

## ESTRATTO CONTO CORRENTE PROCEDURE CONCURSUALI

DIVISA EUR  
AL 31.12.2025  
INVIO N. 4



**Grazie per aver scelto di ricevere i tuoi documenti online!**

La tua scelta rispetta l'ambiente e ti fa risparmiare.

ECITA - 06009 01616 - 7

ALMA SPA AGENZIA PER IL LAVORO CP  
08/2019  
VIA NUOVA POGGIOREALE 152  
80143 NAPOLI NA

Intestato a

**ALMA SPA CP 8/2019**

### COORDINATE BANCARIE INTERNAZIONALI IBAN

IT	50	A	05034	03271	000000014352
CIN	ABI	CAB	CONTO CORRENTE		

PRESSO	01616 - ROMA - TRIONFALE
SWIFT	BAPPIT21G16



**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
	30/09/25				9.493.526,86	<b>SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO</b>
	01/10/25	01/10/25	01/10/25	- 2,00		IMP.BOLLO CC LR EX ART.13 C.2-BIS ALL.A/I DPR 642/72
	31/12/25	01/01/26	01/01/26		49.062,30	DA 30/09/2025 A 30/09/2025
	31/12/25	01/01/26	01/01/26	- 34,50		INTERESSI CREDITORI
	31/12/25					COMPETENZE
	31/12/25				9.542.552,66	<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.



**Siamo una banca che fa cose normali.  
Ma insieme facciamo cose straordinarie.**

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

**BANCO BPM**

La banca della comunità.

## 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
01/10/2025	9.493.524,86	31		294.299.270,66
01/11/2025	9.493.524,86	30		284.805.745,80
01/12/2025	9.493.524,86	31		294.299.270,66

Saldo liquido finale **9.493.524,86**

Saldo contabile finale **9.542.552,66**

Totale numeri del periodo **0,00** **873.404.287,12**

Totale numeri calcolati **0,00** **873.404.287,12**

## INTERESSI LIQUIDATI

INTERESSI CREDITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	01/10/2025	0,4800	294.299.270,66	3.870,24
	01/11/2025	0,4830	284.805.745,80	3.768,80
	01/12/2025	0,4900	294.299.270,66	3.950,87
	TOTALE LORDO			11.589,91
	RITENUTA FISCALE DEL 26,000 % - IMPONIBILE: 11.589,91			3.013,38 -
	<b>TOTALE INTERESSI CREDITORI DEL PERIODO</b>			<b>8.576,53</b>

RIEPILOGO INTERESSI CREDITORI MATURATI NELL'ANNO IN CORSO	E/C DI RIFERIMENTO	INTERESSI
	31/03/2025	19.907,56
	30/06/2025	12.696,67
	30/09/2025	7.881,54
	31/12/2025	8.576,53
<b>TOTALE INTERESSI CREDITORI MATURATI</b>		<b>49.062,30</b>

Gli interessi creditori esposti saranno accreditati come previsto nel contratto.

INTERESSI DEBITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	<b>TOTALE INTERESSI DEBITORI DEL PERIODO</b>			<b>0,00</b>

Gli interessi debitori sopra esposti saranno addebitati in c/c alla data di esigibilità prevista dalla normativa vigente, se previsto dal contratto e in base agli accordi con il Cliente. In mancanza di specifici accordi nei casi indicati nel contratto o di revoca del consenso all'addebito in conto degli interessi il Cliente dovrà provvedere al pagamento con altre modalità.

## COMPETENZE LIQUIDATE

## COMMISSIONE GESTIONE GIACENZE

## TRIMESTRE 04 2025

PERIODO DI RIFERIMENTO			GIACENZA MEDIA DEL PERIODO		COMMISSIONE APPLICATA NEL PERIODO		
DATA DA	DATA A	DURATA	GIACENZA	IMPORTO	UNITA'	IMPORTO	TOTALE
01/10/2025	31/12/2025	92	TOTALE	9.493.524,86	94		
				1.000.000,00	10	0,00	0,00
				8.493.524,86	84	0,00	0,00
TOTALE COMMISSIONE DEL PERIODO							0,00
TOTALE COMMISSIONE GESTIONE GIACENZE							0,00

## SPESE

	NUMERO	A EURO	IMPORTO
OPERAZIONI REGistrate IN CONTO	2	2,50	5,00 -
RETTIFICA SPESE GIA' LIQUIDATE			2,50
ELABORAZIONE COMPETENZE DEL PERIODO DI LIQ.			32,00 -
ELAB. E INVIO ESTRATTO CONTO IN FORMA ELETTR.	1	0,00	0,00
TOTALE SPESE			34,50 -

## RIEPILOGO COMPETENZE LIQUIDATE

	A DEBITO	A CREDITO
INTERESSI NETTI A CREDITO		49.062,30
COMMISSIONE GESTIONE GIACENZE	0,00	
SPESE	34,50 -	
TOTALI	34,50 -	49.062,30
SBILANCIO COMPETENZE		49.027,80

## 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	14352	2025	01/01/2025	31/12/2025	9.493.580,14	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  


## Informazioni di base sulla protezione dei depositi

	<b>I Suoi depositi presso il BancoBPM S.p.A. sono protetti da</b>	<b>Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD)</b> Il FITD è un consorzio di diritto privato tra banche, ufficialmente riconosciuto dalla Banca d'Italia come sistema di garanzia dei depositi. L'adesione delle banche ai sistemi di garanzia dei depositi è obbligatoria per legge.
	<b>Limite di protezione</b>	100.000 Euro per depositante e per banca. In taluni casi, la legge prevede una tutela rafforzata per esigenze sociali <sup>(1)</sup> .
	<b>Se possiede più depositi presso la stessa banca</b>	Tutti i suoi depositi presso la stessa banca sono cumulati e il totale è soggetto al limite di 100.000 euro. Laddove la banca operi sotto diversi marchi di impresa, tutti i depositi presso uno o più di tali marchi sono cumulati e coperti complessivamente fino a 100.000 euro per depositante <sup>(2)</sup> .
	<b>Se possiede un conto congiunto con un'altra persona o altre persone</b>	Il limite di 100.000 euro si applica a ciascun depositante separatamente.
	<b>Tempi di rimborso in caso di liquidazione coatta amministrativa della banca</b>	7 giorni lavorativi a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca. Il diritto al rimborso si estingue decorsi 5 anni dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca <sup>(3)</sup> .
	<b>Valuta del rimborso</b>	Euro o la valuta dello Stato in cui risiede il titolare del deposito.
	<b>Contatto</b>	<b>F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi</b> Via del Plebiscito, 102 - 00186 Roma infofitd@fitd.it
	<b>Per maggiori informazioni</b>	<a href="http://www.fitd.it">www.fitd.it</a>

Il presente Modulo si intende non applicabile alle fattispecie individuate dallo Statuto del F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Per maggiori dettagli sulle casistiche di esclusione, consultare il foglio informativo del prodotto di riferimento, disponibile sul sito internet [www.bancobpm.it](http://www.bancobpm.it).

<sup>(1)</sup> Cfr. art. 96-bis.1, comma 4 del decreto legislativo n. 385/93 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - TUB), come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016.

<sup>(2)</sup> Il Banco BPM S.p.A. opera anche sotto i seguenti marchi d'impresa: Banca Popolare del Trentino, Banca Popolare di Crema, Banca Popolare di Cremona, Banca Popolare di Lodi, Banca Popolare di Milano, Banca Popolare di Novara, Banca Popolare di Verona, Banco Popolare Siciliano, Banco di Chiavari e della Riviera Ligure, Banco San Geminiano e San Prospero, Banco San Marco, Cassa di Risparmio di Imola, Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno, Credito Bergamasco, Webank.

<sup>(3)</sup> La decadenza è impedita dalla proposizione della domanda giudiziale, salvo che il processo si estingua, o dal riconoscimento del diritto da parte del sistema di garanzia (art. 96-bis.2, comma 4 del TUB, come integrato dal decreto legislativo n. 30/2016).

**Oggetto: Sconfinamento di conto corrente - Segnalazione alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia**

Gentile Cliente,

la presente informativa viene trasmessa in ottemperanza alle recenti disposizioni di Banca d'Italia riguardanti i criteri di segnalazione degli scoperti di conto corrente alla Centrale dei Rischi (CR), che saranno incluse nel prossimo aggiornamento della Circolare n. 139/1991.

Sulla scorta di dette disposizioni, gli intermediari creditizi sono tenuti ad effettuare segnalazioni alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia anche per gli sconfinamenti registrati su conti correnti non affidati, qualora tali sconfinamenti superino le soglie previste dalla normativa.

Per sconfinamenti su conti correnti non affidati si intende, ad esempio, l'utilizzo di fondi da parte del cliente in eccedenza rispetto al saldo di conto corrente in assenza di apertura di credito o i casi in cui il saldo del conto diventa negativo a seguito di addebiti irrevocabili che non possono essere respinti o stornati dalla Banca.

Le segnalazioni alla Centrale dei Rischi, che sono sempre precedute da una comunicazione della Banca al Cliente, sono consultabili dagli intermediari finanziari e possono avere effetti rilevanti sulla posizione creditizia del Cliente e influire sulle valutazioni relative alla concessione di nuovi finanziamenti o all'erogazione di altri servizi bancari e finanziari.

La Sua filiale resta a disposizione per eventuali chiarimenti.

**BANCO BPM S.p.A.**  
AMMINISTRATORE DELEGATO  
Giuseppe Castagna  
