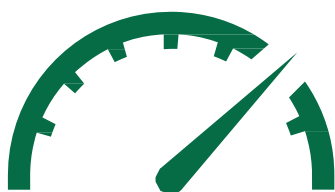


Report CR

S.R.L.

La verifica del tuo merito creditizio



A - Dati rapporto

Date contabili elaborate: dal gennaio 2015 al marzo 2018

A.1 - Dati Anagrafici

- Intestatario: [REDACTED] S.R.L.
- Codice Fiscale: [REDACTED]
- Sede legale: MILANO
- CCIAA: [REDACTED]

A.2 - Intermediari segnalanti

- BANCA [REDACTED] S.P.A.

A.3 - Garanti collegati

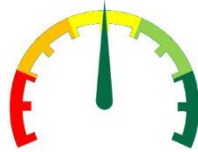
- [REDACTED]

A.4 - Crediti Ceduti

- [REDACTED]
- [REDACTED]

B – Dashboard

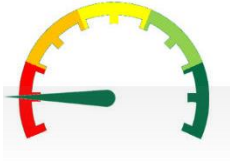
Andamentale tensione



Rischi gravi



Andamentale



C - Indicatori di Rischio

C.1 - Rischi gravi ultimi 12 mesi, aprile 2017 - marzo 2018

Istituto	Past Due	Inadempienze Probabili	Credito Ristrutturato	Sofferenza	Posizioni Contestate
Banca [REDACTED]				X	

X = Presente negli ultimi 12 mesi escluso l'ultimo mese. X = Presente nell'ultimo mese.

Foto1 estratta da originale visura CR:



Filiale di TORINO

Intestatario: [REDACTED]

RILEVAZIONI INFRAMENSILI

Intermediario: [REDACTED]

Dati riferiti al periodo: 01/04/2018 - 23/05/2018

Data Evento	Tipo Evento	Evento Cancellato
24/04/2018	SOFFERENZE	NO

Intermediario: [REDACTED]

(cfr. lista dei servicr)

Dati riferiti al periodo: 01/04/2018 - 23/05/2018

Data Evento	Tipo Evento	Evento Cancellato
30/04/2018	SOFFERENZE	NO

RILEVAZIONE MENSILE (gli importi sono espressi in Euro)

Il mese precedente [REDACTED] segnala come segue il rapporto con la società:

Foto2 estratta da originale visura CR:

DATA DI RIFERIMENTO: marzo 2018

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 07/05/2018

Intermediario: [REDACTED]

Crediti per cassa

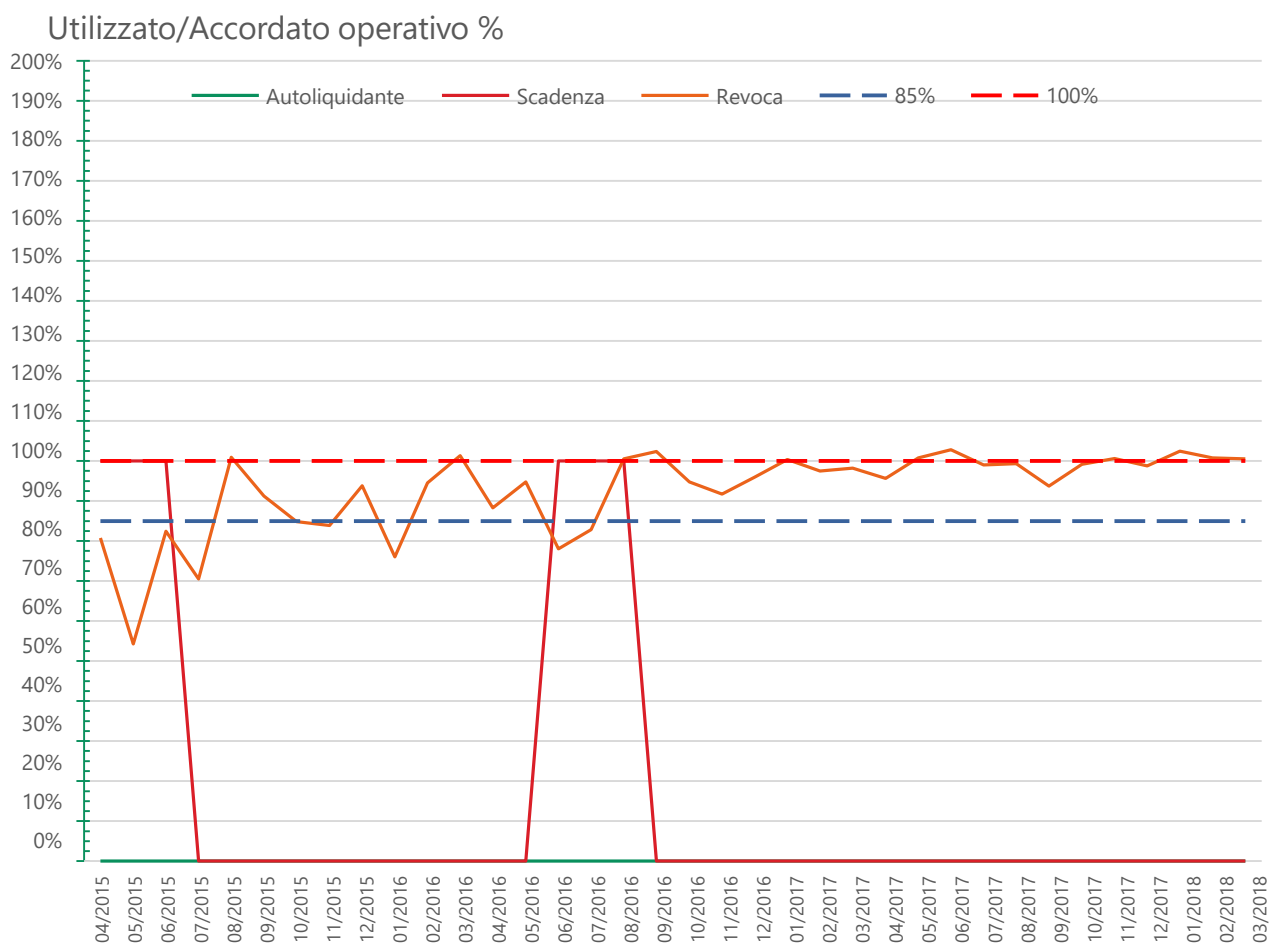
Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	Milano	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rapporti contestati - crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	70.000	70.000	70.350	66.935	0

In giallo viene evidenziato lo stato del rapporto che è traducibile come un rapporto *in bonis*. Lo stesso non è preceduto da segnalazioni di scaduti sconfinanti da oltre 90gg fino a 180gg né da inadempienza probabile, ovvero scaduti sconfinanti da oltre i 180gg.

A marzo 2018 i rapporti erano in bonis con uno sconfinato di €350,00 dovuto all'addebito degli interessi - quindi non un vero e proprio sconfinato - e questo è stato sufficiente per girare a sofferenza l'azienda.

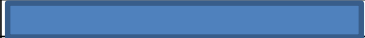
C.2 - Andamentale delle tensioni, aprile 2015 - marzo 2018



	Autoliquidante	Scadenza	Revoca
Utilizzato/Accordato operativo %	0,0%	100,0%	93,1%

C.3 - Crediti per cassa (Rischi autoliquidanti + Rischi a scadenza + Rischi a revoca) ultimo mese marzo 2018

RISCHI A REVOCA

Istituto	Accordato op.	Utilizzato	Util/Ac op.
 S.P.A.	€ 70.000	€ 70.350	100,5%
Totale	€ 70.000	€ 70.350	100,5%

C.4 - Protesti e Pregiudizievoli

Non risultano a carico della società e dei garanti protesti e pregiudizievoli segnalati a sistema.

C.5 - Bilanci ultimi tre anni

I bilanci non presentano perdite negli ultimi due anni. (v. allegati 2 e 3)

C.6 - Anomalie segnalazioni in CR

Ulteriori anomalie si riscontrano nelle segnalazioni presenti in CR Banca d'Italia (Allegato 1). L'intermediario odierno non segnala a sistema due posizioni distinte e molto importanti per il sistema stesso. L'azienda infatti lavora con un'altra banca che non è stata correttamente informata della presenza di un finanziamento chirografario e di una fideiussione personale.

C.6.1 - Finanziamento Chirografario

La società intrattiene con la banca [] un rapporto di finanziamento a medio/lungo termine di €30.000,00 sottoscritto a giugno 2016. Il finanziamento prevede un rientro in 3 anni, mediante pagamento di 36 rate mensili da pagare il 1° di ogni mese comprensiva di capitale e interessi.

Il rapporto viene segnalato in CR da giugno 2016 ad agosto 2016:

Foto3 estratta da originale visura CR:

DATA DI RIFERIMENTO: giugno 2016

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 29/07/2016

Intermediario: []

Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Milano	Oltre cinque anni	Oltre 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	30.000	30.000	30.000	0	0

Foto4 estratta da originale visura CR:

DATA DI RIFERIMENTO: agosto 2016

Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 30/09/2016

Intermediario: []

Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	Milano	Oltre cinque anni	Oltre 1 anno	Euro	Operazioni diverse da import e export	Rischi a scad. diversi dai codici (22,23,24,25,26,28)	Rapp non contestati- crediti diversi da scaduti e sconfinanti	Assenza di garanzie reali e/o privilegi	0	28.426	28.426	28.426	0	0

Da settembre 2016 a ultima data contabile la banca [] non segnala più il rapporto. L'art. 1 Sez.2 della circ 139 Banca d'Italia e successivi agg. impone le responsabilità e adempimenti generali degli intermediari partecipanti: "Oltre che sul puntuale rispetto degli obblighi stabiliti dalla normativa di riferimento, il corretto funzionamento della Centrale dei

rischi si fonda sulla piena collaborazione e sul senso di responsabilità degli intermediari partecipanti. Essi, per le relazioni dirette che intrattengono con la clientela e per la connessa disponibilità di elementi documentali, sono i soli in grado di assicurare l'esattezza dei dati segnalati e di dirimere eventuali dubbi che possano sorgere sulla corretta rappresentazione della posizione della clientela."

L'art. 5 Sez. 1 Soglie di Censimento: "Le segnalazioni sono dovute se, alla data di riferimento, ricorre almeno una delle seguenti condizioni relative all'intestatario della posizione di rischio (persona fisica, persona giuridica, organismi, cointestazioni, fondi comuni d'investimento):
- il totale dei crediti per cassa e di firma (accordato o utilizzato) è pari o superiore a 30.000 €;
..."

Nel caso di specie il totale per cassa è ben superiore alla soglia di censimento. Non è dato sapere il motivo per cui la banca omette tale rilevante informazione.

Risulta inoltre che il finanziamento, ceduto a [REDACTED], è in regolare ammortamento.

C.6.2 - Fideiussione omnibus

Foto5 estratta da originale visura CR:

DATA DI RIFERIMENTO: gennaio 2018
Le informazioni sono disponibili a far tempo dal 06/03/2018

(... continua da pagina precedente)

Intermediario: [REDACTED]

Informazioni sui garanti

Situazione corrente

Garante	Valore Garanzia	Importo Garantito
[REDACTED]	370.000	76.473

La banca [REDACTED] fino a dicembre 2017 non segnala una presunta fideiussione firmata dalla [REDACTED] omettendo, anche in questo caso una informazione rilevante per i partecipanti alla CR.

L'art. 5 Sez. 2 della circ. 139 Banca d'Italia e successivi agg. al punto 2 impone l'obbligo di segnalare a sistema: "il valore delle garanzie ricevute complessivamente dall'intermediario è d'importo pari o superiore a 30.000 €;"

La fideiussione segnalata inoltre non trova riscontro nella documentazione consegnata dalla banca a seguito di istanza ai sensi dell'art. 119 TUB. Il contratto inviato dalla [REDACTED] fa riferimento a una fideiussione sottoscritta dalla garante a garanzia di esposizioni dell'allora [REDACTED] per lire 260.000.000 (pari a €134.278,80). (Allegato 4)

Un ulteriore documento di sintesi inviato dalla banca, datato 7 marzo 2018, identifica una fideiussione di €120.000,00 a garanzia dell'esposizione di conto corrente e di € 36.000,00 a garanzia del finanziamento; entrambi i rapporti accesi da [REDACTED] srl. (Allegato 5)

C.7 - Revoca affidamenti

La banca ha inviato, in data 27 marzo 2018, una raccomandata di invito a sistemare la posizione debitoria del conto corrente, senza nulla dire del finanziamento. (Allegato 6)

Con raccomandata del 24 aprile 2018, pervenuta presso l'azienda in data 10/05/2018, la banca [redacted] comunica il trasferimento a contenzioso della posizione con contestuale segnalazione a sofferenza in CR Banca d'Italia. (Allegato 7)

In data 10 maggio 2018 l'azienda paga la rata del finanziamento n. 22 nonostante la segnalazione a sofferenza sia stata comunicata in CR ad aprile. (Allegato 8)

Foto6 estratto conto:

Data	Valuta	Importo	Causale	Descrizione operazioni
10/05/18	10/05/18	886,36	BONIFICO PER ORDINE/CONTO	[redacted] PAGAMENTO RATA N22 IN SCADENZA [redacted] FIN N [redacted]

Nei fatti, la banca, non ha mai messo in mora l'azienda e garante per l'esposizione di conto corrente; mai fatto decadere dal beneficio del termine il finanziamento in regolare ammortamento, in violazione degli artt. 1186 e 1456 c.c.¹

Infine, non risulta mai comunicato all'azienda la cessione di credito in violazione degli artt. 1264 c.c. e 58 T.U.B..

Milano 23 maggio 2018

Dott. Mario Luigi Bellore



¹ Art. 8 contratto di finanziamento