

ESTRATTO CONTO CORRENTE ORDINARIO

AL 31.12.2023

INVIO N. 4



**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

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

**BANCO BPM**

PARTNER ISTITUZIONALE DI AIRC

**Gestisci online i conti con YouBusiness Web**

Puoi farlo anche da smartphone:
scarica YouBusiness app.

ESTRATTO CONTO

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	30/09/23				5.200,28	SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO
	02/10/23	02/10/23	02/10/23		9,40	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R.
	02/10/23	02/10/23	02/10/23	- 988,38		I.L. SITE
	02/10/23	02/10/23	02/10/23	- 1,00		SDD CORE: 80T4940000001184586404
	02/10/23	02/10/23	02/10/23	- 642,05		LEASYS ITALIA S.P.A. C.SO ORBASSANO
	02/10/23	02/10/23	02/10/23	- 1,00		COMM.SDD: 80T4940000001184586404
	02/10/23	02/10/23	02/10/23	- 460,00		SDD CORE: C06304000000000F88724
	02/10/23	02/10/23	02/10/23	- 1,60		ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA
	02/10/23	02/10/23	02/10/23	- 258,01		COMM.SDD: C06304000000000F88724
	03/10/23	03/10/23	03/10/23	- 1,60		VS.DIS. RIF. MB0B67194380/90316767 FAVORE
	03/10/23	03/10/23	03/10/23	- 671,59		BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	03/10/23	30/09/23	03/10/23	- 671,59		NS RIF. MB0B67194380 SPESE E COMM.
	03/10/23	03/10/23	03/10/23			VS.DIS. RIF. MB0B67961849/90232934 FAVORE
						ANNA LUCIA SANTINA MONACELLA - ADD.TOT
						NS RIF. MB0B67961849 SPESE E COMM.
						VOSTRO ASSEGNO N. 0199628255
					8.050,00	VERSAMENTO CONTANTI

**VICINI DA SEMPRE.
ANCHE ONLINE.**



Attivando la tua Identità Digitale
ora puoi accedere ai **Servizi di Consulenza
Finanziaria a Distanza** comodamente
da casa tua ma **sempre in contatto
con il tuo gestore di fiducia.**

**BASTA LA TUA FIRMA.
ATTIVATI SUBITO.**

bancobpm.it

BANCO BPM
la banca di tutti

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali:
L'Identità Digitale è il centro del BANCO BPM relativo ai servizi digitali a distanza utilizzabili direttamente da pc o smartphone tramite rete internet **esclusamente nei rapporti con la banca**. Il servizio di Consulenza Finanziaria a Distanza, in particolare, è subordinato alla sottoscrizione del Contratto per la prestazione dei servizi di investimento (tra cui il Contratto di consulenza in materia di investimenti su base non indipendente), del Contratto di Identità Digitale nonché alla compilazione del **Questionario di profilatura ai sensi della Direttiva MIFID**, grazie al quale la Banca sarà in grado di formulare una proposta di consulenza adeguata al profilo finanziario del cliente.
Prima della sottoscrizione del contratto di Identità Digitale prendere visione dei Fogli Informativi disponibili sul sito bancobpm.it, alla sezione Trasparenza e presso le filiali della Banca.

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	03/10/23	03/10/23	03/10/23	- 491,66		VS.DISP. RIF. MB0B68024991/90286234 FAVORE RISTODOM SRL - ADD.TOT
	03/10/23	03/10/23	03/10/23	- 1,60		NS RIF. MB0B68024991 SPESE E COMM.
	03/10/23	03/10/23	03/10/23	- 25,21		IMP.BOLLO CC LR EX ART.13 C.2-BIS ALL.A/I DPR 642/72 DA 01/07/2023 A 30/09/2023
	04/10/23	04/10/23	04/10/23	- 2.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B68707036/90158622 FAVORE CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	04/10/23	04/10/23	04/10/23	- 1,10		NS RIF. MB0B68707036 SPESE E COMM.
	04/10/23	04/10/23	04/10/23		34,10	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	04/10/23	04/10/23	04/10/23	- 2.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B68851097/90302280 FAVORE CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	04/10/23	04/10/23	04/10/23	- 1,10		NS RIF. MB0B68851097 SPESE E COMM.
	05/10/23	05/10/23	05/10/23		18,50	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	09/10/23	09/10/23	09/10/23		8,10	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	09/10/23	06/10/23	09/10/23	- 1.896,72		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628688
	09/10/23	09/10/23	09/10/23	- 1.450,00		VS.DISP. RIF. MB0B71275869/90737156 FAVORE TAIANO LUIGI - ADD.TOT
	09/10/23	09/10/23	09/10/23	- 1,10		NS RIF. MB0B71275869 SPESE E COMM.
	09/10/23	09/10/23	09/10/23	- 1.300,00		VS.DISP. RIF. MB0B71273719/90732869 FAVORE DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	09/10/23	09/10/23	09/10/23	- 450,00		VS.DISP. RIF. MB0B71274423/90734410 FAVORE MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	09/10/23	09/10/23	09/10/23	- 450,00		VS.DISP. RIF. MB0B71274751/90735008 FAVORE PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	09/10/23	09/10/23	09/10/23	- 1,60		NS RIF. MB0B71273719 SPESE E COMM.
	09/10/23	09/10/23	09/10/23	- 1,60		NS RIF. MB0B71274423 SPESE E COMM.
	09/10/23	09/10/23	09/10/23	- 1,60		NS RIF. MB0B71274751 SPESE E COMM.
	10/10/23	10/10/23	10/10/23		3,00	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	11/10/23	11/10/23	11/10/23	- 29,90		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON EU S.A R.L. AMAZON EU S.A R.L.
	11/10/23	11/10/23	11/10/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	11/10/23	11/10/23	11/10/23		10,00	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	11/10/23	11/10/23	11/10/23		4.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	12/10/23	11/10/23	12/10/23	- 276,83		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON EU S.A R.L. AMAZON EU S.A R.L.
	12/10/23	11/10/23	12/10/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	13/10/23	13/10/23	13/10/23	- 17,99		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4 PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	13/10/23	13/10/23	13/10/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	16/10/23	16/10/23	16/10/23	- 1.600,52		SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
	16/10/23	16/10/23	16/10/23		26,10	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	16/10/23	16/10/23	16/10/23		3.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	17/10/23	17/10/23	17/10/23	- 996,00		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	17/10/23	17/10/23	17/10/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	17/10/23	17/10/23	17/10/23	- 71,52		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	17/10/23	17/10/23	17/10/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	17/10/23	17/10/23	17/10/23	- 24,39		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4 PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	17/10/23	17/10/23	17/10/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	17/10/23	17/10/23	17/10/23		19,20	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	17/10/23	17/10/23	17/10/23		2.400,00	VERSAMENTO CONTANTI
	17/10/23	17/10/23	17/10/23	- 4.801,32		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/10/2023
	18/10/23	18/10/23	18/10/23		2,40	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	23/10/23	23/10/23	23/10/23		2,40	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	23/10/23	20/10/23	23/10/23	- 1.391,20		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628687
	24/10/23	20/10/23	24/10/23	- 1.235,04		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628689
	24/10/23	24/10/23	24/10/23		1.350,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/10/23	24/10/23	24/10/23	- 512,17		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/10/2023
	25/10/23	25/10/23	25/10/23	- 43,86		SDD CORE: 3F3811A21532878

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
						FASTWEB SPA
	25/10/23	25/10/23	25/10/23	- 1,00		COMM.SDD: 3F3811A21532878
	25/10/23	25/10/23	25/10/23		2,40	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	26/10/23	26/10/23	26/10/23		2,90	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	27/10/23	27/10/23	27/10/23		2.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	27/10/23	30/10/23	03/11/23		179.825,93	VERSAMENTO ASS. CIRCOLARI ALTRE BANCHE
	30/10/23	30/10/23	30/10/23	- 17,91		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	30/10/23	30/10/23	30/10/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	30/10/23	30/10/23	30/10/23	- 317,90		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	30/10/23	30/10/23	30/10/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	30/10/23	28/09/23	30/10/23	- 1.251,72		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628686
	30/10/23	30/10/23	30/10/23	- 179.825,93		STORNO SCRITTURE
						STORNO OP NON DI PERTINENZA
	30/10/23	30/10/23	30/10/23		1.900,00	VERSAMENTO CONTANTI
	30/10/23	30/10/23	30/10/23		2,40	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	31/10/23	31/10/23	31/10/23	- 176,76		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	31/10/23	31/10/23	31/10/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	31/10/23	31/10/23	31/10/23	- 957,48		SDD CORE: 80T4940000001184586404
						LEASYS ITALIA S.P.A. C.SO ORBASSANO
	31/10/23	31/10/23	31/10/23	- 1,00		COMM.SDD: 80T4940000001184586404
	02/11/23	31/10/23	02/11/23	- 1.147,34		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628923
	03/11/23	03/11/23	03/11/23		2.950,00	VERSAMENTO CONTANTI
	03/11/23	02/11/23	03/11/23	- 770,45		SDD CORE: C06304000000000F88724
						ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA
	03/11/23	02/11/23	03/11/23	- 1,00		COMM.SDD: C06304000000000F88724
	06/11/23	03/11/23	06/11/23	- 513,92		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628926
	06/11/23	06/11/23	06/11/23		4,90	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	06/11/23	06/11/23	06/11/23		120,53	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						05-5694068-0169959 AMZN MKTP IT EZINGL7WT578B
	06/11/23	06/11/23	06/11/23		4.660,00	VERSAMENTO CONTANTI
	06/11/23	06/11/23	06/11/23	- 268,40		VS.DISP. RIF. MB0B85313691/90296452 FAVORE
						CASTAGNA S.R.L - ADD.TOT
	06/11/23	06/11/23	06/11/23	- 1,60		NS RIF. MB0B85313691 SPESE E COMM.
	06/11/23	06/11/23	06/11/23		6,20	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	07/11/23	07/11/23	07/11/23	- 93,44		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	07/11/23	07/11/23	07/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	07/11/23	07/11/23	07/11/23	- 522,24		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	07/11/23	07/11/23	07/11/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	07/11/23	07/11/23	07/11/23	- 135,29		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	07/11/23	07/11/23	07/11/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	07/11/23	06/11/23	07/11/23	- 1.111,79		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628921
	07/11/23	06/11/23	07/11/23	- 1.330,75		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628925
	07/11/23	06/11/23	07/11/23	- 804,02		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628927
	08/11/23	30/10/23	08/11/23	- 1.412,43		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628922
	08/11/23	08/11/23	08/11/23		4.000,00	BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. GIROCONTO
	09/11/23	09/11/23	09/11/23	- 200,00		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	09/11/23	09/11/23	09/11/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	09/11/23	09/11/23	09/11/23	- 500,00		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	09/11/23	09/11/23	09/11/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	09/11/23	08/11/23	09/11/23	- 3.603,05		SDD CORE: 2C1071107297049T
						ENEL ENERGIA
	09/11/23	08/11/23	09/11/23	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071107297049T
	10/11/23	10/11/23	10/11/23		3.000,00	BON.DA CERALDI VALERIO
						RIMBORSO PRESTITO
	13/11/23	13/11/23	13/11/23	- 311,74		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	13/11/23	13/11/23	13/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	13/11/23	10/11/23	13/11/23	- 968,12		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628929
	13/11/23	10/11/23	13/11/23	- 854,58		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628930
	14/11/23	14/11/23	14/11/23	- 17,99		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A.
	14/11/23	14/11/23	14/11/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	14/11/23	14/11/23	14/11/23		2.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	14/11/23	14/11/23	14/11/23	- 1,20		RILASCIO CARNET ASSEgni
	14/11/23	14/11/23	14/11/23	- 1,20		RILASCIO CARNET ASSEgni
	15/11/23	15/11/23	15/11/23	- 2.626,39		SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
	15/11/23	15/11/23	15/11/23	- 24,39		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A.
	15/11/23	15/11/23	15/11/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	16/11/23	16/11/23	16/11/23	- 55,60		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	16/11/23	16/11/23	16/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	16/11/23	16/11/23	16/11/23	- 51,55		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	16/11/23	16/11/23	16/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	17/11/23	16/11/23	17/11/23	- 1.229,70		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/11/2023
						2023-11-16-22.29.14.736954011489
	17/11/23	16/11/23	17/11/23	- 4.605,73		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/11/2023
						2023-11-16-22.29.14.736954011490
	17/11/23	16/11/23	17/11/23	- 12,95		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/11/2023
						2023-11-16-22.29.14.736954011491
	17/11/23	17/11/23	17/11/23		6.000,00	BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. GIROCONTO
	17/11/23	17/11/23	17/11/23		5.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	17/11/23	17/11/23	17/11/23	- 4.800,77		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/11/2023
	20/11/23	20/11/23	20/11/23	- 52,45		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	20/11/23	20/11/23	20/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	20/11/23	20/11/23	20/11/23		12,30	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	21/11/23	21/11/23	21/11/23	- 73,76		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON BUSINESS EU SARL
	21/11/23	21/11/23	21/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	22/11/23	22/11/23	22/11/23		46,99	BON.DA AMAZON EU S.A R.L. AMAZON EU S.A R.L.
						407-6478566-6225122 AMAZON.IT 2HUQ3T4JPBQXGS7
	22/11/23	22/11/23	22/11/23		37,99	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						06-7669471-5349940 AMZN MKTP IT 1SJ47T57W0IXJ
	23/11/23	23/11/23	23/11/23	- 460,54		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A.
	23/11/23	23/11/23	23/11/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	23/11/23	23/11/23	23/11/23		13,80	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	23/11/23	08/11/23	23/11/23	- 683,20		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628924
	23/11/23	23/11/23	23/11/23		1.300,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/11/23	24/11/23	24/11/23	- 512,79		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/11/2023
	27/11/23	27/11/23	27/11/23	- 43,86		SDD CORE: 3F3811A21532878
						FASTWEB SPA
	27/11/23	27/11/23	27/11/23	- 1,00		COMM.SDD: 3F3811A21532878
	27/11/23	27/11/23	27/11/23		4.980,00	VERSAMENTO CONTANTI
	28/11/23	28/11/23	28/11/23	- 312,40		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	28/11/23	28/11/23	28/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	28/11/23	28/11/23	28/11/23	- 696,17		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON BUSINESS EU SARL
	28/11/23	28/11/23	28/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	28/11/23	28/11/23	28/11/23	- 49,90		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON EU S.A R.L. AMAZON EU S.A R.L.
	28/11/23	28/11/23	28/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	28/11/23	27/11/23	28/11/23	- 1.332,75		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628928
	28/11/23	22/11/23	28/11/23	- 1.214,01		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629233
	29/11/23	29/11/23	29/11/23	- 19,01		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	29/11/23	29/11/23	29/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	29/11/23	29/11/23	29/11/23	- 157,65		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	29/11/23	29/11/23	29/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	29/11/23	29/11/23	29/11/23	- 127,95		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	29/11/23	29/11/23	29/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	29/11/23	28/11/23	29/11/23	- 1.128,22		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629231
	29/11/23	29/11/23	29/11/23		1.680,00	VERSAMENTO CONTANTI
	30/11/23	30/11/23	30/11/23	- 1.007,08		SDD CORE: 80T4940000001184586404
						LEASYS ITALIA S.P.A. C.SO ORBASSANO
	30/11/23	30/11/23	30/11/23	- 1,00		COMM.SDD: 80T4940000001184586404
	30/11/23	30/11/23	30/11/23	- 154,00		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON BUSINESS EU SARL
	30/11/23	30/11/23	30/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	30/11/23	30/11/23	30/11/23	- 101,01		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON BUSINESS EU SARL
	30/11/23	30/11/23	30/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	30/11/23	30/11/23	30/11/23	- 54,80		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	30/11/23	30/11/23	30/11/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	30/11/23	30/11/23	30/11/23		10,20	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	01/12/23	01/12/23	01/12/23	- 642,05		SDD CORE: C063040000000000F88724
						ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA
	01/12/23	01/12/23	01/12/23	- 1,00		COMM.SDD: C063040000000000F88724
	01/12/23	01/12/23	01/12/23	- 23,73		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	01/12/23	01/12/23	01/12/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	01/12/23	30/11/23	01/12/23	- 805,20		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629235
	01/12/23	01/12/23	01/12/23		2.540,00	VERSAMENTO CONTANTI
	04/12/23	04/12/23	04/12/23		6.050,00	VERSAMENTO CONTANTI
	04/12/23	04/12/23	04/12/23	- 106,01		VS.DISP. RIF. MB0B00826859/90599304 FAVORE
						DF BALDASSARRE SRL - ADD.TOT
	04/12/23	04/12/23	04/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B00826859 SPESE E COMM.
	04/12/23	04/12/23	04/12/23	- 1.049,94		VS.DISP. RIF. MB0B00867314/90665354 FAVORE
						R STORE SPA - ADD.TOT
	04/12/23	04/12/23	04/12/23	- 854,00		VS.DISP. RIF. MB0B00873953/90676930 FAVORE
						TIMAS ASCENSORI - ADD.TOT
	04/12/23	04/12/23	04/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B00867314 SPESE E COMM.
	04/12/23	04/12/23	04/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B00873953 SPESE E COMM.
	05/12/23	05/12/23	05/12/23	- 205,00		SDD CORE: 8002118100000166747248
						ENI S.P.A.
	05/12/23	05/12/23	05/12/23	- 1,00		COMM.SDD: 8002118100000166747248
	05/12/23	04/12/23	05/12/23	- 963,63		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629237
	06/12/23	06/12/23	06/12/23		5,48	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						07-1626266-7889907 AMZN MKTP IT SP0NJT04G0WG4
	06/12/23	06/12/23	06/12/23		5,48	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						07-1626266-7889907 AMZN MKTP IT A51CP06K3T5H9
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		5,48	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						07-1626266-7889907 AMZN MKTP IT 5BQV6DOLGBWSV
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		5,48	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						07-1626266-7889907 AMZN MKTP IT 36Q9T3VE0RGTV
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		5,48	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						07-1626266-7889907 AMZN MKTP IT 6ATRPDJYK7BCT
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		5,48	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						07-1626266-7889907 AMZN MKTP IT 52SOWX9QMD0XL
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		5,48	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						07-1626266-7889907 AMZN MKTP IT 5EJLCKE1X7ZKJ
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		5,48	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						07-1626266-7889907 AMZN MKTP IT 7FJWGH9HKRYP0
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		5,48	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						07-1626266-7889907 AMZN MKTP IT 4F7B4J83WD1EP
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		5,48	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						07-1626266-7889907 AMZN MKTP IT 2UHLMZQ40KAUO
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		35,89	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2806089-34
						65114 AMZNBUSINESS 1UD2GKRZA2PML8CG
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		35,89	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2806089-34
						65114 AMZNBUSINESS 7CSKUW4YRAERY5J5
	07/12/23	07/12/23	07/12/23		35,89	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2806089-34
						65114 AMZNBUSINESS 2K0ZLF5RJ9IE9NN
	11/12/23	07/12/23	11/12/23	- 1.202,11		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629234
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		2,74	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2189226-45

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
						93127 AMZNBUSINESS 3U9E97QAZ87TR66D
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		2,74	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2189226-45
						93127 AMZNBUSINESS 15O0066J5HNNCBZ7
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		2,74	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2189226-45
						93127 AMZNBUSINESS 6R694SPALBGKZE8Q
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		2,74	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2189226-45
						93127 AMZNBUSINESS 2W0R4XKXNM9OUMPB
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		2,74	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2189226-45
						93127 AMZNBUSINESS 6T19KQPL60XBKM92
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		2,74	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2189226-45
						93127 AMZNBUSINESS 6YH9J8Z8HGS03I17
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		2,74	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2189226-45
						93127 AMZNBUSINESS QCSRVG7W4I1MZ7CD
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		2,74	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2189226-45
						93127 AMZNBUSINESS 1ZINVIOEP66MZNQC
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		2,74	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2189226-45
						93127 AMZNBUSINESS 7JY5KS3S54L7SJ4
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		2,74	BON.DA AMAZON BUSINESS EU SARL 407-2189226-45
						93127 AMZNBUSINESS 728IWWAIS540X2S0
	11/12/23	11/12/23	11/12/23		11,10	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	11/12/23	11/12/23	11/12/23	- 451,40		VS.DISP. RIF. MB0B04489982/90599274 FAVORE
						GRAFIPRINT ETICHETTE SRL - ADD.TOT
	11/12/23	11/12/23	11/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B04489982 SPESE E COMM.
	12/12/23	09/12/23	12/12/23	- 1.054,00		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629244
	12/12/23	12/12/23	12/12/23		2.570,00	VERSAMENTO CONTANTI
	12/12/23	12/12/23	12/12/23	- 3.539,20		SDD CORE: 2C1071107297049T
						ENEL ENERGIA
	12/12/23	12/12/23	12/12/23	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071107297049T
	12/12/23	12/12/23	12/12/23	- 1,20		RILASCIO CARNET ASSEgni
	12/12/23	12/12/23	12/12/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B05500207/90462750 FAVORE
						CERALDI GROUP SRL - ADD.TOT
	12/12/23	12/12/23	12/12/23	- 1,10		NS RIF. MB0B05500207 SPESE E COMM.
	14/12/23	14/12/23	14/12/23		24.549,77	BON.DA INPS-IT-ROMA-VIA CIRO IL GRANDE 21 /BE
						NEF/FONDO NUOVE COMPETENZE PER CONTO DI ANPAL
	14/12/23	14/12/23	14/12/23	- 17,99		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	14/12/23	14/12/23	14/12/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	14/12/23	13/12/23	14/12/23	- 1.026,43		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629238
	14/12/23	14/12/23	14/12/23		40.000,00	BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. GIROCONTO
	14/12/23	14/12/23	14/12/23	- 4.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B07234920/90443624 FAVORE
						CERALDI GROUP SRL - ADD.TOT
	14/12/23	14/12/23	14/12/23	- 1,10		NS RIF. MB0B07234920 SPESE E COMM.
	15/12/23	15/12/23	15/12/23	- 900,84		SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
	16/12/23	17/12/23	16/12/23	- 4.784,76		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/12/2023
	18/12/23	15/12/23	18/12/23	- 1.011,75		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629247
	18/12/23	18/12/23	18/12/23		5.260,00	VERSAMENTO CONTANTI
	18/12/23	18/12/23	18/12/23	- 5.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B09282858/90527159 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	18/12/23	18/12/23	18/12/23	- 1,10		NS RIF. MB0B09282858 SPESE E COMM.
	18/12/23	18/12/23	18/12/23	- 18,20		VS.DISP. RIF. MB0B09340956/90629108 FAVORE
						COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	18/12/23	18/12/23	18/12/23	- 18,20		VS.DISP. RIF. MB0B09341421/90629932 FAVORE
						COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	18/12/23	18/12/23	18/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B09340956 SPESE E COMM.
	18/12/23	18/12/23	18/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B09341421 SPESE E COMM.
	18/12/23	18/12/23	18/12/23	- 500,00		VOSTRA DISPOSIZIONE BONIFICO URG./ISTANTANEO
						VS.DISP. RIF. MBVT41385848/01006181 FAVORE
						CERALDI GROUP S.R.L.
	18/12/23	18/12/23	18/12/23	- 5,00		RIF.MBVT41385848 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	18/12/23	18/12/23	18/12/23	- 0,25		RIF.MBVT41385848 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	19/12/23	18/12/23	19/12/23	- 350,00		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 18/12/2023
						2023-12-18-22.12.43.728171001262
	19/12/23	18/12/23	19/12/23	- 4.516,89		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 18/12/2023
						2023-12-18-22.12.43.728171001264
	19/12/23	18/12/23	19/12/23	- 3.575,00		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 18/12/2023
						2023-12-18-22.12.43.728171002378

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	19/12/23	18/12/23	19/12/23	- 10.731,05		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 18/12/2023
						2023-12-18-22.18.53.147028015306
	22/12/23	21/12/23	22/12/23	- 1.142,65		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629243
	22/12/23	22/12/23	22/12/23	- 2.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B13569806/90374020 FAVORE
						CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	22/12/23	22/12/23	22/12/23	- 2.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B13569762/90373954 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	22/12/23	22/12/23	22/12/23	- 1,10		NS RIF. MB0B13569762 SPESE E COMM.
	22/12/23	22/12/23	22/12/23	- 1,10		NS RIF. MB0B13569806 SPESE E COMM.
	22/12/23	22/12/23	22/12/23	- 2.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B13569818/90374040 FAVORE
						VESPA VINCENZO - ADD.TOT
	22/12/23	22/12/23	22/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B13569818 SPESE E COMM.
	23/12/23	24/12/23	23/12/23	- 512,17		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/12/2023
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 43,86		SDD CORE: 3F3811A21532878
						FASTWEB SPA
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 1,00		COMM.SDD: 3F3811A21532878
	27/12/23	22/12/23	27/12/23	- 1.406,65		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629246
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 214,40		VS.DISP. RIF. MB0B14604727/90573067 FAVORE
						TODAY SERVICE SRL - ADD.TOT
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B14604727 SPESE E COMM.
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 266,88		VS.DISP. RIF. MB0B14853298/90670220 FAVORE
						TODAY SERVICE SRL - ADD.TOT
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 879,51		VS.DISP. RIF. MB0B14854334/90671943 FAVORE
						IACOVELLI EMANUELE - ADD.TOT
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B14853298 SPESE E COMM.
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B14854334 SPESE E COMM.
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 3.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B14891424/90724089 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 1,10		NS RIF. MB0B14891424 SPESE E COMM.
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 144,00		VS.DISP. RIF. MB0B14886987/90716227 FAVORE
						SOLLA VINCENZO - ADD.TOT
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 6.100,00		VS.DISP. RIF. MB0B14888980/90719973 FAVORE
						FIRE SOLUTION GROUP SRL - ADD.TOT
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B14886987 SPESE E COMM.
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B14888980 SPESE E COMM.
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 61,00		VS.DISP. RIF. MB0B14969209/90764757 FAVORE
						TODAY SERVICE SRL - ADD.TOT
	27/12/23	27/12/23	27/12/23	- 1,60		NS RIF. MB0B14969209 SPESE E COMM.
	28/12/23	27/12/23	28/12/23	- 1.671,64		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 27/12/2023
						2023-12-27-23.10.46.921896001709
	28/12/23	28/12/23	28/12/23		8.980,00	VERSAMENTO CONTANTI
	29/12/23	29/12/23	29/12/23	- 14.955,66		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 29/12/2023
						2023-12-28-22.10.21.568902006315
	29/12/23	29/12/23	29/12/23	- 3.352,39		SDD CORE: 2C1071107297049T
						ENEL ENERGIA
	29/12/23	29/12/23	29/12/23	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071107297049T
	29/12/23	23/12/23	29/12/23	- 1.436,00		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629248
	29/12/23	28/12/23	29/12/23	- 786,84		VOSTRO ASSEGNO N. 0199629381
	29/12/23	29/12/23	29/12/23		5.180,00	VERSAMENTO CONTANTI
	30/12/23	01/01/24	01/01/24	- 262,01		COMPETENZE
	31/12/23				5.554,73	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 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
01/10/2023	3.276,97	1		3.276,97
02/10/2023	1.192,34	1		1.192,34
03/10/2023	8.464,26	1		8.464,26
04/10/2023	4.496,16	1		4.496,16
05/10/2023	4.514,66	1		4.514,66
06/10/2023	2.617,94	3		7.853,82
09/10/2023	1.029,86 -	1	1.029,86 -	
10/10/2023	1.026,86 -	1	1.026,86 -	
11/10/2023	2.674,41	2		5.348,82
13/10/2023	2.655,42	3		7.966,26
16/10/2023	4.081,00	1		4.081,00
17/10/2023	603,97	1		603,97
18/10/2023	606,37	2		1.212,74
20/10/2023	2.019,87 -	3	6.059,61 -	
23/10/2023	2.017,47 -	1	2.017,47 -	
24/10/2023	1.179,64 -	1	1.179,64 -	
25/10/2023	1.222,10 -	1	1.222,10 -	
26/10/2023	1.219,20 -	1	1.219,20 -	
27/10/2023	780,80	3		2.342,40
30/10/2023	932,96	1		932,96
31/10/2023	1.350,62 -	1	1.350,62 -	
01/11/2023	1.350,62 -	1	1.350,62 -	
02/11/2023	2.122,07 -	1	2.122,07 -	
03/11/2023	314,01	3		942,03
06/11/2023	1.589,08	1		1.589,08
07/11/2023	835,11	1		835,11
08/11/2023	547,86	1		547,86
09/11/2023	154,14 -	1	154,14 -	
10/11/2023	1.023,16	3		3.069,48
13/11/2023	710,42	1		710,42
14/11/2023	2.689,03	1		2.689,03
15/11/2023	37,25	1		37,25
16/11/2023	5.920,28 -	1	5.920,28 -	
17/11/2023	278,95	3		836,85
20/11/2023	237,80	1		237,80
21/11/2023	163,04	1		163,04
22/11/2023	965,99 -	1	965,99 -	
23/11/2023	113,73 -	1	113,73 -	
24/11/2023	626,52 -	3	1.879,56 -	
27/11/2023	2.975,87	1		2.975,87
28/11/2023	786,18	1		786,18
29/11/2023	2.158,57	1		2.158,57
30/11/2023	42,68	1		42,68
01/12/2023	1.914,90	3		5.744,70
04/12/2023	4.986,52	1		4.986,52
05/12/2023	4.780,52	1		4.780,52
06/12/2023	4.791,48	1		4.791,48
07/12/2023	3.740,88	2		7.481,76
09/12/2023	2.686,88	2		5.373,76
11/12/2023	2.272,38	1		2.272,38
12/12/2023	299,88	1		299,88
13/12/2023	726,55 -	1	726,55 -	
14/12/2023	59.803,13	1		59.803,13
15/12/2023	57.890,54	2		115.781,08
17/12/2023	53.105,78	1		53.105,78
18/12/2023	33.646,89	3		100.940,67

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI A DEBITO	NUMERI A CREDITO
21/12/2023	32.504,24	1		32.504,24
22/12/2023	25.093,79	1		25.093,79
23/12/2023	23.657,79	1		23.657,79
24/12/2023	23.145,62	3		69.436,86
27/12/2023	10.752,63	1		10.752,63
28/12/2023	18.945,79	1		18.945,79
29/12/2023	5.816,74	3		17.450,22

Saldo liquido finale **5.816,74**

Saldo contabile finale **5.554,73**

Totale numeri del periodo **28.338,30 - 633.110,59**

Rettifica numeri periodi precedenti **0,00 4.426,75 -**

Totale numeri calcolati **28.338,30 - 628.683,84**

INTERESSI LIQUIDATI				
INTERESSI CREDITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	01/10/2023	0,0000	633.110,59	0,00
	RETTIFICA INTERESSI CREDITORI DI PERIODI PRECEDENTI			0,00
	TOTALE INTERESSI CREDITORI DEL PERIODO			0,00
RIEPILOGO INTERESSI CREDITORI MATURATI NELL'ANNO IN CORSO			E/C DI RIFERIMENTO	INTERESSI
			31/03/2023	0,00
			30/06/2023	0,00
			30/09/2023	0,00
			31/12/2023	0,00
TOTALE INTERESSI CREDITORI MATURATI				0,00
Gli interessi creditori esposti saranno accreditati come previsto nel contratto.				
INTERESSI DEBITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	09/10/2023	0,0000	23.514,99 -	0,00
		19,9000	4.823,31 -	2,63 -
	IMPORTO RETTIFICATIVO INTERESSI DEBITORI			1,23
TOTALE INTERESSI DEBITORI DEL PERIODO			1,40 -	
RIEPILOGO INTERESSI DEBITORI MATURATI NELL'ANNO IN CORSO			E/C di RIFERIMENTO	INTERESSI
			31/03/2023	0,00
			30/06/2023	0,00
			30/09/2023	0,00
			31/12/2023	1,40 -
TOTALE INTERESSI DEBITORI MATURATI				1,40 -
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 DISPONIBILITA' CREDITIZIA	DECORRENZA CORRISPETTIVO	ALIQUOTA ANNUALE	NUMERI SU FIDO	IMPORTO CORRISPETTIVO
TOTALE CORRISPETTIVO DISPONIBILITA' 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)
31/10/2023	178.616,78 -	177.480,54 - 30/10/2023	178.616,78 -	100,00 -
02/11/2023	179.764,12 -	178.616,78 - 31/10/2023	179.764,12 -	100,00 -
TOTALE COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE				200,00 -

SPESE

	NUMERO	A EURO	IMPORTO
OPERAZIONI ESENTI REGISTRATE IN CONTO	275	0,00	0,00
CANONE / FORFAIT			62,01 -
ELAB. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTR.	1	0,00	0,00
TOTALE SPESE			62,01 -

RIEPILOGO COMPETENZE LIQUIDATE

	A DEBITO	A CREDITO
CORRISPETTIVO DISPONIBILITA' CREDITIZIA	0,00	
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE	200,00 -	
SPESE	62,01 -	
TOTALI	262,01 -	0,00
SBILANCIO COMPETENZE	262,01 -	

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	2023	01/01/2023	31/12/2023	5.985,12	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.

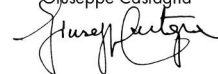
Il trasferimento degli ordini di bonifico e degli addebiti diretti dovrà concludersi nell'arco di 12 giorni lavorativi a partire dalla Sua richiesta, salvo il caso in cui Lei indichi date successive.

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






Estratto conto facile

Riepilogo delle spese sostenute e del numero delle operazioni effettuate.

Totale spese anno corrente	643,49
Spese fisse	248,04
Spese variabili	395,45

OPERATIVITA' CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITA'		
Operativita' corrente e gestione della liquidita'	Nr. op.	Totale EUR
Spese Fisse		
Canone/forfait		248,04
Spese Variabili		
Operazioni esenti registrate in conto	975	0,00
Elab. e invio trasparenza in forma elettronica	1	0,00
Elab. e invio estratto conto in forma elettronica	4	0,00
Totale spese		248,04








SERVIZI DI PAGAMENTO

	 SPORTELLO		 SERVIZI ONLINE		 ATM		
Libretto assegni	Nr. op.	Tot. EUR	Nr. op.	Tot. EUR	Nr. op.	Tot. EUR	Totale EUR
Costo carnet assegni	6	8,40	0	0,00	0	0,00	8,40
Totale spese							8,40
Utenze	Nr. op.	Tot. EUR	Nr. op.	Tot. EUR	Nr. op.	Tot. EUR	Totale EUR
Pagamento con addebito in conto	0	0,00	2	5,70	0	0,00	5,70
Pagamento con domiciliazione	141	141,00	0	0,00	0	0,00	141,00
Totale spese							146,70
Bonifici	Nr. op.	Tot. EUR	Nr. op.	Tot. EUR	Nr. op.	Tot. EUR	Totale EUR
Commissione per bonifici singoli	0	0,00	2	11,48	0	0,00	11,48
Commissione per bonifici da distinta	154	228,87	0	0,00	0	0,00	228,87
Totale spese							240,35
MAV/RAV	Nr. op.	Tot. EUR	Nr. op.	Tot. EUR	Nr. op.	Tot. EUR	Totale EUR
Pagamento con addebito in conto	0	0,00	1	0,00	0	0,00	0,00
Totale spese							0,00

Interessi e commissioni

	Totale EUR
Interessi netti a credito	
Totale a credito	0,00+ EUR
Interessi a debito	Entro fido
	Fuori fido/su scoperto
Totale a debito	0,00+ EUR
Commissioni e altre spese su affidamenti/sconfinamenti	Corrispettivo disponibilità creditizia
	Commissione di istruttoria veloce
Totale commissioni	200,00- EUR

Informazioni di base sulla protezione dei depositi

	I Suoi depositi presso il BancoBPM S.p.A. sono protetti da	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD) Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla Banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge.
	Limite di protezione	100.000 Euro per depositante e per banca. In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali ⁽¹⁾ .
	Se possiede più depositi presso la stessa banca	Tutti i suoi depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro. Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa, tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante ⁽²⁾ .
	Se possiede un conto congiunto con un'altra persona o altre persone	Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente.
	Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca	7 giorni lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca ⁽³⁾ .
	Valuta del rimborso	Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito.
	Contatto	F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 Roma infofitd@fitd.it
	Per maggiori informazioni	www.fitd.it

Il presente Modulo si intende non applicabile alle fattispecie individuate dallo Statuto del F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Per maggiori dettagli sulle casistiche di esclusione, consultare il foglio informativo del prodotto di riferimento, disponibile sul sito internet www.bancobpm.it.

(1) Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - TUB), come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016.

(2) Il Banco BPM S.p.A. opera anche sotto i seguenti marchi d'impresa: Banca Popolare del Trentino, Banca Popolare di Crema, Banca Popolare di Cremona, Banca Popolare di Lodi, Banca Popolare di Milano, Banca Popolare di Novara, Banca Popolare di Verona, Banco Popolare Siciliano, Banco di Chiavari e della Riviera Ligure, Banco San Geminiano e San Prospero, Banco San Marco, Cassa di Risparmio di Imola, Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno, Credito Bergamasco, Webank.

(3) La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis.2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016).