

ESTRATTO CONTO CORRENTE PROCEDURE CONCORSUALI

AL 30.06.2025

INVIO N. 2



**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
	31/03/25				9.493.599,86	SALDO INIZIALE A VOSTRO CREDITO
	01/04/25	01/04/25	01/04/25	- 2,00		IMP.BOLLO CC LR EX ART.13 C.2-BIS ALL.A/I DPR 642/72
	30/06/25	01/07/25	01/07/25	- 34,50		DA 31/03/2025 A 31/03/2025
	30/06/25				9.493.563,36	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.



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

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
01/04/2025	9.493.597,86	30		284.807.935,80
01/05/2025	9.493.597,86	31		294.301.533,66
01/06/2025	9.493.597,86	30		284.807.935,80

Saldo liquido finale **9.493.597,86**

Saldo contabile finale **9.493.563,36**

Totale numeri del periodo **0,00** **863.917.405,26**

Totale numeri calcolati **0,00** **863.917.405,26**

INTERESSI MATURATI

INTERESSI CREDITORI DI PERIODO	DECORRENZA	TASSO %	NUMERI	INTERESSI
	01/04/2025	0,9060	284.807.935,80	7.069,48
	01/05/2025	0,7160	294.301.533,66	5.773,15
	01/06/2025	0,5530	284.807.935,80	4.315,04
	TOTALE LORDO			17.157,67
	RITENUTA FISCALE DEL 26,000 % - IMPONIBILE: 17.157,67			4.461,00 -
	TOTALE INTERESSI CREDITORI DEL PERIODO			12.696,67
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
TOTALE INTERESSI CREDITORI MATURATI				32.604,23

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

COMMISSIONE GESTIONE GIACENZE

TRIMESTRE 02 2025

PERIODO DI RIFERIMENTO			GIACENZA MEDIA DEL PERIODO		COMMISSIONE APPLICATA NEL PERIODO		
DATA DA	DATA A	DURATA	GIACENZA	IMPORTO	UNITA'	IMPORTO	TOTALE
01/04/2025	30/06/2025	91	TOTALE	9.493.597,86	94		
				1.000.000,00	10	0,00	0,00

	8.493.597,86	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
COMMISSIONE GESTIONE GIACENZE	0,00	
SPESE	34,50 -	
TOTALI	34,50 -	0,00
SBILANCIO COMPETENZE	34,50 -	

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	2024	26/07/2024	31/12/2024	3.361.558,09	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 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
