

**BNL**

GRUPPO BNP PARIBAS

0101EC002.13.58.R4500.b88cfba18bea4fb192fd238c0d20e83e

IN CASO DI RESO RESTITUIRE A:

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

Rif. interni: 301222_A65476913H.01.4500.003192

ESTRATTO CONTO N. 4/2022A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?
AI MOVIMENTI DAL 03/10/2022 AL 31/12/2022**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 03/10/2022?	- 207,11 €
Quali sono le entrate complessive di questo periodo?	+ 1.603,02 €
Quali sono le uscite complessive di questo periodo?	- 1.190,92 €
QUALE E' IL SALDO FINALE AL 31/12/2022?	+ 204,99 €
Giacenza media annua	+ 569,15 €

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

Versamenti	1.400,00 €
Entrate, accrediti vari e storni	203,02 €
TOTALE ENTRATE	+ 1.603,02 €

CHE TIPO DI USCITE CI SONO STATE IN QUESTO PERIODO?

Spese di bollo e invio documenti	247,68 €
Uscite, addebiti vari e storni	943,24 €
TOTALE USCITE	- 1.190,92 €

BILANCIOLA DIFFERENZA TRA IL TOTALE DELLE ENTRATE E DELLE USCITE NEL PERIODO E' STATA DI: **+ 412,10 €****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
30/09/2022			SALDO INIZIALE	207,11 €	
03/10/2022	30/09/2022	66	Imposta bollo su Rap n. 003192/4500 al 01.10.22	25,20 €	
03/10/2022	30/09/2022	66	Spese di gestione del conto	63,75 €	
10/10/2022	10/10/2022	78	Versamento di contante o assimilati		400,00 €
13/10/2022	03/10/2022	66	Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241	8,00 €	

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 5

ESTRATTO CONTO N. 4/2022

A QUALE PERIODO SI RIFERISCE QUESTO ESTRATTO CONTO?
AI MOVIMENTI DAL **03/10/2022 AL 31/12/2022**

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
31/10/2022	31/10/2022	ZG	Accredito per operazioni su prodotti derivati		6,48 €
04/11/2022	04/11/2022	50	Addebito SEPA DD a fav. di AMERICAN EXPRESS PAYMENTS di cui 1,50 per Commiss/Spese	1,65 €	
09/11/2022	02/11/2022	66	Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241	8,00 €	
16/11/2022	16/11/2022	96	Riaccredito commissione di istruttoria veloce		100,00 €
25/11/2022	25/11/2022	50	Addebito SEPA DD a fav. di Microsoft Payments di cui 1,50 per Commiss/Spese	107,10 €	
30/11/2022	30/11/2022	50	Addebito SEPA DD a fav. di ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL di cui 1,50 per Commiss/Spese	770,74 €	
30/11/2022	30/11/2022	78	Versamento di contante o assimilati		1.000,00 €
30/11/2022	30/09/2022	66	Recupero spese per bollo, invio E/C e documenti Trasparenza Deposito n. 00000625255	0,65 €	
30/11/2022	30/11/2022	ZG	Accredito per operazioni su prodotti derivati		37,34 €
09/12/2022	01/12/2022	66	Spese COMM.SERVIZIO E-BANKING BNL C.0002935563000126241	8,00 €	
30/12/2022	30/12/2022	ZG	Accredito per operazioni su prodotti derivati		59,20 €
30/12/2022	30/12/2022	66	Addebito commissione sull'affidamento - Fido n. : 050-CREDITO C/SPECIALE ENTRO 18MESI ORDINARIO BREVE TE	197,83 €	

IL SALDO FINALE AL 31/12/2022 E' QUINDI: 204,99 €

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		0,00 €
2 - Interessi a carico del cliente	1,18 €	
3 - Spese	67,40 €	
TOTALE	68,58 €	0,00 €

COMPETENZE CHE SARANNO CONTABILIZZATE AL TERMINE DEL PERIODO DI RIFERIMENTO 68,58 €

(*) 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
	01/10/22	0,01000%	16.173,38	0,00 €
			TOTALE	0,00 €



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

2 - INTERESSI A CARICO DEL CLIENTE

DESCRIZIONE	DECORRENZA	TASSO	NUMERI DEBITORI	INTERESSI DEBITORI
	01/10/22	14,30000%	3.023,10	1,18 €
TOTALE				1,18 €

3 - SPESE

DESCRIZIONE	DECORRENZA	QUANTITA'	COSTO UNITARIO	IMPORTO TOTALE
OPERAZIONI ESENTI	01/10/22	N. 7	0,00 €	0,00 €
OPERAZIONI A PAGAMENTO	01/10/22	N. 9	1,50 €	13,50 €
LIQUIDAZIONE PERIODICA	01/10/22	GG. 92	53,90 €	53,90 €
TOTALE				67,40 €

RIASSUNTO SCALARE

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI	
30/09/22	- 207,11				ripresa

ELENCO OPERAZIONI CON VALUTA ANTERGATA

DATA	VALUTA	MOV. DARE	MOV. AVERE	DESCRIZIONE OPERAZIONI
03/10	30/09/22	63,75		Spese
03/10	30/09/22	25,20		Spese
30/11	30/09/22	0,65		Spese

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
30/09/22	- 296,71	3	890,13	0,00
03/10/22	- 304,71	7	2.132,97	0,00
10/10/22	+ 95,29	21	0,00	2.001,09
31/10/22	+ 101,77	2	0,00	203,54
02/11/22	+ 93,77	2	0,00	187,54
04/11/22	+ 92,12	12	0,00	1.105,44
16/11/22	+ 192,12	9	0,00	1.729,08
25/11/22	+ 85,02	5	0,00	425,10
30/11/22	+ 351,62	1	0,00	351,62
01/12/22	+ 343,62	29	0,00	9.964,98
30/12/22	+ 204,99	1	0,00	204,99
31/12/22	+ 204,99		0,00	0,00

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
31/12/22	0,00	82		16.173,38 totale
31/12/22	0,00	10	3.023,10	totale

RIASSUNTO SCALARE

SALDO LIQUIDO FINALE	+ 204,99 €
SALDO CONTABILE FINALE	+ 204,99 €

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.

All'Estratto Conto si allega, quale parte integrante di esso, il Riepilogo Spese Annue che rappresenta le voci di spesa relative all'operatività del suo rapporto di conto corrente e dei servizi ad esso collegati. Qualora Lei abbia la qualifica di consumatore, in calce al Riepilogo avrà altresì modo di confrontare il totale delle spese effettivamente sostenute con l'Indicatore dei Costi Complessivi (ICC), e verificare quindi se vi siano servizi più adatti alle sue esigenze.

Segue Allegato Estratto Conto Riepilogo Spese Annue

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SpA



MODULO STANDARD PER LE INFORMAZIONI DA FORNIRE AI DEPOSITANTI**Informazioni di base sulla protezione dei depositi**

I depositi presso BNL S.p.A. sono protetti da:	FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI (1)
Limite della protezione:	100 000 EURO per depositante e per ente creditizio. (2) I seguenti marchi di impresa fanno parte del Suo ente creditizio: BNL; HELLO BANK !
Se possiede più depositi presso lo stesso ente creditizio:	Tutti i Suoi depositi presso lo stesso ente creditizio sono «cumulati» e il totale è soggetto al limite di 100 000 EURO (2)
Se possiede un conto congiunto con un'altra persona/altre persone:	Il limite di 100 000 EURO si applica a ciascun depositante separatamente (3)
Periodo di rimborso in caso di fallimento dell'ente creditizio:	a) 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018; b) 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020; c) 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023; d) 7 giorni lavorativi dal 1 gennaio 2024 (4)
Valuta del rimborso:	EURO
Contatto:	FITD - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (ITALIA) Tel. 0039 06-699861 - Fax: 0039 06-6798916 - PEC: segreteriagenerale@pec.fitd.it - E-mail: infofitd@fitd.it
Per maggiori informazioni:	www.fitd.it

Informazioni supplementari

- (1) Il Suo deposito è coperto da un sistema istituito per contratto, ufficialmente riconosciuto come sistema di garanzia dei depositi. In caso di insolvenza del Suo ente creditizio, i Suoi depositi sarebbero rimborsati fino a 100 000 EURO.
- (2) Se un deposito è indisponibile perché un ente creditizio non è in grado di assolvere i suoi obblighi finanziari, i depositanti sono rimborsati da un sistema di garanzia dei depositi. Il rimborso è limitato a 100. 000 EURO per ente creditizio. Ciò significa che tutti i depositi presso lo stesso ente creditizio sono sommati per determinare il livello di copertura. Se, ad esempio, un depositante detiene un conto di risparmio di 90 000 EURO e un conto corrente di 20 000 EURO, gli saranno rimborsati solo 100 000 EURO.
Questo metodo sarà applicato anche se un ente creditizio opera sotto diversi marchi di impresa. La Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. (BNL) opera anche sotto il marchio Hello Bank!. Ciò significa che tutti i depositi presso uno o più di questi marchi di impresa sono complessivamente coperti fino a 100 000 EURO.
- (3) In caso di conti congiunti, si applica a ciascun depositante il limite di 100 000 EURO.
Tuttavia i depositi su un conto di cui due o più persone sono titolari come partecipanti di un ente senza personalità giuridica sono trattati come se fossero effettuati da un unico depositante ai fini del calcolo del limite di 100 000 EURO.
Il limite massimo di 100.000 EURO non si applica, nei nove mesi successivi al loro accredito o al momento in cui divengono disponibili, ai depositi di persone fisiche aventi ad oggetto importi derivanti da:
a) operazioni relative al trasferimento o alla costituzione di diritti reali su unità immobiliari adibite ad abitazione;
b) divorzio, pensionamento, scioglimento del rapporto di lavoro, invalidità o morte;
c) il pagamento di prestazioni assicurative, di risarcimenti o di indennizzi in relazione a danni per fatti considerati dalla legge come reati contro la persona o per ingiusta detenzione.
Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet www.fitd.it
- (4) Rimborso. Il sistema di garanzia dei depositi responsabile è il FITD - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Via del Plebiscito, 102 - 00186 ROMA (ITALIA), Tel. 0039 06-699861, E-mail: infofitd@fitd.it, www.fitd.it. Rimborserà i Suoi depositi (fino a 100 000 EURO) entro: a) 20 giorni lavorativi fino al 31 dicembre 2018; b) 15 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2020; c) 10 giorni lavorativi dal 1° gennaio 2021 al 31 dicembre 2023; (d) 7 giorni lavorativi dal 1 gennaio 2024. Fino al 31 dicembre 2023 il sistema di garanzia assicura comunque che ciascun titolare di un deposito protetto che ne abbia fatto richiesta riceva, entro cinque giorni lavorativi dalla richiesta, un importo sufficiente per consentirgli di far fronte alle spese correnti, a valere sull'importo dovuto per il rimborso. In caso di mancato rimborso entro questi termini, prenda contatto con il sistema di garanzia dei depositi in quanto potrebbe esistere un termine per reclamare il rimborso. Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente indirizzo Internet www.fitd.it.

Altre informazioni importanti

In generale, tutti i depositanti al dettaglio e le imprese sono coperti dai sistemi di garanzia dei depositi. Le eccezioni vigenti per taluni sistemi di garanzia dei depositi sono indicate nel sito Internet del sistema di garanzia dei depositi pertinente. Il Suo ente creditizio Le comunicherà inoltre su richiesta se taluni prodotti sono o meno coperti. La copertura dei depositi deve essere confermata dall'ente creditizio anche nell'estratto conto.