

ESTRATTO CONTO CORRENTE ORDINARIO

AL 30.09.2023

INVIO N. 3



**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	08	U	05034	03406	000000005627
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
	30/06/23				63.514,07	SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO
	03/07/23	03/07/23	03/07/23		157,00	PAGOBANCOMAT DEL 01/07/23 PDV 3757283/00007
	03/07/23	03/07/23	03/07/23		34,10	CERALDI CAFFE NA AMERICAN EXP DEL 01/07/23 PDV 3757283/00007
	03/07/23	03/07/23	03/07/23		1.386,90	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 01/07/23 PDV 3757283/00007
	03/07/23	03/07/23	03/07/23		224,60	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 02/07/23 PDV 3757283/00007
	03/07/23	03/07/23	03/07/23		705,30	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 02/07/23 PDV 3757283/00007
	03/07/23	03/07/23	03/07/23		32,70	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 30/06/23 PDV 3757283/00007
	03/07/23	03/07/23	03/07/23		61,20	CERALDI CAFFE NA AMERICAN EXP DEL 30/06/23 PDV 3757283/00007
	03/07/23	03/07/23	03/07/23		885,90	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 30/06/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA

**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
	03/07/23	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	04/07/23	04/07/23		33,50	AMERICAN EXP DEL 03/07/23 PDV 3757283/00007
	04/07/23	04/07/23	04/07/23		1.064,80	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 03/07/23 PDV 3757283/00007
	04/07/23	04/07/23	04/07/23		80,40	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 03/07/23 PDV 3757283/00007
	05/07/23	05/07/23	05/07/23		57,00	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 04/07/23 PDV 3757283/00007
	05/07/23	05/07/23	05/07/23		2,40	CERALDI CAFFE NA AMERICAN EXP DEL 04/07/23 PDV 3757283/00007
	05/07/23	05/07/23	05/07/23		1.026,70	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 04/07/23 PDV 3757283/00007
	05/07/23	05/07/23	05/07/23	- 4,71		CERALDI CAFFE NA SDD CORE: 7043090000009009507195
	05/07/23	05/07/23	05/07/23	- 1,00		AMERICAN EXPRESS PAYMENTS EUSL
	06/07/23	06/07/23	06/07/23		45,70	COMM.SDD: 7043090000009009507195 PAGOBANCOMAT DEL 05/07/23 PDV 3757283/00007
	06/07/23	06/07/23	06/07/23		364,90	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 05/07/23 PDV 3757283/00007
	07/07/23	07/07/23	07/07/23		46,20	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 06/07/23 PDV 3757283/00007
	07/07/23	07/07/23	07/07/23		527,10	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 06/07/23 PDV 3757283/00007
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 113,69		CERALDI CAFFE NA SDD CORE: AEU8Z96694970001745094
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 2.652,40		NEXI CORSO SEMPIONE, VS.DISP. RIF. MB0B25710784/90394696 FAVORE
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1,00		TAIANO LUIGI - ADD.TOT
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 900,00		NS RIF. MB0B25710784 SPESE E COMM. VS.DISP. RIF. MB0B25689887/90344794 FAVORE
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 2.000,00		DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 752,00		VS.DISP. RIF. MB0B25695795/90358936 FAVORE CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 764,00		VS.DISP. RIF. MB0B25710497/90394235 FAVORE ARIANTE MARCELLA - ADD.TOT
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 2.124,00		VS.DISP. RIF. MB0B25710592/90394393 FAVORE CAROTENUTO ANTONELLA - ADD.TOT
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 2.348,00		VS.DISP. RIF. MB0B25690211/90345561 FAVORE SOLLA VINCENZO - ADD.TOT
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 2.730,00		VS.DISP. RIF. MB0B25711120/90395229 FAVORE PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1.406,40		VS.DISP. RIF. MB0B25711241/90395471 FAVORE MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1,50		VS.DISP. RIF. MB0B25695849/90359042 FAVORE DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B25689887 SPESE E COMM.
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B25690211 SPESE E COMM.
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B25695795 SPESE E COMM.
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B25695849 SPESE E COMM.
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B25710497 SPESE E COMM.
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B25710592 SPESE E COMM.
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B25711120 SPESE E COMM.
	07/07/23	07/07/23	07/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B25711241 SPESE E COMM.
	10/07/23	10/07/23	10/07/23		101,90	NEXI (EX-CAR DEL 07/07/23 PDV 3757283/00007
	10/07/23	10/07/23	10/07/23		40,70	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 08/07/23 PDV 3757283/00007
	10/07/23	10/07/23	10/07/23		65,30	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 09/07/23 PDV 3757283/00007
	11/07/23	11/07/23	11/07/23		7,98	CERALDI CAFFE NA BON.DA NEXI SALDO COMMISSIONI PV: 001745094 V
	11/07/23	30/06/23	30/06/23		6,20	ALORE: 7,98 ESE 17450 STORNO SCRITTURE
	12/07/23	12/07/23	12/07/23		431,50	RIMBORSO_ONERI_PERIODICI-3 NEXI (EX-CAR DEL 11/07/23 PDV 3757283/00007
	12/07/23	12/07/23	12/07/23		15,00	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 11/07/23 PDV 3757283/00007
	12/07/23	12/07/23	12/07/23	- 45,95		CERALDI CAFFE NA FATTURA TECMARKET N. 248321 DEL 2023-07-12
						NEGOZIO : 3757283 / 00007

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	13/07/23	13/07/23	13/07/23		87,30	NEXI (EX-CAR DEL 12/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	18/07/23	18/07/23	18/07/23		4,00	PAGOBANCOMAT DEL 17/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	18/07/23	18/07/23	18/07/23		4,50	AMERICAN EXP DEL 17/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	18/07/23	18/07/23	18/07/23		173,90	NEXI (EX-CAR DEL 17/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 12.950,00		VS.DISP. RIF. MB0B35045647/90401473 FAVORE CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1.229,12		VS.DISP. RIF. MB0B35046678/90403135 FAVORE RAGIONIERE FULVIO FERRANTINI - ADD.TOT
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,00		NS RIF. MB0B35045647 SPESE E COMM.
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,00		NS RIF. MB0B35046678 SPESE E COMM.
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1.100,00		VS.DISP. RIF. MB0B35048116/90406343 FAVORE CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1.100,00		VS.DISP. RIF. MB0B35047913/90406013 FAVORE MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1.100,00		VS.DISP. RIF. MB0B35045552/90401325 FAVORE VESPA VINCENZO - ADD.TOT
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 35.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B35046986/90403724 FAVORE CERALDI GROUP SRL - ADD.TOT
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B35045552 SPESE E COMM.
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B35046986 SPESE E COMM.
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B35047913 SPESE E COMM.
	25/07/23	25/07/23	25/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B35048116 SPESE E COMM.
	27/07/23	27/07/23	27/07/23	- 40,40		VS.DISP. RIF. MB0B36309057/90504571 FAVORE COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	27/07/23	27/07/23	27/07/23	- 1,50		NS RIF. MB0B36309057 SPESE E COMM.
🌐	28/07/23	28/07/23	28/07/23	- 1.400,00		BOLL.CBILL REGIONE CAMPANIA CBILL 30100000013560150
🌐	28/07/23	28/07/23	28/07/23	- 2,85		COMMISSIONI
	31/07/23	31/07/23	31/07/23		106,80	PAGOBANCOMAT DEL 29/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	31/07/23	31/07/23	31/07/23		771,10	NEXI (EX-CAR DEL 29/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	31/07/23	31/07/23	31/07/23		14,60	PAGOBANCOMAT DEL 30/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	31/07/23	31/07/23	31/07/23		19,60	AMERICAN EXP DEL 30/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	31/07/23	31/07/23	31/07/23		646,40	NEXI (EX-CAR DEL 30/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	01/08/23	01/08/23	01/08/23		15,70	PAGOBANCOMAT DEL 31/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	01/08/23	01/08/23	01/08/23		687,70	NEXI (EX-CAR DEL 31/07/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	02/08/23	02/08/23	02/08/23		824,20	NEXI (EX-CAR DEL 01/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	02/08/23	02/08/23	02/08/23		76,30	PAGOBANCOMAT DEL 01/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 1.100,00		VS.DISP. RIF. MB0B39603652/90315444 FAVORE TAIANI LUIGI - ADD.TOT
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 1,00		NS RIF. MB0B39603652 SPESE E COMM.
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 830,00		VS.DISP. RIF. MB0B39620237/90343534 FAVORE SOLLA VINCENZO - ADD.TOT
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 800,00		VS.DISP. RIF. MB0B39620400/90343790 FAVORE DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 240,00		VS.DISP. RIF. MB0B39620582/90344064 FAVORE CAROTENUTO ANTONELLA - ADD.TOT
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 250,00		VS.DISP. RIF. MB0B39620438/90343847 FAVORE ARIANTE MARCELLA - ADD.TOT
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B39620237 SPESE E COMM.
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B39620400 SPESE E COMM.
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B39620438 SPESE E COMM.
	02/08/23	02/08/23	02/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B39620582 SPESE E COMM.
	03/08/23	03/08/23	03/08/23	- 400,00		VS.DISP. RIF. MB0B40252910/90156405 FAVORE PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	03/08/23	03/08/23	03/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B40252910 SPESE E COMM.
	03/08/23	03/08/23	03/08/23		68,70	PAGOBANCOMAT DEL 02/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	03/08/23	03/08/23	03/08/23		43,80	AMERICAN EXP DEL 02/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	03/08/23	03/08/23	03/08/23		484,30	NEXI (EX-CAR DEL 02/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	03/08/23	03/08/23	03/08/23	- 2,33		SDD CORE: 7043090000009009507195 AMERICAN EXPRESS PAYMENTS EUSL
	03/08/23	03/08/23	03/08/23	- 1,00		COMM.SDD: 7043090000009009507195
	04/08/23	04/08/23	04/08/23		1.315,30	NEXI (EX-CAR DEL 03/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	04/08/23	04/08/23	04/08/23		112,40	PAGOBANCOMAT DEL 03/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	04/08/23	04/08/23	04/08/23	- 700,00		VS.DISP. RIF. MB0B41403779/90582501 FAVORE CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT
	04/08/23	04/08/23	04/08/23	- 400,00		VS.DISP. RIF. MB0B41404946/90584418 FAVORE MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	04/08/23	04/08/23	04/08/23	- 300,00		VS.DISP. RIF. MB0B41383913/90542673 FAVORE CAROTENUTO ANTONELLA - ADD.TOT
	04/08/23	04/08/23	04/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B41383913 SPESE E COMM.
	04/08/23	04/08/23	04/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B41403779 SPESE E COMM.
	04/08/23	04/08/23	04/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B41404946 SPESE E COMM.
	04/08/23	04/08/23	04/08/23	- 400,00		VS.DISP. RIF. MB0B41574404/90597066 FAVORE PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	04/08/23	04/08/23	04/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B41574404 SPESE E COMM.
	07/08/23	07/08/23	07/08/23	- 600,00		VS.DISP. RIF. MB0B41938868/90211263 FAVORE DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	07/08/23	07/08/23	07/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B41938868 SPESE E COMM.
	07/08/23	07/08/23	07/08/23		158,80	PAGOBANCOMAT DEL 05/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	07/08/23	07/08/23	07/08/23		1.780,70	NEXI (EX-CAR DEL 05/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	07/08/23	07/08/23	07/08/23		55,30	PAGOBANCOMAT DEL 06/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	07/08/23	07/08/23	07/08/23		707,90	NEXI (EX-CAR DEL 06/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	07/08/23	07/08/23	07/08/23		43,00	PAGOBANCOMAT DEL 04/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	07/08/23	07/08/23	07/08/23		57,60	AMERICAN EXP DEL 04/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	07/08/23	07/08/23	07/08/23		652,10	NEXI (EX-CAR DEL 04/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	07/08/23	07/08/23	07/08/23	- 101,18		SDD CORE: AEU8Z96694970001745094 NEXI CORSO SEMPIONE,
	08/08/23	08/08/23	08/08/23		184,70	PAGOBANCOMAT DEL 07/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	08/08/23	08/08/23	08/08/23		14,20	AMERICAN EXP DEL 07/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	08/08/23	08/08/23	08/08/23		1.085,30	NEXI (EX-CAR DEL 07/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	09/08/23	09/08/23	09/08/23		145,30	PAGOBANCOMAT DEL 08/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	09/08/23	09/08/23	09/08/23		47,20	AMERICAN EXP DEL 08/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	09/08/23	09/08/23	09/08/23		1.128,60	NEXI (EX-CAR DEL 08/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 400,00		VS.DISP. RIF. MB0B43814532/90407829 FAVORE TAIANO LUIGI - ADD.TOT
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1,00		NS RIF. MB0B43814532 SPESE E COMM.
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1.350,00		VS.DISP. RIF. MB0B43813434/90405736 FAVORE DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B43813860/90406603 FAVORE SOLLA VINCENZO - ADD.TOT
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 415,00		VS.DISP. RIF. MB0B43815118/90408865 FAVORE SOLLA VINCENZO - ADD.TOT
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B43814996/90408662 FAVORE IACOVELLI EMANUELE - ADD.TOT
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B43813434 SPESE E COMM.
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B43813860 SPESE E COMM.
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B43814996 SPESE E COMM.
	09/08/23	09/08/23	09/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B43815118 SPESE E COMM.
	10/08/23	10/08/23	10/08/23		102,20	PAGOBANCOMAT DEL 09/08/23 PDV 3757283/00007

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
						CERALDI CAFFE NA
	10/08/23	10/08/23	10/08/23		864,60	NEXI (EX-CAR DEL 09/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	11/08/23	11/08/23	11/08/23		664,50	NEXI (EX-CAR DEL 10/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	11/08/23	11/08/23	11/08/23		127,70	PAGOBANCOMAT DEL 10/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	14/08/23	14/08/23	14/08/23		10,50	AMERICAN EXP DEL 11/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	14/08/23	14/08/23	14/08/23		1.269,80	NEXI (EX-CAR DEL 11/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	14/08/23	14/08/23	14/08/23		191,90	PAGOBANCOMAT DEL 12/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	14/08/23	14/08/23	14/08/23		39,70	AMERICAN EXP DEL 12/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	14/08/23	14/08/23	14/08/23		1.165,90	NEXI (EX-CAR DEL 12/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	14/08/23	14/08/23	14/08/23		145,40	PAGOBANCOMAT DEL 11/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	16/08/23	16/08/23	16/08/23	- 5.500,00		VS.DISP. RIF. MB0B46807921/90086547 FAVORE
						CERALDI GROUP SRL - ADD.TOT
	16/08/23	16/08/23	16/08/23	- 1,00		NS RIF. MB0B46807921 SPESE E COMM.
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		21,00	AMERICAN EXP DEL 26/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		797,20	NEXI (EX-CAR DEL 26/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		94,10	PAGOBANCOMAT DEL 27/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		36,00	AMERICAN EXP DEL 27/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		506,40	NEXI (EX-CAR DEL 27/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		50,00	PAGOBANCOMAT DEL 25/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		11,20	AMERICAN EXP DEL 25/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		694,10	NEXI (EX-CAR DEL 25/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	28/08/23	28/08/23	28/08/23		81,70	PAGOBANCOMAT DEL 26/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	29/08/23	29/08/23	29/08/23		195,30	PAGOBANCOMAT DEL 28/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	29/08/23	29/08/23	29/08/23		763,80	NEXI (EX-CAR DEL 28/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	30/08/23	30/08/23	30/08/23		45,40	PAGOBANCOMAT DEL 29/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	30/08/23	30/08/23	30/08/23		913,30	NEXI (EX-CAR DEL 29/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	31/08/23	31/08/23	31/08/23		47,70	PAGOBANCOMAT DEL 30/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	31/08/23	31/08/23	31/08/23		14,90	AMERICAN EXP DEL 30/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	31/08/23	31/08/23	31/08/23		549,00	NEXI (EX-CAR DEL 30/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	31/08/23	31/08/23	31/08/23	- 1.200,00		VS.DISP. RIF. MB0B51641511/90577781 FAVORE
						CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	31/08/23	31/08/23	31/08/23	- 1.700,00		VS.DISP. RIF. MB0B51642467/90579692 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	31/08/23	31/08/23	31/08/23	- 1,00		NS RIF. MB0B51641511 SPESE E COMM.
	31/08/23	31/08/23	31/08/23	- 1,00		NS RIF. MB0B51642467 SPESE E COMM.
	31/08/23	31/08/23	31/08/23	- 1.500,00		VS.DISP. RIF. MB0B51642957/90580463 FAVORE
						D'ALMA VINCENZO - ADD.TOT
	31/08/23	31/08/23	31/08/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B51643342/90581066 FAVORE
						MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	31/08/23	31/08/23	31/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B51642957 SPESE E COMM.
	31/08/23	31/08/23	31/08/23	- 1,50		NS RIF. MB0B51643342 SPESE E COMM.
	01/09/23	01/09/23	01/09/23		45,80	PAGOBANCOMAT DEL 31/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	01/09/23	01/09/23	01/09/23		1,20	AMERICAN EXP DEL 31/08/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	01/09/23	01/09/23	01/09/23		853,50	NEXI (EX-CAR DEL 31/08/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	01/09/23	01/09/23	01/09/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B52353440/90293329 FAVORE PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	01/09/23	01/09/23	01/09/23	- 1,50		NS RIF. MB0B52353440 SPESE E COMM.
	04/09/23	04/09/23	04/09/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B52762039/90117907 FAVORE VESPA VINCENZO - ADD.TOT
	04/09/23	04/09/23	04/09/23	- 1,50		NS RIF. MB0B52762039 SPESE E COMM.
	04/09/23	04/09/23	04/09/23		126,00	PAGOBANCOMAT DEL 01/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	04/09/23	04/09/23	04/09/23		40,00	AMERICAN EXP DEL 01/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	04/09/23	04/09/23	04/09/23		743,80	NEXI (EX-CAR DEL 01/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	04/09/23	04/09/23	04/09/23		132,20	PAGOBANCOMAT DEL 02/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	04/09/23	04/09/23	04/09/23		1.230,00	NEXI (EX-CAR DEL 02/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	04/09/23	04/09/23	04/09/23		27,50	PAGOBANCOMAT DEL 03/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	04/09/23	04/09/23	04/09/23		707,90	NEXI (EX-CAR DEL 03/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	05/09/23	05/09/23	05/09/23		117,60	PAGOBANCOMAT DEL 04/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	05/09/23	05/09/23	05/09/23		7,20	AMERICAN EXP DEL 04/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	05/09/23	05/09/23	05/09/23		984,70	NEXI (EX-CAR DEL 04/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	05/09/23	05/09/23	05/09/23	- 4,44		SDD CORE: 7043090000009009507195 AMERICAN EXPRESS PAYMENTS EUSL
	05/09/23	05/09/23	05/09/23	- 1,00		COMM.SDD: 7043090000009009507195
	06/09/23	06/09/23	06/09/23		876,70	NEXI (EX-CAR DEL 05/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	06/09/23	06/09/23	06/09/23		48,60	PAGOBANCOMAT DEL 05/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	06/09/23	06/09/23	06/09/23		38,00	AMERICAN EXP DEL 05/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
🌐	06/09/23	06/09/23	06/09/23	- 8,86		BOLLETTINO AUTOSTRADE PER L ITALIA S. RIF.023000007732112881 NOP.PVV3249010H8
🌐	06/09/23	06/09/23	06/09/23	- 2,85		COMMISSIONI
	07/09/23	07/09/23	07/09/23		28,40	PAGOBANCOMAT DEL 06/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	07/09/23	07/09/23	07/09/23		21,60	AMERICAN EXP DEL 06/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	07/09/23	07/09/23	07/09/23		661,00	NEXI (EX-CAR DEL 06/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	07/09/23	07/09/23	07/09/23	- 183,28		SDD CORE: AEU8Z96694970001745094 NEXI CORSO SEMPIONE,
	08/09/23	08/09/23	08/09/23		10,20	PAGOBANCOMAT DEL 07/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	08/09/23	08/09/23	08/09/23		640,40	NEXI (EX-CAR DEL 07/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	11/09/23	11/09/23	11/09/23		72,50	PAGOBANCOMAT DEL 08/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	11/09/23	11/09/23	11/09/23		770,90	NEXI (EX-CAR DEL 08/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	11/09/23	11/09/23	11/09/23		59,60	PAGOBANCOMAT DEL 09/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	11/09/23	11/09/23	11/09/23		519,50	NEXI (EX-CAR DEL 09/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	11/09/23	11/09/23	11/09/23		9,60	PAGOBANCOMAT DEL 10/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
	11/09/23	11/09/23	11/09/23		409,47	NEXI (EX-CAR DEL 10/09/23 PDV 3757283/00007 CERALDI CAFFE NA
🌐	11/09/23	11/09/23	11/09/23	- 126,68		BOLL.CBILL AGENZIA DELLE ENTRATE - R CBILL 180071502664980543
🌐	11/09/23	11/09/23	11/09/23	- 2,85		COMMISSIONI
	11/09/23	11/09/23	11/09/23	- 1.500,00		VS.DISP. RIF. MB0B56892674/90504251 FAVORE TAIANO LUIGI - ADD.TOT
	11/09/23	11/09/23	11/09/23	- 1,00		NS RIF. MB0B56892674 SPESE E COMM.

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	11/09/23	11/09/23	11/09/23	- 800,00		VS.DISP. RIF. MB0B56892370/90503723 FAVORE
						DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	11/09/23	11/09/23	11/09/23	- 1,50		NS RIF. MB0B56892370 SPESE E COMM.
	11/09/23	11/09/23	11/09/23	- 790,00		VS.DISP. RIF. MB0B56968983/90640872 FAVORE
						SOLLA VINCENZO - ADD.TOT
	11/09/23	11/09/23	11/09/23	- 1,50		NS RIF. MB0B56968983 SPESE E COMM.
	12/09/23	12/09/23	12/09/23		19,20	PAGOBANCOMAT DEL 11/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	12/09/23	12/09/23	12/09/23		49,50	AMERICAN EXP DEL 11/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	12/09/23	12/09/23	12/09/23		461,80	NEXI (EX-CAR DEL 11/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	13/09/23	13/09/23	13/09/23		55,40	PAGOBANCOMAT DEL 12/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	13/09/23	13/09/23	13/09/23		21,70	AMERICAN EXP DEL 12/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	13/09/23	13/09/23	13/09/23		750,60	NEXI (EX-CAR DEL 12/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	14/09/23	14/09/23	14/09/23		450,60	NEXI (EX-CAR DEL 13/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	14/09/23	14/09/23	14/09/23		11,40	PAGOBANCOMAT DEL 13/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	15/09/23	15/09/23	15/09/23		100,20	PAGOBANCOMAT DEL 14/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	15/09/23	15/09/23	15/09/23		670,50	NEXI (EX-CAR DEL 14/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	18/09/23	18/09/23	18/09/23		745,40	NEXI (EX-CAR DEL 15/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	18/09/23	18/09/23	18/09/23		231,00	PAGOBANCOMAT DEL 16/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	18/09/23	18/09/23	18/09/23		34,70	AMERICAN EXP DEL 16/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	18/09/23	18/09/23	18/09/23		1.324,20	NEXI (EX-CAR DEL 16/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	18/09/23	18/09/23	18/09/23		31,40	PAGOBANCOMAT DEL 15/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	18/09/23	18/09/23	18/09/23		102,50	PAGOBANCOMAT DEL 17/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	18/09/23	18/09/23	18/09/23		998,55	NEXI (EX-CAR DEL 17/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	19/09/23	18/09/23	19/09/23	- 8.888,75		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 18/09/2023
						2023-09-18-22.10.53.218861000079
	19/09/23	19/09/23	19/09/23		1.028,50	NEXI (EX-CAR DEL 18/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	19/09/23	19/09/23	19/09/23		140,90	PAGOBANCOMAT DEL 18/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	20/09/23	20/09/23	20/09/23		53,50	PAGOBANCOMAT DEL 19/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	20/09/23	20/09/23	20/09/23		731,20	NEXI (EX-CAR DEL 19/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	21/09/23	21/09/23	21/09/23		65,00	PAGOBANCOMAT DEL 20/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	21/09/23	21/09/23	21/09/23		40,00	AMERICAN EXP DEL 20/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	21/09/23	21/09/23	21/09/23		867,30	NEXI (EX-CAR DEL 20/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	22/09/23	22/09/23	22/09/23		36,70	PAGOBANCOMAT DEL 21/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	22/09/23	22/09/23	22/09/23		20,00	AMERICAN EXP DEL 21/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	22/09/23	22/09/23	22/09/23		750,20	NEXI (EX-CAR DEL 21/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	25/09/23	25/09/23	25/09/23		280,00	NEXI (EX-CAR DEL 24/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	25/09/23	25/09/23	25/09/23		100,60	PAGOBANCOMAT DEL 22/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	25/09/23	25/09/23	25/09/23		12,00	AMERICAN EXP DEL 22/09/23 PDV 3757283/00007
						CERALDI CAFFE NA
	25/09/23	25/09/23	25/09/23		856,10	NEXI (EX-CAR DEL 22/09/23 PDV 3757283/00007

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	25/09/23	25/09/23	25/09/23		48,00	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 23/09/23 PDV 3757283/00007
	25/09/23	25/09/23	25/09/23		58,90	CERALDI CAFFE NA AMERICAN EXP DEL 23/09/23 PDV 3757283/00007
	25/09/23	25/09/23	25/09/23		462,70	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 23/09/23 PDV 3757283/00007
	25/09/23	25/09/23	25/09/23		40,30	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 24/09/23 PDV 3757283/00007
	25/09/23	25/09/23	25/09/23	- 1.473,00		CERALDI CAFFE NA VS.DISP. RIF. MB0B63626462/90223328 FAVORE
	25/09/23	25/09/23	25/09/23	- 1,00		CONSULENZE FINANZIARIE DI A.SESSA E - ADD.TOT
	26/09/23	26/09/23	26/09/23		82,00	NS RIF. MB0B63626462 SPESE E COMM. PAGOBANCOMAT DEL 25/09/23 PDV 3757283/00007
	26/09/23	26/09/23	26/09/23		46,50	CERALDI CAFFE NA AMERICAN EXP DEL 25/09/23 PDV 3757283/00007
	26/09/23	26/09/23	26/09/23		456,50	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 25/09/23 PDV 3757283/00007
	27/09/23	27/09/23	27/09/23		54,40	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 26/09/23 PDV 3757283/00007
	27/09/23	27/09/23	27/09/23		8,00	CERALDI CAFFE NA AMERICAN EXP DEL 26/09/23 PDV 3757283/00007
	27/09/23	27/09/23	27/09/23		630,50	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 26/09/23 PDV 3757283/00007
	28/09/23	28/09/23	28/09/23		2,40	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 27/09/23 PDV 3757283/00007
	28/09/23	28/09/23	28/09/23		40,40	CERALDI CAFFE NA AMERICAN EXP DEL 27/09/23 PDV 3757283/00007
	28/09/23	28/09/23	28/09/23		526,20	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 27/09/23 PDV 3757283/00007
	29/09/23	29/09/23	29/09/23		431,20	CERALDI CAFFE NA NEXI (EX-CAR DEL 28/09/23 PDV 3757283/00007
	29/09/23	29/09/23	29/09/23		5,20	CERALDI CAFFE NA PAGOBANCOMAT DEL 28/09/23 PDV 3757283/00007
	30/09/23	01/10/23	01/10/23	- 105,00		CERALDI CAFFE NA COMPETENZE
	30/09/23				8.032,20	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
01/07/2023	63.520,27	2		127.040,54
03/07/2023	66.983,04	1		66.983,04
04/07/2023	68.161,74	1		68.161,74
05/07/2023	69.242,13	1		69.242,13
06/07/2023	69.652,73	1		69.652,73
07/07/2023	54.422,54	3		163.267,62
10/07/2023	54.630,44	1		54.630,44
11/07/2023	54.638,42	1		54.638,42
12/07/2023	55.038,97	1		55.038,97
13/07/2023	55.126,27	5		275.631,35
18/07/2023	55.308,67	7		387.160,69
25/07/2023	2.821,55	2		5.643,10
27/07/2023	2.779,65	1		2.779,65
28/07/2023	1.376,80	3		4.130,40
31/07/2023	2.935,30	1		2.935,30

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI A DEBITO	NUMERI A CREDITO
01/08/2023	3.638,70	1		3.638,70
02/08/2023	1.312,20	1		1.312,20
03/08/2023	1.504,17	1		1.504,17
04/08/2023	1.125,87	3		3.377,61
07/08/2023	3.878,59	1		3.878,59
08/08/2023	5.162,79	1		5.162,79
09/08/2023	2.311,89	1		2.311,89
10/08/2023	3.278,69	1		3.278,69
11/08/2023	4.070,89	3		12.212,67
14/08/2023	6.894,09	2		13.788,18
16/08/2023	1.393,09	12		16.717,08
28/08/2023	3.684,79	1		3.684,79
29/08/2023	4.643,89	1		4.643,89
30/08/2023	5.602,59	1		5.602,59
31/08/2023	809,19	1		809,19
01/09/2023	708,19	3		2.124,57
04/09/2023	2.714,09	1		2.714,09
05/09/2023	3.818,15	1		3.818,15
06/09/2023	4.769,74	1		4.769,74
07/09/2023	5.297,46	1		5.297,46
08/09/2023	5.948,06	3		17.844,18
11/09/2023	4.566,10	1		4.566,10
12/09/2023	5.096,60	1		5.096,60
13/09/2023	5.924,30	1		5.924,30
14/09/2023	6.386,30	1		6.386,30
15/09/2023	7.157,00	3		21.471,00
18/09/2023	1.736,00	1		1.736,00
19/09/2023	2.905,40	1		2.905,40
20/09/2023	3.690,10	1		3.690,10
21/09/2023	4.662,40	1		4.662,40
22/09/2023	5.469,30	3		16.407,90
25/09/2023	5.853,90	1		5.853,90
26/09/2023	6.438,90	1		6.438,90
27/09/2023	7.131,80	1		7.131,80
28/09/2023	7.700,80	1		7.700,80
29/09/2023	8.137,20	2		16.274,40

Saldo liquido finale **8.137,20**

Saldo contabile finale **8.032,20**

Totale numeri del periodo **0,00** **1.641.673,24**

Rettifica numeri periodi precedenti **0,00** **6,20**

Totale numeri calcolati **0,00** **1.641.679,44**

INTERESSI MATURATI

INTERESSI CREDITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	01/07/2023	0,0000	1.641.673,24	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
TOTALE INTERESSI CREDITORI MATURATI	0,00

Gli interessi creditori esposti saranno accreditati come previsto nel contratto.

INTERESSI DEBITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	TOTALE INTERESSI DEBITORI DEL PERIODO			0,00

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)
	TOTALE COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE			0,00

COMMISSIONE GESTIONE GIACENZE

TRIMESTRE 03 2023

PERIODO DI RIFERIMENTO			GIACENZA MEDIA DEL PERIODO		COMMISSIONE APPLICATA NEL PERIODO		
DATA DA	DATA A	DURATA	GIACENZA	IMPORTO	UNITA'	IMPORTO	TOTALE
01/07/2023	30/09/2023	92	TOTALE	17.844,27	0		
			SOGLIA ESENTE	100.000,00			0,00
TOTALE COMMISSIONE DEL PERIODO							0,00
TOTALE COMMISSIONE GESTIONE GIACENZE							0,00

SPESE

	NUMERO	A EURO	IMPORTO
OPERAZIONI ESENTI REGISTRATE IN CONTO	260	0,00	0,00
CANONE / FORFAIT			105,00 -
ELAB. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTR.	1	0,00	0,00
TOTALE SPESE			105,00 -

RIEPILOGO COMPETENZE LIQUIDATE

	A DEBITO	A CREDITO
CORRISPETTIVO DISPONIBILITA' CREDITIZIA	0,00	
COMMISSIONE GESTIONE GIACENZE	0,00	
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE	0,00	
SPESE	105,00 -	
TOTALI	105,00 -	0,00
SBILANCIO COMPETENZE	105,00 -	

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	5627	2022	01/01/2022	31/12/2022	56.720,40	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 avisato 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


AZZERAMENTO COMMISSIONI POS



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 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.