

## ESTRATTO CONTO CORRENTE ORDINARIO

AL 31.03.2023

INVIO N. 1



**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	13	X	05034	03406	000000005462
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
	31/12/22				11.376,95	<b>SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO</b>
	02/01/23	02/01/23	02/01/23	- 1.039,73		SDD CORE: 80T4940000001184586404
	02/01/23	02/01/23	02/01/23	- 1,00		LEASYS S.P.A. C.SO ORBASSANO
	02/01/23	02/01/23	02/01/23	- 654,25		COMM.SDD: 80T4940000001184586404
	02/01/23	02/01/23	02/01/23			SDD CORE: C06304000000000F88724
	02/01/23	02/01/23	02/01/23	- 1,00		ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA
	02/01/23	02/01/23	02/01/23		9.500,00	COMM.SDD: C06304000000000F88724
	02/01/23	02/01/23	02/01/23			VERSAMENTO CONTANTI
	04/01/23	04/01/23	04/01/23		5.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B29839362/90354841 FAVORE
	04/01/23	04/01/23	04/01/23			TAIANO LUIGI - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,10		NS RIF. MB0B29839362 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B29841627/90363416 FAVORE
	04/01/23	04/01/23	04/01/23			CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B29840221/90356673 FAVORE
	04/01/23	04/01/23	04/01/23			VESPA VINCENZO - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B29843214/90366199 FAVORE

## NUOVI ORARI FILIALE



Gentile Cliente,

la informiamo che da martedì **2 maggio 2023** la filiale è aperta **da lunedì a venerdì** con i seguenti orari:



Servizio di cassa

**mattina dalle 8.20 alle 12.55**  
**pomeriggio non disponibile**



Servizio di consulenza

**mattina dalle 8.20 alle 13.20**  
**pomeriggio dalle 14.30 alle 16.30**



Servizio cassette di sicurezza

**mattina dalle 8.20 alle 12.55**  
**pomeriggio non disponibile**

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
						PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B29841466/90363112 FAVORE
						MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 500,00		VS.DISP. RIF. MB0B29842949/90365774 FAVORE
						LIUZZA MARINA - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 800,00		VS.DISP. RIF. MB0B29840909/90361940 FAVORE
						DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1.300,00		VS.DISP. RIF. MB0B29841167/90362445 FAVORE
						D'ALMA VINCENZO - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B29840221 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B29840909 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B29841167 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B29841466 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B29841627 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B29842949 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B29843214 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23		8.991,00	BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. GIROCONTO
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 841,64		VS.DISP. RIF. MB0B29855090/90382723 FAVORE
						CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B29859049/90390009 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 842,42		VS.DISP. RIF. MB0B29856759/90385519 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,10		NS RIF. MB0B29855090 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,10		NS RIF. MB0B29856759 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,10		NS RIF. MB0B29859049 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 900,00		VS.DISP. RIF. MB0B29855806/90383952 FAVORE
						SOLLA VINCENZO - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 800,00		VS.DISP. RIF. MB0B29857664/90387583 FAVORE
						LUBRANO DI DIEGO CRISTIAN - ADD.TOT
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B29855806 SPESE E COMM.
	04/01/23	04/01/23	04/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B29857664 SPESE E COMM.
	05/01/23	05/01/23	05/01/23	- 37,00		VS.DISP. RIF. MB0B30279486/90346267 FAVORE
						COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	05/01/23	05/01/23	05/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B30279486 SPESE E COMM.
	05/01/23	05/01/23	05/01/23	- 25,21		IMP.BOLLO CC LR EX ART.13 C.2-BIS ALL.A/I DPR 642/72
						DA 01/10/2022 A 31/12/2022
	11/01/23	07/01/23	11/01/23	- 1.520,24		VOSTRO ASSEGNO N. 0199626677
	11/01/23	11/01/23	11/01/23		10.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
🌐	11/01/23	11/01/23	11/01/23	- 80,00		BOLL.CBILL AZIENDA SANITARIA LOCALE
						CBILL 301001500092427141
🌐	11/01/23	11/01/23	11/01/23	- 2,85		COMMISSIONI
	11/01/23	11/01/23	11/01/23	- 561,06		VS.DISP. RIF. MB0B33162045/90584079 FAVORE
						D'ALMA VINCENZO - ADD.TOT
	11/01/23	11/01/23	11/01/23	- 594,19		VS.DISP. RIF. MB0B33171679/90611551 FAVORE
						MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	11/01/23	11/01/23	11/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B33162045 SPESE E COMM.
	11/01/23	11/01/23	11/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B33171679 SPESE E COMM.
	12/01/23	12/01/23	12/01/23	- 4.827,27		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 12/01/2023
						2023-01-11-22.10.17.921266001019
	12/01/23	12/01/23	12/01/23	- 390,10		VS.DISP. RIF. MB0B34045937/90528260 FAVORE
						PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	12/01/23	12/01/23	12/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B34045937 SPESE E COMM.
	12/01/23	12/01/23	12/01/23	- 515,00		VS.DISP. RIF. MB0B34272534/90654047 FAVORE
						VESPA VINCENZO - ADD.TOT
	12/01/23	12/01/23	12/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B34272534 SPESE E COMM.
	13/01/23	13/01/23	13/01/23	- 15,99		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	13/01/23	13/01/23	13/01/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	16/01/23	16/01/23	16/01/23	- 395,58		SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
	16/01/23	16/01/23	16/01/23		5.010,00	VERSAMENTO CONTANTI
	17/01/23	17/01/23	17/01/23	- 19,99		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	17/01/23	17/01/23	17/01/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	17/01/23	12/01/23	17/01/23	- 1.964,35		VOSTRO ASSEGNO N. 0199626659
	17/01/23	17/01/23	17/01/23	- 4.886,34		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/01/2023
	18/01/23	16/01/23	18/01/23	- 12.689,40		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/01/2023
						2023-01-17-22.10.15.943758004849

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	18/01/23	16/01/23	18/01/23	- 50,61		I24 AGENZIA ENTRATE PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/01/2023 2023-01-17-22.10.15.943758001737
	18/01/23	16/01/23	18/01/23	- 7.367,13		I24 AGENZIA ENTRATE PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/01/2023 2023-01-17-22.10.15.943758001738
	18/01/23	18/01/23	18/01/23	- 7,32		RATEO CANONE CARTA ADDEBITO PARZIALE MAESTRO PRONTA CONS. N.0434 5769 COMPETENZA 10/22 - 01/23
	19/01/23	19/01/23	19/01/23		2.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	20/01/23	20/01/23	20/01/23		5.990,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/01/23	24/01/23	24/01/23	- 30,50		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4 PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	24/01/23	24/01/23	24/01/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	24/01/23	24/01/23	24/01/23	- 512,92		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/01/2023
	25/01/23	25/01/23	25/01/23		4.740,00	VERSAMENTO CONTANTI
	25/01/23	25/01/23	25/01/23	- 40,40		VS.DISP. RIF. MB0B39913056/90296995 FAVORE COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	25/01/23	25/01/23	25/01/23	- 418,00		VS.DISP. RIF. MB0B39910680/90293101 FAVORE FRANCESCO CHIRICO - ADD.TOT
	25/01/23	25/01/23	25/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B39910680 SPESE E COMM.
	25/01/23	25/01/23	25/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B39913056 SPESE E COMM.
	26/01/23	26/01/23	26/01/23	- 353,55		VS.DISP. RIF. MB0B40447505/90456064 FAVORE ABC NAPOLI AZIENDA SPECIALE - ADD.TOT
	26/01/23	26/01/23	26/01/23	- 692,08		VS.DISP. RIF. MB0B40451353/90466766 FAVORE ABC NAPOLI AZIENDA SPECIALE - ADD.TOT
	26/01/23	26/01/23	26/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B40447505 SPESE E COMM.
	26/01/23	26/01/23	26/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B40451353 SPESE E COMM.
	26/01/23	26/01/23	26/01/23	- 177,50		VS.DISP. RIF. MB0B40584826/90517984 FAVORE COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	26/01/23	26/01/23	26/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B40584826 SPESE E COMM.
	27/01/23	27/01/23	27/01/23		3.180,00	VERSAMENTO CONTANTI
	27/01/23	27/01/23	27/01/23	- 789,83		VS.DISP. RIF. MB0B41135537/90453534 FAVORE VISURA SPA - ADD.TOT
	27/01/23	27/01/23	27/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B41135537 SPESE E COMM.
	30/01/23	30/01/23	30/01/23		8.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	30/01/23	30/01/23	30/01/23	- 2.500,00		VS.DISP. RIF. MB0B41736437/90544270 FAVORE CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	30/01/23	30/01/23	30/01/23	- 1,10		NS RIF. MB0B41736437 SPESE E COMM.
	30/01/23	30/01/23	30/01/23	- 2.500,00		VS.DISP. RIF. MB0B41732781/90538165 FAVORE CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT
	30/01/23	30/01/23	30/01/23	- 1,60		NS RIF. MB0B41732781 SPESE E COMM.
	31/01/23	31/01/23	31/01/23	- 968,63		SDD CORE: 80T4940000001184586404 LEASYS S.P.A. C.SO ORBASSANO
	31/01/23	31/01/23	31/01/23	- 1,00		COMM.SDD: 80T4940000001184586404
	01/02/23	01/02/23	01/02/23	- 642,05		SDD CORE: C06304000000000F88724 ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA
	01/02/23	01/02/23	01/02/23	- 1,00		COMM.SDD: C06304000000000F88724
	02/02/23	02/02/23	02/02/23	- 2.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B44226658/90371492 FAVORE CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	02/02/23	02/02/23	02/02/23	- 1,10		NS RIF. MB0B44226658 SPESE E COMM.
	07/02/23	07/02/23	07/02/23	- 11,47		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	07/02/23	07/02/23	07/02/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	07/02/23	07/02/23	07/02/23	- 9,57		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	07/02/23	07/02/23	07/02/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	07/02/23	07/02/23	07/02/23	- 24,58		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	07/02/23	07/02/23	07/02/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	08/02/23	07/02/23	08/02/23	- 2.707,65		I24 AGENZIA ENTRATE PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 07/02/2023 2023-02-07-22.10.28.814714000176
	08/02/23	01/02/23	08/02/23	- 30,00		EMISSIONE/ATTIVAZIONE CARTA DEBIT BUSINESS - EMISSIONE CARTA *0768
	09/02/23	09/02/23	09/02/23	- 3.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B47819202/90381640 FAVORE CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	09/02/23	09/02/23	09/02/23	- 1,10		NS RIF. MB0B47819202 SPESE E COMM.
	14/02/23	14/02/23	14/02/23	- 15,99		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4 PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
	14/02/23	14/02/23	14/02/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	14/02/23	14/02/23	14/02/23		8.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	15/02/23	15/02/23	15/02/23	- 2.134,30		SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
	15/02/23	15/02/23	15/02/23	- 24,39		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	15/02/23	15/02/23	15/02/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	16/02/23	16/02/23	16/02/23	- 4.555,66		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/02/2023
						2023-02-15-22.10.29.133460031990
	16/02/23	16/02/23	16/02/23	- 278,16		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	16/02/23	16/02/23	16/02/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	16/02/23	16/02/23	16/02/23	- 1.336,00		VS.DIS. RIF. MB0B52007994/90283982 FAVORE
						LIUZZA MARINA - ADD.TOT
	16/02/23	16/02/23	16/02/23	- 869,00		VS.DIS. RIF. MB0B52005544/90277280 FAVORE
						LUBRANO DI DIEGO CRISTIAN - ADD.TOT
	16/02/23	16/02/23	16/02/23	- 1,60		NS RIF. MB0B52005544 SPESE E COMM.
	16/02/23	16/02/23	16/02/23	- 1,60		NS RIF. MB0B52007994 SPESE E COMM.
	16/02/23	16/02/23	16/02/23		1.850,00	VERSAMENTO CONTANTI
	17/02/23	16/02/23	17/02/23	- 5.167,31		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/02/2023
						2023-02-16-22.13.41.950649004783
	17/02/23	17/02/23	17/02/23		3.000,00	BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. GIROCONTO PER PAG
						AMENTO MUTUO
	17/02/23	17/02/23	17/02/23	- 4.877,75		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/02/2023
	20/02/23	20/02/23	20/02/23	- 43,98		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿R22NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	20/02/23	20/02/23	20/02/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿R22NG05KHUEOA,ZSE5
	20/02/23	20/02/23	20/02/23	- 23,80		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿R22NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	20/02/23	20/02/23	20/02/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿R22NG05KHUEOA,ZSE5
	20/02/23	20/02/23	20/02/23		2.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	21/02/23	21/02/23	21/02/23	- 81,92		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿R22NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	21/02/23	21/02/23	21/02/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿R22NG05KHUEOA,ZSE5
	24/02/23	24/02/23	24/02/23		1.500,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/02/23	24/02/23	24/02/23	- 512,91		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/02/2023
	27/02/23	27/02/23	27/02/23	- 2.000,00		VS.DIS. RIF. MB0B56526746/90843409 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	27/02/23	27/02/23	27/02/23	- 1.000,00		VS.DIS. RIF. MB0B56527517/90844808 FAVORE
						CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	27/02/23	27/02/23	27/02/23	- 1,10		NS RIF. MB0B56526746 SPESE E COMM.
	27/02/23	27/02/23	27/02/23	- 1,10		NS RIF. MB0B56527517 SPESE E COMM.
	28/02/23	28/02/23	28/02/23		9.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	28/02/23	28/02/23	28/02/23	- 53,00		VS.DIS. RIF. MB0B57556491/90558289 FAVORE
						COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	28/02/23	28/02/23	28/02/23	- 1,60		NS RIF. MB0B57556491 SPESE E COMM.
	01/03/23	01/03/23	01/03/23	- 770,45		SDD CORE: C063040000000000F88724
						ARVAL SERVICE LEASE ITALIA SPA
	01/03/23	01/03/23	01/03/23	- 1,00		COMM.SDD: C063040000000000F88724
	01/03/23	28/02/23	01/03/23	- 933,08		SDD CORE: 80T4940000001184586404
						LEASYS S.P.A. C.SO ORBASSANO
	01/03/23	28/02/23	01/03/23	- 1,00		COMM.SDD: 80T4940000001184586404
🌐	01/03/23	01/03/23	01/03/23	- 917,10		BOLLETTINO ABC NAPOLI AZIENDA SPECIAL
						RIF.888888000235410256 NOP.PVV306002MPU
🌐	01/03/23	01/03/23	01/03/23	- 2,85		COMMISSIONI
	06/03/23	06/03/23	06/03/23		4.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	06/03/23	06/03/23	06/03/23		16,70	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4
						03-3828583-1129115 AMZ E-OTTANTAQUATTRO 5HLOV
	07/03/23	07/03/23	07/03/23	- 190,74		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.¿R22NG05KHUEOA,ZSE5
						AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	07/03/23	07/03/23	07/03/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.¿R22NG05KHUEOA,ZSE5
🌐	07/03/23	07/03/23	07/03/23	- 57,09		PAGAMENTO M.AV./R.AV.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1.142,00		VS.DIS. RIF. MB0B62368563/90603062 FAVORE
						MOSCATO EMANUELE - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1.206,00		VS.DIS. RIF. MB0B62380064/90625347 FAVORE
						CAPEZZUTO ALESSANDRO - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1.400,59		VS.DIS. RIF. MB0B62378825/90623075 FAVORE
						LUBRANO DI DIEGO CRISTIAN - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 883,00		VS.DIS. RIF. MB0B62368740/90603396 FAVORE

ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
						PARISI ANTONIO - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B62368563 SPESE E COMM.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B62368740 SPESE E COMM.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B62378825 SPESE E COMM.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B62380064 SPESE E COMM.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1.152,00		VS.DISP. RIF. MB0B62444749/90645258 FAVORE TAIANO LUIGI - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,10		NS RIF. MB0B62444749 SPESE E COMM.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1.201,00		VS.DISP. RIF. MB0B62444643/90645085 FAVORE VESPA VINCENZO - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 996,00		VS.DISP. RIF. MB0B62439920/90636253 FAVORE SOLLA VINCENZO - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 849,00		VS.DISP. RIF. MB0B62446685/90648681 FAVORE LIUZZA MARINA - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 128,00		VS.DISP. RIF. MB0B62445753/90647148 FAVORE DIAS MAHATELGE KRIS - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 367,00		VS.DISP. RIF. MB0B62448571/90651868 FAVORE CAROTENUTO ANTONELLA - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 316,00		VS.DISP. RIF. MB0B62449012/90652631 FAVORE ARIANTE MARCELLA - ADD.TOT
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B62439920 SPESE E COMM.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B62444643 SPESE E COMM.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B62445753 SPESE E COMM.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B62446685 SPESE E COMM.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B62448571 SPESE E COMM.
	08/03/23	08/03/23	08/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B62449012 SPESE E COMM.
	09/03/23	09/03/23	09/03/23	- 40,16		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	09/03/23	09/03/23	09/03/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	09/03/23	09/03/23	09/03/23	- 5,79		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	09/03/23	09/03/23	09/03/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	09/03/23	09/03/23	09/03/23	- 52,40		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	09/03/23	09/03/23	09/03/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	09/03/23	09/03/23	09/03/23	- 59,30		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	09/03/23	09/03/23	09/03/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	09/03/23	09/03/23	09/03/23	- 70,48		SDD CORE: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5 AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON PAYMENTS
	09/03/23	09/03/23	09/03/23	- 1,00		COMM.SDD: ZOP5VUNXLS.9RZ2NG05KHUEOA,ZSE5
	09/03/23	09/03/23	09/03/23		1.800,00	VERSAMENTO CONTANTI
	10/03/23	10/03/23	10/03/23		849,00	STORNO SCRITTURE BON.DA LIUZZA MARINA LIUZZA STIP FEBBRAIO 202 3
	10/03/23	10/03/23	10/03/23		2.740,00	VERSAMENTO CONTANTI
	10/03/23	10/03/23	10/03/23	- 4.831,36		VS.DISP. RIF. MB0B64003423/90562511 FAVORE CERALDI VALERIO - ADD.TOT
	10/03/23	10/03/23	10/03/23	- 1,10		NS RIF. MB0B64003423 SPESE E COMM.
	10/03/23	10/03/23	10/03/23	- 849,00		VS.DISP. RIF. MB0B64011339/90583077 FAVORE LIUZZA MARINA - ADD.TOT
	10/03/23	10/03/23	10/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B64011339 SPESE E COMM.
	13/03/23	13/03/23	13/03/23		40,16	BON.DA AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. AMAZON 4 07-8571653-4620346 AMZ BEELTA STORE 2MXE2WCDD
	14/03/23	14/03/23	14/03/23	- 15,99		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4 PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A.
	14/03/23	14/03/23	14/03/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	14/03/23	14/03/23	14/03/23		6.800,00	VERSAMENTO CONTANTI
	14/03/23	14/03/23	14/03/23	- 1.336,58		VS.DISP. RIF. MB0B65748761/90553824 FAVORE CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	14/03/23	14/03/23	14/03/23	- 1,10		NS RIF. MB0B65748761 SPESE E COMM.
	15/03/23	15/03/23	15/03/23	- 420,57		SPESA CON CARTA DI CREDITO NEXI
	15/03/23	15/03/23	15/03/23	- 24,39		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4 PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A.
	15/03/23	15/03/23	15/03/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
	15/03/23	14/03/23	15/03/23	- 1.432,98		VOSTRO ASSEGNO N. 0199626660
	15/03/23	15/03/23	15/03/23		10.000,00	BON.DA CERALDI GROUP S.R.L. GIROCONTO PER PAG AMENTO TASSE
	15/03/23	15/03/23	15/03/23		3.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 1.012,78		I24 AGENZIA ENTRATE



ATM WEB APP	DATA CONTABILE *1	DATA VALUTA *2	DATA DISPONIBILE *3	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/03/2023
						2023-03-15-22.10.38.430787013687
	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 5.650,32		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/03/2023
						2023-03-15-22.16.00.924062017219
	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 19,99		SDD CORE: 49RJ2252ASLM4
						PAYPAL EUROPE S.A.R.L. ET CIE S.C.A
	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 1,00		COMM.SDD: 49RJ2252ASLM4
🌐	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 147,72		BOLLETTINO COMUNE DI MONDRAGONE COMAN
						RIF.000000082028202274 NOP.PVV307500L4R
🌐	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 2,85		COMMISSIONI
	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 40,40		VS.DISP. RIF. MB0B67205731/90377310 FAVORE
						COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B67205731 SPESE E COMM.
	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 24,40		VS.DISP. RIF. MB0B67224596/90410936 FAVORE
						ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL - ADD.TOT
	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 642,84		VS.DISP. RIF. MB0B67234415/90430768 FAVORE
						ALD AUTOMOTIVE ITALIA SRL - ADD.TOT
	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B67224596 SPESE E COMM.
	16/03/23	16/03/23	16/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B67234415 SPESE E COMM.
	17/03/23	16/03/23	17/03/23	- 2.592,74		I24 AGENZIA ENTRATE
						PAG.TO TELEMATICO - DATA INCASSO 16/03/2023
						2023-03-16-22.12.37.878177000685
	17/03/23	17/03/23	17/03/23	- 4.839,42		MUTUO N.1788 5217466 RATA 17/03/2023
	21/03/23	17/02/23	21/03/23	- 454,00		VOSTRO ASSEGNO N. 0199626752
	21/03/23	21/03/23	21/03/23		4.200,00	VERSAMENTO CONTANTI
	22/03/23	22/03/23	22/03/23	- 121,02		VS.DISP. RIF. MB0B69799689/90221990 FAVORE
						VODAFONE ITALIA SPA - ADD.TOT
	22/03/23	22/03/23	22/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B69799689 SPESE E COMM.
	23/03/23	22/03/23	23/03/23	- 950,54		VOSTRO ASSEGNO N. 0199626751
	23/03/23	23/03/23	23/03/23	- 18,20		VS.DISP. RIF. MB0B70402158/90291659 FAVORE
						COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	23/03/23	23/03/23	23/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B70402158 SPESE E COMM.
	24/03/23	24/03/23	24/03/23		2.000,00	VERSAMENTO CONTANTI
	24/03/23	24/03/23	24/03/23	- 510,72		MUTUO N.1788 4851906 RATA 24/03/2023
	27/03/23	27/03/23	27/03/23	- 2.554,03		SDD CORE: 2C1071107297049T
						ENEL ENERGIA
	27/03/23	27/03/23	27/03/23	- 1,00		COMM.SDD: 2C1071107297049T
	27/03/23	24/03/23	27/03/23	- 2.450,00		VOSTRA DISPOSIZIONE BONIFICO URG./ISTANTANEO
						VS.DISP. RIF. MBVT42336495/00129782 FAVORE
						MOR.FEO CASORIA S.R.L.
	27/03/23	24/03/23	27/03/23	- 5,00		RIF.MBVT42336495 COMM.FISSA BONIF.URG/IST
	27/03/23	24/03/23	27/03/23	- 1,23		RIF.MBVT42336495 PERC. AGG. BONIF.URG/IST
	27/03/23	27/03/23	27/03/23		3.350,00	VERSAMENTO CONTANTI
	27/03/23	27/03/23	27/03/23	- 18,20		VS.DISP. RIF. MB0B71521484/90261303 FAVORE
						COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	27/03/23	27/03/23	27/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B71521484 SPESE E COMM.
	28/03/23	28/03/23	28/03/23	- 40,40		VS.DISP. RIF. MB0B72437720/90413026 FAVORE
						COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	28/03/23	28/03/23	28/03/23	- 34,90		VS.DISP. RIF. MB0B72432660/90398110 FAVORE
						COMUNE DI NAPOLI DIP. SICUR SERV GE - ADD.TOT
	28/03/23	28/03/23	28/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B72432660 SPESE E COMM.
	28/03/23	28/03/23	28/03/23	- 1,60		NS RIF. MB0B72437720 SPESE E COMM.
	30/03/23	30/03/23	30/03/23	- 157,79		SDD CORE: 8002118100000166747248
						ENI S.P.A.
	30/03/23	30/03/23	30/03/23	- 1,00		COMM.SDD: 8002118100000166747248
	30/03/23	30/03/23	30/03/23	- 2.000,00		VS.DISP. RIF. MB0B73784949/90664272 FAVORE
						CERALDI VINCENZO - ADD.TOT
	30/03/23	30/03/23	30/03/23	- 1,10		NS RIF. MB0B73784949 SPESE E COMM.
	31/03/23	31/03/23	31/03/23	- 920,88		SDD CORE: 80T4940000001184586404
						LEASYS S.P.A. C.SO ORBASSANO
	31/03/23	31/03/23	31/03/23	- 1,00		COMM.SDD: 80T4940000001184586404
	31/03/23	31/03/23	31/03/23		5.650,00	VERSAMENTO CONTANTI
	31/03/23	01/04/23	01/04/23	- 62,01		COMPETENZE
	31/03/23				6.536,86	<b>SALDO FINALE A VOSTRO CREDITO</b>

\*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
01/01/2023	11.376,95	1		11.376,95
02/01/2023	19.180,97	2		38.361,94
04/01/2023	21.169,11	1		21.169,11
05/01/2023	21.105,30	2		42.210,60
07/01/2023	19.585,06	4		78.340,24
11/01/2023	28.343,76	1		28.343,76
12/01/2023	20.643,84	1		20.643,84
13/01/2023	20.626,85	3		61.880,55
16/01/2023	5.134,13	1		5.134,13
17/01/2023	226,80	1		226,80
18/01/2023	219,48	1		219,48
19/01/2023	2.219,48	1		2.219,48
20/01/2023	8.209,48	4		32.837,92
24/01/2023	7.665,06	1		7.665,06
25/01/2023	11.943,46	1		11.943,46
26/01/2023	10.715,53	1		10.715,53
27/01/2023	13.104,10	3		39.312,30
30/01/2023	16.101,40	1		16.101,40
31/01/2023	15.131,77	1		15.131,77
01/02/2023	14.458,72	1		14.458,72
02/02/2023	12.457,62	5		62.288,10
07/02/2023	9.701,35	2		19.402,70
09/02/2023	6.700,25	5		33.501,25
14/02/2023	14.683,26	1		14.683,26
15/02/2023	12.523,57	1		12.523,57
16/02/2023	2.163,24	1		2.163,24
17/02/2023	168,51 -	3	505,53 -	
20/02/2023	1.761,71	1		1.761,71
21/02/2023	1.678,79	3		5.036,37
24/02/2023	2.665,88	3		7.997,64
27/02/2023	336,32 -	1	336,32 -	
28/02/2023	7.675,00	1		7.675,00
01/03/2023	5.983,60	5		29.918,00
06/03/2023	10.000,30	1		10.000,30
07/03/2023	9.751,47	1		9.751,47
08/03/2023	93,78	1		93,78
09/03/2023	1.660,65	1		1.660,65
10/03/2023	433,41 -	3	1.300,23 -	
13/03/2023	393,25 -	1	393,25 -	
14/03/2023	3.619,10	1		3.619,10
15/03/2023	16.173,14	1		16.173,14
16/03/2023	6.033,30	1		6.033,30
17/03/2023	1.193,88	4		4.775,52
21/03/2023	5.393,88	1		5.393,88
22/03/2023	4.320,72	1		4.320,72
23/03/2023	4.300,92	1		4.300,92
24/03/2023	3.333,97	3		10.001,91
27/03/2023	4.109,14	1		4.109,14
28/03/2023	4.030,64	2		8.061,28

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI A DEBITO	NUMERI A CREDITO
30/03/2023	1.870,75	1		1.870,75
31/03/2023	6.598,87	1		6.598,87

Saldo liquido finale 6.598,87

Saldo contabile finale 6.536,86

Totale numeri del periodo 2.535,33 - 752.008,61

Totale numeri calcolati 2.535,33 - 752.008,61

### INTERESSI MATURATI

INTERESSI CREDITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	01/01/2023	0,0000	752.008,61	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
TOTALE INTERESSI CREDITORI MATURATI				0,00

Gli interessi creditori esposti saranno accreditati come previsto nel contratto.

INTERESSI DEBITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
SU SCOPERTO	17/02/2023	0,0000	2.535,33 -	0,00
TOTALE INTERESSI DEBITORI DEL PERIODO				0,00
RIEPILOGO INTERESSI DEBITORI MATURATI NELL'ANNO IN CORSO			E/C di RIFERIMENTO	INTERESSI
			31/03/2023	0,00
TOTALE INTERESSI DEBITORI MATURATI				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



## COMPETENZE LIQUIDATE

## SPESE

	NUMERO	A EURO	IMPORTO
OPERAZIONI ESENTI REGISTRATE IN CONTO	239	0,00	0,00
CANONE / FORFAIT			62,01 -
ELAB. E INVIO TRASPARENZA IN FORMA ELETTR.	1	0,00	0,00
ELAB. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTR.	1	0,00	0,00
TOTALE SPESE			62,01 -

## RIEPILOGO COMPETENZE LIQUIDATE

	A DEBITO	A CREDITO
CORRISPETTIVO DISPONIBILITA' CREDITIZIA	0,00	
COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE	0,00	
SPESE	62,01 -	
TOTALI	62,01 -	0,00
SBILANCIO COMPETENZE	62,01 -	

## 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

