



BNL

GRUPPO BNP PARIBAS

0108EC001.13.58.R9700.4066577738e747658190e98b5c48d45f

**IN CASO DI RESO RESTITUIRE A:**  
**APAC-SERV.GENER.-VIA DEGLI ALDOBRANDESCHI 300**  
**00163 ROMA RM**



## CARTE DI CREDITO

Rif. interni: 270122.300790161.08.9700.11005282568

**Servizio Clienti:**

(+39) 060.060

Da lunedì a sabato ore 8-22

**Per furti o smarimenti (aperto 24 ore)**

Numero verde 800.900.900, da cellulari e dall'estero (+39) 060.060

### Estratto conto

Azienda	CERALDI GROUP SRL
Codice azienda	<b>6547691308</b>
Numero posizione	<b>11005282568</b>
Prodotto	CARTA BNL BUSINESS
Estratto Conto n. <b>001</b> del	<b>27.01.2022</b>
Valuta di addebito in C/C	<b>11.02.2022</b>
Forma di pagamento	Unica soluzione
Limite di utilizzo	<b>5.000,00 euro</b>
<b>Domiciliazione bancaria dei pagamenti</b>	
Codice ABI e CAB	<b>01005 03400</b>
N. conto corrente	<b>003192</b>

CERALDI GROUP SRL  
PIAZZA CARITA' 14  
80132 NAPOLI NA IT

### NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO - OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA

**SCADENZA QUESTIONARIO CLIENTE****CERALDI GROUP SRL Questionario Cliente scade il 01.02.2025**

Comunicazione informativa - Ricordiamo l'importanza di effettuare sempre l'aggiornamento del questionario cliente entro la data di scadenza. La informiamo infatti che, in caso di "Adeguata Verifica" scaduta, potremmo essere obbligati - nostro malgrado - ad adottare delle restrizioni operative che comportano la sospensione o blocco del rapporto carta<sup>1</sup>.

### RIEPILOGO OPERAZIONI

DESCRIZIONE	PAGAMENTI / ACCREDITI IN €	SPESE / ADDEBITI IN €
<b>Saldo precedente E/C</b>		<b>95,53</b>
<b>Pagamenti / Accrediti</b>	<b>95,53</b>	
<b>Spese / Addebiti</b>		<b>82,38</b>
<b>Saldo attuale E/C</b>		<b>82,38</b>
<b>Importo minimo dovuto attuale E/C</b>		<b>82,38</b>

### DETtaglio RIEPILOGO

DATA ESTRATTO	NUMERO CONTO	PAGAMENTI / ACCREDITI IN €	SPESE / ADDEBITI IN €
27.01.2022	455777*****9568 GIUSEPPINA PANE		82,38
28.12.2021	ADDEBITO IN C/C CON VALUTA 11.01.2022	95,53	
<b>Totale Accrediti / Addebiti attuale E/C</b>		<b>95,53</b>	<b>82,38</b>

<sup>1</sup> Con il D.Lgs. 231/2007 (c.d. "legge antiriciclaggio") il sistema bancario italiano ha adottato modalità di relazione con la propria clientela fondate su basi di solida e reciproca conoscenza. Questa tipologia di approccio (c.d. KYC - Know Your Customer - Conosci il Tuo Cliente - o Adeguata Verifica), oltre a consentire l'avvio ed il consolidamento di una relazione più consapevole e trasparente, permette alle banche di ottemperare ad un preciso obbligo normativo in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e di finanziamento al terrorismo mediante l'acquisizione di specifiche informazioni, che devono nel tempo essere aggiornate. L'art. 21 della citata legge antiriciclaggio prevede espressamente in capo al cliente l'obbligo di fornire le informazioni necessarie all'Adeguata Verifica.

L'aggiornamento del questionario cliente può essere effettuato sul sito nella sua Area Privata (se abilitato), presso la sua Agenzia, con il suo Consulente Finanziario abilitato all'offerta fuori sede o altro suo riferimento.

Nel caso di questionario cliente già scaduto la invitiamo ad eseguire tempestivamente l'aggiornamento del questionario nelle modalità sopra indicate.

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



**BNL**  
GRUPPO BNP PARIBAS

0108EC001.13.58.R9700.4066577738e747658190e98b5c48d45f

# CARTE DI CREDITO

Rif. interni: 270122.300790161.08.9700.11005282568

Azienda

**CERALDI GROUP SRL**

Codice azienda **6547691308**

Data E/C **27.01.2022**

## DETTAGLIO OPERAZIONI

DATA OPERAZIONE	DATA CONTABILE	NUMERO RIFERIMENTO	DESCRIZIONE OPERAZIONE		PAGAMENTI / ACCREDITI IN €	SPESA / ADDEBITI IN €
<b>CARTA BNL BUSINESS n. 4557 77** **** 9568</b>					<b>VISA</b>	<b>GIUSEPPINA PANE</b>
04.01.2022	06.01.2022	340083	PAYPAL ARUBA SPA	35314369001 IT		30,50
12.01.2022	13.01.2022	538725	PAYPAL SPOTIFY	35314369001 GB		15,99
21.01.2022	22.01.2022	756401	PAYPAL ARUBA SPA	35314369001 IT		35,89
<b>Saldo CARTA BNL BUSINESS n. 4557 77** **** 9568</b>					<b>0,00</b>	<b>82,38</b>

PAGAMENTO TRAMITE WALLET

PAGAMENTO TRAMITE MOBILE

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.A.

Roberto Velio M.R.