

I.CO.M.A. SRL

In A. S.

Relazione semestrale ex art. 205 L.F.

01 luglio 2013 – 31 dicembre 2013

Relazione sull'attività svolta

Parte descrittiva

1. Liquidazione attivo

- Beni immobili

	N.	Valore delle compravendite	Valore di stima
Cespiti liquidati al		€ 2.600.000,00	€ .000,00
(di cui liquidati nel semestre in esame)			€ 0,00
Cespiti da liquidare	N.	Descrizione	Valore di stima
			circa
Totale da realizzare			(2) € 0,00

(1) Da riportare al punto 2 della scheda riepilogativa

(2) Da riportare al punto 3 della scheda riepilogativa

Note e commenti

Il bene immobile, sede operativa della società, in Manfredonia Foggia, è stato ceduto alla Pavan Srl di Galliera Veneta il 15.02.2010 al prezzo di Euro 2.600.000,00, con pagamento eseguito al rogito.

- Beni mobili materiali e immateriali

	N.	Valore delle compravendite	Valore di stima
Cespiti liquidati		(1) € 150.000,00	€ 0,00
(di cui liquidati nel semestre in esame)		(1) € 0	€ 0,00
Cespiti da liquidare	N.	Descrizione	Valore di stima
			0
			0
Totale da realizzare			(2) € 0

(1) Da riportare al punto 2 della scheda riepilogativa

(2) Da riportare al punto 3 della scheda riepilogativa

Note e commenti

La Golfetto Sangati ha provveduto a liquidare anche l'ultima rata relativa all'atto di vendita del 15.02.2010, per i beni mobili inseriti nella cessione del compendio aziendale dell'I.CO.M.A. s.r.l.

- Altri beni e crediti vari

	N.	Valore
Attivo realizzato (1)		Euro 77.471,90

(di cui realizzato nel semestre in esame)		Euro	
Attivo da realizzare per altri beni		Euro 0	
Rate per materiale da inventario magazzino realizzate nel semestre in esame		Euro 0	
Attivo da realizzare (2)	N.	Descrizione	Valore di stima
Crediti fiscali 2010			Euro 11.032,85
Crediti fiscali 2011			Euro 15.780,19
Crediti fiscali 2012			Euro 6.586,20
Per interessi maturati complessivi 2010/ 2012 euro 132.241,73 lordi - e netti euro 98.841,98			
Per Crediti fiscali per il periodo I° sem. 2013 interessi lordi maturati euro 23.525,71			Euro 4.705,13
Per Crediti fiscali per il periodo II° sem. 2013 interessi lordi maturati euro 6.493,51		Vedi allegato	Euro 1.298,70
Totale da realizzare			Euro 39.403,69

(1) Da riportare al punto 2 della scheda riepilogativa

(2) Da riportare al punto 3 della scheda riepilogativa

Note e Commenti

Il credito IVA al 30 giugno 2013 ammonta ad euro 41.232,65.

• Altri realizzi

	N.	Valore
Attivo realizzato		Euro 296.055,59
(di cui realizzato nel semestre in esame euro 29.529,86)		Euro 0
Transazioni		Euro 382,50
(di cui realizzato nel semestre in esame)		Euro 0
Attivo da realizzare		Euro 0

Note e Commenti

Si riferiscono a somme incassate nel 2010 per la vendita di prodotti, durante il periodo di attività per euro 266.525,73 e recupero per compensazione IVA, nel semestre in esame, per euro 29.529,86.

Crediti infragruppo – insinuazioni accolte:

La società ha presentato domanda di insinuazione, accolta dal Tribunale di Padova, per crediti vantati a società del gruppo come segue:

verso B.R.R. SAS euro 1.859.331,73
verso GBS GROUP SPA euro 225.269,85.

2. Contenzioso

• Azioni revocatorie – atti inefficaci

	N.	Valore realizzato
--	----	-------------------

Giudizi conclusi		0	(1)	0	
(di cui nel semestre in esame)		0	(1)	0	
Azioni transatte		0	(1)	0	
(di cui nel semestre in esame)		0	(1)	0	
Azioni in giudizio					
Controparte	Professionista incaricato dalla Procedura	Oggetto	R.G.	Grado	Importo attivato
		REVOCATORIE			
Totale importi attivati EURO					0,00

(1) Da riportare al punto 2 della scheda riepilogativa

(2) Da riportare al punto 3 della scheda riepilogativa

Note e Commenti

Non risultano procedimenti del tipo indicato.

• Azioni di responsabilità

		N.	Valore realizzato		
Giudizi conclusi		0	(1) 0		
(di cui nel semestre in esame)		0	(1) 0		
Azioni transatte		0	(1) 0		
(di cui nel semestre in esame)		0	(1) 0		
Azioni in giudizio					
Controparte	Professionista incaricato dalla Procedura	Oggetto	R.G.	Grado	Importo attivato
					(2) Euro
Totale importi attivati					(2) Euro 0

(1) Da riportare al punto 2 della scheda riepilogativa

(2) Da riportare al punto 3 della scheda riepilogativa

Note e commenti

Non risultano procedimenti del tipo indicato.

• Azioni di recupero crediti

		N.	Valore realizzato		
Giudizi conclusi		0	Euro 0		
(di cui nel semestre in esame)		2			
Azioni transatte		0	(1) 0		
(di cui nel semestre in esame)		0	(1) 0		
Azioni in giudizio					
Controparte	Professionista incaricato dalla	Oggetto	R.G.	Grado	

	Procedura					
Totale importi attivati					EURO	0 (2)

(1) Da riportare al punto 2 della scheda riepilogati

(2) Da riportare al punto 3 della scheda riepilogativa

Note e Commenti

Non risultano procedimenti del tipo indicato.

- **Procedimento penale - Procedimento amministrativo - Ricorsi amministrativi**

			N.	Valore realizzato	
Giudizi conclusi			0	(1)	0
(di cui nel semestre in esame)			0	(1)	0
Azioni transatte			0	(1)	0
(di cui nel semestre in esame)			0	(1)	0
Azioni in giudizio					
Controparte	Professionista incaricato dalla Procedura	Oggetto	R.G.	Grado	Importo attivato
Totale importi attivati			(2)		0

(1) Da riportare al punto 2 della scheda riepilogativa

(2) Da riportare al punto 3 della scheda riepilogativa

Note e Commenti

Non risultano procedimenti del tipo indicato.

- **Tributario**

Tributo	Situazione attuale	Valore contenzioso
		0,00

Note e commenti

Non risultano procedimenti del tipo indicato.

- **Opposizioni allo stato passivo pendenti**

Ceto Creditario	Controparte	Professionista incaricato dalla Procedura	R.G.	Grado	Importo Richiesto

Note e commenti

Nulla da segnalare al riguardo.

• **Insinuazioni tardive - Surrogatorie INPS**

Ceto creditorio	Controparte	Professionista incaricato dalla Procedura	R.G.	Grado	Importo richiesto *
		Totale			-----

Note e commenti

L'istituto INPS, a fronte del pagamento diretto del TFR ai dipendenti cessati, si è surrogato al creditore privilegiato al momento del riparto.

SITUAZIONE ASSUNZIONE EX PERSONALE AL GRUPPO PAVAN/G.S.

Sino al 30 aprile 2012 sono rimasti in carico alla società n. 11 dipendenti, mentre altri 22 erano già stati assunti dalla Golfetto Sangati, con richiesta all'INPS di utilizzo del Fondo di Garanzia. Il personale ancora in forza, a tale data, in attesa che i dipendenti venissero assunti dalla Golfetto Sangati Spa, come previsto dall'atto di cessione del 15.02.2010, sono stati dimessi e collocati in mobilità. La procedura è, comunque, stata informata dalle organizzazioni sindacali che il personale residuo, non assunto entro i due anni dalla cessione dell'azienda (al 15.2.2012), ha concordato con la nuova società l'assunzione scaglionata nel corso di 12 - 18 mesi da tale data. Al 01 settembre 2013 tutto il personale residuo risulta essere stato assunto.

Va segnalato che questa procedura, relativamente alla salvaguardia dei livelli occupazionali nel rispetto degli accordi sottoscritti con le organizzazioni sindacali in data 16.12.2009 e con la procedura in data 15.02.2010, in considerazione di quanto previsto agli artt. 12 e 13 del Contratto di cessione di complessi aziendali, ha inviato una Relazione al Ministero dello Sviluppo Economico (03 maggio 2012) ed al competente Tribunale di Padova (18 maggio 2012).

Infine, dopo aver chiesto, d'intesa con il Comitato di Sorveglianza, un parere ad uno studio che si occupa da anni, in via esclusiva, di lavoro: se "si possa ritenere che le società del gruppo Pavan abbiano adempiuto agli obblighi contrattuali", la Procedura sta completando l'attività di verifica circa il rispetto degli impegni occupazionali al tempo sottoscritti dal Gruppo Pavan/Golfetto Sangati.

• **Cause passive**

Controparte	Professionista incaricato dalla Procedura	R.G.	Grado	Importo richiesto

Note e commenti

Non risultano procedimenti del tipo indicato.

3. Situazione finanziaria

- Risorse disponibili

Cassa e c/c postali – Fondo spese correnti Euro **0,00**

Conti correnti presso Istituti di credito

Istituto	N. di C/Corrente	Disponibilità	
CREVAL ex Banca Artigianato e Industria	391	Euro	413.540,32
VENETO BANCA		Euro	-53,00

Totale c/c bancari

Euro 413.487,32

Note e Commenti

Il Credito Valtellinese, già Banca dell'Artigianato ha riconosciuto alla procedura, nella seconda parte dell'anno il tasso lordo del 2,45% annuo.

- Investimenti liquidità

Depositi titoli presso istituti di credito

Istituto	Titolo	Valore
		0
	Totale valore	

(1) Da riportare al punto 11 della scheda riepilogativa

Note e commenti

Non si è ritenuto, nel periodo, di procedere ad investimenti in considerazione del tasso applicato dall'istituto e del riparto previsto a favore dei creditori privilegiati con ipoteca su beni immobili e dei creditori dipendenti ex art. 2751 bis n. 1.

- Riparti

I° Piano di Riparto parziale

Istituto	Titolo	Valore
Banca Meridiana c/o Veneto Banca	74% credito ipotecario + int.	Euro 1.907.485,12
	Totale valore	

Note e commenti

In data 08 novembre 2011 il Commissario Straordinario aveva presentato al Comitato di Sorveglianza, che ha dato il proprio assenso, il primo progetto di riparto parziale a favore dei creditori, per la somma di Euro 1.907.485,12, che prevedeva il pagamento dei crediti privilegiati ipotecari di 1° grado sull'immobile di Manfredonia (FG) nella misura del 74% del valore insinuato oltre a interessi legali sino alla vendita del bene. Il 16 gennaio 2012 è stato richiesto al G.D., che ha accolto la domanda in data 25.01.2012, il deposito del progetto, presso la Cancelleria del Tribunale di Padova. In data 23.04.2012 si è provveduto al pagamento del creditore.

II° Piano di Riparto parziale

Istituto	Titolo	Valore
Banca Meridiana c/o Veneto Banca	12% credito ipotecario + int. 100% credito dip. Ex art. 2751 bis n. 1	Euro 309.321,91 Euro 314.079,93
	Totale valore	Euro 623.401,84

Note e commenti

In data 15 maggio 2013 il Commissario Straordinario aveva presentato al Comitato di Sorveglianza, che ha dato il proprio assenso, il secondo progetto di riparto parziale a favore dei creditori, per la somma complessiva di euro 623.401,84, che prevedeva il pagamento dei crediti privilegiati ipotecari di 1° grado sull'immobile di Manfredonia (FG) nella misura del 12% del valore insinuato oltre a interessi legali sino alla vendita del bene, per Euro 309.321,91 e dei crediti privilegiati ex art. 2751 bis n. 1 (dipendenti) nella misura del 100%, per euro 314.079,93. Il 17.05.2013 è stato richiesto al G.D., che ha accolto la domanda in data 19/06/2013, il deposito del progetto, presso la Cancelleria del Tribunale di Padova. Infine, a seguito della comunicazione del progetto ai creditori, in data 29 luglio 2013 il Tribunale ha rilasciato il Certificato di non opposizione al provvedimento da parte di terzi, che ha consentito la liquidazione delle somme autorizzate nel corso dei mesi di settembre e ottobre 2013 per euro 538.660,49. Rimangono da liquidare euro 84.741,35 in quanto la procedura ha chiesto all'INPS di vedersi riconosciuti, in compensazione, importi liquidati ai dipendenti negli anni 2008 - 2012 ma di competenza dell'istituto, per TFR maturato nel periodo di CIGS del personale dipendente. L'INPS di Foggia ha dichiarato: "la pratica è ancora in lavorazione, purtroppo per problemi urgenti di lavoro non mi è stato possibile riesaminarla. Ritengo comunque, dalla verifica della documentazione trasmessa che non vi siano problemi" senza però poter dare una previsione sul completamento della pratica (15 gennaio 2014).

- Spese di procedura

Le spese, complessivamente di euro 361.533,34 al 30.06.2013 si sono ridotte, nel semestre di riferimento, di euro 4.947,87, raggiungendo un totale complessivo di euro 356.585,47 al 31 dicembre 2013, a seguito della differenza tra entrate per rimborsi da ex dipendenti e uscite per spese di amministrazione e di gestione diverse come meglio dettagliato nella scheda allegata.

Il Commissario Straordinario
Dott. Riccardo Bonivento

Relazione semestrale ex art. 205 R.D. 16 marzo 1942, n° 267

Scheda riepilogativa

Denominazione
Data D.M. assoggettamento alla A.S.
Data cessazione esercizio di impresa
Semestre di riferimento

I.CO.M.A. SRL IN A.S.
06/05/2008
18/03/2010
01/07/2013 - 31/12/2013

1 Disponibilità finanziarie risultanti dalla relazione ex art.7, L.273/02 - 30.548,97

	Nel semestre	In totale	
2 Attivo realizzato			
immobili		2.600.000,00	
mobili mat.e immat.	-	150.000,00	
altri beni e crediti	-	77.471,90	
interessi	5.194,81	122.857,37	
revocatorie - atti inefficaci		-	
azioni di responsabilità		-	
azioni di recupero crediti		-	
altre azioni		-	
transazioni		382,50	
altri realizzi	29.529,86	296.065,59	
totale attivo realizzato	34.724,67	3.246.767,36	3.246.767,36

		Numero
3 Attivo da realizzare		
immobili (stima)		
mobili (stima)		
altri beni e crediti (stima)		
recupero crediti fiscali (stima)	39.403,69	
credito IVA annuale	12.051,08	
contenzioso concorsuale (I° grado) (importo attivato)	-	0
contenzioso concorsuale (II° grado) (importo attivato)		
contenzioso concorsuale (III° grado) (importo attivato)		
altre azioni (I° grado) (importo attivato)		
altre azioni (II° grado) (importo attivato)	-	0
altre azioni (III° grado) (importo attivato)		
totale attivo da realizzare (stima)		51.454,77

4 Passivo ammesso			
prededuzione			
privilegio		125.680,48	
chirografo		527.488,65	
rivendiche			

			Numero
5 Domande tardive			
prededuzione			
privilegio		2.669.837,76	38
chirografo		3.312.143,24	18
rivendiche			

			Numero
6 Opposizioni			
totale privilegio richiesto			0
totale chirografo richiesto			
totale rivendiche			

			Numero
7 Controversie fiscali (escluse quelle ricomprese tra le opposizioni)			
ammontare pretese contestate			0

8 Piani di riparto			
numero riparti eseguiti		1	2
data ultimo riparto		25/01/2012	18/06/2013
totale ripartito prededuzione		-	
totale ripartito privilegio ipotecario		1.907.485,11	309.321,91
totale ripartito privilegio speciale			
totale ripartito privilegio generale		-	229.338,58
totale ripartito chirografario			
totale ripartito		1.907.485,11	538.660,49

9 Tabella crediti soddisfatti (in percentuale)
Post amministrazione controllata

privilegio ipotecario	privilegio speciale articolo	privilegio generale (art.2751 bis)	privilegio generale (altri)	chirografario
	2755.....%	1) 2751 bis.1)	1) 2753	
	2758.....%	2) 2751 bis.2)	2) 2754	
	2759.....%	3) 2751 bis.3)	3) 2752 XVIII	
	2764	4) 2751 bis.4)	4).....%	
	2770.....%	5) 2751 bis.5)	5).....%	
	altri.....%		altri...	

privilegio ipotecario	privilegio speciale articolo	privilegio generale (art.2751 bis)	privilegio generale (altri)	chirografario
1) Ipoteca74..%	2755.....%	1) 2751 bis.1)%	1)%%
2) Ipoteca	2758.....%	2) 2751 bis.2)%	2)%	
	2759.....%	3) 2751 bis.3)%	3)%	
	2764	4) 2751 bis.4)%	4)%	
	2770.....%	5) 2751 bis.5)%	5)%	
	altri.....%		altri...	

10 Atti della procedura da compiere per la chiusura
(barrare le caselle interessate)

definizione controversie fiscali	<input checked="" type="checkbox"/>
definizione altre controversie	<input checked="" type="checkbox"/>
vendite	<input type="checkbox"/>
verifica crediti	<input checked="" type="checkbox"/>
ripartizione attivo	<input checked="" type="checkbox"/>

11 Gestione finanziaria della procedura

Totale entrate (importo punto 1 + totale punto 2)	3.216.218,39
Totale uscite (vedi totale consuntivo prospetto costi proc.)	356.585,47
Totale somme ripartite (importo punto 8)	2.446.145,60
Disponibilità	413.487,32
	di cui
fondo spese correnti	-
banche c/c	413.487,32
banche c/vinc.	-

Il Commissario Straordinario

Dott. Riccardo BONIVENTO



ALLEGATO 1 – II° semestre 2013

I.CO.M.A. SRL
in amministrazione straordinaria

ELENCO CREDITI VARI DA REALIZZARE

CREDITI ERARIALI E FISCALI

Credito v/Fisco per ritenute 2010 (B.Artigianato)	Euro	11.032,85
Credito v/Fisco per ritenute I° semestre 2011 (B.Artigianato)	Euro	7.297,77
Credito v/Fisco per ritenute II° semestre 2011 (B.Artigianato)	Euro	8.482,42
Credito v/Fisco per ritenute I° semestre 2012 (CREVAL ex B.Artigianato)	Euro	5.906,94
Credito v/Fisco per ritenute II° semestre 2012 (CREVAL ex B.Artigianato)	Euro	679,88
Credito v/Fisco per ritenute I° semestre 2013 (CREVAL ex B.Artigianato) (int. lordi 23.525,71 euro – netti 18.820,58 euro)	Euro	4.705,13
Credito v/Fisco per ritenute II° semestre 2013 (CREVAL ex B.Artigianato) (int. lordi 6.493,51 euro – netti 5.194,81)	Euro	1.298,70

**TOTALE CREDITI ERARIALI
DA REALIZZARE**

EURO 39.403,69

CREDITI IVA

Credito v/Erario per iva al 31.12.2011	Euro	34.773,68
Credito v/Erario per iva al 31.12.2012	Euro	37.629,00
Credito v/Erario per iva al 30.06.2013	Euro	41.232,65
Credito v/Erario per iva al 31.12.2013 **	Euro	12.051,08

** Compensazione versamenti 16/10 e 02/12 per euro 29.469,86

CREDITI INFRAGRUPPO PER INSINUAZIONI:

B.R.R. SAS DI BERNARDI B.	Euro	1.859.331,73
GBS GROUP SPA	Euro	225.269,85

Padova, 31 gennaio 2014

ALLEGATO N. 2

PROSPETTO SPESE DI PROCEDURA	dal 19/03/2010	II° sem. 2013	TOTALE
della ICOMA SRL	al 30/06/2013		
in Amministrazione Straordinaria			
ORGANI DELLA PROCEDURA			
Commissario Straordinario	94.254,83	-	94.254,83
Comitato di Sorveglianza	20.933,00	-	20.933,00
Coadiutori	-	-	-
viaggi trasferte	-	-	-
	-		-
SPESE GENERALI	-		-
	-		-
cancelleria	-	-	-
locazione uffici	9.200,57	-	9.200,57
utenze (telefono, elettricità, gas, ecc.)	4.843,01	-	4.843,01
condominiali e pulizie	2.840,00	-	2.840,00
manutenzione ordinaria	-	-	-
bancarie, postali e corrieri	2.884,16	104,78	2.988,94
imp. Bollo e tassa concess.	1.218,22	12,00	1.230,22
altre imposte e tasse	7.931,19	-	7.931,19
pubblicità, inserzioni	-	-	-
automezzi (assicurazioni, gestione, manutenzione)	-	-	-
altre spese	-	-	-
Riaddebito costi intersocietari	-	-	-
materiale e costi gestione ordinaria	970,60		970,60
	-		-
PERSONALE IN SERVIZIO	-		-
	-		-
dipendenti/personale gruppo	140.510,31	- 6.726,24	133.784,07
accantonamento TFR	-		-
CIGS, Irpef, Previdenziali, ecc.	-	-	-
collaborazioni continuative	-		-
	-		-
CONSULENTI ESPERTI - ASSISTENZA LEGALE			-
perizie art. 6 bis legge 95/79			
consulenze tecniche	-	-	-
consulenze contabili e amministrative	7.873,41	-	7.873,41
consulenze tributarie e fiscali	3.720,16	-	3.720,16
consulenza del lavoro	14.625,52	1.661,59	16.287,11
consulenze legali	49.728,36	-	49.728,36
onorari di causa	-	-	-
	-		-
SPESE LEGALI			
	-		-
spese notarili	-		-
spese giudiziali	-	-	-
spese di soccombenza	-		-
	-		-
TOTALE	361.533,34	-4.947,87	356.585,47

Padova, 31 gennaio 2014

361.533,34

Le uscite relative al personale si riferiscono a costi per l'attività amministrativa ed ai prestiti concessi ai dipendenti per CIGS. Le somme vengono successivamente restituite al momento dell'incasso da parte del dipendente in CIGS.


VENETO BANCA

Veneto Banca S.c.p.A. - Sede Sociale in Montebelluna - P.zza G.B. Dall'Ami, 1 - Cod. ABI 5035.1
C.C.I.A.A. Treviso N. 88163 C.F./P.IVA/Registro Imprese di Treviso N. 00208740266 - Patrimonio
Sociale al 31/12/2012 € 3.046.594.446,84 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi e al
Fondo Nazionale di Garanzia - Capogruppo del Gruppo Bancario Veneto Banca iscritto all'Albo dei
Gruppi Bancari in data 08/06/1992 cod. n. 5035.1 - www.venetobanca.it

ESTRATTO AL 31 DICEMBRE 2013
DEL CONTO CORRENTE N. 0573634 (EUR)
PRESSO (111) PADOVA - FIERA

FOGLIO N. 1 DI 1

e/c

CONTI CORRENTI

ESTRATTO CONTO

Si rammenta che l'estratto conto ed il conto scalare di chiusura si intendono senz'altro approvati dal correntista con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze, laddove siano trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento degli stessi senza che il correntista medesimo abbia fatto pervenire per iscritto alla banca un reclamo specifico.

COORDINATE BANCARIE NAZIONALI (BBAN)
X 05035 12103 111570573634

COORDINATE BANCARIE INTERNAZIONALI (IBAN)
IT54 X050 3512 1031 1157 0573 634

CODICE FISCALE / PARTITA IVA

BIC
VEBHIT2M

ID: ES0DE00U2F

DIP. 111

DCOOS5994

91130123958590130209 - 113

Spett.le

I.CO.MA. SRL IN AMM.NE STR.RIA
DEC.MIN.RO SVILUPPO 16/5/2008
VIA NICCOLO' TOMMASEO 68
35131 PADOVA PD

Data	Valuta	MOVIMENTO D A R E	A V E R E	DESCRIZIONE OPERAZIONI	gr. op.	ns. rif.
18/10			0,00	SALDO INIZIALE		
31/12	31/12/2013	50,00		Spese tenuta conto	1	1
31/12	31/12/2013	2,00		Imposta di bollo su e/c (dpr 642/72)	1	2
31/12	31/12/2013		1,00	Spese per produzione E/C	9	3
		53,00		TOTALI		
		-53,00		SALDO FINALE		

COMUNICAZIONI ALLA CLIENTELA

MUTUO SOCI

Veneto Banca conferma la propria attenzione ai soci, offrendo un mutuo a condizioni uniche e vantaggiose per tutti i soci Veneto Banca.

Visita il sito www.venetobanca.it o entra in Filiale e scopri il Mutuo Soci.

(Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni contrattuali consultare i fogli informativi disponibili in Filiale e nel sito internet. L'erogazione è subordinata alla valutazione della Banca.)

Obblighi di astensione (per i casi di impossibilità al rispetto degli obblighi di adeguata verifica) - Art. 23 D.Lgs. 231/07

fini informativi, e per rafforzare l'importanza del processo di adeguata verifica cui le banche sono obbligate (art. 18 D.lgs. 231/07), consistente in:

- identificare il cliente e verificarne l'identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;
- identificare l'eventuale titolare effettivo e verificarne l'identità;
- ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura prevista del rapporto continuativo o della prestazione professionale;

il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con Circolare del 30/07/2013 (Prot. DT 57889), ha fornito le indicazioni operative ed attuative della norma introdotta dal decreto legislativo 19 settembre 2012, n. 169.

Il decreto, a sua volta, introduceva - oltre all'obbligo di astensione per l'impossibilità di effettuare l'adeguata verifica (disciplinato dall'art. 23 del D.lgs. 231/07) -, la procedura da seguire per restituire al cliente le eventuali disponibilità finanziarie di sua spettanza¹.

A fronte del suddetto disposto, nell'ipotesi in cui la Banca non possa portare a termine il processo di adeguata verifica (intendendo per tale il reperimento del questionario di adeguata verifica, nonché l'individuazione del Titolare Effettivo per le persone giuridiche) deve inviare al cliente una comunicazione scritta con la quale comunica il proprio obbligo di astensione e l'esigenza di ottenere, entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione stessa, l'indicazione delle coordinate di un conto (anche postale), su cui effettuare la restituzione delle eventuali disponibilità finanziarie di spettanza del cliente.

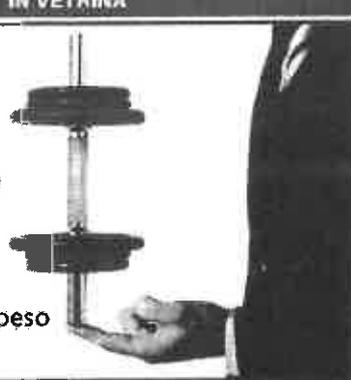
In tale comunicazione, inoltre, la banca informa il cliente che:

- in attesa della ricezione delle coordinate del conto, sul rapporto saranno consentite solo le operazioni necessarie all'adempimento di obbligazioni assunte dal cliente o giunte a scadenza e gli addebiti/accrediti disposti in via continuativa prima dell'invio della comunicazione;
- trascorso il citato termine di 60 giorni dalla ricezione della comunicazione scritta, non sarà possibile effettuare alcuna operazione e si provvederà a comunicare ai terzi interessati che non si eseguiranno ulteriori operazioni di addebito o accredito automatico a valere sul rapporto intestato al cliente;

IBAN	PAESE	CHECK DIGIT	CIN	ABI	CAB	N. CONTO CORRENTE
	IT	19	N	05216	12100	000000000391
BIC	BPCVIT2S					

IN VETRINA

Nuovo Multifido Cash
I pagamenti di fine anno non sono più un peso



Multifido Cash e il finanziamento reale a condizioni vantaggiose ideato dal Gruppo Creval per consentire alle imprese di affrontare serenamente le scadenze di pagamento di fine anno. Contatta il tuo consulente Impresit.

Message pubblicitario con finalità promozionale. Per le condizioni di "Multifido Cash", visitate il sito www.creditovaltellinese.it o sul sito Internet www.creditovaltellinese.it nella sezione "Finanziaria". La concessione del finanziamento è subordinata all'approvazione della Banca di Sondrio. Per le condizioni di "Multifido Cash" visitate il sito www.creditovaltellinese.it o sul sito Internet www.creditovaltellinese.it nella sezione "Finanziaria".



I.CO.MA. S.R.L. INDUSTRIA COSTRUZIONE
MACCHINARI ALIMENTARI IN AMMINISTRAZIONE STRAO
C/O GBS GROUP S.P.A.
VIA NICCOLO' TOMMASEO 68
35131 PADOVA PD

AGENZIA DI PADOVA
Telefono: 0498774685
Orario: Lun-Ven 8.20-13.20,14.35-16.05
Consulente: CISCATO MARIA PIA
E-mail: CVPadova@creval.it

SALDO INIZIALE AL 30.11.2013	IMPORTO TOTALE USCITE	IMPORTO TOTALE ENTRATE	SALDO FINALE AL 31.12.2013
+ 412.479,08	2,00	1.063,24	+ 413.540,32

RIEPILOGO MOVIMENTI

DATA	VALUTA	DESCRIZIONE OPERAZIONE	RAGG. SPESE	USCITE	ENTRATE
31.12.13	31.12.13	COMPETENZE	LA02		1.063,24
31.12.13	31.12.13	IMPOSTA DI BOLLO CONTO CORRENTE	LD00	2,00	

Imposta di bollo assolta in modo virtuale - Autorizzazione dell'Intendenza di Finanza di Sondrio n° 142 del 29-1-73

LEGENDA RAGGRUPPAMENTO SPESE

LA00 - OPERAZIONI A CREDITO ESENTI
LD00 - OPERAZIONI A DEBITO ESENTI

LA01 - OPERAZIONI POS A CREDITO
LD02 - ALTRE OPERAZIONI A DEBITO

LA02 - ALTRE OPERAZIONI A CREDITO

Si precisa al Cliente che presso ogni filiale nonché sul sito internet www.creval.it è disponibile la Guida pratica di Banca d'Italia "Il Conto corrente in parole semplici" e che, grazie alle procedure di autoregolamentazione cui la Banca aderisce, è possibile trasferire automaticamente da una banca all'altra il conto corrente rivolgendosi direttamente alla nuova banca; tale iniziativa di PattiChiari denominata "Cambio Conto-come cambiare conto corrente", viene dettagliata nella specifica Guida, anch'essa disponibile presso tutti gli operatori di sportello e sui siti internet www.creval.it e www.pattichiari.it.

Sondrio, 31 dicembre 2013

Credito Valtellinese
Direzione Generale

