

**ESTRATTO CONTO CORRENTE ORDINARIO**  
AL 30.09.2023  
INVIO N. 3

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				

**Gestisci online i conti con YouBusiness Web**Puoi farlo anche da smartphone:  
**scarica YouBusiness app.**

**BANCO BPM S.p.A.** Capogruppo del Gruppo Bancario BANCO BPM - Sede Legale: Piazza F. Meda, 4 - 20121 Milano Tel. 02 77001 Sede Amministrativa: Piazza Nogara, 2 - 37121 Verona - Tel. 045 8675111 www.bancobpm.it Cap. Soc. Euro 7.100.000.000,00 int. vers. - ABI 05034 - C.F. e Iscr. al Registro delle Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 09722490969 - Rappresentante del Gruppo IVA Banco BPM P.IVA 10537050964 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Iscritto all'Albo delle Banche della Banca d'Italia e all'Albo dei Gruppi Bancari - Imposta di ballo assolta in modo virtuale Aut. Ag. delle Entrate Ufficio di Milano 5-n. 3358 del 10/01/2017



**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
	<b>30/06/23</b>				<b>352,40</b>	<b>SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO</b>
	03/07/23	03/07/23	03/07/23		1,20	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	03/07/23	03/07/23	03/07/23		1.550,00	VERSAMENTO CONTANTI
	03/07/23	03/07/23	03/07/23	- 770,45		SDD CORE: C06304000000000F88724
						ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA
	03/07/23	03/07/23	03/07/23	- 1,00		COMM.SDD: C06304000000000F88724
	03/07/23	03/07/23	03/07/23	- 824,56		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	03/07/23	03/07/23	03/07/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	03/07/23	03/07/23	03/07/23	- 24,93		IMP.BOLLO CC LR EX ART.13 C.2-BIS ALL.A/I DPR 642/72
						DA 01/04/2023 A 30/06/2023
	04/07/23	03/07/23	04/07/23	- 1.142,65		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628270
	04/07/23	04/07/23	04/07/23		1.400,00	VERSAMENTO CONTANTI
	05/07/23	05/07/23	05/07/23		11,80	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	06/07/23	06/07/23	06/07/23		10,20	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R

**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](http://bancobpm.it)

**BANCO BPM**  
la banca di tutti

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale:  
l'Identità Digitale è il contratto di BANCO BPM relativo ai servizi digitali a distanza utilizzabili direttamente da pc o smartphone tramite rete internet solamente 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 Transparenza e presso le filiali della Banca.

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
						.L. SITE
	07/07/23	07/07/23	07/07/23		4,40	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	07/07/23	07/07/23	07/07/23		3.190,00	VERSAMENTO CONTANTI
	10/07/23	10/07/23	10/07/23		8,90	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	10/07/23	07/07/23	10/07/23	- 1.555,78		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628253
	11/07/23	11/07/23	11/07/23		3,60	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	11/07/23	11/07/23	11/07/23	- 467,95		VS.DISP. RIF. MB0B28203754/90668522 FAVORE
						DF BALDASSARRE SRL - ADD.TOT
	11/07/23	11/07/23	11/07/23	- 191,34		VS.DISP. RIF. MB0B28196476/90649947 FAVORE
						RENTOKIL INITIAL ITALIA SPA - ADD.TOT
	11/07/23	11/07/23	11/07/23	- 1,60		NS RIF. MB0B28196476 SPESE E COMM.
	11/07/23	11/07/23	11/07/23	- 1,60		NS RIF. MB0B28203754 SPESE E COMM.
	12/07/23	11/07/23	12/07/23	- 1.610,40		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628268
	12/07/23	12/07/23	12/07/23		3.600,00	VERSAMENTO CONTANTI
	13/07/23	13/07/23	13/07/23	- 15,99		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	13/07/23	13/07/23	13/07/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	13/07/23	13/07/23	13/07/23		5,10	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	14/07/23	14/07/23	14/07/23		1,20	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	14/07/23	14/07/23	14/07/23		2.700,00	VERSAMENTO CONTANTI
	14/07/23	14/07/23	14/07/23	- 500,00		VS.DISP. RIF. MB0B30484884/90545299 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	14/07/23	14/07/23	14/07/23	- 500,00		VS.DISP. RIF. MB0B30480184/90533292 FAVORE
						CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	14/07/23	14/07/23	14/07/23	- 1,10		NS RIF. MB0B30480184 SPESE E COMM.
	14/07/23	14/07/23	14/07/23	- 1,10		NS RIF. MB0B30484884 SPESE E COMM.
	17/07/23	17/07/23	17/07/23	- 111,12		SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
	17/07/23	17/07/23	17/07/23		14,40	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	17/07/23	17/07/23	17/07/23	- 24,39		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	17/07/23	17/07/23	17/07/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	17/07/23	17/07/23	17/07/23	- 4.826,17		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/07/2023
	19/07/23	19/07/23	19/07/23		16,80	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	19/07/23	19/07/23	19/07/23		3.830,00	VERSAMENTO CONTANTI
	20/07/23	20/07/23	20/07/23		15,80	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	21/07/23	21/07/23	21/07/23		11,50	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	21/07/23	12/07/23	21/07/23	- 505,21		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628251
	21/07/23	20/07/23	21/07/23	- 734,03		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628252
	24/07/23	24/07/23	24/07/23		22,70	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
						.L. SITE
	24/07/23	24/07/23	24/07/23		3.500,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/07/23	24/07/23	24/07/23	- 3.933,80		SDD CORE: 2C1071107297049T
						ENEL ENERGIA
	24/07/23	24/07/23	24/07/23	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071107297049T
	24/07/23	24/07/23	24/07/23	- 176,90		VS.DISP. RIF. MB0B34568913/90427255 FAVORE
						MICROTECNICA SRL - ADD.TOT
	24/07/23	24/07/23	24/07/23	- 1,10		NS RIF. MB0B34568913 SPESE E COMM.
	24/07/23	24/07/23	24/07/23	- 512,17		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/07/2023
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 43,86		SDD CORE: 3F3811A21532878
						FASTWEB SPA
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,00		COMM.SDD: 3F3811A21532878
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 110,52		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 110,52		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 28,06		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	25/07/23	25/07/23	25/07/23		3.400,00	VERSAMENTO CONTANTI

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 100,00		VS.DISP. RIF. MB0B35178598/90461334 FAVORE CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,60		NS.RIF. MB0B35178598 SPESE E COMM.
	27/07/23	27/07/23	27/07/23	- 36,92		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
	27/07/23	27/07/23	27/07/23	- 1,00		PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	27/07/23	27/07/23	27/07/23		3,70	COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	28/07/23	28/07/23	28/07/23		1.350,00	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
	28/07/23	28/07/23	28/07/23	- 2.137,60		.L. SITE
	28/07/23	28/07/23	28/07/23	- 5,00		VERSAMENTO CONTANTI
	28/07/23	28/07/23	28/07/23	- 1,07		VS.DISP. RIF. MB0B36981327/00317433 FAVORE DOTTORESSA ROSARIA MAROTTA
	31/07/23	31/07/23	31/07/23	- 148,88		RIF.MB0B36981327 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	31/07/23	31/07/23	31/07/23	- 1,00		RIF.MB0B36981327 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	31/07/23	31/07/23	31/07/23	- 1.007,08		SDD CORE: 3488740000000000120644
	31/07/23	31/07/23	31/07/23			RENTOKIL INITIAL ITALIA S.P.A.
	31/07/23	31/07/23	31/07/23	- 1,00		COMM.SDD: 3488740000000000120644
	01/08/23	01/08/23	01/08/23	- 642,05		SDD CORE: 80T4940000001184586404
	01/08/23	01/08/23	01/08/23	- 1,00		LEASYS ITALIA S.P.A. C.SO ORBASSANO
	01/08/23	30/07/23	01/08/23	- 740,42		COMM.SDD: 80T4940000001184586404
	01/08/23	01/08/23	01/08/23		4.920,00	VOSTRO ASSEGNO N. 0199628254
	01/08/23	01/08/23	01/08/23	- 1.800,00		VERSAMENTO CONTANTI
	01/08/23	01/08/23	01/08/23	- 1.800,00		VS.DISP. RIF. MB0B38870562/90454601 FAVORE
	01/08/23	01/08/23	01/08/23	- 1,10		CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	01/08/23	01/08/23	01/08/23	- 1,10		VS.DISP. RIF. MB0B38870904/90455156 FAVORE
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 174,00		CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 1,00		NS.RIF. MB0B38870562 SPESE E COMM.
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 39,70		NS.RIF. MB0B38870904 SPESE E COMM.
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 1,60		SDD CORE: 8002118100000166747248
	03/08/23	03/08/23	03/08/23		9,70	ENI S.P.A.
	03/08/23	02/08/23	03/08/23	- 1.610,40		COMM.SDD: 8002118100000166747248
	04/08/23	04/08/23	04/08/23	- 503,97		VS.DISP. RIF. MB0B41367101/90511283 FAVORE
	04/08/23	04/08/23	04/08/23	- 1,60		DF BALDASSARRE SRL - ADD.TOT
	07/08/23	07/08/23	07/08/23		13.000,00	NS.RIF. MB0B41367101 SPESE E COMM.
	07/08/23	07/08/23	07/08/23			BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. BONIFICO PER PAGA
	07/08/23	07/08/23	07/08/23			MENTO F24 DIVIDENDI CERALDI GROUP SRL
	07/08/23	07/08/23	07/08/23		15,10	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
	08/08/23	08/08/23	08/08/23	- 73,50		.L. SITE
	08/08/23	08/08/23	08/08/23	- 1,00		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
	08/08/23	08/08/23	08/08/23			PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	08/08/23	08/08/23	08/08/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	08/08/23	08/08/23	08/08/23		10,30	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
	08/08/23	08/08/23	08/08/23	- 1.350,00		.L. SITE
	08/08/23	08/08/23	08/08/23	- 1,10		VS.DISP. RIF. MB0B43058435/90452055 FAVORE
	08/08/23	08/08/23	08/08/23	- 1.450,00		BENEFICIARI VARI DISTINTA - ADD.TOT
	08/08/23	08/08/23	08/08/23	- 1,60		NS.RIF. MB0B43058435 SPESE E COMM.
	09/08/23	09/08/23	09/08/23		29,80	VS.DISP. RIF. MB0B43058010/90451351 FAVORE
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1,450,00		MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 2.183,10		VS.DISP. RIF. MB0B43819567/90417453 FAVORE
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1,60		LIUZZA MARINA - ADD.TOT
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1,60		NS.RIF. MB0B43819567 SPESE E COMM.
	09/08/23	09/08/23	09/08/23		2.000,00	NS.RIF. MB0B43819567 SPESE E COMM.
	09/08/23	09/08/23	09/08/23		10.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	09/08/23	09/08/23	09/08/23			BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. PAGAMENTO IMPOSTE SOCIETA

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	11/08/23	11/08/23	11/08/23		32,60	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
					2.300,00	VERSAMENTO CONTANTI
	11/08/23	11/08/23	11/08/23		2.900,00	VERSAMENTO CONTANTI
	14/08/23	14/08/23	14/08/23	- 52,40		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	14/08/23	14/08/23	14/08/23		- 1,00	COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	14/08/23	14/08/23	14/08/23		- 16,53	SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	14/08/23	14/08/23	14/08/23		- 1,00	COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	14/08/23	14/08/23	14/08/23		7,80	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
						SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
	16/08/23	16/08/23	16/08/23		- 15,99	PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
					- 1,00	COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	16/08/23	16/08/23	16/08/23		- 24,39	SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	16/08/23	16/08/23	16/08/23		- 1,00	COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	16/08/23	16/08/23	16/08/23		5.500,00	BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. GIROCONTO PER MUT UO
						MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/08/2023
	17/08/23	17/08/23	17/08/23		- 4.826,44	VS.DISP. RIF. MB0B47632310/90320627 FAVORE
	18/08/23	18/08/23	18/08/23		- 40,40	COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
						NS RIF. MB0B47632310 SPESE E COMM.
	18/08/23	18/08/23	18/08/23		- 1,60	I24 AGENZIA ENTRATE
	21/08/23	21/08/23	21/08/23		- 5.972,13	PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 21/08/2023 2023-08-18-22.32.24.016418100845
						I24 AGENZIA ENTRATE
	21/08/23	21/08/23	21/08/23		- 1.939,00	PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 21/08/2023 2023-08-18-22.32.24.016418099827
						I24 AGENZIA ENTRATE
	21/08/23	21/08/23	21/08/23		- 11.359,28	PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 21/08/2023 2023-08-18-22.18.52.769672034247
						I24 AGENZIA ENTRATE
	21/08/23	21/08/23	21/08/23		- 630,00	PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 21/08/2023 2023-08-18-22.32.24.016418099828
						SDD CORE: 2C1071107297049T
	24/08/23	24/08/23	24/08/23		- 4.166,17	ENEL ENERGIA
						COMM.SDD: 2C1071107297049T
	24/08/23	24/08/23	24/08/23		- 1,00	MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/08/2023
	24/08/23	24/08/23	24/08/23		- 512,83	SDD CORE: 3F3811A21532878
	25/08/23	25/08/23	25/08/23		- 43,86	FASTWEB SPA
						COMM.SDD: 3F3811A21532878
	25/08/23	25/08/23	25/08/23		- 1,00	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		22,20	VOSTRO ASSEGNO N. 0199628257
						VERSAMENTO CONTANTI
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		3.520,00	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
						VERSAMENTO CONTANTI
	29/08/23	29/08/23	29/08/23		10,90	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
						VOSTRO ASSEGNO N. 0199628259
	29/08/23	29/08/23	29/08/23		- 1.460,51	1.500,00
						VERSAMENTO CONTANTI
	30/08/23	30/08/23	30/08/23		2,40	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
						VERSAMENTO CONTANTI
	30/08/23	30/08/23	30/08/23		1.710,00	RILASCIO CARNET ASSEGNI
	30/08/23	30/08/23	30/08/23		- 1,20	SDD CORE: 80T4940000001184586404
	31/08/23	31/08/23	31/08/23		- 963,98	LEASYS ITALIA S.P.A. C.SO ORBASSANO
						COMM.SDD: 80T4940000001184586404
	31/08/23	31/08/23	31/08/23		- 1,00	VS.DISP. RIF. MB0B51570486/90296841 FAVORE
	31/08/23	31/08/23	31/08/23		- 34,90	COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
						NS RIF. MB0B51570486 SPESE E COMM.
	31/08/23	31/08/23	31/08/23		- 1,60	NS RIF. MB0B51570486 SPESE E COMM.
						BON.DA MICROTECNICA SRL RESO ANTICIPO DEL 24/ 07/23 PER VP MAI EFFETTUATA
	01/09/23	01/09/23	01/09/23		- 715,25	SDD CORE: C063040000000000F88724
						ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA
	01/09/23	01/09/23	01/09/23		- 1,00	COMM.SDD: C06304000000000F88724
	01/09/23	30/08/23	01/09/23		- 1.019,70	VOSTRO ASSEGNO N. 0199628259
						BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	04/09/23	04/09/23	04/09/23		43,80	VS.DISP. RIF. MB0B52993871/90410911 FAVORE
						DF BALDASSARRE SRL - ADD.TOT
	04/09/23	04/09/23	04/09/23		- 359,98	

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	04/09/23	04/09/23	04/09/23	- 1,60		NS RIF. MB0B52993871 SPESE E COMM.
	05/09/23	05/09/23	05/09/23	- 134,88		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	05/09/23	05/09/23	05/09/23	- 1,00		AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	05/09/23	03/09/23	05/09/23	- 1.659,68		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	05/09/23	05/09/23	05/09/23		2.500,00	VERSAMENTO CONTANTI
	06/09/23	05/09/23	06/09/23	- 955,02		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628681
	07/09/23	07/09/23	07/09/23		3.010,00	VERSAMENTO CONTANTI
	11/09/23	11/09/23	11/09/23		36,20	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	11/09/23	11/09/23	11/09/23		2.120,00	VERSAMENTO CONTANTI
	12/09/23	12/09/23	12/09/23		3,60	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R .L. SITE
	13/09/23	13/09/23	13/09/23	- 17,99		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
	13/09/23	13/09/23	13/09/23	- 1,00		PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	14/09/23	13/09/23	14/09/23	- 1.330,75		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	14/09/23	14/09/23	14/09/23	- 215,18		VOSTRO ASSEGNO N. 0199628260
	14/09/23	14/09/23	14/09/23	- 1,60		VS.DISP. RIF. MB0B59239623/90327754 FAVORE
	15/09/23	15/09/23	15/09/23			MINISTERO DELL' INTERNO POLIZIA STR - ADD.TOT
	16/09/23	17/09/23	16/09/23			NS RIF. MB0B59239623 SPESE E COMM.
	18/09/23	18/09/23	18/09/23		12,60	SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
	18/09/23	18/09/23	18/09/23			PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	19/09/23	18/09/23	19/09/23	- 1.301,89		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	19/09/23	19/09/23	19/09/23			MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/09/2023
	20/09/23	20/09/23	20/09/23			12 AGENZIA ENTRATE
	20/09/23	11/09/23	20/09/23	- 1.391,99		PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 18/09/2023
	20/09/23	20/09/23	20/09/23			2023-09-18-22.10.53.218861000002
	21/09/23	21/09/23	21/09/23	- 49,50		1,20 BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
	21/09/23	21/09/23	21/09/23	- 1,00		.L. SITE
	21/09/23	21/09/23	21/09/23			VOSTRO ASSEGNO N. 0199628683
	21/09/23	21/09/23	21/09/23			VERSAMENTO CONTANTI
	22/09/23	22/09/23	22/09/23	- 102,54		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	22/09/23	22/09/23	22/09/23	- 1,00		AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	23/09/23	24/09/23	23/09/23	- 512,82		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	25/09/23	25/09/23	25/09/23	- 43,86		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/09/2023
	25/09/23	25/09/23	25/09/23			SDD CORE: 3F3811A21532878
	25/09/23	25/09/23	25/09/23	- 1,00		FASTWEB SPA
	25/09/23	22/09/23	25/09/23	- 1.802,17		COMM.SDD: 3F3811A21532878
	25/09/23	25/09/23	25/09/23		4.000,00	VOSTRO ASSEGNO N. 0199628685
	25/09/23	25/09/23	25/09/23	- 1,20		VERSAMENTO CONTANTI
	25/09/23	25/09/23	25/09/23			RILASCIO CARNET ASSEGNI
	25/09/23	25/09/23	25/09/23		35,40	BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
	26/09/23	26/09/23	26/09/23	- 2.562,44		.L. SITE
	26/09/23	26/09/23	26/09/23	- 1,00		SDD CORE: 2C1071107297049T
	26/09/23	26/09/23	26/09/23	- 32,75		ENEL ENERGIA
	26/09/23	26/09/23	26/09/23	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071107297049T
	26/09/23	26/09/23	26/09/23	- 522,97		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
	26/09/23	26/09/23	26/09/23	- 1,00		PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	26/09/23	26/09/23	26/09/23			COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	26/09/23	26/09/23	26/09/23			SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
	26/09/23	26/09/23	26/09/23	- 1,00		PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	26/09/23	26/09/23	26/09/23		33,10	COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	27/09/23	27/09/23	27/09/23	- 961,92		BON.DA SATISPAY EUROPE S.A. CERALDI GROUP S.R
	27/09/23	27/09/23	27/09/23	- 1,10		.L. SITE
	27/09/23	27/09/23	27/09/23	- 41,55		VS.DISP. RIF. MB0B65246596/90761521 FAVORE
	28/09/23	28/09/23	28/09/23	- 1,00		RAGIONIERE FULVIO FERRANTINI - ADD.TOT
	28/09/23	28/09/23	28/09/23			NS RIF. MB0B65246596 SPESE E COMM.
	28/09/23	28/09/23	28/09/23			SDD CORE: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	28/09/23	28/09/23	28/09/23			AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	28/09/23	28/09/23	28/09/23			COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.?RZ2NG05KHUEOA,ZSE5

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	30/09/23 30/09/23	01/10/23	01/10/23	- 62,01	5.200,28	COMPETENZE SALDO FINALE A VOSTRO CREDITO

\*1 DATA CONTABILE: è il giorno in cui la banca registra, contabilizza l'operazione dispositivo.

\*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
01/07/2023	352,40	2		704,80
03/07/2023	860,99 -	1	860,99 -	
04/07/2023	539,01	1		539,01
05/07/2023	550,81	1		550,81
06/07/2023	561,01	1		561,01
07/07/2023	2.199,63	3		6.598,89
10/07/2023	2.208,53	1		2.208,53
11/07/2023	60,76 -	1	60,76 -	
12/07/2023	3.034,03	1		3.034,03
13/07/2023	3.022,14	1		3.022,14
14/07/2023	4.721,14	3		14.163,42
17/07/2023	227,14 -	2	454,28 -	
19/07/2023	3.619,66	1		3.619,66
20/07/2023	2.901,43	1		2.901,43
21/07/2023	2.912,93	3		8.738,79
24/07/2023	1.810,66	1		1.810,66
25/07/2023	4.812,10	2		9.624,20
27/07/2023	4.777,88	1		4.777,88
28/07/2023	3.984,21	2		7.968,42
30/07/2023	3.243,79	1		3.243,79
31/07/2023	2.092,33	1		2.092,33
01/08/2023	2.767,08	1		2.767,08
02/08/2023	940,38	1		940,38
03/08/2023	950,08	1		950,08
04/08/2023	444,51	3		1.333,53
07/08/2023	13.459,61	1		13.459,61
08/08/2023	10.592,71	1		10.592,71
09/08/2023	18.986,21	2		37.972,42
11/08/2023	24.218,81	3		72.656,43
14/08/2023	24.155,68	2		48.311,36
16/08/2023	29.613,30	1		29.613,30
17/08/2023	24.786,86	1		24.786,86
18/08/2023	24.744,86	3		74.234,58
21/08/2023	4.844,45	3		14.533,35
24/08/2023	164,45	1		164,45
25/08/2023	119,59	3		358,77
28/08/2023	2.201,28	1		2.201,28
29/08/2023	3.712,18	1		3.712,18
30/08/2023	4.403,68	1		4.403,68
31/08/2023	3.579,10	1		3.579,10
01/09/2023	2.862,85	2		5.725,70

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI A DEBITO	NUMERI A CREDITO
03/09/2023	1.203,17	1		1.203,17
04/09/2023	885,39	1		885,39
05/09/2023	2.294,49	2		4.588,98
07/09/2023	5.304,49	4		21.217,96
11/09/2023	6.068,70	1		6.068,70
12/09/2023	6.072,30	1		6.072,30
13/09/2023	4.722,56	1		4.722,56
14/09/2023	4.505,78	1		4.505,78
15/09/2023	4.480,39	2		8.960,78
17/09/2023	337,50 -	1	337,50 -	
18/09/2023	5.143,21	1		5.143,21
19/09/2023	5.147,41	1		5.147,41
20/09/2023	7.828,61	1		7.828,61
21/09/2023	7.785,11	1		7.785,11
22/09/2023	5.879,40	2		11.758,80
24/09/2023	5.366,58	1		5.366,58
25/09/2023	9.355,92	1		9.355,92
26/09/2023	6.267,86	1		6.267,86
27/09/2023	5.304,84	1		5.304,84
28/09/2023	5.262,29	3		15.786,87

**Saldo liquido finale** **5.262,29**

**Saldo contabile finale** **5.200,28**

**Totale numeri del periodo** **1.713,53 - 566.427,48**

**Totale numeri calcolati** **1.713,53 - 566.427,48**

### INTERESSI MATORATI

INTERESSI CREDITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	01/07/2023	0,0000	566.427,48	0,00
	<b>TOTALE INTERESSI CREDITORI DEL PERIODO</b>			<b>0,00</b>
RIEPILOGO INTERESSI CREDITORI MATORATI NELL'ANNO IN CORSO			E/C DI RIFERIMENTO	INTERESSI
			31/03/2023	0,00
			30/06/2023	0,00
			30/09/2023	0,00
<b>TOTALE INTERESSI CREDITORI MATORATI</b>				<b>0,00</b>

Gli interessi creditori esposti saranno accreditati come previsto nel contratto.

INTERESSI DEBITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	03/07/2023	0,0000	1.713,53 -	0,00
	<b>TOTALE INTERESSI DEBITORI DEL PERIODO</b>			<b>0,00</b>
RIEPILOGO INTERESSI DEBITORI MATORATI NELL'ANNO IN CORSO			E/C di RIFERIMENTO	INTERESSI
			31/03/2023	0,00
			30/06/2023	0,00
			30/09/2023	0,00
<b>TOTALE INTERESSI DEBITORI MATORATI</b>				<b>0,00</b>

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
<b>TOTALE CORRISPETTIVO DISPONIBILITÀ CREDITIZIA</b>				<b>0,00</b>

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)
<b>TOTALE COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE</b>				<b>0,00</b>

### SPESI

	NUMERO	A EURO	IMPORTO
OPERAZIONI ESENTI REGISTRATE IN CONTO	196	0,00	0,00
CANONE / FORFAIT			62,01 -
ELAB. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTR.	1	0,00	0,00
<b>TOTALE SPESE</b>			<b>62,01 -</b>

### RIEPILOGO COMPETENZE LIQUIDATE

	A DEBITO	A CREDITO
CORRISPETTIVO DISPONIBILITÀ CREDITIZIA	0,00	
COMMISIÓN DE ISTRUTTORIA VELOCE	0,00	
SPESE	62,01 -	
<b>TOTALI</b>	<b>62,01 -</b>	<b>0,00</b>
<b>SBILANCIO COMPETENZE</b>	<b>62,01 -</b>	

### 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	2022	01/01/2022	31/12/2022	4.141,17	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](mailto: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](http://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

#### Comunicazione alla clientela.

Gentile Cliente,

nell'ambito degli interventi a sostegno delle imprese, Banco BPM lancia una nuova iniziativa sui pagamenti elettronici, che ha il duplice obiettivo di contenere i costi a carico dei suoi esercenti e incentivare la transizione verso sistemi di pagamento alternativi al contante anche per operazioni di piccolo importo.

In questo senso Banco BPM **azzerà, a partire dal 01/10/2023 e fino al 30/06/2024, le commissioni per le transazioni POS di importo pari o inferiore a 10 euro, effettuate tramite circuito PagoBANCOMAT®.**

**Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.** Per le condizioni economiche e contrattuali fare riferimento ai Fogli Informativi disponibili in agenzia e sul sito [bancobpm.it](http://bancobpm.it) alla sezione Trasparenza.

L'iniziativa sarà automaticamente attiva sia per i clienti già titolari del servizio POS sia per quelli che lo diventeranno, nel periodo di validità della stessa, senza limite di fatturato.

#### AZZERAMENTO COMMISIONI POS

