



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
IBAN¹: IT02L0100503400000000003192
BIC²: 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 €
TOTALE ENTRATE	+ 24.600,00 €

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 €
TOTALE USCITE	- 24.732,70 €

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 alfanumerici.

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



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 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
21/07/2022	21/07/2022	26	Vostro bonifico - Spese: 0,75EUR 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 di cui 1,50 per Commiss/Spese	770,74 €	
05/08/2022	30/06/2022	66	Recupero spese per bollo, invio E/C e 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 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 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 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. : 050-CREDITO C/SPECIALE ENTRO 18MESI ORDINARIO BREVE TE	200,00 €	
IL SALDO FINALE AL 30/09/2022 E' QUINDI:				207,11 €	

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 €	
TOTALE	65,21 €	0,03 €
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 €



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

01/07/22	0,01000%	136.950,46	0,04 €
TOTALE LORDO			0,04 €
RITENUTA FISCALE 26%			0,01 €
TOTALE NETTO			0,03 €

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 €
TOTALE				1,46 €

3 - SPESE

DESCRIZIONE	DECORRENZA	QUANTITA'	COSTO UNITARIO	IMPORTO TOTALE
OPERAZIONI ESENTI	01/07/22	N. 8	0,00 €	0,00 €
OPERAZIONI A PAGAMENTO	01/07/22	N. 3	1,50 €	4,50 €
	01/08/22	N. 3	1,50 €	4,50 €
SPESE FORFETTARIE	01/07/22	GG. 0	975,00 €	0,00 €
	01/07/22	GG. 31	975,00 €	0,85 €
LIQUIDAZIONE PERIODICA	01/07/22	GG. 92	53,90 €	53,90 €
TOTALE				63,75 €

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

**ESTRATTO CONTO N. 3/2022**A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?
AI MOVIMENTI DAL 01/07/2022 AL 30/09/2022**RIASSUNTO SCALARE**

SALDO LIQUIDO FINALE	- 207,11 €
SALDO CONTABILE FINALE	- 207,11 €

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, 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