	25/05/21	25/05/21	- 1,20		RILASCIO CARNET ASSEGNI
	26/05/21	25/05/21	26/05/21	- 707,60		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900178
	01/06/21	31/05/21	01/06/21	- 1.000,00		VOstra DISPOSIZIONE BONIFICO URG./INSTANTANEO VS.DISP. RIF. MBVT28982229/00039455 FAVORE VINCENZO CERALDI
	01/06/21	31/05/21	01/06/21	- 0,50		RIF.MBVT28982229 COMM.BON. YOUTWEB
	01/06/21	01/06/21	01/06/21		4.010,00	VERSAMENTO CONTANTI
	07/06/21	07/06/21	07/06/21		4.920,00	VERSAMENTO CONTANTI
	08/06/21	07/06/21	08/06/21	- 2.216,56		I24 AGENZIA ENTRATE PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 07/06/2021 2021-06-07-22.10.26.627513000130
	08/06/21	07/06/21	08/06/21	- 1.183,87		I24 AGENZIA ENTRATE PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 07/06/2021 2021-06-07-22.10.26.627513000261
	08/06/21	07/06/21	08/06/21	- 1.052,03		I24 AGENZIA ENTRATE PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 07/06/2021 2021-06-07-22.10.26.627513000262
	08/06/21	07/06/21	08/06/21	- 2.907,85		I24 AGENZIA ENTRATE PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 07/06/2021 2021-06-07-22.10.26.627513000280
	08/06/21	07/06/21	08/06/21	- 1.037,58		I24 AGENZIA ENTRATE PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 07/06/2021 2021-06-07-22.10.26.627513000282
	08/06/21	07/06/21	08/06/21	- 2.477,50		I24 AGENZIA ENTRATE PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 07/06/2021 2021-06-07-22.10.26.627513000284
	08/06/21	08/06/21	08/06/21		9.000,00	BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. GIROCONTO SU BPM INTESTATO A CERALDI GROUP SRL
	14/06/21	11/06/21	14/06/21	- 1.026,76		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900179
	15/06/21	15/06/21	15/06/21		4.600,00	VERSAMENTO CONTANTI
	17/06/21	17/06/21	17/06/21	- 756,00		I24 AGENZIA ENTRATE PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 17/06/2021 2021-06-16-22.18.43.469428000021
	17/06/21	17/06/21	17/06/21	- 5.048,93		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/06/2021
	18/06/21	01/06/21	18/06/21	- 911,57		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900180
	21/06/21	21/06/21	21/06/21	- 1.559,00		VS.DISP. RIF. MB0B55424369/90326680 FAVORE BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	21/06/21	21/06/21	21/06/21	- 1,50		NS RIF. MB0B55424369 SPESE E COMM.
	21/06/21	21/06/21	21/06/21	- 1.464,00		VS.DISP. RIF. MB0B55426003/90330531 FAVORE BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	21/06/21	21/06/21	21/06/21	- 875,00		VS.DISP. RIF. MB0B55426363/90331159 FAVORE BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	21/06/21	21/06/21	21/06/21	- 984,00		VS.DISP. RIF. MB0B55426680/90331641 FAVORE BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	21/06/21	21/06/21	21/06/21	- 1.175,00		VS.DISP. RIF. MB0B55428155/90334917 FAVORE BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	21/06/21	21/06/21	21/06/21	- 1,50		NS RIF. MB0B55426003 SPESE E COMM.
	21/06/21	21/06/21	21/06/21	- 1,50		NS RIF. MB0B55426363 SPESE E COMM.
	21/06/21	21/06/21	21/06/21	- 1,00		NS RIF. MB0B55426680 SPESE E COMM.
	21/06/21	21/06/21	21/06/21	- 1,00		NS RIF. MB0B55428155 SPESE E COMM.
	23/06/21	22/06/21	23/06/21	- 1.290,76		VOSTRO ASSEGNO N. 0190900321
	23/06/21	23/06/21	23/06/21	- 740,00		VS.DISP. RIF. MB0B56594269/90327676 FAVORE BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	23/06/21	23/06/21	23/06/21	- 1,50		NS RIF. MB0B56594269 SPESE E COMM.
	23/06/21	23/06/21	23/06/21		2.200,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/06/21	24/06/21	24/06/21		12.807,00	BON.DA AG.ENTRATE PAG URG COVID19-ROMA-IT /BE NEF/CONTRIBUTO ART. 1 CO. 1 DL N. 73 DEL 2021
	24/06/21	24/06/21	24/06/21	- 972,00		VS.DISP. RIF. MB0B57187110/90494097 FAVORE BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	24/06/21	24/06/21	24/06/21	- 1,50		NS RIF. MB0B57187110 SPESE E COMM.

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	24/06/21	24/06/21	24/06/21	- 1.153,00		VS.DISP. RIF. MB0B57281467/90501069 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	24/06/21	24/06/21	24/06/21	- 1.077,00		VS.DISP. RIF. MB0B57281634/90501333 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	24/06/21	24/06/21	24/06/21	- 2.022,00		VS.DISP. RIF. MB0B57281846/90501662 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	24/06/21	24/06/21	24/06/21	- 1,50		NS RIF. MB0B57281467 SPESE E COMM.
	24/06/21	24/06/21	24/06/21	- 1,50		NS RIF. MB0B57281634 SPESE E COMM.
	24/06/21	24/06/21	24/06/21	- 1,50		NS RIF. MB0B57281846 SPESE E COMM.
	24/06/21	24/06/21	24/06/21	- 24,54		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/06/2021
	29/06/21	29/06/21	29/06/21	- 1.575,78		SDD CORE: 2C1071590751482T
						ENEL ENERGIA
	29/06/21	29/06/21	29/06/21	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071590751482T
	29/06/21	29/06/21	29/06/21		4.800,00	VERSAMENTO CONTANTI
	30/06/21	30/06/21	30/06/21	- 500,00		VS.DISP. RIF. MB0B59940908/90458531 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	30/06/21	30/06/21	30/06/21	- 1,00		NS RIF. MB0B59940908 SPESE E COMM.
	30/06/21	30/06/21	30/06/21	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B60163583/90593752 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	30/06/21	30/06/21	30/06/21	- 1,00		NS RIF. MB0B60163583 SPESE E COMM.
	30/06/21	30/06/21	30/06/21	- 500,00		VS.DISP. RIF. MB0B60226942/90624794 FAVORE
						BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	30/06/21	30/06/21	30/06/21	- 1,00		NS RIF. MB0B60226942 SPESE E COMM.
	30/06/21	01/07/21	01/07/21	- 84,21		COMPETENZE
	30/06/21			12.792,85		SALDO FINALE A VOSTRO CREDITO

*1 DATA CONTABILE: è il giorno in cui la banca registra, 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 è il riassunto scalare del suo conto: la sequenza dei saldi è 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 è aperto il Suo conto è a Sua disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI A DEBITO	NUMERI A CREDITO
01/04/2021	1.438,16	5		7.190,80
06/04/2021	1.413,50	1		1.413,50
07/04/2021	1.382,00	1		1.382,00
08/04/2021	1.443,40	2		2.886,80
10/04/2021	5.885,91	5		29.429,55
15/04/2021	5.757,34	1		5.757,34
16/04/2021	5.392,73	1		5.392,73
17/04/2021	326,69	2		653,38
19/04/2021	429,31 -	1	429,31 -	
20/04/2021	69,49	1		69,49
21/04/2021	205,40 -	1	205,40 -	
22/04/2021	49,21	2		98,42
24/04/2021	24,67	2		49,34
26/04/2021	407,08 -	1	407,08 -	
27/04/2021	11.994,29	2		23.988,58
29/04/2021	11.394,51	2		22.789,02
01/05/2021	11.394,51	5		56.972,55
06/05/2021	11.399,85	1		11.399,85
07/05/2021	10.898,35	4		43.593,40
11/05/2021	10.403,64	2		20.807,28
13/05/2021	8.974,51	4		35.898,04
17/05/2021	5.854,75	1		5.854,75
18/05/2021	4.484,39	1		4.484,39

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI A DEBITO	NUMERI A CREDITO
19/05/2021	4.397,11	2		8.794,22
21/05/2021	4.403,65	3		13.210,95
24/05/2021	3.798,09	1		3.798,09
25/05/2021	7.089,29	6		42.535,74
31/05/2021	6.088,79	1		6.088,79
01/06/2021	9.187,22	6		55.123,32
07/06/2021	3.231,83	1		3.231,83
08/06/2021	12.231,83	3		36.695,49
11/06/2021	11.205,07	4		44.820,28
15/06/2021	15.805,07	2		31.610,14
17/06/2021	10.000,14	4		40.000,56
21/06/2021	3.936,64	1		3.936,64
22/06/2021	2.645,88	1		2.645,88
23/06/2021	4.104,38	1		4.104,38
24/06/2021	11.656,84	5		58.284,20
29/06/2021	14.880,06	1		14.880,06
30/06/2021	12.877,06	1		12.877,06

Saldo liquido finale **12.877,06**

Saldo contabile finale **12.792,85**

Totale numeri del periodo **1.041,79 -** **662.748,84**

Totale numeri calcolati **1.041,79 -** **662.748,84**

INTERESSI MATORATI

INTERESSI CREDITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	01/04/2021	0,0000	662.748,84	0,00
	TOTALE INTERESSI CREDITORI DEL PERIODO			0,00
RIEPILOGO INTERESSI CREDITORI MATORATI NELL'ANNO IN CORSO			E/C di RIFERIMENTO	INTERESSI
			31/03/2021	0,00
			30/06/2021	0,00
TOTALE INTERESSI CREDITORI MATORATI				0,00

Gli interessi creditori esposti saranno accreditati come previsto nel contratto.

INTERESSI DEBITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	19/04/2021	19,9000	429,31 -	0,23 -
		0,0000	612,48 -	0,00
IMPORTO RETTIFICATIVO INTERESSI DEBITORI				0,23
TOTALE INTERESSI DEBITORI DEL PERIODO				0,00
RIEPILOGO INTERESSI DEBITORI MATORATI NELL'ANNO IN CORSO			E/C di RIFERIMENTO	INTERESSI
			30/06/2021	0,00
TOTALE INTERESSI DEBITORI MATORATI				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)
19/04/2021	429,31 -	326,69 17/04/2021	429,31 -	100,00 -
IMPORTO RETTIFICATIVO COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE				75,79
TOTALE COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE				24,21 -

SPESE

	NUMERO	A EURO	IMPORTO
OPERAZIONI ESENTI REGISTRATE IN CONTO	117	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	24,21 -	
SPESE	60,00 -	
TOTALI	84,21 -	0,00
SBALANCIO COMPETENZE	84,21 -	

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.

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




OGGETTO NUOVA DEFINIZIONE DI DEFAULT

Milano, 30 giugno 2021

Dal 1° gennaio 2021 tutti gli istituti bancari e gli intermediari finanziari applicano le nuove regole europee per classificare le controparti che risultano inadempienti rispetto a un obbligo verso la banca: il cosiddetto "default".

Queste norme, che sono nate con l'obiettivo di armonizzare e uniformare le regole tra i diversi Paesi dell'Unione Europea, variano a seconda della tipologia di cliente (Privati e PMI o Imprese) e seguono criteri e modalità di applicazione più restrittivi riguardo la soglia di rilevanza, l'importo dell'arretrato e il periodo minimo di permanenza nello stato di default.

I clienti (Privati, PMI e Imprese) che presentano un ritardo nei pagamenti vengono definiti inadempienti, e automaticamente classificati a default, qualora si verificassero le seguenti condizioni:

- importo in arretrato superiore a 500 euro per le imprese, 100 euro per le "esposizioni al dettaglio", intese come persone fisiche e PMI, quest'ultime con esposizione verso il nostro Gruppo inferiore ad 1 mln di euro;
- importo in arretrato superiore all'1% del totale delle esposizioni verso il gruppo bancario;
- giorni di arretrato consecutivi superiori a 90 (past due).

Pur trattandosi di misure più rigide rispetto alle precedenti è importante ricordare che, come sottolineato anche da Banca d'Italia, un cliente viene classificato in "default" solo se lo sconfinamento supera contemporaneamente sia la soglia assoluta sia quella relativa, e che si protragga oltre il periodo indicato.

Il principale cambiamento riguarda il fatto che lo stato di default non decade come avveniva in passato nel momento in cui il cliente salda il proprio debito, ma permane per almeno 90 giorni dal momento in cui l'arretrato viene regolarizzato o il cliente rientra dallo sconfinamento.

Durante questi tre mesi la banca valuta la situazione finanziaria e la qualità creditizia del cliente e, trascorso tale periodo, può riclassificarlo in uno stato di "non default".

È importante sapere che il default automatico si estende non solo ai conti ma a tutte le posizioni coobbligate/collegate. Ad esempio, aggregando: Cointestazione – Persona Fisica legata alla Ditta Individual.

Inoltre, l'Autorità Bancaria Europea ha espressamente escluso la possibilità di compensare gli importi scaduti con altre linee di credito: ciò significa che la banca è tenuta a classificare l'impresa a "default" anche nel caso in cui fossero presenti altre linee di credito non utilizzate e ancora disponibili, e che, l'eventuale "default" su una singola esposizione comporta l'automatico "default" della posizione totale del cliente.

Per evitare di incorrere in classificazioni a "default", anche per arretrati di piccolo importo, è quindi fondamentale rispettare con puntualità le scadenze di pagamento e i piani di rimborso previsti contrattualmente.

Per conoscere nel dettaglio i criteri e i cambiamenti previsti dalle nuove disposizioni è possibile rivolgersi al proprio gestore di riferimento, consultare il sito pubblico alla sezione dedicata e consultare la normativa dell'Unione Europea (Regolamento dell'Unione Europea del 26 giugno 2013 – n. 575 – art. 178; Regolamento delegato dell'Unione Europea n. 171 del 19 ottobre 2017).