

**BNL**

GRUPPO BNP PARIBAS

0101EC002.13.58.R4500.cf33e1ab3bab42f1b72326b26f157fb1

IN CASO DI RESO RESTITUIRE A:

APAC-SERV.GENER.-VIA DEGLI ALDOBRANDESCHI 300  
00163 ROMA RM

Rif. interni: 300922\_A65476913H.01.4500.003192

**ESTRATTO CONTO N. 3/2022**A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?  
AI MOVIMENTI DAL 01/07/2022 AL 30/09/2022**I DATI CHE IDENTIFICANO IL CONTO CORRENTE**

C/C N. 4500/3192  
 IBAN<sup>1</sup>: IT02L0100503400000000003192  
 BIC<sup>2</sup>: 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:  
 STELLABOTTE CIRO Cell: +39 331.677.6593  
 Email: CIRO.STELLABOTTE@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 01/07/2022?           | - 74,41 €     |
| Quali sono le entrate complessive di questo periodo? | + 24.600,00 € |
| Quali sono le uscite complessive di questo periodo?  | - 24.732,70 € |
| QUALE E' IL SALDO FINALE AL 30/09/2022?              | - 207,11 €    |

**RIASSUNTO DELLE ENTRATE E DELLE USCITE****CHE TIPO DI ENTRATE CI SONO STATE IN QUESTO PERIODO?**

|                               |                      |
|-------------------------------|----------------------|
| Versamenti                    | 600,00 €             |
| Giroconto e bonifici da terzi | 24.000,00 €          |
| <b>TOTALE ENTRATE</b>         | <b>+ 24.600,00 €</b> |

**CHE TIPO DI USCITE CI SONO STATE IN QUESTO PERIODO?**

|                                  |                      |
|----------------------------------|----------------------|
| Giroconto e bonifici a terzi     | 23.001,50 €          |
| Spese di bollo e invio documenti | 250,22 €             |
| Uscite, addebiti vari e storni   | 1.480,98 €           |
| <b>TOTALE USCITE</b>             | <b>- 24.732,70 €</b> |

**BILANCIO**

LA DIFFERENZA TRA IL TOTALE DELLE ENTRATE E DELLE USCITE NEL PERIODO E' STATA DI: - 132,70 €

**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 |
|---|---|---------------|---|-------------------|--------------------|
| 30/06/2022  |   |               | SALDO INIZIALE  | 74,41 €           |                    |
| 01/07/2022  | 30/06/2022  | 66            | Imposta bollo su Rap n. 003192/4500 al 01.07.22         | 24,93 €           |                    |
| 01/07/2022  | 30/06/2022  | 66            | Spese di gestione del conto                             | 65,90 €           |                    |
| 08/07/2022  | 01/07/2022  | 66            | Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241 | 8,00 €            |                    |
| 20/07/2022  | 20/07/2022  | 34            | Giroconto da nostra APAC F/P CATANZARO per TIRAGGIO     |                   | 24.000,00 €        |

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 alfaniumerici.

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

**ESTRATTO CONTO N. 3/2022**

A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?  
AI MOVIMENTI DAL **01/07/2022 AL 30/09/2022**

**QUALI SONO TUTTI I MOVIMENTI IN ENTRATA E IN USCITA EFFETTUATI SUL CONTO?**

| LA BANCA HA<br>REGISTRATO SUL<br>CONTO IN DATA<br><b>(DATA CONTABILE)</b> | CON DECORRENZA<br>DEGLI INTERESSI<br>DALLA DATA<br><b>(DATA VALUTA)</b> | CON<br>CAUS.<br>ABI | LA SEGUENTE OPERAZIONE  | PER UNA<br>USCITA DI | PER UNA<br>ENTRATA DI |
|---|---|---------------------|---|----------------------|-----------------------|
| 21/07/2022  | 21/07/2022  | 26                  | Vostro bonifico - Spese: 0,75EUR<br>BWAY-0626183605 BC FAV. 0 5034-03406 Ceraldi Group                      | 18.000,75 €          |                       |
| 29/07/2022  | 29/07/2022  | 50                  | Addebito SEPA DD a fav. di ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL<br>di cui 1,50 per Commiss/Spese                       | 770,74 €             |                       |
| 05/08/2022  | 30/06/2022  | 66                  | Recupero spese per bollo, invio E/C e<br>documenti Trasparenza Deposito n. 00000625255                      | 0,29 €               |                       |
| 08/08/2022  | 01/08/2022  | 66                  | Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241   | 8,00 €               |                       |
| 11/08/2022  | 11/08/2022  | 26                  | Vostro bonifico - Spese: 0,75EUR<br>BWAY-0626336766 BC FAV. 0 5034-03406 Ceraldi Group                      | 5.000,75 €           |                       |
| 17/08/2022  | 31/12/2021  | 66                  | Recupero spese per Carta di Debito n. 33110946<br>documenti di Trasparenza ex Del. CICR 04/03/03            | 1,00 €               |                       |
| 31/08/2022  | 31/08/2022  | 50                  | Addebito SEPA DD a fav. di ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL<br>di cui 1,50 per Commiss/Spese                       | 644,34 €             |                       |
| 31/08/2022  | 31/08/2022  | 78                  | Versamento di contante o assimilati   | 600,00 €             |                       |
| 08/09/2022  | 01/09/2022  | 66                  | Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241   | 8,00 €               |                       |
| 30/09/2022  | 30/09/2022  | 66                  | Addebito commissione sull'affidamento - Fido n. :<br>050-CREDITO C/SPECIALE ENTRO 18MESI ORDINARIO BREVE TE | 200,00 €             |                       |
| <b>IL SALDO FINALE AL 30/09/2022 E' QUINDI:</b>                           |   |                     |   |                      | <b>207,11 €</b>       |

**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 |                | 0,03 €        |
| 2 - Interessi a carico del cliente       | 1,46 €         |               |
| 3 - Spese                                | 63,75 €        |               |
| <b>TOTALE</b>                            | <b>65,21 €</b> | <b>0,03 €</b> |

**COMPETENZE CHE SARANNO CONTABILIZZATE AL TERMINE DEL PERIODO DI RIFERIMENTO****64,33 €****(\*) 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 |
|----------------|------------|-------|------------------|---------------------|
| Rettif. valuta | 31/03/22   |       | - 88,00          | 0,00 €              |
| Rettif. valuta | 30/06/22   |       | - 87,00          | 0,00 €              |



**QUALI SONO, IN DETTAGLIO, GLI INTERESSI, LE SPESE E GLI ALTRI COSTI PRODOTTI SUL CONTO?**

|          |          |                      |               |
|----------|----------|----------------------|---------------|
| 01/07/22 | 0,01000% | 136.950,46           | 0,04 €        |
|          |          | <b>TOTALE LORDO</b>  | <b>0,04 €</b> |
|          |          | RITENUTA FISCALE 26% | 0,01 €        |
|          |          | <b>TOTALE NETTO</b>  | <b>0,03 €</b> |

**2 - INTERESSI A CARICO DEL CLIENTE**

| DESCRIZIONE    | DECORRENZA | TASSO     | NUMERI DEBITORI | INTERESSI DEBITORI |
|----------------|------------|-----------|-----------------|--------------------|
| Rettif. valuta | 31/03/22   |           | 2,00            | 0,00 €             |
| Rettif. valuta | 30/06/22   |           | 4,00            | 0,01 €             |
|                | 01/07/22   | 14,30000% | 3.688,79        | 1,45 €             |
|                |            |           | <b>TOTALE</b>   | <b>1,46 €</b>      |

**3 - SPESE**

| DESCRIZIONE            | DECORRENZA | QUANTITA' | COSTO UNITARIO | IMPORTO TOTALE |
|------------------------|------------|-----------|----------------|----------------|
| OPERAZIONI ESENTI      | 01/07/22   | N.        | 8              | 0,00 €         |
| OPERAZIONI A PAGAMENTO | 01/07/22   | N.        | 3              | 1,50 €         |
|                        | 01/08/22   | N.        | 3              | 1,50 €         |
| SPESE FORFETTARIE      | 01/07/22   | GG.       | 0              | 975,00 €       |
|                        | 01/07/22   | GG.       | 31             | 975,00 €       |
| LIQUIDAZIONE PERIODICA | 01/07/22   | GG.       | 92             | 53,90 €        |
|                        |            |           | <b>TOTALE</b>  | <b>63,75 €</b> |

**RIASSUNTO SCALARE**

| VALUTA   | SALDI PER VALUTA | GIORNI | NUMERI DEBITORI | NUMERI CREDITORI |         |
|----------|------------------|--------|-----------------|------------------|---------|
| 30/06/22 | - 74,41          |        |                 |                  | ripresa |

**ELENCO OPERAZIONI CON VALUTA ANTERGATA**

| DATA  | VALUTA   | MOV. DARE | MOV. AVERE | DESCRIZIONE OPERAZIONI |
|-------|----------|-----------|------------|------------------------|
| 01/07 | 30/06/22 | 65,90     |            | Spese                  |
| 01/07 | 30/06/22 | 24,93     |            | Spese                  |
| 05/08 | 30/06/22 | 0,29      |            | Spese                  |
| 17/08 | 31/12/21 | 1,00      |            | Spese                  |

| VALUTA   | SALDI PER VALUTA | GIORNI | NUMERI DEBITORI | NUMERI CREDITORI |           |
|----------|------------------|--------|-----------------|------------------|-----------|
| 30/06/22 | 0,00             |        | 0,00            | - 175,00         | rettifica |
| 30/06/22 | 0,00             |        | 6,00            | 0,00             | rettifica |
| 30/06/22 | - 166,53         | 1      | 166,53          | 0,00             |           |
| 01/07/22 | - 174,53         | 19     | 3.316,07        | 0,00             |           |
| 20/07/22 | + 23.825,47      | 1      | 0,00            | 23.825,47        |           |
| 21/07/22 | + 5.824,72       | 8      | 0,00            | 46.597,76        |           |
| 29/07/22 | + 5.053,98       | 3      | 0,00            | 15.161,94        |           |
| 01/08/22 | + 5.045,98       | 10     | 0,00            | 50.459,80        |           |
| 11/08/22 | + 45,23          | 20     | 0,00            | 904,60           |           |
| 31/08/22 | + 0,89           | 1      | 0,00            | 0,89             |           |
| 01/09/22 | - 7,11           | 29     | 206,19          | 0,00             |           |
| 30/09/22 | - 207,11         |        | 0,00            | 0,00             |           |

| VALUTA   | SALDI PER VALUTA | GIORNI | NUMERI DEBITORI | NUMERI CREDITORI |        |
|----------|------------------|--------|-----------------|------------------|--------|
| 30/09/22 | 0,00             | 43     |                 | 136.775,46       | totale |
| 30/09/22 | 0,00             | 49     | 3.694,79        |                  | totale |

## RIASSUNTO SCALARE

|                               |                   |
|-------------------------------|-------------------|
| <b>SALDO LIQUIDO FINALE</b>   | <b>- 207,11 €</b> |
| <b>SALDO CONTABILE FINALE</b> | <b>- 207,11 €</b> |

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](http://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

