



Estratto conto al 31 dicembre 2024

DATA

08/01/2025

DIPENDENZA

00489 - SAN NICOLA LA STRADA

CONTO CORRENTE N.

010 / 000690158

INTESTAZIONE

SAU DUE S.R.L.

COORDINATE IBAN

IT57 G030 3275 0100 1000 0690 158

CODICE BANCA

BACRIT21489

IMPORTI ESPRESSI IN

EURO

SAU DUE S.R.L.
VIA ANTONIO SAVIANO 1
80022 ARZANO NA

All'interno del presente documento sono riportate anche importanti comunicazioni che trova nelle pagine finali.

Questo estratto conto contiene il dettaglio di tutte le operazioni effettuate sul conto corrente, sia in entrata che in uscita nel periodo rendicontato.

PER INFORMAZIONI PUO' CONTATTARE IL SUO CONSULENTE Renato Landi

Estratto conto in sintesi

SALDO PRECEDENTE	7.093,38
ENTRATE COMPLESSIVE NEL PERIODO	18.547,00
USCITE COMPLESSIVE NEL PERIODO	18.466,59
SALDO FINE PERIODO	7.173,79

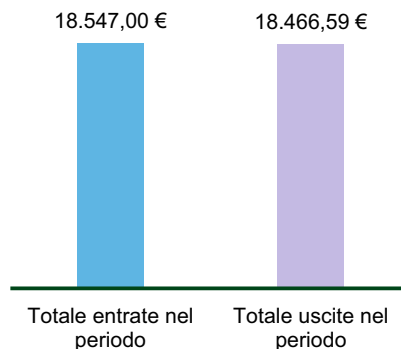
Distinti saluti,

Direzione Centrale

Rappresentazione grafica del conto in sintesi

Legenda

Entrate Uscite



La presente comunicazione è effettuata ai sensi dell'articolo 119 del D.Lgs. n. 385 del 01/09/1993 e relative disposizioni di attuazione. Si rammenta che, ai sensi delle Norme contrattuali che regolano il rapporto di conto corrente, gli estratti conto, eventualmente inclusivi del relativo conto scalare, si intendono senz'altro approvati dal correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze, laddove siano trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento degli estratti conto stessi, senza che il correntista medesimo abbia fatto pervenire alla Banca per iscritto un reclamo specificato.

segue - Estratto conto al 31 dicembre 2024

Legenda dell'estratto conto

Saldo precedente: il saldo contabile del conto corrispondente al saldo contabile di fine periodo riportato nell'estratto conto precedente;

Data contabile: è la data nella quale è stata contabilizzata l'operazione di addebito o di accredito;

Data valuta: il giorno a partire dal quale cominciano a maturare gli interessi;

Importo a debito: le operazioni che comportano una diminuzione del saldo del conto, per effetto di pagamenti o addebiti di qualsiasi tipo (ad es. prelievo di contanti, bonifici in uscita, pagamento canoni, bollette, tasse, ecc.);

Importo a credito: le operazioni che comportano incrementi del saldo del conto, per effetto di accrediti (ad es. versamento di contanti, bonifici ricevuti, accredito stipendio o pensione ecc.);

Saldo fine periodo: il saldo contabile del conto, rilevato alla data di riferimento dell'estratto conto.

Elenco movimenti

DATA CONTABILE	DATA VALUTA	DESCRIZIONE OPERAZIONE	IMPORTO A DEBITO	IMPORTO A CREDITO
		SALDO PRECEDENTE		7.093,38
02/12/2024	29/11/2024	PRELIEVO BANCOMAT 29/11/24,ore 13:46,tess.805080164 afragola - cash in cash out	1.000,00	
03/12/2024	02/12/2024	PRELIEVO BANCOMAT 02/12/24,ore 13:37,tess.805080164 afragola - cash in cash out	1.000,00	
03/12/2024	29/11/2024	PAGOBANCOMAT 29/11/24,ORE 14:16,TESS.805080164 leroy merlin	56,90	
04/12/2024	04/12/2024	BONIFICO A CREDITO ordinato da fiore pasquale saldo fatt 37 del 04-12-2024		1.220,00
05/12/2024	30/11/2024	CANONE GESTIONE CONTO CORRENTE periodicita' mensile	7,50	
06/12/2024	30/11/2024	BOLLI C/C E DEPOSITI A RISPARMIO	8,33	
06/12/2024	09/12/2024	BONIFICO A DEBITO a favore di laezza cinthia novembre	1.493,00	
06/12/2024	09/12/2024	COMMISSIONI BONIFICO	0,50	
06/12/2024	05/12/2024	PRELIEVO BANCOMAT 05/12/24,ore 13:24,tess.805080164 afragola	1.000,00	
06/12/2024	04/12/2024	PAGOBANCOMAT 04/12/24,ORE 14:23,TESS.805080164 leroy merlin	70,49	
09/12/2024	06/12/2024	PRELIEVO BANCOMAT 06/12/24,ore 13:06,tess.805080164 afragola - cash in cash out	1.000,00	
10/12/2024	10/12/2024	BONIFICO A CREDITO arignano distribuzione s.r.l. fattura fpr36/24 del 04.12.2024 rif. 243440100088944-483984039890it05387		3.375,00
12/12/2024	11/12/2024	PRELIEVO BANCOMAT 11/12/24,ore 13:46,tess.805080164 afragola - cash in cash out	1.000,00	
12/12/2024	10/12/2024	PAGOBANCOMAT 10/12/24,ORE 13:18,TESS.805080164 b&g di paolo distribu..	200,66	
13/12/2024	11/12/2024	MODELLO UNIFICATO F24 ENTRATEL/FISCONLINE	336,00	
17/12/2024	16/12/2024	MODELLO UNIFICATO F24 ENTRATEL/FISCONLINE	307,33	
18/12/2024	16/12/2024	MODELLO UNIFICATO F24 ENTRATEL/FISCONLINE	3.722,00	
18/12/2024	18/12/2024	BONIFICO A CREDITO coppola compressori srl saldo fatt.35/24 del 04/12/24 rif. a106535257301030488860039890it		1.952,00
18/12/2024	16/12/2024	PAGOBANCOMAT 16/12/24,ORE 10:05,TESS.805080164 iengo	1.006,00	
19/12/2024	19/12/2024	BONIFICO A DEBITO a favore di studio giardino simonelli iv tri- mestrerif=0303285403291721487501039720it	609,22	
19/12/2024	19/12/2024	COMMISSIONI BONIFICO	1,00	
23/12/2024	23/12/2024	BONIFICO A CREDITO ordinato da af sau srls parziale reso vs acconto del 18 novembre 2024		5.000,00
23/12/2024	23/12/2024	BONIFICO A DEBITO a favore di laezza cinthia 13ma	1.199,00	
23/12/2024	23/12/2024	COMMISSIONI BONIFICO	0,50	
27/12/2024	23/12/2024	PAGOBANCOMAT 23/12/24,ORE 09:06,TESS.805080164 b & g di palo distribu	158,24	

CREMO06910XUE092200020009

DATA 08/01/2025	DIPENDENZA SAN NICOLA LA STRADA	CONTO CORRENTE N. 010 / 000690158	IMPORTI ESPRESSI IN EURO
---------------------------	---	---	------------------------------------

Segue Elenco movimenti

DATA CONTABILE	DATA VALUTA	DESCRIZIONE OPERAZIONE	IMPORTO A DEBITO	IMPORTO A CREDITO
30/12/2024	27/12/2024	MODELLO UNIFICATO F24 ENTRATEL/FISCONLINE	2.289,92	
30/12/2024	30/12/2024	BONIFICO A CREDITO ordinato da af sau srls reso parziale vs acconto del 18 novembre 24		5.000,00
30/12/2024	30/12/2024	PRELIEVO SPORTELLLO	2.000,00	
31/12/2024	31/12/2024	BONIFICO A CREDITO ordinato da af sau srls reso vs acconto del 29 febbraio 24		2.000,00
		SALDO FINE PERIODO		7.173,79

Avvertenze:

Si informa che il presente deposito è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Per maggiori informazioni si rinvia al modulo denominato "Informazioni di base sulla protezione dei depositi" disponibile nelle filiali e sul sito internet della Banca www.credem.it, sezione Trasparenza e al sito internet del citato Fondo (www.fitd.it).

Modalità di conteggio interessi (per la clientela ordinaria non esclusa dalla normativa in materia di produzione degli interessi di cui all'art. 120 del d.lgs. n. 385 del 1993 – TUB) - Nei rapporti di conto corrente o di conto di pagamento è assicurata, nei confronti della clientela, la stessa periodicità nel conteggio degli interessi sia debitori sia creditori, comunque non inferiore ad un anno; gli interessi sono conteggiati il 31 dicembre di ciascun anno e, in ogni caso, al termine del rapporto per cui sono dovuti. Gli interessi vengono conteggiati avendo come divisore l'anno civile (365 giorni/366 in caso di anno bisestile), il dettaglio dei conteggi è riportato nel conto scalare inviato periodicamente. La liquidazione degli interessi creditori avviene il 31 dicembre di ogni anno.

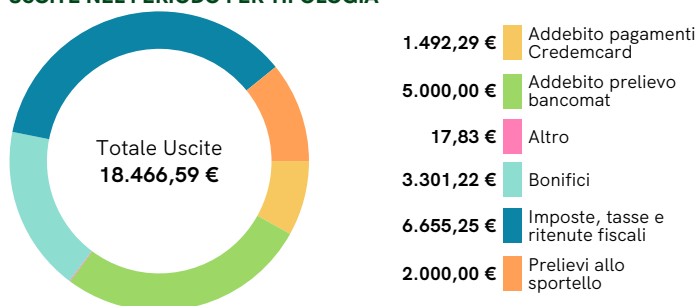
Le ricordiamo che l'Estratto conto le verrà inviato con la periodicità da lei richiesta e che tale scelta potrà essere modificata in ogni momento. Inoltre, potrà sempre richiedere alla sua filiale la documentazione relativa alla movimentazione del conto.

Ti aiutiamo a monitorare le tue spese

ENTRATE NEL PERIODO PER TIPOLOGIA



USCITE NEL PERIODO PER TIPOLOGIA



Avvertenze:

La tipologia di movimento viene attribuita automaticamente dal sistema ad ogni movimento e non è modificabile.

I dati e le informazioni sopra esposte dipendono dalla tipologia dei movimenti al momento della contabilizzazione sul conto e possono quindi non considerare alcuni aggiornamenti conoscibili solo dal cliente.

Il grafico rappresenta proporzionalmente le tipologie di spesa in entrata e uscita. Le tipologie minori potrebbero non essere rappresentabili visivamente, ma sono presenti nella legenda di lato.

Conto scalare al 31 dicembre 2024

Dettagli conto scalare al 31 dicembre 2024

Legenda del conto scalare

Saldo indicato alla prima riga: il saldo per valuta di fine periodo riportato nell'estratto conto precedente;

Data valuta: il giorno a partire dal quale cominciano a maturare gli interessi;

Saldo per valuta: saldo determinato sulla base delle date valuta di ogni movimento;

Giorni: il numero di giorni consecutivi nei quali il conto ha mantenuto lo stesso saldo per valuta;

Numeri debitori e creditori: importo che si ottiene moltiplicando i saldi per valuta per i giorni. Se il saldo è positivo si parla di "numeri creditori", se negativo di "numeri debitori";

Saldo indicato all'ultima riga: il saldo per valuta del conto, rilevato alla data di riferimento dell'estratto conto. E' determinato come somma algebrica di tutte le operazioni in entrata e in uscita da un conto corrente ordinate per data valuta. E' l'importo sul quale vengono calcolati gli interessi;

Antergate: operazioni con data valuta antecedente al saldo per valuta precedente;

Postergate: operazioni con data valuta successiva al saldo per valuta fine periodo;

MOV. INFR: movimenti di addebito/accredito competenze sui quali non maturano interessi.

DATA VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
SALDO	2.253,39			
ANTERGATE	-15,83			
30/09/2024	2.237,56	1		2.237,56
01/10/2024	3.457,56	3		10.372,68
04/10/2024	2.457,56	1		2.457,56
05/10/2024	1.457,56	2		2.915,12
07/10/2024	1.013,06	2		2.026,12
09/10/2024	730,01	2		1.460,02
11/10/2024	30,01	3		90,03
14/10/2024	3.405,01	2		6.810,02
16/10/2024	2.004,64	1		2.004,64
17/10/2024	1.803,64	5		9.018,20
22/10/2024	3.755,64	1		3.755,64
23/10/2024	2.755,64	8		22.045,12
31/10/2024	2.739,81	5		13.699,05
05/11/2024	459,31	1		459,31
06/11/2024	2.958,81	2		5.917,62
08/11/2024	1.958,81	4		7.835,24
12/11/2024	5.310,81	2		10.621,62
14/11/2024	3.810,81	4		15.243,24
18/11/2024	9.771,54	1		9.771,54
19/11/2024	9.321,04	1		9.321,04
20/11/2024	7.321,04	6		43.926,24
26/11/2024	7.093,38	3		21.280,14
29/11/2024	6.036,48	1		6.036,48
30/11/2024	6.020,65	2		12.041,30
02/12/2024	5.020,65	2		10.041,30
04/12/2024	6.170,16	1		6.170,16
05/12/2024	5.170,16	1		5.170,16
06/12/2024	4.170,16	3		12.510,48
09/12/2024	2.676,66	1		2.676,66
10/12/2024	5.851,00	1		5.851,00
11/12/2024	4.515,00	5		22.575,00
16/12/2024	-520,33	2	1.040,66	
18/12/2024	1.431,67	1		1.431,67
19/12/2024	821,45	4		3.285,80
23/12/2024	4.463,71	4		17.854,84
27/12/2024	2.173,79	3		6.521,37
30/12/2024	5.173,79	1		5.173,79
31/12/2024	7.173,79			
SALDO	7.173,79		1.040,66	320.607,76

Nel riassunto scalare la sequenza dei saldi è 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 ed 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 ed il tasso applicato. La dipendenza presso la quale è aperto il Suo conto è a disposizione per ogni ulteriore informazione e chiarimento.

CREMO06910XUE092200040009



Conto Scalare
al 31 dicembre 2024

DATA
08/01/2025

DIPENDENZA
SAN NICOLA LA STRADA

CONTO CORRENTE N.
010 / 000690158

IMPORTI ESPRESSI IN
EURO

Conteggio delle competenze
Interessi Creditori Maturati

DECORRENZA	TASSO %	TIPO TASSO	NUMERI	IMPORTI
30/09/2024	0,0000	SG	320607,76	0,00
conguaglio periodi precedenti			1175813,59	0,00
TOTALE LORDO				0,00
RITENUTA FISCALE 26,000%				0,00
TOTALE NETTO				0,00

Interessi Debitori Maturati

DECORRENZA	TASSO %	TIPO TASSO	NUMERI	IMPORTI
16/12/2024	0,0000	OL	1040,66	0,00
TOTALE				0,00

Legenda tipo tasso
SG = Tasso di interesse previsto dal prodotto, applicato sulla giacenza media del rapporto.
OL = Tasso di interesse applicato agli utilizzi oltre fido o in assenza di fido.

Commissione di gestione liquidità

DATA DA	DATA A	DUR.	GIACENZA MEDIA DEL PERIODO	IMPORTO	UNITÀ	IMP. UNIT.	IMP. UNIT. PONDERATO	TOTALE
30/09/2024	30/12/2024		franchigia	3.473,55	0	0,00	0,00	0,00
30/09/2024	30/12/2024	92	totale periodo	3.473,55	0			0,00
				0,00				
TOTALE								0,00

Spese

DESCRIZIONE	NUMERO	COSTO UNITARIO	IMPORTI
operazioni gratuite	46	0,00	0,00
operazioni a pagamento	1	3,55	3,55
estratto conto	3	0,00	0,00
spese liquidazione competenze			0,00
TOTALE			3,55

Riepilogo competenze
Le competenze esposte sono quelle liquidate con conseguente addebito/accredito sul conto

DESCRIZIONE	IMPORTO A DEBITO	IMPORTO A CREDITO
interessi netti a credito		0,00
spese e commissioni	3,55	
totali	3,55	0,00
sbilancio competenze	3,55	

segue - Riepilogo annuale spese al 31 dicembre 2024

		numero operazioni	importo
Operatività di conto corrente e gestione della liquidità	OPERATIVITÀ DI CONTO CORRENTE		
	Spese fisse		
	Canone annuo	12	90,00
	Spese annue per conteggio interessi e competenze	4	0,00
	Spese tenuta conto	0	0,00
	Spese variabili		
	Costo operazioni non comprese nel canone (*)	149	3,55
	Recupero spese di invio per comunicazioni periodiche		
	• per estratto conto:		
	- supporto cartaceo	0	0,00
	- supporto elettronico (mybox)	12	0,00
	• per Documento di Sintesi periodico (**):		
	- supporto cartaceo	0	0,00
	- supporto elettronico (mybox)	2	0,00
	• per informativa su operazioni di pagamento:		
	- supporto cartaceo	0	0,00
	- supporto elettronico (mybox) o supporto cartaceo reperibile presso la dipendenza	12	0,00
	Movimentazione di periodo richiesta in filiale	0	0,00
	Altro		
	Commissione su prelievi fino a euro 500 effettuati allo sportello senza assegni	0	0,00
	Commissione gestione liquidità	0	0,00
	Rimborsi canone annuo	0	0,00
	Ricariche e altri rimborsi	0	0,00
	TOTALE SPESE OPERATIVITÀ CONTO CORRENTE		93,55
Servizi di pagamento	CARTE DI DEBITO		
	Spese fisse		
	Canone annuo o mensile	4	4,00
	Spese variabili		
	Prelievo in euro o divisa diversa dall'euro da sportello automatico	26	0,00
	Blocco carta da numero verde	0	0,00
	Totale spese carte di debito		4,00
	CARTE DI CREDITO		
	Spese fisse		
	Canone annuo (circuito Visa o Mastercard)	0	0,00
	Spese variabili		
	Recupero spese di invio per informativa su operazioni di pagamento		
	• supporto cartaceo presso il domicilio	0	0,00
	• supporto elettronico (mybox) o supporto cartaceo reperibile presso la dipendenza	0	0,00
	Totale spese carte di credito		0,00
	ASSEGNI		
	Spese variabili		
	Costo carnet assegni	0	0,00
	Commissione su assegni impagati oltre alle spese reclamate	0	0,00
	Totale spese assegni bancari		0,00
	BONIFICI		
	Spese variabili		
	Bonifici in euro disposti in filiale	0	0,00
	Bonifici in euro disposti da internet/phone banking	31	20,50
	Bonifici in euro disposti da altri canali	0	0,00
	Totale spese bonifici		20,50
	BONIFICI ISTANTANEI		
	Spese variabili		
	Bonifici Istantanei in euro disposti da Internet Banking	0	0,00
	Totale spese bonifici istantanei		0,00

CREMO06910XUE092200060009

		numero operazioni	importo
segue Servizi di pagamento	UTENZE/RID/IMPOSTE E TASSE		
	Spese variabili		
	Commissioni di pagamento	25	0,00
	Totale spese Utenze/RID/imposte e tasse		0,00
	TOTALE SPESE SERVIZI DI PAGAMENTO		24,50
Altri servizi commercializzati con il conto corrente	CREDEM.IT		
	Canone annuo per internet banking e phone banking	0	0,00
	Canone mensile aggiuntivo per TRADING ON LINE e/o SMALL WEB	0	0,00
	Commissione per ogni messaggio di Alerting SMS inviato	0	0,00
	Commissione per il pagamento di bollettini postali/CBILL	0	0,00
	Mr.Pin		
	• costo attivazione supporto	0	0,00
	• onere per mancata consegna o smarrimento	0	0,00
	SOTTOCONTO TECNICO		
	Spese per attivazione partite contabili	0	0,00
	Penali annue per estinzione anticipata o rinuncia della prenotazione delle partite contabili	0	0,00
	TOTALE SPESE ALTRI SERVIZI		0,00
	SPESA TOTALE ANNUA		118,05
Imposte	Bolli		100,00
	TOTALE IMPOSTE		100,00
Interessi	Interessi netti creditori		0,00
	Interessi debitori sulle somme utilizzate		0,00
	Interessi per partite contabili sottoscritte		0,00
	TOTALE INTERESSI		0,00
Fidi e sconfinamenti	Commissioni di disponibilità fondi (CDF)		0,00
	Commissione di istruttoria veloce (CIV) (***)		0,00
	TOTALE COMMISSIONI PER FIDI E SCONFINAMENTI		0,00

(*) Comprende anche le eventuali spese per l'apertura del conto (applicabile solo in caso di variazione della tipologia di conto corrente).

(**) Tale voce riporta il numero e l'importo complessivamente addebitato al cliente nel periodo di riferimento per l'invio dei documenti di sintesi periodici di tutti i prodotti assoggettati alla normativa trasparenza e regolati sul conto corrente (es. carte di credito, carte di debito...).

(***) Per i rapporti accesi ante 01.07.12, l'importo comprende l'eventuale addebito della commissione di indisponibilità fondi (CIF), applicata fino al 30.09.12.



Oggetto: Proposta di modifica unilaterale migliorativa delle condizioni di “conto corrente e servizi collegati”

Gentile Cliente,

in Credem siamo convinti che niente sia più importante della soddisfazione dei nostri clienti. Per questo motivo, lavoriamo con un unico obiettivo: mantenere un eccellente livello di servizio, perché anche questo è Wellbanking.

Con la presente, in particolare, Le comuniciamo che a decorrere dal 01/01/2025 la commissione relativa a “[...] prelievi fino ad euro 500 effettuati allo sportello senza assegni”, riportata nella sezione “ALTRO” del Suo documento di sintesi relativo al contratto di “conto corrente e servizi collegati”, sarà ridotta a € 2,00.

La presente comunicazione è effettuata anche ai sensi e per gli effetti dell'Art. 118 e dell'Art. 126-sexies del D.lgs. N. 385/1993 ("Testo unico bancario") e successive modificazioni e/o integrazioni, fermo restando che Lei ha sempre il diritto di recedere senza spese dal contratto.

La Sua filiale e il Suo gestore di riferimento restano a disposizione per ogni chiarimento.

Cordiali saluti,

Credito Emiliano S.p.A.



OGGETTO: Informazioni utili per la scelta della modalità di ricezione delle comunicazioni

Gentile Cliente,

come sai, puoi scegliere di ricevere le comunicazioni riferite ai rapporti da te sottoscritti in modalità cartacea oppure elettronica, mediante l'archivio elettronico denominato "MyBox" dell'area riservata del tuo Business On, se hai attivato questo servizio.

In proposito, ti informiamo che a partire da Giugno 2024, in alternativa al Business On, la Banca offre la possibilità di attivare gratuitamente - previa sottoscrizione della relativa modulistica - il servizio di "Internet Banking Light" che consente - anche a chi non è o non è più titolare di conto corrente - di ricevere le comunicazioni dei propri rapporti in formato elettronico nel MyBox.

In particolare, l'Internet Banking Light è un servizio gratuito di archivio elettronico documentale, attivabile da chiunque desideri unicamente ricevere in digitale le comunicazioni relative ai propri rapporti (ad esempio finanziamenti) e non è interessato alle ulteriori funzionalità disponibili nel Business On (ad esempio funzionalità dispositive come i pagamenti).

Per maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulle condizioni economiche del Business On leggi il Foglio Informativo pubblicato nella sezione Trasparenza/ Fogli Informativi del sito www.credem.it.

Se hai già attivo il servizio di Business On **per te non cambia nulla**: caratteristiche, funzionalità e costi del servizio resteranno i medesimi. Inoltre, come già oggi, potrai ricevere in MyBox le comunicazioni riferite ai rapporti collegati e modificare, in qualunque momento, la modalità di ricezione della documentazione (cartaceo o elettronico) contattando il tuo consulente. Potrai comunque sempre scegliere di attivare l'Internet Banking Light, qualora non volessi mantenere attivo il Business On o in caso di chiusura del conto corrente.

Per maggiori informazioni sulle caratteristiche dell'Internet Banking Light leggi il documento "Informativa Internet Banking Light" reperibile in filiale o tramite il tuo consulente.

La Sua filiale e il Suo gestore di riferimento restano a disposizione per ogni chiarimento.

Cordiali saluti,

Credito Emiliano S.p.A.