Relazione Semestrale ex art. 205 L.F.
1° semestre 2020

LARES COZZI S.p.A.
in amministrazione straordinaria
Procedura nr. 1/2004
G.D. Dott.ssa Julie Martini

LARES COZZI S.p.A.
in amministrazione straordinaria

Relazione semestrale ex art. 205 L.F.

1° Gennaio – 30 Giugno 2020

Relazione sull'attività svolta

I sottoscritti Dott. Renzo Bellora, Prof. Avv. Enrico Moscati e dott. Giovanni Napodano, Commissari Straordinari della procedura in epigrafe, provvedono a presentare la relazione delle attività svolte nel primo semestre 2020.
Il dott. Renzo Bellora è stato nominato con provvedimento ministeriale nr. 0044195 del 27-04-2010 per la durata di 12 mesi in sostituzione dell'Avv. Salvatore Castellano sospeso dall'incarico di Commissario Straordinario. Successivamente con provvedimento ministeriale nr. 0086125 del 3.5.2011 il dott. Bellora è stato confermato nell'incarico di Commissario Straordinario fino alla conclusione delle indagini preliminari a decorrere dal 28.4.2011.
Nel periodo in esame a seguito della cessazione dell'esercizio d'impresa la procedura di amministrazione straordinaria ha continuato nell'attività di liquidazione delle partite ancora aperte (recupero crediti e pagamento dei debiti sorti nel periodo di gestione), ha provveduto: a) a porre in essere gli adempimenti per la gestione dei lavoratori non trasferiti alla società acquirente; b) ha continuato a coltivare le azioni revocatorie verso terzi ed i giudizi di opposizione pendenti.

Di seguito si indicano in dettaglio le attività svolte:

1) AZIONI REVOCATORIE :

Dall'analisi della contabilità aziendale è emerso durante la fase gestionale - che la Lares Cozzi S.p.A. aveva intrattenuto rapporti con

Istituti di credito, i quali, nell'anno antecedente la dichiarazione di stato d'insolvenza, erano rientrati quasi per intero delle loro antecedenti esposizioni. Di qui la preposizione di azioni giudiziarie in revocatoria (ex art. 2091 c.c.). Esse allo stato trovansi nella seguente posizione processuale:

a) **Banca Intesa** - definita transattivamente

a seguito di parere favorevole del Comitato di Sorveglianza del 2-7-2009 il Ministero dello Sviluppo Economico con provvedimento del 3-9-2009 prot. n. 99004 autorizzava la transazione e conseguentemente la banca pagava la somma di € 3.500.000,00 oltre al rimborso delle spese legali per € 134.636,00.-.

b) **Banca Popolare di Milano** – definita transattivamente

a seguito di parere favorevole del Comitato di Sorveglianza del 12-2-2010 il Ministero dello Sviluppo Economico con suo provvedimento del 19-2-2010 prot. n. 22894 autorizzava la transazione e la banca in data 22-2-2010 provvedeva al pagamento di € 2.613.921,01 comprensivo degli interessi legali.

c) **Banca Carate Brianza** – definita transattivamente

a seguito di parere favorevole del Comitato di Sorveglianza del 12-11-2009 il Ministero dello Sviluppo Economico con provvedimento del 18-12-09 prot. 141981 autorizzava la transazione e la Banca bonficava l'importo di € 450.000,00 in data 26-1-2010.

d) **Banca di Roma** – definita transattivamente

a seguito di parere favorevole del Comitato di Sorveglianza del 17-10-2011 il Ministero dello Sviluppo Economico con provvedimento del 2-12-2011 prot. 230465 autorizzava la transazione relativa alla

seconda azione revocatoria. La banca bonificava l'importo di € 170.000,00 in data 1-2-2012.

e) **Banca Popolare Commercio e Industria** - definita transattivamente

a seguito di parere favorevole del Comitato di Sorveglianza del 3.12.2015, il Ministero dello Sviluppo Economico con provvedimento del 17.12.2015 nr. 276532, autorizzava la transazione relativa alla 2a azione revocatoria. La Banca bonificava l'importo di € 1.600.000,00 in data 20.1.2016, definendo così ogni giudizio tra la Procedura di Amministrazione Straordinaria e l'istituto bancario.

2) RECUPERO CREDITI

I crediti sorti nella vecchia gestione ed azionati, ammessi in procedura ed in attesa di ottenere riparti:

a) Euro 949.343,12 Soc. Gruppo Finmek (in amministrazione straordinaria ed ammessi al passivo per Euro 1.040.448,12);
b) Euro 2.668.135,99 Soc. Lares Tecno SpA (azione giudiziaria conclusa per opposizione allo stato passivo di cui si dirà nel paragrafo delle azioni giudiziarie);
c) Euro 62.104,77 Soc. Tecdis SpA (ammessi al passivo per Euro 62.904,84);

Totale Euro 3.701.039,34.-

3) DIPENDENTI IN CARICO DELLA PROCEDURA

La situazione dello stato organico al 30.06.2020 è la seguente:

Dal 1 gennaio 2020 risulta in carico alla Procedura un solo dipendente con funzioni di segreteria, che provvederà ad addebitare il 50% del costo alla Procedura Cartificio Ermolli ormai in fase di chiusura. Le funzioni per la tenuta della contabilità ordinaria nonché gli adempimenti connessi, sono state affidate al consulente esterno, Dott. Pierluigi Amati,

mentre le attività contabili fiscali dirette e di coordinamento, è affidata al dott. Mattia Rusciano.

4) LIQUIDAZIONE DELL'ATTIVO:

Non risultano altri beni da liquidare.

5) STATO PASSIVO:

Lo stato passivo alla data del 30.06.2020 risulta essere:

a) creditori privilegiati:	Euro	30.939.301,32
b) creditori chirografi:	Euro	20.783.461,83
c) creditori in pre-deduzione:	Euro	2.222,22
Totale	**Euro**	**51.724.985,37**

Nei semestri precedenti risultano pervenute due domande di insinuazione tardiva che sono oggetto di costituzione in giudizio e di cui si riepilogano i fatti:

In data 1.3.2019 il Commissario Straordinario Dott. Napodano, ha inoltrato alla Procedura due domande di insinuazione tardiva, notificate a ½ PEC allo stesso Commissario.

La prima domanda Reg. 189/19 riguarda l'insinuazione della Agenzia Entrate Riscossione per conto del creditore originario Ministero dello Sviluppo Economico – Incentivi per le Imprese fondo speciale rotativo per innovazione e tecnologia. Chiede di essere ammessa al privilegio per l'importo di € 876.283,86.

La Lares Cozzi in bonis, nell'anno 1993, aveva costituito con scrittura privata tale finanziamento. Dall'ottobre del 2003 la Lares Cozzi non aveva più provveduto al pagamento delle rate spettanti.

Nel mese di Maggio 2017 il MISE avrebbe inviato a ½ PEC all'indirizzo dell'ex Commissario Avv. Castellano, la comunicazione di avvio del procedimento di revoca delle agevolazioni concesse con scrittura privata n. 02279 del 8/10/93.

Preso atto della comunicazione, la Procedura ha riscontrato che il MISE non si era mai insinuato allo stato passivo.

In data 20/10/2017, il MISE ha inviato a ½ PEC al Commissario prof. Moscati, il decreto di revoca del finanziamento concesso.
Il Mise ha affidato il ruolo per la riscossione all'Agenzia delle Entrate Riscossione: dai documenti allegati alla domanda di insinuazione tardiva, l'estratto di ruolo fa riferimento ad una cartella esattoriale 06820180034086221000 mai notificata alla Procedura, in quanto inviata alla sede di Paderno Dugnano, ormai chiusa. L'udienza era stata fissata per il 9/4/2019. La Procedura interviene e comunica al ricorrente, Agenzia delle Entrate Riscossione, in data 28/3/2019, le proprie osservazioni e determinazioni in ordine alla proposta di ammissione, rilevando che il credito preteso, se provato, è comunque di natura chirografaria e non privilegiata.
L'Agenzia delle Entrate Riscossione, preso atto delle osservazioni formulate dalla Procedura, ha proposto le sue contro osservazioni ribadendo che il credito venga ammesso come richiesto, ovvero in privilegio.
L'udienza del 9/4/19 è stata rinviata dal G.D. al 16/5/2019.
I Commissari, hanno chiesto il parere di un legale esperto nel settore fallimentare con competenze fiscali (Avv. Tatozzi), anche per costituirsi in giudizio a favore della Procedura. Il legale ha prodotto un dettagliato ed esaustivo parere, e con apposita memoria si è costituito nel giudizio opponendosi all'ammissione del predetto credito.
All'udienza del 16/5/19 si è presentato il Commissario Dott. Napodano con deleghe degli altri Commissari il quale ha reso dichiarazione a verbale, che hanno concorso con la volontà di escludere il credito per il quale l'Agenzia Entrate ha chiesto l'ammissione, chiedendo la fissazione di udienza ex art. 183 c.p.c. al fine di instaurare il contenzioso. Il Giudice si è riservato in decisione e sciolta la riserva ha fissato l'udienza al 3/10/2019. A tale udienza, il Giudice ha autorizzato la chiamata in causa del terzo (MISE) ed ha rinviato la causa al 5.3.2020, poi slittata al 16.4.2020 e successivamente posticipata al 17.9.2020, non ravvisando ragioni di urgenza. Nel frattempo il Ministero dello Sviluppo Economico ha ridepositato la comparsa di costituzione (che già era stata depositata in occasione della prima udienza del 5.3.2020). Il Ministero ribadisce le proprie ragioni insistendo sul privilegio e sulla probabile prescrizione. La Procedura replicherà a tali deduzioni in occasione della prossima

udienza e successivamente nell'ambito della prima memoria ex art. 183 comma 6.
In data 17/6/19, La Lares Cozzi in A.S. ha ricevuto a mezzo PEC dall'Agenzia Entrate Riscossione, la notifica della cartella di pagamento, già allegata all'insinuazione al passivo e mai notificata in precedenza alla Procedura.

La seconda domanda RG 191/19 riguarda l'insinuazione dell'Agenzia Entrate Riscossione per conto del creditor/e originario Commissione Tributaria Provinciale di Milano, che chiede di essere ammessa in via prededuttiva per l'importo di € 424,48 oltre agi e interessi.
Anche per questa posizione la cartella esattoriale n. 06820140114035258000, non risulta essere stata notificata alla Procedura- L'iscrizione a ruolo è scaturita dal mancato pagamento a fronte della sentenza emessa dalla CTP di Milano n. 172/09/12. L'udienza è stata fissata per il 7.11.2019. Nessuna delle parti in causa è comparso alla predetta udienza e considerata l'esiguità dell'importo, nonché la natura dello stesso, la Procedura ha bonificato l'importo di € 424,48 in data 29.10.2019 in favore dell'Agenzia Entrate Riscossione, che ha fornito relativa quietanza a saldo e stralcio di ogni pretesa. Il giudizio è stato dichiarato estinto.

Progetti Piani di Riparto eseguiti:

In data 29.5.2008 è stato reso esecutivo il 1° riparto delle somme disponibili. Sono stati ripartiti Euro 3.400.000,00 in favore dei creditori privilegiati ex art. 2751 bis n. 1 c.c., pari al 44% del credito ammesso.
Delle somme ripartite risultano pagate al 31.12.2009 Euro 3.316.122,32.

In data 27.10.2009 è stato reso esecutivo il secondo piano di riparto che prevedeva il pagamento in favore dei creditori privilegiati ex art. 2751 bis n. 1 c.c. di € 3.000.000,00. Tutte le somme ripartite risultano pagate ai creditori.

In data 23.6.2010 è stato reso esecutivo il terzo piano di riparto che prevedeva il pagamento in favore dei creditori privilegiati:
ex art. 2751 bis nr. 1 € 1.383.635,42

ex art. 2751 bis nr. 2	€ 705.722,98	
ex art. 2751 bis nr. 5	€ 57.996,36	Totale € 2.147.354,76.-

Inoltre sempre con provvedimento del 23.6.2010 il Giudice Delegato disponeva l'accantonamento delle somme da ripartire ai Sigg.ri:

- William Burr € 55.037,60
- Petrone Alessandro € 13.555,37
- Melissa Antonio € 19.565,57
- Luise Ciro € 13.555.37

fino all'esito delle azioni di responsabilità pendenti verso tali soggetti.

Il Tribunale di Monza con sentenza n. 2982/2012 del 5/7/2012 non aveva riscontrato responsabilità del collegio sindacale. Onde evitare l'appello alla sentenza i Sindaci in data 16/1/2013 proponevano una transazione offrendo la rinuncia alle somme insinuate e già accantonate in precedenti riparti.
In data 25/1/2013 il Ministero dello Sviluppo Economico con decreto n. 0013462, autorizzava, con parere favorevole del Comitato di Sorveglianza, la transazione con rinuncia all'appello da parte della Procedura e contestuale rinuncia dei sindaci all'insinuazione al passivo.
In data 7/2/2013 si definiva la transazione e pertanto le somme non ripartite per i sindaci restavano a favore degli altri creditori.

In data 13.10.2016 è stato reso esecutivo il quarto piano di riparto parziale che prevedeva il pagamento in favore dei creditori privilegiati ex art. 2778 bis c.1 c.c., per l'importo di € 2.000.000,00.

6) TRIBUTARIO:
Risultano definiti tutti i contenziosi tributari.

7) GIUDIZI PENDENTI:

a) **Penali**: presso il P.M. W. Mapelli della Procura di Monza vi era in corso un giudizio rubricato al n. 226/06, per accertamento nei confronti dei soci e amministratori della Lares Cozzi S.p.A. per loro responsabilità in ordine alla loro gestione; il G.I.P. del Tribunale di

Monza, in accordo con il P.M., ha emesso il decreto di archiviazione della causa in data 23.5.2008;

b) dal precedente Commissario, avv. Salvatore Castellano, era stata depositata denuncia penale nei confronti di Luigi e Giovanni Cozzi.
Il procedimento n. 6135/07, è stato definito dal GUP presso il Tribunale di Monza, con sentenza di non luogo a procedere, dopo l'annullamento della Corte di Cassazione della prima sentenza emessa dal Tribunale di Monza.

Civili:

1) Azioni di responsabilità

Con sentenza n. 2982/12 del 5.7.2012, depositata il 20.11.2012, il Tribunale di Monza accoglieva parzialmente le domande proposte dalla Procedura e condannava gli amministratori Luigi Cozzi, Giovanni Cozzi, Guglielmo Ravasio e William Burr, in via solidale al pagamento della somma di € 7.104.000,00, importo limitato ad € 4.262.400,00 per Terenzio Sironi ed € 5.683.200,00 per Elena Cozzi, oltre interessi legali dal 19.11.2007 al saldo, oltre spese processuali quantificate in € 91.500,00, oltre accessori di legge, nonché il rimborso delle spese anticipate al CTU.
La predetta sentenza, assolveva i sindaci dott. Antonio Melissa, dott. Alessandro Petrone e dott. Ciro Luise, in quanto le domande preposte risultavano infondate e con i quali si è pervenuti comunque ad una transazione per la definizione del contenzioso. I Commissari chiedevano al Giudice Delegato l'autorizzazione ad utilizzare le somme accantonate dai riparti per i sindaci, in favore della massa creditoria a seguito della transazione.
Il Giudice Delegato con provvedimento del 12.3.2015 autorizzava la rettifica dello stato passivo a seguito delle rinunce dei creditori privilegiati, destinando le somme accantonate alla massa dei creditori.

A fronte della suddetta sentenza, che condannava gli ex amministratori, l'Agenzia delle Entrate, notificava alla Procedura, l'avviso di liquidazione per il pagamento dell'imposta di registro quantificata in € 237.010,25 in via solidale con tutte le parti.

Dopo diversi solleciti fatti dal nostro legale ai legali di controparte, rimasti senza riscontro, per non incorrere in ulteriori sanzioni la Lares Cozzi pagava, entro i termini stabiliti, l'importo citato, ribadendo ai soccombenti che in mancanza di restituzione della somma pagata, si sarebbe agito nei loro confronti con aggravio di costi a loro esclusivo carico.
Non ricevendo nulla da parte dei soccombenti, la Procedura si attivava col proprio legale, al fine di proporre ricorso per decreto ingiuntivo, in forma esecutiva, per l'importo relativo all'imposta di registro sulla sentenza di 1° grado, onde procedere successivamente, una volta ottenuto il titolo esecutivo, al pignoramento immobiliare dei cespiti. Il ricorso veniva depositato in data 2.2.2017 RG n. 1722/2017. Il Giudice assegnatario della causa, in data 25.5.2017, pubblicato il 5.6.2017 nr. 4830/17, rigettava il ricorso per la concessione del decreto ingiuntivo ritenendo che la sospensione della sentenza di primo grado aveva agito anche per gli oneri tributari. Infatti, secondo il Giudice l'eventuale emissione di tale decreto per il rimborso dell'imposta di registro nei confronti dei medesimi soccombenti, avrebbe condotto alla duplicazione della condanna già emessa (sentenza di 1° grado) realizzando un aggiramento della sospensione dell'esecutività della decisione di 1° grado.

La Procedura, onde valutare la consistenza di beni di proprietà dei soccombenti amministratori, ha eseguito indagini patrimoniali (visure ipocatastali, consultazioni al Registro delle Imprese) dalle quali è emerso che i beni di loro proprietà avevano un valore insufficiente per far fronte alle somme liquidate in sentenza.
I Commissari, altresì, hanno dato esecuzione alla sentenza avviando azioni per rivalersi sui beni patrimoniali degli amministratori soccombenti.
Dalle indagini è emerso che alcuni beni sono stati costituiti in fondi patrimoniali.
E' stato dato incarico ad un avvocato penalista, che aveva seguito altra procedura, di esprimere un parere sulla validità dei fondi patrimoniali costituiti da parte di due ex amministratori.
I legali della procedura hanno ritenuto complesso agire contro i beni costituiti in fondo patrimoniale da parte dei sig.ri Sironi e Ravasio.

Proprio gli ex amministratori sig.ri Sironi e Ravasio, hanno proposto appello avverso la sentenza del Tribunale che ha definito il giudizio di responsabilità nei confronti di amministratori e sindaci. La Procedura ha conferito mandato al prof. Grasso di costituirsi in giudizio anche per eccepire la tardività dell'appello, proposto oltre i termini, poiché a seguito di notifica della sentenza di primo grado avvenuta il 22.11.2012, era decorso il termine breve di prescrizione.
Il legale della Procedura ha suggerito, nelle more, di impugnare gli atti costitutivi dei fondi patrimoniali per simulazione assoluta e/o nullità della convenzione per assenza di causa, in modo da renderli, ex art. 1414 c.c., inefficaci nei confronti della Procedura. L'azione menzionata è imprescrittibile e, quindi, poteva essere proposta senza vincoli temporali.

I sig.ri Sironi e Ravasio, hanno altresì notificato l'atto di riassunzione per querela di falso, così come autorizzati dalla Corte di Appello di Milano (che aveva sospeso la provvisoria esecutività della sentenza di 1° grado). Con detto atto i querelanti hanno affermato l'inesistenza della notifica dell'atto di appello (da noi promosso e mai iscritto a ruolo) per fatto imputabile esclusivamente alle Poste, con tutte le conseguenze del caso. Il legale della Procedura, ha ritenuto opportuno costituirsi nel predetto giudizio ed i Commissari, di comune accordo, hanno conferito l'incarico allo stesso; la prima udienza fissata per il 30.3.2015 veniva rinviata al 30.9.2015 per l'ammissione delle prove e per le incombenze di cui all'art. 223 c.p.c., altresì rinviata al 8.3.2016 per prova testi e ulteriormente spostata al 19.7.2016 per la precisazione delle conclusioni.
In data 22.12.2016, pubblicata il 2.1.2017, il Tribunale di Monza ha emesso la sentenza n. 2/2017 che accoglieva la querela di falso promossa dai Sig.ri Sironi e Ravasio, condannando la Procedura a rifondere agli stessi le spese processuali quantificate in € 574,81 per anticipazioni, € 6.500,00 per compensi oltre spese e accessori di legge. La Procedura ha altresì pagato l'avviso di liquidazione dell'imposta per l'importo di € 226,25 in data 15.5.2019.
Emessa la suddetta sentenza che ha pronunciato l'irregolarità della notifica del 1° appello, gli ex amministratori, tempestivamente hanno proposto ricorso in prosecuzione e riassunzione del giudizio in

appello. L'udienza veniva fissata per il 2.5.2017. A tale udienza la controparte riassumente ha chiesto di poter procedere alla rinotifica verso Giovanni e Luigi Cozzi oltre che William Burr. La Corte ha autorizzato ed ha fissato l'udienza per il 27.9.2017. A tale udienza la Corte di Appello di Milano, ha assegnato la causa a sentenza con la concessione dei termini di legge per le comparse conclusionali e le memorie di replica, che sono state regolarmente depositate nel mese di dicembre 2017.
Con sentenza n. 779/2018 del 16/1/2018 depositata il 14/2/2018, la Corte di Appello di Milano ha rigettato l'impugnazione confermando la sentenza di 1° grado e condannando gli ex amministratori alle spese di lite per € 60.000,00 oltre accessori di legge.
I Commissari, per tramite del legale della Procedura, hanno notificato in data 28/2/2018 ai sensi dell'art. 285 c.p.c. copia conforme alle controparti, per il decorso del termine breve per la proposizione del ricorso in cassazione. Infatti, con la notifica della sentenza menzionata i termini si riducono a 60 giorni per proporre ricorso in cassazione, decorsi i quali la sentenza passerebbe in giudicato.

I Commissari, hanno ritenuto opportuno, a seguito di parere espresso dal prof. Grasso, di procedere come segue:
1) iscrivere ipoteca sui beni immobili di Elena Cozzi, Sironi e Ravasio con nomina di un Notaio per provvedere alla iscrizione;
2) notificare distinti atti di precetto ad Elena Cozzi, Sironi, Ravasio;
3) all'esito degli atti di precetto, avviare le azioni esecutive.

E' stato quindi affidato l'incarico, per le iscrizioni ipotecarie, al Notaio Sergio Luoni che ha accettato predisponendo il relativo preventivo. Le iscrizioni sono state effettuate in data 15/5/2018 per l'importo totale di € 2.340.000,00; subito dopo si è dato incarico al Prof. Grasso di procedere con la notifica degli atti di precetto onde porre in esecuzione la sentenza emessa dalla Corte di Appello di Milano. Le notifiche degli atti di precetto sono state eseguite nei mesi di Maggio/Giugno 2018.
I Commissari, preso atto della regolarità delle notifiche degli atti di precetto, hanno chiesto al legale della Procedura di procedere senza

indugio alla notifica dei rispettivi atti di pignoramento immobiliari e ai successivi adempimenti.

In data 26/4/2018 i sig.ri Sironi e Ravasio hanno proposto ricorso per cassazione avverso la sentenza della Corte di Appello n. 779/18; i Commissari, previo parere richiesto al legale della Procedura, hanno conferito allo stesso l'incarico di procedere con il controricorso, che è stato depositato in data 29/5/2018.

La Corte di Cassazione con sentenza n. 05962.20 del 3.3.2020 ha respinto il ricorso promosso dai sigg. Sironi e Ravasio, dichiarandolo improcedibile ed ha condannato gli stessi a rifondere alla Lares Cozzi le spese processuali, liquidate in € 7.800,00 più € 200,00 per esborsi oltre spese e accessori di legge. Con tale sentenza la pronuncia della Corte di Appello n. 779/18, che aveva confermato la responsabilità degli ex amministratori condannandoli all'ingente danno a tutti noto, è passata in giudicato.

In precedenza, era stato promosso il giudizio per simulazione della costituzione dei fondi patrimoniali dei sig.ri Sironi con atto di citazione del 6.11.2014 e Ravasio con atto di citazione del 17.11.2014 le cui udienze già tenutesi per l'ammissione dei mezzi istruttori, erano state rinviate rispettivamente al 17.3.2016 e al 14.7.2015 per la precisazione delle conclusioni.
Per il giudizio nei confronti di Sironi, le parti hanno depositato le comparse conclusionali e le memorie di replica.
In data 3.10.2016 il Tribunale di Como ha emesso la sentenza n. 1304/2016 che ha definito il giudizio condannando la Procedura a rifondere al Sironi e al coniuge le spese di lite quantificate in € 11.472,00 oltre spese e accessori legge.
I Commissari, prendendo atto del parere del prof. Grasso sulla predetta sentenza, hanno deciso di proporre appello entro i termini di legge.
Il legale della Procedura, ricevuto l'incarico, ha notificato l'atto di Appello il 3.11.2016. La prima udienza ha avuto luogo il 9.3.2017 e la causa è stata rinviata all'11.1.2018 per la precisazione delle conclusioni. Alla predetta udienza, la causa è stata trattenuta in

decisione con i termini di legge per il deposito delle comparse conclusionali e delle memorie di replica.
Con sentenza n. 2485/2018, depositata il 18.5.2018, la Corte di Appello di Milano ha rigettato l'impugnazione proposta dalla Procedura confermando la sentenza di 1° grado, con condanna della stessa alla rifusione delle spese del giudizio liquidate in complessivi € 13.560,00 oltre accessori di legge.
I Commissari, acquisito il parere del Prof. Grasso, sono dell'avviso di non proporre ricorso per cassazione che comporterebbe ulteriori aggravi di spese senza contare che il problema che si intendeva risolvere con l'azione di simulazione, appare superato alla luce del più recente orientamento giurisprudenziale che consente di agire esecutivamente anche sui beni costituiti in fondo patrimoniale quando il debito sia derivato da una attività lavorativa (come sembrerebbe nel caso di specie) che non è svolta nell'interesse della famiglia.

L'avv. Romano, legale della sig.ra Celsi Giuliana, coniuge del sig. Sironi, ha richiesto il pagamento bonario nella misura del 50% della condanna alle spese legali, in quanto la stessa non essendo coinvolta nelle azioni di responsabilità non ha debiti con la Procedura.
I Commissari Straordinari, preso atto del parere del legale della Procedura, hanno provveduto al pagamento dell'importo di € 6.780,00 oltre accessori di legge in data 28.5.2018.

Quanto al giudizio nei confronti del sig. Ravasio, con sentenza n. 2888/2015 del 18.11.2015 è stata rigettata la domanda della Procedura, con condanna della stessa a pagare allo stesso, le spese processuali quantificate in € 8.650,00 oltre spese e accessori di legge, nonché al coniuge sig.ra Testa Rosaria per € 7.050,00 oltre spese e accessori di legge.
I Commissari, preso atto del parere del legale della Procedura in ordine alla suddetta sentenza, hanno ritenuto di appellare la sentenza di 1° grado nel termine di legge.
L'atto di appello è stato notificato nel mese di maggio 2016 (RG n. 2209/2016). La prima udienza ha avuto luogo in data 27.10.2016. La causa è stata rinviata al 12.10.2017 per la precisazione delle conclusioni. A tale udienza la causa è stata trattenuta in decisione, con

la concessione del doppio termine di legge per il deposito delle comparse conclusionali e le relative repliche, depositate rispettivamente l'11.12.2017 e 29.12.2017.
In data 24.10.2018 la Corte di Appello di Milano ha emesso la sentenza n. 4594/2018, respingendo il giudizio proposto dalla Procedura di amministrazione straordinaria e ha condannato la stessa alla rifusione delle spese a favore del sig. Ravasio quantificate in € 7.607,25 oltre oneri di legge, nonché a favore del coniuge sig.ra Testa Rosaria per lo stesso importo.
L'avv. Romano, legale della Sig.ra Testa Rosaria, ha richiesto il pagamento bonario della condanna alle spese legali, in quanto la stessa non essendo coinvolta nelle azioni di responsabilità non ha debiti con la Procedura. In data 14.12.2018 la Lares Cozzi ha provveduto al pagamento di € 7.607,25 oltre accessori di legge, come ordinato in sentenza.

Atti di pignoramento

La Procedura in esecuzione della sentenza per azioni di responsabilità ha notificato atti di pignoramento come segue:

- ***Elena Cozzi – Comproprietà 1/8 Paderno Dugnano-Trib.Monza NRG 1127/18*** – è stato notificato il pignoramento, iscritto a ruolo presso il Tribunale di Monza, trascritto il pignoramento, depositata la relazione notarile e l'istanza di vendita; è stato nominato il perito estimatore con fissazione dell'udienza il 17/4/2019. Il Giudice ha rinviato l'udienza al 27/11/19 per la comparizione delle parti avanti a sé e per consentire al creditore procedente di esperire ogni azione utile all'accertamento dell'accettazione dell'eredità da parte di Elena Cozzi. All'udienza predetta, non avendo la debitrice formalizzato l'accettazione dell'eredità, si è richiesto al Giudice un rinvio dell'udienza per consentire tutte le formalità in merito all'accertamento dell'accettazione dell'eredità. L'udienza fissata per il 20.5.2020 è stata rinviata d'ufficio al 30.9.2020. Contemporaneamente nel giudizio introdotto per *l'actio interrogatoria* nei confronti della debitrice, è stata depositata una richiesta di fissazione udienza, atteso che la precedente cadeva in

data 22.4.2020, periodo in cui le udienze erano sospese. Il Giudice aderendo alla nostra richiesta, ha fissato l'udienza per il 13.10.2020.

- *Elena Cozzi – piena proprietà Paderno Dugnano-Trib.Monza NRG 1062/18* – è stato notificato il pignoramento, iscritto a ruolo presso il Tribunale di Monza, trascritto il pignoramento, depositata l'istanza di vendita e la relazione notarile; è stato nominato il perito estimatore con fissazione dell'udienza il 22/5/2019; è stata delegata la vendita al Dott. Alessandro Lafratta e al Notaio Luigi Falce. La gara di vendita è stata fissata per il 24.1.2020. A tale asta, l'immobile è stato venduto per l'importo di € 213.000,00, il cui termine di pagamento per l'aggiudicatario è stato fissato per il giorno 23.5.2020. In virtù dell'art., 54 Ter del decreto cura Italia è stata concessa all'acquirente la possibilità di versare il saldo prezzo entro il 30 ottobre c.a. e successivamente rinviato al 16.12.2020.
  L'udienza invece per l'approvazione del progetto di riparto è stata fissata per il 16.7.2020; sarà cura del legale della Procedura, depositare l'atto di precisazione del credito.

- *Elena Cozzi – Comproprietà 1/3 Andora-Trib.Savona NRG 281/18* – è stato notificato il pignoramento, iscritto a ruolo presso il Tribunale di Savona, trascritto il pignoramento, depositata l'istanza di vendita e la relazione notarile, notificato l'avviso ai creditori e ai comproprietari.
  Il Tribunale di Savona in data 20/11/18 ha nominato l'esperto estimatore disponendo la comparizione, senza la presenza delle parti, per il 26/11/2018; è stata altresì fissata l'udienza per la nomina del custode e gli incombenti relativi alla vendita al 19/3/2019. L'udienza per la divisione dei beni in comproprietà è stata fissata per il 22 ottobre 2019
  I Commissari hanno ritenuto di dare incarico al Prof. Grasso, al fine di depositare un'istanza congiuntamente agli altri comproprietari, per vendere l'immobile sottoposto a procedura esecutiva sotto l'egida del Tribunale di Savona. All'udienza del 22.10.2019, nessuna delle parti si è voluta accollare la somma di € 9.000,00 per le spese di regolarizzazione delle difformità urbanistiche/catastali dell'immobile. Pertanto il Giudice ha dato inizio al giudizio di

divisione. I Commissari prendendo atto di quanto stabilito dal Giudice Esecutore, conferiscono incarico al legale della Procedura onde procedere con le formalità necessarie alla divisione. La prima udienza prevista per il 14.2.2020 è stata rinviata al 22.5.2020 con la concessione dei termini per il deposito delle memorie ex art. 183. Causa ulteriormente rinviata al 24.7.2020 per l'ammissione dei mezzi istruttori.
Si fa presente che in data 29.1.2020 le sig.re Annalisa e Monica Cozzi, comproprietarie dell'immobile, hanno fatto pervenire, tramite il loro legale, una comparsa di costituzione in giudizio, con la quale fanno richiesta di alienare l'intero compendio oggetto di pignoramento, con ripartizione del ricavato pro-quota.

- *Terenzio Sironi – piena proprietà Como-Trib. Como R.ES 446/18* – è stato notificato il pignoramento, iscritto a ruolo presso il Tribunale di Como, trascritto il pignoramento, depositata l'istanza di vendita e la relazione notarile. Udienza fissata per il 20/6/2019.
Il pignorato ha depositato ricorso in opposizione alla procedura esecutiva e la Lares Cozzi in A.S. si è costituita in giudizio.
In data 27.6.2019 Il Giudice Esecutore ha rigettato l'istanza di sospensione del procedimento esecutivo ed ha rinviato l'udienza al 11.7.2019 fissando il termine perentorio di 60 gg. per l'introduzione del giudizio di merito; ha condannato altresì lo stesso al pagamento in favore della Procedura delle spese di lite, quantificate in € 2.227,00, oltre accessori di legge.
Nel frattempo è stata fissata l'Asta di vendita senza incanto per il giorno 28.11.2019 con nomina del professionista delegato. Nei tempi indicati, come da avviso di vendita, sono pervenute al delegato nr. 4 offerte; al rilancio della gara telematica in modalità sincrona, l'immobile è stato aggiudicato a " *Immobiliare di Via Fermi S.r.l.* " *con sede in Seregno (MB)* – legale rappresentante Luca Sironi - figlio del debitore, per € 465.000,00.
Il saldo prezzo del trasferimento dell'immobile, doveva avvenire mediante accensione di un mutuo da parte dell'acquirente che doveva essere contestuale all'emissione del decreto di trasferimento da parte del Tribunale di Como previsto per il 9.3.2020. Causa emergenza sanitaria, il decreto di trasferimento è

stato emesso in data 13.5.2020, in virtù del fatto che l'aggiudicatario ha versato il saldo prezzo mediante erogazione da parte di istituto bancario a fronte di contratto di mutuo, nonché l'avvenuto versamento delle somme necessarie per il pagamento delle imposte. Nel prossimo mese di luglio, il Notaio incaricato provvederà al deposito del piano di riparto.
Si segnala altresì che i figli Luca e Barbara Sironi, per tramite del loro legale, hanno notificato in data 29.10 e 4.11.2019, atto di intervento al fine di sospendere la procedura di vendita all'asta. Il difensore degli stessi, considerata l'intervenuta vendita del bene, ha dichiarato di rinunciare agli atti e domande dispiegate da Sironi Barbara e Luca, nei confronti delle altre parti presenti nel giudizio.

- *Terenzio Sironi – proprietà ½ Rio Marina e Porto Azzurro-Trib. Livorno NRG 287/18* – è stato notificato il pignoramento, iscritto a ruolo presso il Tribunale di Livorno, trascritto il pignoramento, depositata l'istanza di vendita e la relazione notarile. Il CTU nominato dal Tribunale Geom. Argelassi è irreperibile e non risulta che abbia depositato la bozza di relazione; pertanto è stata deposita una istanza con allegate la contabile del pagamento dell'acconto e le missive di sollecito e richiesto al Giudice di assumere le misure del caso. L'udienza era stata fissata per il 25/6/2019, poi rinviata al 21.11.2019. Il CTU Geom. Argelassi, ha richiesto una nuova richiesta di proroga al Giudice Esecutore, facendo presente che le operazioni peritali si sono protratte a causa del fatto che gli uffici comunali preposti hanno fornito pratiche edilizie non afferenti il compendio oggetto di pignoramento. Il Giudice dell'Esecuzione, ha concesso ulteriore proroga ed ha fissato l'udienza per il 27.2.2020. Considerato che a tale udienza l'esperto nominato non ha ancora depositato la perizia estimativa, il Giudice in data 2.6.2020 ha revocato l'incarico conferito al Geom. Argelassi e ha nominato l'esperto estimatore Geom. Frizzi, con rinvio dell'udienza al 3.12.2020.

- *Guglielmo Ravasio proprietà ½ Finale Ligure–Trib.Savona NRG 307/18* - è stato notificato il pignoramento, iscritto a ruolo presso il Tribunale di Savona, trascritto il pignoramento, depositata l'istanza

di vendita e la relazione notarile. L'udienza è stata fissata per il 2/4/2019. A tale udienza il sig. Ravasio ha presentato ricorso in opposizione al pignoramento e conseguentemente è stata rinviata la causa al 28.5.2019. Il Giudice Esecutore ha respinto la richiesta di sospensione e ha disposto la prosecuzione della procedura esecutiva assegnando il termine perentorio di 90 gg. per l'introduzione del giudizio di merito; l'udienza si è tenuta il 17.9.19 e il G.E. ha nominato il professionista delegato, disponendo la vendita. Stante la quota di vendita al 50% del sig. Ravasio di difficile realizzazione, è stata chiesta la sospensione del giudizio per l'introduzione del giudizio di divisione. Il Tribunale di Savona ha fissato l'udienza al 24.1.2020 per la comparizione delle parti, precisando che nel caso in cui il giudizio di divisone non dovesse essere instaurato nel termine prefissato, la procedura esecutiva sarà dichiarata estinta.

Nelle more, in data 8.10.2019, a fronte della predetta ordinanza, il coniuge del sig. Ravasio, proprietario al 50%, ha fatto pervenire un'offerta per l'acquisto della quota del marito, pari al valore della valutazione del CTU (€ 54.000,00). I Commissari hanno deciso di non accettare tale offerta, ritenendola non soddisfacente per la Procedura.

In data 21.1.2020 la Sig.ra Testa Rosaria (coniuge del Sig. Ravasio) si è costituita in giudizio, chiedendo l'attribuzione della quota del 50% di proprietà del marito per la somma di € 86.831,85. I Commissari hanno ritenuto accettare tale proposta transattiva e avuto il parere favorevole del Comitato di Sorveglianza, hanno sottoposto istanza al Ministero dello Sviluppo Economico per avere la relativa autorizzazione alla transazione. Il Ministero dello Sviluppo Economico con D.M. n. 147814 del 19.6.2020, ha dato il benestare ai Commissari Straordinari al fine di accettare l'importo di € 86.831,85 offerto dalla Sig.ra Testa Rosaria a definizione del giudizio divisorio. L'udienza è stata fissata per il 3.7.2020. Il Giudice del Tribunale di Savona, ha emesso il provvedimento con il quale viene concesso il termine sino al 2.11.2020 in favore della sig.ra Testa, per il versamento della somma concordata con rinvio della udienza al 13.11.2020.

Nelle more del giudizio di Appello, è pervenuta al prof. Grasso, da parte del Prof. Vincenzo Cesàro, difensore del sig. Sironi, una proposta transattiva che prevedeva il pagamento a saldo e stralcio della somma di € 100.000,00 (7.1.2015). I Commissari hanno ritenuto tale proposta non congrua, considerato il valore dei beni immobili di proprietà di Sironi stimato in circa 1 milione di euro e hanno chiesto al legale della Procedura di verificare la possibilità di migliorare tale proposta.

Nel mese di Marzo 2015, il difensore di Sironi ha comunicato al legale della Procedura, che il suo assistito non poteva offrire più di € 150.000,00.

E' stata sottoposta la suddetta proposta transattiva all'esame del Comitato di Sorveglianza, il quale ha espresso parere negativo anche in funzione dell'esiguità dell'offerta a fronte di una condanna stabilita dal Tribunale di Monza di € 4.262.400,00 e specificando, come ritenevano gli stessi Commissari Straordinari, che un'eventuale soluzione di tipo transattivo avrebbe dovuto coinvolgere tutte le parti convenute in giudizio. Gli altri convenuti, sig. Ravasio e sig.ra Elena Cozzi, non hanno mai concretamente manifestato una volontà di transigere.

In data 27/2/2018 l'avv. Cesàro per i sig.ri Sironi e Ravasio e l'avv. Blasi per la sig.ra Elena Cozzi, hanno fatto pervenire una proposta transattiva congiunta per l'importo complessivo di € 420.000,00 (Sironi e Ravasio € 220.000,00 – Elena Cozzi € 200.000,00). I Commissari, analizzata la proposta, hanno ritenuto che non fosse accettabile.

In data 14/3/2018 il difensore dei sig.ri Sironi e Ravasio ha fatto pervenire una proposta leggermente migliorativa di quella precedente di € 220.000,00, aumentandola ad € 245.000,00. Tale proposta era accompagnata da perizie estimative richieste a cura del sig. Sironi. I Commissari non hanno ritenuto congrua neanche questa nuova proposta.

Il sig. Sironi, per le vie brevi, si è dichiarato disponibile a definire la controversia con il pagamento di un importo pari al 60% del valore degli immobili oggetto del pignoramento sulla base di perizie da lui fornite che si discostano significativamente da quanto valutato dall'esperto nominato dalla Procedura.

In data 13.5.2019, il difensore del sig. Sironi ha fatto pervenire in via riservata al nostro legale, un'ulteriore proposta transattiva pari al 60% del valore periziato dal CTU (395.940 X 60% = 237.564).
Ancora una volta i Commissari giudicano non congrua tale proposta.
In data 17.7.2019, il difensore del Sig. Sironi, ha fatto pervenire una proposta transattiva per € 450.000,00 che comprendeva il Sig. Sironi + Sig. Ravasio). La proposta non è risultata soddisfacente per i Commissari.
In data 5.11.2019, sempre il difensore del Sig. Sironi, ha fatto pervenire una nuova migliorativa offerta transattiva per € 600.000,00, ritenuta non congrua dall'Organo Commissariale.

In data 17/4/2018 il difensore della sig.ra Elena Cozzi ha fatto pervenire una ulteriore proposta transattiva per la sua assistita pari ad € 250.000,00. I Commissari hanno ribadito di non prendere in considerazione proposte transattive, che non siano formulate unitariamente dai tre convenuti. Prima di prendere in considerazione qualsiasi soluzione transattiva, i Commissari ritengono prioritario un aggiornamento delle ispezioni ipotecarie.

In data 11/6/2018, il legale di controparte ha confermato l'interesse dei tre ex amministratori a definire unitariamente le controversie pendenti. Non essendo state accettate dalla Procedura le proposte fin qui formulate, controparte ha chiesto l'indicazione dell'importo complessivo per il quale sarebbe possibile comporre la lite.
I Commissari preso atto di quanto sopra, hanno ritenuto utile non prendere in considerazione alcuna transazione sino al momento in cui saranno stati notificati gli atti di precetto, iscritte le ipoteche e notificati gli atti di pignoramento.

Alla convenuta sig.ra Elena Cozzi, è stato notificato atto di precetto.
Quest'ultima, per tramite del proprio legale, ha fatto pervenire una proposta basata sul valore degli immobili di sua proprietà.
Al fine di esaminare la proposta della sig.ra Elena Cozzi, i Commissari hanno affidato all'Ing. Giulia Mortara l'incarico di valutare gli immobili di proprietà della convenuta.
La proposta della sig.ra Cozzi era la seguente:

- Immobile sito in Comune di Andora (SV) – previsione di ricavo 700/750mila euro – proprietà della sig.ra Elena Cozzi pari a 1/3;

- Immobile sito in Comune di Paderno Dugnano (MI) – previsione di ricavo 350/400mila euro – proprietà della sig.ra Elena Cozzi pari a 1/1.

La valutazione dell'Ing. Mortara, ha dato i seguenti risultati:

- Immobile sito in Comune di Andora /SV) – quota di proprietà 1/3 euro 415.000,00;

- Immobile sito in Comune di Paderno Dugnano (MI) – quota di proprietà 1/1, euro 500.000,00 (stato libero), euro 350.000,00 (stato occupato).

Il legale della Procedura, in contatto epistolare con il difensore di controparte, ha riferito che lo stesso, unitamente alla cliente, stava esaminando le valutazioni peritali dei Commissari.
La signora Elena Cozzi non ha avanzato più proposte transattive, di fronte all'ordinanza della Corte di Appello di Milano che aveva sospeso la provvisoria esecutorietà della sentenza di 1° grado. Tale sospensione era in funzione del giudizio incidentale per querela di falso proposto dagli appellanti sig.ri Sironi e Ravasio.
I Commissari, inoltre, hanno chiesto al legale della Procedura, di valutare l'opportunità di un'eventuale trascrizione della sentenza di 1° grado sui beni di Elena Cozzi. Il Prof. Grasso ha ritenuto non praticabile giuridicamente questa soluzione non esistendo nessuna relazione tra questi beni e la sentenza da trascrivere.
Preso atto di ciò, i Commissari hanno deciso di monitorare periodicamente, tramite visure immobiliari, la situazione dei beni di Elena Cozzi al fine di verificare l'eventuale presenza di iscrizioni e/o trascrizioni pregiudizievoli in modo da proporre tempestivamente l'azione revocatoria se dovessero risultare le suddette iscrizioni e/o trascrizioni pregiudizievoli.

Si segnala che in data 31.12.2018 la Procedura Lares Cozzi, ha ricevuto una e-mail *anonima* che informava di fondi giacenti sul conto corrente della sig.ra Elena Cozzi acceso presso un istituto bancario di Paderno Dugnano.
I Commissari hanno informato il Ministero dello Sviluppo Economico, che ha suggerito di intraprendere le iniziative più opportune.
Acquisito il parere del legale della Procedura, è stato dato incarico allo stesso di procedere con la richiesta di notifica di un nuovo atto di precetto nei confronti di Elena Cozzi, per poi effettuare due pignoramenti presso terzi: il primo nei confronti della banca NRG 895/2019 e il secondo nei confronti della società in cui opera la debitrice NRG 894/19, per le somme pignorabili a ciascuna di esse nei limiti dell'importo del credito vantato dalla Procedura verso la suddetta Elena Cozzi. L'iscrizione a ruolo è avvenuta in data 25.3.2019. Per il primo pignoramento c/o terzi (Intesa San Paolo) a causa della riorganizzazione degli Uffici giudiziari del Tribunale di Monza, si è in attesa della riassegnazione del Giudice da parte del Presidente del Tribunale.
Per il secondo pignoramento c/o terzi (Pibiplast), il Giudice ha ritenuto che la dichiarazione fornita dal terzo Pibiplast, fosse incompleta ed ha onerato la Procedura di richiedere a Pibiplast l'integrazione della sua dichiarazione. Richiesta, ottenuta e depositata la nuova dichiarazione integrativa è stata fissata l'udienza per il prossimo 25.7.2019.
Alla predetta udienza, il Giudice ha riunito le procedure esecutive contro i terzi (Intesa San Paolo/Pibiplast) ed ha ordinato l'assegnazione delle somme come di seguito:

- Intesa San Paolo, pagamento a favore della Procedura della somma pari ad € 4.569,01, importo pignorabile e non tutta la somma depositata sul c/c della debitrice:
- Pibiplast, pagamento a favore della Procedura pari a 1/5 dello stipendio mensile (€ 3.129,00 circa), nonché il 1/5 del TFR in corso di risoluzione anticipata del rapporto di lavoro.

La procedura, in data 17.9.2019, ha ricevuto il bonifico predisposto da Intesa San Paolo per € 4.569,01; ha ricevuto dal mese di settembre 2019 e sta ricevendo mensilmente, i bonifici relativi al 1/5 della retribuzione di Elena Cozzi, predisposti dal datore di lavoro - Pibiplast.

Nell'anno precedente, la Sig.ra Elena Cozzi ha conferito incarico professionale a nuovo difensore (Avv. Banfi) per verificare la possibilità di una soluzione conciliativa.
I Commissari prendono atto di quanto riferito dal legale di controparte e attendono che dallo stesso venga formulata una proposta transattiva adeguata alle consistenze immobiliari di proprietà della Sig.ra Elena Cozzi.
Lo stesso Avv. Banfi, per conto della sua assistita, ha rappresentato una proposta transattiva, tra l'altro molto lacunosa, che così come formulata non è valutabile per la Procedura.

2) Giudizio di opposizione allo stato passivo di Lares Cozzi S.p.A. contro fallimento Lares Tecno S.p.A. per l'ammissione di un credito di Euro 2.668.135,99.
Con sentenza n. 261/2011 del 4.4.2011 il Tribunale Civile di l'Aquila ha rigettato l'opposizione proposta dalla Procedura nei confronti del Fallimento Lares Tecno condannando la Procedura stessa al pagamento, in favore di Lares Tecno, delle spese di lite quantificate in Euro 30.161,50 oltre accessori di legge.
I Commissari Straordinari, previo parere del Comitato di Sorveglianza formulato nella riunione del 14.3.2012, hanno proposto appello avverso la sentenza di 1° grado.
L'atto di appello è stato notificato nel mese di maggio 2012. Dopo la prima udienza del 26/6/2013, è stata fissata l'udienza per la precisazione delle conclusioni rinviata tuttavia più volte. La causa è stata trattenuta in decisione il 12/7/2017 con concessione del doppio termine di legge per le comparse conclusionali e le memorie di replica, depositate rispettivamente in data 6/10/2017 e 27/10/2017.

La Corte di Appello di l'Aquila, con sentenza n. 491/2018 depositata il 15/3/2018, ha accolto l'impugnazione della Procedura, ammettendo allo stato passivo del Fall.to Lares Tecno il credito della Procedura in via chirografaria nella misura di € 2.668.135,99; la Corte di Appello ha altresì condannato il Fall.to Lares Tecno al pagamento delle spese legali a favore della Procedura nella misura di € 20.000,00 quanto al 1°

grado di giudizio e di € 25.000,00 quanto al giudizio di appello, in entrami i casi con gli accessori legge.

3) *Fall.to Lares Tecno-AIG Europe Limited-Lares Cozzi S.p.A.*

Si premette che la Procedura Lares Cozzi non ha avuto interesse a costituirsi in giudizio per quanto all'oggetto, in quanto la stessa è risultata essere esente da ogni posizione. Con sentenza n. 1525/2018 la Corte di Appello di l'Aquila ha rigettato la domanda proposta dal Fall.to Lares Tecno nei confronti degli appellanti incidentali – tra i quali il convenuto sig. Ravasio Guglielmo (a suo tempo amministratore della Lares Tecno), ordinando il rimborso a favore di quest'ultimo delle spese del 1° grado di giudizio quantificate in € 20.250 ed € 22.000 per il 2° grado, oltre oneri di legge.

Il legale della Procedura, commentando sulla predetta sentenza, ha riferito che l'importo riconosciuto al sig. Ravasio è abbastanza consistente e tali somme potrebbero essere oggetto di pignoramento presso terzi da parte della Procedura – si rammenta che il sig. Ravasio è debitore nei confronti della stessa per la causa Azioni di Responsabilità -. I Commissari hanno conferito procura al prof. Grasso onde procedere con il pignoramento presso terzi che, in data 2/11/2018, è stato notificato ed iscritto a ruolo al Fall.to Lares Tecno e al sig. Guglielmo Ravasio - NGR 3687/18. L'udienza è stata fissata per il 15.3.2019; due giorni prima dell'udienza il difensore del sig. Ravasio, Avv. Cesàro, ha depositato un suo intervento nella procedura esecutiva, vantando un credito privilegiato nei confronti del sig. Ravasio. Il Giudice dell'esecuzione ha rinviato l'udienza al 26.6.2019 ed ha ordinato all'intervenuto Avv. Cesàro, di produrre la documentazione attinente, oltre le note autorizzate, che saranno depositate al Tribunale competente. La Procedura ha provveduto a depositare le memorie di replica. L'udienza è stata fissata per il 20.11.2019. A tale udienza, le parti hanno chiesto il differimento della stessa, in quanto non sono state ricevute notizie dai Curatori del Fall.to Lares Tecno, in merito alla discussione del rendiconto di tale procedura. Il GE ha rinviato la causa al 13.5.2020 e successivamente differita d'ufficio al 16.9.2020.

L'Avv. Cesàro, negli anni passati, è stato il difensore del sig. Ravasio. Lo stesso sig. Ravasio non avrebbe corrisposto i compensi spettanti al difensore per le prestazioni avvenute.

8) <u>Situazione Finanziaria</u>

Il saldo contabile alla data del 30.06.2020 risulta essere:

Cassa Contanti	Euro	730,61
Intesa San Paolo S.p.A.	Euro	739.461,40
Totale	**Euro**	**740.192,01**

Per le risorse disponibili al 30.06.2020 la Banca Intesa San Paolo applica un tasso del 0,01%. Si allegano gli estratti conto del semestre oggetto della relazione.

La procedura al 30.06.2020 ha provveduto a pagare ogni credito terzo prededucibile e riconducibile alla gestione commissariale dal 29.12.2004 al 01.12.2006. Restano, allo stato, esposizioni per crediti vantati dai professionisti per contenziosi in corso.

Dalle somme depositate sul c/c saranno, successivamente al 30.06.2020, corrisposte ai creditori le somme di € 55.037,60 (Burr William) relative al terzo piano di riparto approvato e sospese dal Giudice Delegato in favore degli organi sociali in attesa dell'esito delle azioni di responsabilità. Come riferito nel paragrafo Giudizi Civili Pendenti – Azioni di Responsabilità – le somme accantonate a favore dei sindaci, a seguito della rinuncia da parte degli stessi per la transazione, saranno utilizzate a vantaggio degli altri creditori.

I Commissari Straordinari
Dott. Renzo Bellora
Prof. Avv. Enrico Moscati
Dott. Giovanni Napodano

Allegati:

1) N. 1 prospetto riepilogativo;
2) Situazione contabile società Lares Cozzi S.p.A. al 30.06.2020;
3) Elenco crediti al 30.06.2020;
4) Estratti c/c banche del periodo 1.1.2020 – 30.06.2020
5) Verbale Comitato di Sorveglianza del 10.12.2020

Milano, 30 settembre 2020

RELAZIONE EX ART. 205 L.F. 1°SEMESTRE 2020

1. Intestazione e dati procedura

LARES COZZI S.p.A.

Tribunale	Monza
Data Apertura	22-dic-04
Nome Procedura	Amm.Straord. D.Lgs 270/99

2. Riferimenti Temporali

Data Sentenza Insolvenza	27-ott-04
Data Apertura Procedura	22-dic-04
Data Nomina Commissario	28-dic-04
Data Nomina terna Commissariale	4-apr-07
Data approvazione Programma	28-giu-05

3. Comitato di Sorveglianza

Cognome Nome	CF	Data Nascita	Data Nomina	Ruolo	Compenso percepito
FRANCHINA GAETANO	FRN GTN 59S30 F848M	30/11/1959	24/03/2005	PRESIDENTE	€ 10.800,00/anno
FEDERICI EMILIO	FDR MLE 37C13 H501N	13/03/1937	24/03/2005	ESPERTO	€ 9.000,00/anno
GHIGLIONE ROBERTO	GHG RRT 61C11 L304A	11/03/1961	24/03/2005	ESPERTO	€ 9.000,00/anno
OL.VE.MA S.R.L.	(Dott. Franco Marsiglia)		23/04/2008	CREDITORE	
SEI GAS S.R.L./E.ON VENDITA			02/07/2008	CREDITORE	

4. Elenco professionisti nominati

Cognome Nome	CF	Categoria Professionale	Data incarico	Tipo Incarico	Compenso percepito
RUSCIANO MATTIA	RSC MTT 63L27 F839J	DOTTORE COMMERCIALISTA	01/10/2007	Coord.Amm.vo Fiscale	€ 12.000,00/anno
AMATI PIERLUIG	MTA PLG 56C13 C003B	DOTTORE COMMERCIALISTA	01/10/2015	Comm.Fiscale e Tribut.	€ 4.500,00/anno
COLOMBO SIMONE	CLM SMN 77P16 B300F	CONSULENTE DEL LAVORO	01/01/2016	Consul.del Lavoro	€ 400,00/anno
STUDIO LEGALE GRASSO e ASSOC.	P.IVA 014898141215	CONSULENTE LEGALE	01/01/2005	Consul. Legale	€ 13.000,00/anno

5. Istituti di credito

Nome Banca	Agenzia	IBAN	Tasso debitorio	Costo annuale conto	data chiusura conto
INTESA SAN PAOLO S.p.A.	Filiale 00350 Milano	IT60E0306901626100000590221	21,1125%	€ 495,90	

ALL. 1

8. attivo/entrate

	Nel Semestre	In totale	Stima	Realizzo	Da Realizzare
Ramo d'azienda					
Immobili					
Mobili					
Mobili registrati					
Crediti vs Terzi /Pignoramenti			3.771.488,95	0,00	**3.771.488,95**
Crediti vs erario			234.040,31	0,00	**234.040,31**
Interessi attivi	13,85	**154.967,61**		154.967,61	0,00
Azioni revocatorie		**9.481.906,35**		9.481.906,35	0,00
Az. Resp. Amministratori					
Az. Resp. Sindaci					
Az. Resp. Banche					
Az. Resp. Revisori					
Az. di pignoramento c/o terzi	3.359,08	**12.847,37**		12.847,37	
Transazioni		**5.800.000,00**		5.800.000,00	
Varie/altri realizzi		**7.905.248,63**		7.905.248,63	
TOTALE		**23.354.969,96**	**4.005.529,26**	**23.354.969,96**	**4.005.529,26**

9. Passivo/uscite

Valori in (k €)

Spese in prededuzione		
Passività e Costi dell'esercizio di impresa		-122.723,22
Costi/Uscite della Procedura Rendicontati		
Spese perizie	-8.340,00	
Spese consulenze/legali	-1.670.778,64	
Spese pubblicazioni	0,00	
Compenso Commissari	-102.537,23	
Compenso Comitato di Sorveglianza	-344.225,45	
Compensi Professionisti	-95.899,38	
Compensi Professionisti per Revoc.	-428.218,65	
Spese bancarie	-5.961,36	
Canone di Locazione	-16.200,00	
Altre spese di procedura	-1.209.503,77	
Spese Notarili	-86.600,01	
Totale Uscite non rendicontate	-7.234.769,27	
TOTALE 1)	**-11.203.033,76**	
Costo del Personale	-742.372,29	
Totale Costi/Uscite della Procedura	**-11.945.406,05**	-11.945.406,05
TOTALE PASSIVO/USCITE		**-12.068.129,27**

10. crediti

Valori in (k €)

Crediti su vendite e prestazioni	3.771.488,95
crediti erariali e previdenziali	234.040,31
altri crediti	0,00
Totale	**4.005.529,26**

11. debiti

Valori in (k €)

debiti su acquisti e prestazioni	263,12
debiti erariali e previdenziali	1.291,64
debiti personale	0,00
Totale	**1.554,76**

12. Disponibilità liquide

Valori in (k €)

Data **30.06.2020**	
Banche	739.461,40
Cassa	730,61
Totale	**740.192,01**

13. Riparti	
Numero di riparti effettuati	4
Data ultimo riparto	13/10/2016

€	Totale riparti (a)	Crediti Ammessi (b)	Credito residuo (a-b)	% soddisfazione (a/b)
Prededuzione	2.222,00	2.222,22	0,00	100%
Ipotecari	0,00	0,00	0,00	0%
Pignoratizi	0,00	0,00	0,00	0%
Privilegiati	10.544.426,68	30.939.301,32	20.394.874,64	34%
Chirografari	0,00	20.783.461,83	20.783.461,83	0%
Totale Generale	**10.546.648,68**	**51.724.985,37**	**41.178.336,47**	

14. Contenzioso

Dettaglio cause in corso

Denominazione	Prossima udienza	Grado giudizio/fase	Valore	Professionista che assist.	Esito/Note
Azioni di Responsabilità		Tribunale di Monza	€ 17.500.000	Prof. Biagio Grasso	Proposto appello dagli ex amm.ti per vedere
ex Amministratori Ravasio		sentenza del 2012			riformata la sentenza di 1° grado
Sironi e Elena Cozzi					
DEFINITA	**Sentenza n. 2485/2018**	Corte Appello Milano			Accolto ns. ricorso e riconfermata la sentenza 1° gr.
Azioni di Responsabilità		Corte di Cassazione	€ 17.500.000	Prof. Biagio Grasso	Gli ex amministr.ricorrono in Cassazione per vedere
ex Amministratori Ravasio		26/04/2018			riformata la sentenza della Corte di Appello.
Sironi e Elena Cozzi					Instaurato controricorso da parte della Procedura
DEFINITA	**Sentenza n. 05962/20**	Corte di Cassazione		Prof. Biagio Grasso	Respinto ricorso degli ex amministratori
Azioni di responsabilità		Corte di Appello Milano	€ 17.500.000	Prof. Biagio Grasso	Provvisoria sospensione della sentenza di 1° grado
ex Amministratori Ravasio					per instauraz. giudizio incidentale per querela
Sironi e Elena Cozzi					di falso, promosso dagli ex amm.ri
DEFINITA	**Sentenza n. 2/2017**	Tribunale di Monza			Accolto atto di riassunz. promosso dagli ex am.ri e
					conseguente ricorso in prosecuzione di Appello
Simulazione costituz.					
Fondi Patrimoniali		Corte di Appello Milano	tra € 52.000 ed € 260.000	Prof. Biagio Grasso	Cause respinte in 1° e 2° grado
Sironi/Ravasio		Corte di Appello Milano	superiore ad € 520.000	Prof. Biagio Grasso	Cause respinte in 1° e 2° grado
DEFINITE	**Sent. 2485-4594/2018**				
Decreto Ingiuntivo per			€ 237.010,25	Prof. Biagio Grasso	Imposta di registro sulla sentenza di 1° grado
recupero imposta di registro	**Decreto n. 4830/17**	Tribunale di Monza			Respinto ricorso per decr.ingiunt.per duplicaz.
DEFINITA					della condanna già emessa con la sent.di 1° grado
Fall.to Lares Tecno S.p.A.		Corte Appello Aquila	€ 2.729.595	Prof. Biagio Grasso	Causa in opposizione ex art. 98
DEFINITA	**Sentenza n. 491/2018**	Corte Appello Aquila			promossa dalla Lares Cozzi vs. Fall.to Lares Tecno
					Accolto ricorso ammesso al chir.per € 2.668.135,99
AZIONI DI RESPONSABILITA'	Sironi-Ravasio-	Tribunali Vari		Prof. Biagio Grasso	Pignoramenti immobiliari in corso
EX AMMINISTRATORI	Elena Cozzi				

15. Atti ancora necessari per chiudere la procedura

Atto	Data Prevista
Definizione dei giudizi pendenti	31.12.2020
Cessione Crediti Fiscali	
ed eventuali altri crediti	31.12.2020

ALL. 2)

SITUAZIONE CONTABILE A SEZIONI PER COMPETENZA
dal 01/01/2020 al 30/06/2020

Altri parametri: Ripresa saldo; Escludi movimenti di chiusura; Solo conti movimentabili; Solo registrazioni a valenza locale

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'		
060	**Immobilizzazioni materiali**	**6.916,62**
06025101010	Mobili e arredi	5.000,00
06025101510	Hardware IT	1.633,00
0603015	Acconti a fornitori per immobilizzazioni	283,62
070	**Immobilizzazioni finanziarie**	**-839.014,48**
070102515	F.do svalut. partecip. in altre imprese	-900.000,00
07015101510	Finanz. vs controllate oltre es.succ.	60.000,00
07015252010	Depositi cauzionali IF oltre es.succ.	985,52
100	**Crediti**	**14.769.483,69**
100101003	Crediti vs clienti entro es.succ.	3.974.420,08
10030100315	Ritenute su interessi attivi	50.403,15
10030100910	IVA in compensazione entro es. succ.	132.529,63
10030100915	IRPEF/IRES in compensaz. entro es.succ.	285,54
100301016	Crediti per arrotond. stip. pers./coll.	-0,89
100301018	Crediti verso fornitori entro es.succ.	1.026,91
100301031	Crediti verso Erario per ritenute dipend	246,54
100301060	Crediti vs INAIL entro es. succ.	30.431,66
440101510	Erario c.to IVA	19.117,77
100301515	Crediti verso personale/collaboratori	11.769,61
100301530	Crediti diversi vs forn. oltre es. succ.	243,10
100301551	Conto trans. x primo ripar	3.398.624,22
100301552	Conto trans. x secondo rip	3.000.000,05
100301553	Conto trans. x terzo ripar	2.148.024,41
100301554	Conto Trans. x quarto rip.	1.999.756,91
100302015	Anticipi in c/spese	2.605,00
110	**Attività fin. che non costituiscono imm.**	**1.287.352,63**
1102510	Altre partecipazioni	1.287.352,63
120	**Disponibilità liquide**	**740.291,24**
1201020	Conto Corrente Postale	99,23
1201025	Intesa Sanpaolo	739.461,40
1202010	Cassa contanti sede	730,61

PASSIVITA'		
170	**Capitale**	**2.600.000,00**
17010	Capitale Sociale	2.600.000,00
190	**Riserve di rivalutazione**	**701.561,59**
19040	Riserva rival.volont.ex art. 2423 c.c.	701.561,59
200	**Riserva legale**	**53.195,06**
20010	Riserva legale	53.195,06
210	**Riserva azioni proprie in portafoglio**	**387.342,67**
21010	Riserva azioni proprie in portafoglio	387.342,67
230	**Altre Riserve**	**35.433,63**
23010	Riserva straordinaria	35.433,63
240	**Utili (perdite) portati a nuovo**	**-38.451.486,60**
24010	Utili esercizi precedenti	402.384,72
24050	Perdite esercizi 03/04	-23.689.639,76
24051	Perdite es. Proc. 2004/2007	-21.597.403,03
24052	Perdite ante procedura	-65.676,07
24053	Perdite es. Procedura 2011	-464.543,10
24054	Perdite es. Procedura 2012	-20.421,27
24056	Utili es. Procedura 2008	25.225,95
24057	Utili es. Procedura 2009	3.199.722,71
24058	Utili es. Procedura 2010	2.042.419,47
24059	Utili es. Procedura 2013	764.804,94
24060	Perdite es. Procedura 2014	-116.901,87
24061	Perdite es. Procedura 2015	-341.591,76
24062	Utili es. Procedura 2016	1.474.982,68
24063	Perdite es. Procedura 2017	-64.850,21
250	**Utile (perdita) dell'esercizio**	**-399.204,45**
25015	Perdita dell'esercizio	-399.204,45
270	**Fondi per imposte**	**8.052,48**
27010	F.do imposte relative ad accertamenti	8.052,48
280	**Altri fondi per rischi ed oneri**	**3.770.870,21**
28051	F.do per cred Lares T	2.668.135,99
28052	F.do perd su cred. Finmek	1.040.448,12
28053	F.do perdite Tecdis	62.286,10
300	**Trattamento fine rapporto**	**4.529.201,46**
30010	F.do T.F.R. lavorat. subordinati	4.529.201,46
360	**Debiti verso banche**	**1.507.380,55**
3601551	Pop. Milano c/c 14647	227.420,98
3601552	Pop. Comm. Industria	493.424,88
3601553	Banca Cred. Coop c/Attesa	103.803,65
3601554	Banca Comm. Ind. Export	7.057,00
3601555	Min. Ind. Comm. 96	675.674,04
390	**Debiti verso fornitori**	**17.522.688,39**
3901010	Fornitori beni e servizi entro es.succ.	-6.230,02
3901510	Fornitori beni e servizi oltre es.succ.	17.515.979,97
3901551	Clienti a Debito	12.938,44
440	**Debiti tributari**	**10.615.329,41**
440101010	IRPEF / IRES - Saldo	262.272,75
440101530	IVA C.to acquisti	263,12
440102010	Erario c.to rit.IRPEF dip.entro es.succ.	480,16
440102015	Erario c.to rit.IRPEF/IRES prof./coll.	811,48
440102551	Erario Versamento Iva	827.552,04
440102552	Erario Irpef Lav. Dipend	1.959.815,58
440102553	Erario aut. e collab	24.837,07
440102554	Erario Irpef su collabora	39.352,32
4401510	Debiti per imposte sostitutive oltre es.	-218,11
4401515	Debiti per condoni e sanat.oltre es.succ	7.500.163,00
450	**Debiti vs istituti di previd.e sicurezz.**	**9.081.081,31**

SITUAZIONE CONTABILE A SEZIONI PER COMPETENZA
dal 01/01/2020 al 30/06/2020

Altri parametri: Ripresa saldo; Escludi movimenti di chiusura; Solo conti movimentabili; Solo registrazioni a valenza locale

		4501010	Debiti vs INPS dipend. entro es.succ. -8.076,58
		4501020	Debiti verso INAIL entro es. succ. -12,30
		4501030	Altri debiti prev.esig.entro es.succ. 163,42
		4501510	Debiti verso INPS oltre es. succ. 193.701,31
		4501551	Contributi Inps inail sin 8.635.838,08
		4501552	Debiti v/Inps per interessi 113.680,72
		4501553	Contr. Inpdai 78.016,38
		4501554	Contr. Previndai/Fasi/Ina 66.495,67
		4501555	Rit. Prev. 10% 13& 3/3 1.274,61
		460	**Altri debiti** **3.398.831,10**
		460101510	Amministratori c.to emolumenti 10.011,00
		460101520	Sindaci c.to emolumenti 68.653,00
		460102010	Dipendenti c.to retribuzioni 1.722.841,10
		460102050	Debiti Coll. Coord. Cont 7.599,00
		460102310	Collaboratori c/to competenze 956.672,98
		460151051	Debiti verso Burr William 55.037,60
		460151052	Somme acc. a fav. Coll. Sind 46.676,31
		460151053	Provv. Passive 256,52
		460151054	Canoni Acque/Cartella rsu 120.618,38
		460151055	Minist. Indus. x Int e Mor 138.107,47
		460151056	tratt. Mensa 1.190,64
		460151057	Deb/Div-c/totrans. Ft. For 100.709,10
		460151058	Debito v/italtel x danno 170.458,00
		480	**Ratei e risconti passivi vari** **716.000,00**
		4801010	Ratei passivi 716.000,00
TOTALE ATTIVITA'	**15.965.029,70**	**TOTALE PASSIVITA'**	**16.076.276,81**
PERDITA D'ESERCIZIO	**111.247,11**		
TOTALE A PAREGGIO	**16.076.276,81**		

SITUAZIONE CONTABILE A SEZIONI PER COMPETENZA
dal 01/01/2020 al 30/06/2020

Altri parametri: Ripresa saldo; Escludi movimenti di chiusura; Solo conti movimentabili; Solo registrazioni a valenza locale

CONTO ECONOMICO

COSTI			RICAVI		
680	**Costi per materie prime, sussidiarie**	**99,00**	**640**	**Altri ricavi e proventi**	**3.367,08**
680203023	Materiale ufficio - informatico	99,00	6401215	Abbuoni e arrotondamenti attivi	8,00
690	**Costi per servizi**	**47.010,01**	6401233	Sopravvenienze attive ordinarie	3.359,08
6901201	Costi altri servizi	200,00			
6901205	Trasporto di terzi	111,56			
6901251	Costi ufficio di Milano	6.217,43			
690151025	Canoni periodici di manut. altri beni	303,00			
690182010	Consulenze legali	21.188,49			
690182015	Prestazioni notarili	8.259,30			
690182025	Consulenza fiscale e societaria	7.514,00			
690182520	Spese e servizi bancari (non finanziari)	229,90			
690241012	Servizi collegamento dati/Internet	70,00			
690241015	Spese postali e bollati	10,10			
6903311	Spese viaggio per ospitalità	2.906,23			
700	**Costi per godimento beni di terzi**	**21.217,31**			
7001010	Affitti e locazioni immobili	19.800,00			
7001020	Spese condominiali	979,99			
7004030	Costi periodici licenza d'uso software	437,32			
710	**Costi per il personale**	**45.222,70**			
7101010	Retribuzione del personale dipendente	41.461,68			
710151510	INPS - dipendenti	3.761,02			
760	**Oneri diversi di gestione**	**1.065,17**			
760101550	Contributo Unificato Cause	125,00			
76020015	Spese camerali, catastali e diritti vari	886,17			
76020049	Erogazioni liberali deducibili	50,00			
76020115	Altri oneri di gestione	4,00			
TOTALE COSTI		**114.614,19**	**TOTALE RICAVI**		**3.367,08**
			PERDITA D'ESERCIZIO		**111.247,11**
			TOTALE A PAREGGIO		**114.614,19**

LARES COZZI S.P.A. in Amministrazione Straordinaria

RIEPILOGO GENERALE CREDITI - SITUAZIONE 30/06/2020

	IN PROCEDURA EURO	ANTE PROCED. EURO	TOTALE EURO		
CISEVET SRL		0,00		DECRETO INGIUNTIVO-DENUNCIA QUERELA	Richiesta l'archiviazione da parte del PM e successivamente accolta dal GIP - RG n. 54/06 del 16/8/2006 - per aver instaurato tale denuncia oltre il termine previsto dalla legge di tre mesi.
ENTEOS SRL	0,00			FT. 1470 del 19/07/06 -IMPAGATA-	Abbandonato il giudizio soc.in fallimento mandato a perdite
FINMEK ACCESS SPA		46.208,40		IN AMM.STRAORD. / FONDO SV.IN BILANCIO	
FINMEK MANUFACT. SPA		59.940,42		IN AMM.STRAORD. / FONDO SV.IN BILANCIO	AMMESSI AL PASSIVO per Euro 1.040.448,12 in Chirografo
FINMEK SPA (Sulmona)		933.699,15		IN AMM.STRAORD. / FONDO SV.IN BILANCIO	
LARES TECNO SPA		2.668.135,99		FALLIMENTO / FONDO SV. IN BILANCIO	AMMESSI AL PASSIVO per € 2.6689.135,99 Corte di Appello dell'Aquila - Sent. N. 491/2018 del 15/3/18
SILGA S.p.A.	0,00			IN CONTESTAZIONE NOTA ADDEBITO CLIENTE	Pratica abbandonata da ambo le parti (ultima comunicazione del 8/11/2005) transazione avvenuta con compensazione
SO.MA.CIS.	0,00			AZIONE LEGALE PROF. GRASSO	Sentenza n. 1177/2009 Tribunale di Ancona si dichiara incompetente a favore del giudizio arbitrale. Il giudizio non è stato riassunto -Mandato a perdite
TECDIS SPA		62.104,77		IN AMM.STRAORD. / FONDO SV.IN BILANCIO	AMMESSI AL PASSIVO per Euro 62.904,84 in Chirografo
LUIGI COZZI & FIGLI SAS		26.004,72			
TOTALE arrotondamento	0,00	3.796.093,45	3.796.093,45 (0,03)		
TOTALE CREDITI CLIENTI			*3.796.093,42*		

All. 3)

All. 4)

Intesa Sanpaolo S.p.A. Sede Legale: Piazza S. Carlo, 156 10121 Torino Sede Secondaria Via Monte di Pietà, 8 20121 Milano Cap. Soc. € 9.085.863.010,32 Reg. Imprese di Torino e Codice Fiscale 00799960158 Rappresentante del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) Abi Banche n. 5361 Cod. Abi 3069.2 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Capogruppo del gruppo bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'albo dei Gruppi Bancari

ESTRATTO CONTO N. 001/2020
AL 31.03.2020
C/C N. 1000/590221

Occasioni di risparmio
ogni giorno

GIPA/LO/TIME/0105/2011
ID: DAA403O1XX7 0014
P2PO0449D490D10002 D1 MI03
23438894 MEA65772D11327
DC00S5973 2725 8 2

586BE36 - 06393
D20101
0100350

LARES COZZI S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE
STRAORDINARIA
VIA GIOSUE' CARDUCCI,18
20123 MILANO MI

Informazioni utili.

Coordinate bancarie:

IBAN IT60 E030 6901 6261 0000 0590 221
BIC BCITITMM

Tipologia conto:

Conto Corrente Ordinario

Filiale:

00350 - MILANO

Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 31.12.2019	+862.458,99 €
Totale accrediti	+1.418,62 €
Totale addebiti	-98.974,24 €
Saldo del periodo	-97.555,62 €
Saldo finale al 31.03.2020	**+764.903,37 €**

SRDPBK DB91 D3936392 0000000000562621

DB3501000000590221 S SRDPBK 21

Per qualsiasi informazione parli con la filiale e la filiale online

Il suo gestore
ANDREA LUIGI TADINI
Telefono: 0285964711
Cell: 3397524895
Telefono filiale: 028596471

Anche da app e sito

App Intesa Sanpaolo Mobile
su store Android e IOS

www.intesasanpaolo.com

La Filiale Online
Numero verde 800.303.303 dall'Italia
+39 011 8019.200 dall'estero

Orari:
Dal lunedì al venerdì dalle 7 alle 24
Il sabato e la domenica dalle 9 alle 19

Ci segua anche su

Dettaglio movimenti del conto corrente

Saldo iniziale al 31.12.2019 +862.458,99

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
03.01.2020	03.01.2020	Bonifico da Voi disposto a favore di: AMATI PIERLUIGI 0120010301UATI 03069158402111104801600016001T SALDO PROFORMA N. 1319 DEL 19/12/19	106,88	
03.01.2020	03.01.2020	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 03069158402111104801600016001T 0120010301UATI	5,00	
07.01.2020	31.12.2019	* Competenze di chiusura		13,85
07.01.2020	31.12.2019	* Spese emis. E/C.-Rendiconto-Comunicazioni N. 1 A Euro 0,70 per estratto conto	0,70	
09.01.2020	09.01.2020	Bonifico da Voi disposto a favore di: X-FILM SRL 0120010906U94W NOTPROVIDED 03069159473493104801600016001T SALDO RATE CANONE DI LOCAZIONE 1 TRIMESTRE 2020	5.400,00	
09.01.2020	09.01.2020	* Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 03069159473493104801600016001T NOTPROVIDED	5,00	
22.01.2020	22.01.2020	Prelevamento EFFETTUATO PRESSO:00350-MILANO ALLE ORE 08:26	500,00	
22.01.2020	22.01.2020	* Comm. prelevamento allo sportello	1,00	
23.01.2020	23.01.2020	Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: PIBIPLAST S.P.A COD. DISP.: 012001230N01R0 SUPP BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. 122678 cess. quinto cozzi elena dic. BENEF.: LARES COZZI IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA BIC. ORD.: CRPPIT2PXXX		923,87
30.01.2020	30.01.2020	Bonifico da Voi disposto a favore di: LUONI SERGIO 012001300VP3IS 03069163732943104801600016001T SALDO PARCELLA PROFORMA N 3 DEL 14/1/2020	8.400,01	
30.01.2020	30.01.2020	Bonifico da Voi disposto a favore di: STUDIO ASSOCIATI COLOMBO 012001300VP2O7 NOTPROVIDED 03069163693677044801600016001T SALDO AVVISO DI PARCELLA N 64 DEL 16.01.2020	74,82	
30.01.2020	30.01.2020	Bonifico da Voi disposto a favore di: STUDIO LEGALE GRASSO E ASSOCIATI 012001300VP2O6 NOTPROVIDED 03069163765330014801600016001T	7.707,44	

SEDPBK 0001 00006593 99000000042622

Intesa Sanpaolo S.p.A. Sede Legale: Piazza S. Carlo, 156 10121 Torino Sede Secondaria: via Monte di Pietà, 8 20121 Milano Cap. Soc. € 9.085.663.010,32 Reg. Imprese di Torino e Codice Fiscale 00799960158 Rappresentante del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) Albo Banche n. 5361 Cod. ABI 3069.2 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Capogruppo del gruppo bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'albo dei Gruppi Bancari.

Data Operazione	Data Valuta		Descrizione	Addebiti	Accrediti
			PARCELLA DEL 17/01/2020 - ACTIO INTERROGATORIA		
30.01.2020	30.01.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691636936770448016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
30.01.2020	30.01.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691637653300148016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
30.01.2020	30.01.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691637329431048016000160OIT 012001300VP3IS	5,00	
31.01.2020	31.01.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: NAPODANO DOTT. GIOVANNI 012001310XPIPO NOTPROVIDED 030691640352790548016000160OIT SALDO PARCELLA N 6/E DEL 23.01.2020	620,67	
31.01.2020	31.01.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691640352790548016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
06.02.2020	06.02.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI 0120020603QBT1 BS2071200373562894396200 1 -	1.477,00	
06.02.2020	06.02.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI BS2071200373562894396200 1 0120020603QBT1	5,00	
13.02.2020	13.02.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691670494030148016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
13.02.2020	13.02.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: STUDIO LEGALE GRASSO E ASSOCIATI 012002130CCL2U NOTPROVIDED 030691670494030148016000160OIT CONTRIB.UNIFICATO ISCR.A RUOLO ACTIO' INTERROGATORIA RG 1127/18	125,00	
13.02.2020	13.02.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691670350440748016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
13.02.2020	13.02.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: AGENZIA GIANNA BESOSTRI 012002130CCLGI NOTPROVIDED 030691670350440748016000160OIT SALDO PER RICHIESTA CERTIFICATI CAUSA RG 1127/18	48,00	
20.02.2020	20.02.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691683126060748016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
20.02.2020	20.02.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: SPS CANON SOLUTIONS ITALIA NORD SRL 012002200KVGKF NOTPROVIDED	59,37	

SKOPBK 0001 0000595 00000000042225

Data Operazione	Data Valuta		Descrizione	Addebiti	Accrediti
			03069168312606074801600016001T SALDO FATTURA N. 000140/MI DEL 20/1/2020		
21.02.2020	21.02.2020		Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: PIBIPLAST S.P.A COD. DISP.: 012002210LS2M5 SUPP BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. 123825 CESS.QUINTO COZZI ELENA GENN. 20 BENEF.: LARES COZZI IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA BIC. ORD.: CRPPIT2PXXX		480,90
27.02.2020	27.02.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: STUDIO LEGALE GERMANO 012002270TY47W NOTPROVIDED 03069169620343094801600016001T ACCONTO CAUSE RG 281/2018 E RG 307/2018 - GIUDIZI DI DIVISIONE E.COZZI/RAVASIO	1.339,09	
27.02.2020	27.02.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 03069169620343094801600016001T NOTPROVIDED	5,00	
06.03.2020	06.03.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI 0120030603IMWR BS11880006631803791689001 -	1.509,00	
06.03.2020	06.03.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: LAN . WAN SERVICE SRL 0120030603PEUD NOTPROVIDED 03069171422081124801600016001T SALDO FATTURA N. 17 DEL 28/02/2020	369,66	
06.03.2020	06.03.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 03069171422081124801600016001T NOTPROVIDED	5,00	
06.03.2020	06.03.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI BS11880006631803791689001 0120030603IMWR	5,00	
13.03.2020	13.03.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: CARTIFICIO ERMOLLI S.P.A.IN LIQUIDA 012003130BYN5H 03069172788677094801600016001T SALDO FATTURA N. 1 DEL 27. 2 .2020	56.952,66	
13.03.2020	13.03.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: STUDIO LEGALE GRASSO E ASSOCIATI 012003130BYNH7 NOTPROVIDED 03069172816654104801600016001T SALDO PROFORMA N 3/2020 SENTENZA CORTE DI CASSAZIONE	9.789,14	
13.03.2020	13.03.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 03069172816654104801600016001T NOTPROVIDED	5,00	
13.03.2020	13.03.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 03069172788677094801600016001T	5,00	

SRGPBK 0001 00006395 03000000305422224

Data Operazione	Data Valuta		Descrizione	Addebiti	Accrediti
			012003130BYNSH		
25.03.2020	25.03.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: AMATI PIERLUIGI 012003250NNQO4 030691744965180148016000160OIT SALDO PROFORMA N 153 DEL 19/2/2020	1.202,40	
25.03.2020	25.03.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: DOTT. MATTIA RUSCIANO 012003250NNQJQ NOTPROVIDED 030691744158450648016000160OIT SALDO PROFORMA DEL 9/3/2020.	3.206,40	
25.03.2020	25.03.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691744158450648016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
25.03.2020	25.03.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691744965180148016000160OIT 012003250NNQO4	5,00	
			Totali	98.974,24 €	1.418,62 €
Saldo finale al 31.03.2020				**a Vostro credito**	**+764.903,37 €**

(*) L'asterisco identifica i pagamenti effettuati a favore dell'intermediario che non concorrono a determinare l'ammontare dell'eventuale sconfinamento calcolato a fine giornata ai fini dell'applicazione della CIV. Per intermediario si intendono le Banche e Società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

La informiamo che - alla data di riferimento dell'estratto conto - per questo conto corrente risulta autorizzato l'addebito in conto degli eventuali interessi debitori che divengono esigibili il 1° marzo. Gli interessi creditori e debitori del periodo successivo saranno conteggiati in base al saldo che si verrà a determinare dopo l'addebito. L'autorizzazione può essere revocata in ogni momento, purché entro la giornata lavorativa antecedente il 1° marzo.

Dettaglio competenze di chiusura.

RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
❶ Interessi creditori		
❷ Interessi debitori esigibili		
❸ Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
❹ Commissione disponibilità fondi		
❺ Spese		-76,80
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 31.03.2020		**-76,80 €**

SROPBK 0001 00001395 00000000042625

INTESA SANPAOLO

Intesa Sanpaolo S.p.A. Sede Legale Piazza S. Carlo, 156 10121 Torino Sede Secondaria: Via Monte di Pietà, 8 20121 Milano Cap. Soc. € 9.086.663.010,32 Reg. Imprese di Torino e Codice Fiscale 00799960158 Rappresentante del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) Albo Banche n. 5361 Cod. ABI 3069.2 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Capogruppo del gruppo bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'albo dei Gruppi Bancari.

ESTRATTO CONTO N. 001/2020
AL 31.03.2020
C/C N. 1000/590221

❶ INTERESSI CREDITORI

Gli interessi creditori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e accreditati con pari valuta. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditori	Interessi creditori
31.12.2019		0,01%	75.642.524,42	20,65
			Totale lordo	**20,65**
			Imponibile	20,65
			Ritenuta fiscale 26%	-5,37
			Totale	**15,28 €**

❷ INTERESSI DEBITORI

Gli interessi debitori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Totale	**0,00 €**	**0,00 €**

❸ COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

Totale	**0,00 €**

❹ COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI

Totale	**0,00 €**

Condizione valorizzata solo per i rapporti che la prevedono contrattualmente.

❺ SPESE

Descrizione	Numero	Importo Unit.	Decorrenza	Importo spese
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	38	1,60	01.01.2020	60,80
Operazioni esenti da spese di registrazione	2	0,00	01.01.2020	
Spese per conteggio interessi e competenze				16,00
			Totale	**76,80 €**

Avvertenze

Questo rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (www.fitd.it). Per ulteriori informazioni e per le ipotesi di esclusione dalla relativa tutela, si rinvia al 'Modulo Standard per le informazioni da fornire ai depositanti' la cui versione aggiornata è sempre disponibile in Filiale e sul sito della Banca e che le verrà inviata dalla Banca stessa una volta l'anno.

SROPBK 0001 00006393 0000000000642526

INTESA SANPAOLO

Intesa Sanpaolo S.p.A. Sede Legale: Piazza S. Carlo, 156 10121 Torino Sede Secondaria: Via Monte di Pietà, 8 20121 Milano Cap. Soc. € 9.085.663.010,32 Reg. Imprese di Torino e Codice Fiscale 00799960158 Rappresentante del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) Albo Banche n. 5361 Cod. ABI 3069.2 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Capogruppo del gruppo bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'albo dei Gruppi Bancari.

ESTRATTO CONTO N. 002/2020
AL 30.06.2020
C/C N. 1000/590221

Occasioni di risparmio
ogni giorno

5B5BGS6 - 06018
D20190
0100350

GIPA/LO/TIME/0105/2011
ID: DAA504POZ3D 0040
P2P0045EB100010001 01 RM01
31427473 MTA76072010661
DC0055973 2879 6 1

LARES COZZI S.P.A. IN AMMINISTRAZIONE
STRAORDINARIA
VIA GIOSUE' CARDUCCI,18
20123 MILANO MI

Informazioni utili.

Coordinate bancarie.

IBAN IT60 E030 6901 6261 0000 0590 221
BIC BCITITMM

Tipologia conto:
Conto Corrente Ordinario

Filiale:
00350 - MILANO

Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 31.03.2020	+764.903,37 €
Totale accrediti	+1.954,31 €
Totale addebiti	-27.396,28 €
Saldo del periodo	-25.441,97 €
Saldo finale al 30.06.2020	**+739.461,40 €**

Servizi e novità dalla Banca.

Chiusura straordinaria filiali

SROPBK 0001 00806918 000000000746531

0035016000590221 S SROPBK 21

Per qualsiasi informazione parli con la filiale e la filiale online

Il suo gestore
ANDREA LUIGI TADINI
Telefono: 028596471 1
Cell: 3397524895
Telefono filiale: 028596471

Anche da app e sito

App Intesa Sanpaolo Mobile
su store Android e IOS

www.intesasanpaolo.com

La Filiale Online
Numero verde 800.303.303 dall'Italia
+39 011 8019.200 dall'estero
Orari:
Dal lunedì al venerdì dalle 7 alle 24
il sabato e la domenica dalle 9 alle 19

INTESA SANPAOLO

Intesa Sanpaolo S.p.A. Sede Legale: Piazza S. Carlo, 156 10121 Torino Sede Secondaria: Via Monte di Pietà, 8 20121 Milano Cap. Soc. € 9.086.663.010,32 Reg. Imprese di Torino e Codice Fiscale 00799960158 Rappresentante del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) Albo Banche n. 5361 Cod. ABI 3069.2 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Capogruppo del gruppo bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'albo dei Gruppi Bancari.

ESTRATTO CONTO N. 002/2020
AL 30.06.2020
C/C N. 1000/590221

Dettaglio movimenti del conto corrente

Saldo iniziale al 31.03.2020				+764.903,37
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
02.04.2020	02.04.2020	Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: PIBIPLAST S.P.A COD. DISP.: 012004020VR7U9 SUPP BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. 125017 CESS. QUINTO COZZI ELENA FEBBRAIO BENEF.: LARES COZZI IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA BIC. ORD.: CRPPIT2PXXX		478,20
02.04.2020	02.04.2020	* Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691760327790048016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
02.04.2020	02.04.2020	Bonifico da Voi disposto a favore di: X-FILM SRL 012004020W818G NOTPROVIDED 030691760327790048016000160OIT SALDO RATE CANONE DI LOCAZIONE 2 TRIMESTRE 2020	5.400,00	
03.04.2020	31.03.2020	* Spese emis. E/C.-Rendiconto-Comunicazioni N. 1 A Euro 0,70 per estratto conto N. 1 A Euro 0,70 per comunicazioni	1,40	
03.04.2020	31.03.2020	* Competenze di chiusura	76,80	
09.04.2020	09.04.2020	Bonifico da Voi disposto a favore di: NATHAN INSTRUMENTS S.R.L. 01200409040YRU NOTPROVIDED 030691776370431248016000160OIT SALDO FT. N.239 DEL 03-04-2020	85,40	
09.04.2020	09.04.2020	* Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691776370431248016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
21.04.2020	21.04.2020	Bonifico da Voi disposto a favore di: STUDIO LEGALE DELFINO E ASSOCIATI 012004210FJAQE NOTPROVIDED 030691796964200748016000160OIT S.DO PREAVVISO PARCELLA N. R20001901 DEL 15.04.2020	2.850,62	
21.04.2020	21.04.2020	* Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691796964200748016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
24.04.2020	24.04.2020	Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: PIBIPLAST S.P.A COD. DISP.: 012004240JHNHK SUPP BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. 125990 cess. quinto cozzi elena marzo BENEF.: LARES COZZI IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA BIC. ORD.: CRPPIT2PXXX		478,20

SROPAK 0001 00000000076432

Data Operazione	Data Valuta		Descrizione	Addebiti	Accrediti
04.05.2020	04.05.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI 012005040S6AZQ BS11880012546911691973001 -	1.578,00	
04.05.2020	04.05.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: SPS CANON SOLUTIONS ITALIA NORD SRL 012005040S6BHL NOTPROVIDED 03069181898007054801600016001T SALDO FATTURA N. 001814/MI DEL 20/04/2020	59,37	
04.05.2020	04.05.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 03069181898007054801600016001T NOTPROVIDED	5,00	
04.05.2020	04.05.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI BS11880012546911691973001 012005040S6AZQ	5,00	
07.05.2020	07.05.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI 012005070WYVN1 BS20712012859047729231001 -	1.478,00	
07.05.2020	07.05.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI BS20712012859047729231001 012005070WYVN1	5,00	
19.05.2020	19.05.2020		Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: PIBIPLAST S.P.A COD. DISP.: 0120051909RZM0 SUPP BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. 126987 cess. quinto cozzi elena aprile BENEF.: LARES COZZI IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA BIC. ORD.: CRPPIT2PXXX		516,59
04.06.2020	04.06.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI 012006040T1XQV BS32461015657583054119001 -	1.478,00	
04.06.2020	04.06.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: GANGEMI GERARDO 012006040T1KMQ NOTPROVIDED 03069188366737004801600016001T SALDO FATTURA N. 42 DEL 22/05/2020	1.926,38	
04.06.2020	04.06.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI BS32461015657583054119001 012006040T1XQV	5,00	
04.06.2020	04.06.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 03069188366737004801600016001T NOTPROVIDED	5,00	
23.06.2020	23.06.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: AMATI PIERLUIGI 012006230F5BPE 03069192351270074801600016001T SALDO PROFORMA 463 DEL 04.05.2020	1.229,12	

SKOPBK 0001 00006018 000000000074633

INTESA SANPAOLO

Intesa Sanpaolo S.p.A. Sede Legale: Piazza S. Carlo, 156 10121 Torino Sede Secondaria: Via Monte di Pietà, 8 20121 Milano Cap. Soc. € 9.085.663.010,32 Reg. Imprese di Torino e Codice Fiscale 00799960158 Rappresentante del Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo" Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) Albo Banche n. 5361 Cod. ABI 3069.2 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Capogruppo del gruppo bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'albo dei Gruppi Bancari.

ESTRATTO CONTO N. 002/2020
AL 30.06.2020
C/C N. 1000/590221

Data Operazione	Data Valuta		Descrizione	Addebiti	Accrediti
23.06.2020	23.06.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: X-FILM 012006230F6OR0 NOTPROVIDED 030691923514421048016000160OIT SALDO RATE CANONE DI LOCAZIONE 3O TRIM. 2020	5.400,00	
23.06.2020	23.06.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691923514421048016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
23.06.2020	23.06.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691923137590148016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
23.06.2020	23.06.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: NAPODANO DOTT. GIOVANNI 012006230F6OQT NOTPROVIDED 030691923137590148016000160OIT SALDO PROFORMA N. 6 DEL 3.6.2020	98,80	
23.06.2020	23.06.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: DOTT. MATTIA RUSCIANO 012006230F55ZP NOTPROVIDED 030691923273011048016000160OIT SALDO PROFORMA DEL 6-6-2020	3.206,40	
23.06.2020	23.06.2020	*	Commiss. su Bonifico Europeo Unico BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691923273011048016000160OIT NOTPROVIDED	5,00	
23.06.2020	23.06.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 030691923512700748016000160OIT 012006230F58PE	5,00	
26.06.2020	26.06.2020		Bonifico a Vostro favore disposto da: MITT.: PIBIPLAST S.P.A COD. DISP.: 012006260J3N6O CASH BON.EUR.UNICO VS.FAV. CON CONTAB. 128230 CESS. QUINTO COZZI ELENA MAGGIO BENEF.: LARES COZZI IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA BIC. ORD.: BAPPIT22		481,32
30.06.2020	30.06.2020		Pagamento MAV NR.MAV: 03111015009219880 - SCAD.: 30/06/20 - EMESSO DA: UBI SISTEMI E SERVIZI SETTORE PORTAFOGLIO E UTENZE - A FAVORE DI: - CAUSALE:	979,99	
30.06.2020	30.06.2020		Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI 012006300ORLD7 BS113960182588046951020O1 -	1.483,00	
30.06.2020	30.06.2020	*	Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI	5,00	

SRDFBK D091 0000000074634

Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
		BS113960182588046951020010120063000RLD7		
		Totali	27.396,28 €	1.954,31 €
Saldo finale al 30.06.2020		**a Vostro credito**		**+739.461,40 €**

(*) L'asterisco identifica i pagamenti effettuati a favore dell'intermediario che non concorrono a determinare l'ammontare dell'eventuale sconfinamento calcolato a fine giornata ai fini dell'applicazione della CIV. Per intermediario si intendono le Banche e Società del Gruppo Intesa Sanpaolo.

La informiamo che - alla data di riferimento dell'estratto conto - per questo conto corrente risulta autorizzato l'addebito in conto degli eventuali interessi debitori che divengono esigibili il 1° marzo. Gli interessi creditori e debitori del periodo successivo saranno conteggiati in base al saldo che si verrà a determinare dopo l'addebito. L'autorizzazione può essere revocata in ogni momento, purché entro la giornata lavorativa antecedente il 1° marzo.

Dettaglio competenze di chiusura.

RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
❶ Interessi creditori		
❷ Interessi debitori esigibili		
❸ Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
❹ Commissione disponibilità fondi		
❺ Spese		-67,20
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 30.06.2020		**-67,20 €**

❶ INTERESSI CREDITORI

Gli interessi creditori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e accreditati con pari valuta. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Decorrenza	Tipo	Tasso	Numeri creditori	Interessi creditori
31.12.2019		0,01%	144.319.048,74	39,40
			Totale lordo	**39,40**
			Imponibile	39,40
			Ritenuta fiscale 26%	-10,24
			Totale	**29,16 €**

❷ INTERESSI DEBITORI

Gli interessi debitori sono conteggiati al 31.12 di ciascun anno e divengono esigibili il 1° marzo dell'anno successivo. Nel corso dell'anno questo prospetto rende noto l'ammontare degli interessi in corso di maturazione.

Totale	**0,00 €**	**0,00 €**

❸ COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV)

Totale	**0,00 €**

SROPBK 0001 0000691815 020E10C9567463S

4 COMMISSIONE DISPONIBILITA' FONDI

Totale	**0,00 €**

Condizione valorizzata solo per i rapporti che la prevedono contrattualmente.

5 SPESE

Descrizione	Numero	Importo Unit.	Decorrenza	Importo spese
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	38	1,60	01.01.2020	60,80
Operazioni esenti da spese di registrazione	2	0,00	01.01.2020	
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	32	1,60	01.04.2020	51,20
Operazioni esenti da spese di registrazione	1	0,00	01.04.2020	
Totale al 30.06.2020				112,00
Già liquidate il 31.03.2020				-60,80
Spese per conteggio interessi e competenze				16,00
			Totale	**67,20 €**

Avvertenze.

Questo rapporto è protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (www.fitd.it). Per ulteriori informazioni e per le ipotesi di esclusione dalla relativa tutela, si rinvia al 'Modulo Standard per le informazioni da fornire ai depositanti' la cui versione aggiornata è sempre disponibile in Filiale e sul sito della Banca e che le verrà inviata dalla Banca stessa una volta l'anno.

Servizi e novità dalla Banca.

Chiusura straordinaria filiali
Durante il corso di quest'anno le filiali chiuderanno in via straordinaria in giornate feriali a cavallo delle festività.
Le date di chiusura per **l'anno 2020** sono le seguenti:
- Giovedì 13 Agosto (**solo al pomeriggio**)
- Venerdì 14 Agosto
- Lunedì 7 Dicembre
- Giovedì 24 Dicembre

La chiusura della sua filiale sarà preannunciata mediante l'affissione di avvisi all'esterno dei locali.
Inoltre, le date di chiusura saranno pubblicate sul sito internet della Banca.
Nei giorni antecedenti il gestore sarà a disposizione per tutte le sue necessità.

Per saperne di più.

Per consultare le guide sotto indicate, è possibile rivolgersi in Filiale o visitare il sito della Banca:
- Guida pratica ai conti correnti offerti ai consumatori, che orienta nella scelta del conto;
- Guida pratica 'Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti'.

Torino, 3 luglio 2020

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO
Carlo Messina

MEMBER OF
Dow Jones Sustainability Indices
In Collaboration with RobecoSAM

Intesa Sanpaolo, inclusa negli indici Dow Jones Sustainability (World e Europe), si qualifica tra le aziende mondiali più attive nella sostenibilità economica, sociale e ambientale.

In mancanza di reclamo scritto, i contenuti di questo rendiconto si intendono approvati trascorsi 60 giorni dalla data di ricezione.
Ove dovuta, imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione dell'Agenzia delle Entrate - Ufficio di Torino 1 n. 2/2006 del 5/12/2006.

SROPBK 0001 00006918 000000000074634