

**PERIZIA TECNICA VOLTA ALL'ANALISI DEI RAPPORTI DI:**

**Conto Corrente Ordinario Nr. 1030055-6**

**Conto SBF Appunti Nr. 1030313-9**

**Conto SBF Fatture Nr. 1030541-5**

**NONCHE' VERIFICHE AMMINISTRATIVE SUI CONTI**

**Nr. 1030055/6 – 1030313/9 – 1030844/3**

**INTESTATO A: 21 Food & Beverage Srl**

**PRESSO LA BANCA: CIS SpA**



*...Addressing Your Problems  
Professionally...*

## 1 - PREMESSA

La scrivente società "J&M Global Advisory Ltd", con sede legale in Londra, 69 Old Broad Street – Level 17 "Dashwood House" - EC2M 1QS, numero di iscrizione presso il registro delle imprese UK08280069, in persona del suo legale rappresentante Mark Berti, nonché del Consulente Tecnico Dott. Claudio Pozzi (d'ora in poi "perito"), ha ricevuto incarico dalla società "21 Food & Beverage Srl", con sede in Via Rio Cerbiano n. 13, 47897 in Fiorentino (RSM), COE SM07666, a provvedere alla redazione della perizia di stima finalizzata alla determinazione dell'effettivo saldo di conto corrente dei seguenti contratti sottoscritti con la "CIS SpA" (d'ora in poi "Banca") :

1. Di conto corrente n. 1030055-6;
2. Di conto corrente n. 1030844-3;
3. Di conto SBF Appunti n. 1030313-9;
4. Di conto SBF Fatture n. 1030541-5.

Il presente elaborato peritale è stato redatto sulla base della seguente documentazione:

- **Ristampa di saldoconto parziali in copia datata 08/04/2015 prodotto dal Credito Industriale Sammarinese SpA (anche detto CIS Spa);**
- **Duplicato estratti;**
- **Contabili di presentazione smobilizzo portafoglio prodotto dalla società "21 Food & Beverage Srl";**

E' d'obbligo rammentare che anche la più recente giurisprudenza italiana è concorde nell'affermare che sia "Parte Attrice" a dover offrire evidenza dell'affidamento **in qualsiasi modo**, del debito (e.g.: Cft. Trib. Milano sentenza 2107 del 15.02.2011 Trib. Chieti sentenza 496 del 13.06.2013 e Cass. Civ. I Nr. 18541 del 02.08.2013), anche laddove siamo passati 10 anni dall'apertura del rapporto, quindi oltre il decennio, ma nemmeno quanto disposto dalla legge della Repubblica di San Marino n. 71/2013 di cui all'Art. 30 è stato minimamente preso in considerazione dalla Banca.

A parere del perito, il saldoconto prodotto, non ha alcuna valenza in termini di onere probatorio.

## 2 – VIOLAZIONE DELLE LEGGI SAMMARINESI

A parere del perito deve rilevarsi che le seguenti disposizioni sono state violate:

- a) Non vi è produzione di alcun documento che possa essere definito contratto di apertura di credito in violazione di quanto prescritto dal REGOLAMENTO 7-2007 di Banca Centrale, al TITOLO IV, CAPO I.
- b) L'art. 30 della Legge 71/2013 precisa che "La Procedura Sommaria Documentale, si applica, anche sulla base di estratti conto bancari con attestato di conformità alle scritture contabili

fornite dal legale rappresentante o dall'amministratore delegato o del direttore generale dell'Istituto di Credito, autenticata dal Notaio". Pertanto è chiaro che gli estratti conto bancari con attestato di conformità vanno prodotti dal primo all'ultimo, e non basta una mera ristampa di saldoconto!! La Legge Sammarinese è chiara in merito!

### **3 – GIURISPRUDENZA CONSOLIDATA ITALIANA E SAMMARINESE**

La sentenza della Cassazione Civile n. 18541 del 02.08.2013, toglie qualsivoglia dubbio interpretativo alle norme: La Banca, laddove richieda crediti, è obbligata ad esibirne la prova con tutta la documentazione prevista dall'inizio del rapporto sino alla fine.

Per quanto concerne il contratto di conto corrente, non è necessario ricordarlo, si richiede "*ad substantiam*" la forma scritta ex **REGOLAMENTO 7-2007 di Banca Centrale, al TITOLO IV, CAPO I**, a pena di nullità.

Va sottolineato che un contratto di conto corrente prevede numerosissime pattuizioni contrattuali: in mancanza di un contratto di Conto Corrente si ricade nella nullità del rapporto. Va eliminata allora qualsivoglia capitalizzazione e vengono obbligatoriamente applicati a favore della Banca i tassi sostitutivi "Euribor 12 mesi" come previsto dal Regolamento 7/2007 di Banca Centrale.

Infine ma non per ultime, le ordinanze del giudice Inquirente Antonella Volpinari 20/RNR/12 e 21/RNR/12, sebbene abbiano archiviato la soggettività del reato di usura in capo agli Istituti di Credito *de quo*, poiché tratte in errore da disposizioni non chiare di Banca Centrale, non lascia alcun argine interpretativo al fatto che avrebbero dovuto considerare ai fini del calcolo del TEG le commissioni e remunerazioni a qualsiasi titolo, incluse le Commissioni di Massimo Scoperto e tutti gli oneri collegati al credito. Pertanto, la Banca escludendo tali oneri il tasso applicato, ha di certo rappresentato un tasso non veritiero ma ciò lo sapremo solo quando la Scudo Gestioni SGR fornirà l'onere probatorio così come previsto dalle Leggi Sammarinesi e dal LISF.

### **4 – IL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE NR. 1030055-6**

E' di primaria importanza rilevare sin d'ora che la Banca fonda la propria pretesa su documenti inidonei a dimostrare l'effettiva esistenza del credito azionato poiché ha ommesso di depositare gli estratti conto sin dall'inizio del rapporto, producendo un mero "estratto notarile sezionale dei crediti in sofferenza" che, come noto, non ha alcuna efficacia probatoria nel presente giudizio di merito. Oltre a ciò, deve rilevarsi che non vi è produzione di alcun documento che possa essere definito contratto di apertura di credito in violazione di quanto prescritto dal **REGOLAMENTO 7-2007 di Banca Centrale, al TITOLO IV, CAPO I**.

Non solo, gli scalari trimestrali di conto corrente in possesso di parte convenuta, potrebbero recare condizioni di USURA per cui andrebbe richiesta apposita CTU, il che comporta, oltre all'obbligo di ricalcolare l'esatto dare ed avere tra le parti – con riserva eventualmente di agire per la maggior somma e per i relativi danni, anche in autonomo e separato giudizio.

Tanto premesso, gli odierni opposenti si vedono costretti a far valere i propri diritti, a mezzo delle seguenti motivazioni in

#### FATTO E DIRITTO

##### A) SULLA CARENZA DELLA PROVA DEL CREDITO DEL SALDO DEL CONTO CORRENTE.

Come anticipato in premessa, è del tutto noto che, nel “procedimento per ingiunzione, per effetto dell'opposizione”, come nel caso di specie, “non si verifica alcuna inversione della posizione sostanziale delle parti nel giudizio contenzioso, nel senso che il creditore mantiene la veste di attore e l'opponente quella di convenuto, ciò che esplica i suoi effetti non solo in tema di onere della prova, ma anche in ordine ai poteri ed alle preclusioni processuali rispettivamente previsti per ciascuna delle parti” (a tal fine si vedano nel merito italiano: Cass. Civ. Sez. III 01.03.2007 n. 4800-RV596382, conforme Cass. Civ. Sez. VI 10.10.2011 n. 20864-RV619049, conforme Cass. Civ. Sez. Unite 27.12.2010 n. 26128-RV615487).

Ciò posto, è altrettanto principio pacifico che, anche per la “pattuizione di interessi oltrelegali a carico del correntista, LA BANCA NON PUO' DIMOSTRARE L'ENTITA' DEL PROPRIO CREDITO MEDIANTE LA PRODUZIONE DEL SOLO ESTRATTO NOTARILE DELLE SUE SCRITTURE CONTABILI O DI POCHE RIGHE DI CONTO dalle quali risulti il mero saldo del conto, atteso che soltanto la PRODUZIONE DEGLI ESTRATTI A PARTIRE DALL'APERTURA DEL CONTO STESSO consente, attraverso l'integrale ricostruzione del dare e dell'avere con applicazione del tasso legale, di determinare il credito della Banca semprechè la stessa non risulti addirittura debitrice, una volta depurato il conto dagli interessi non dovuti”.

L'art. 30 della Legge 71/2013 precisa che “La Procedura Sommaria Documentale, si applica, anche sulla base di estratti conto bancari con attestato di conformità alle scritture contabili fornite dal legale rappresentante o dall'amministratore delegato o del direttore generale dell'istituto di credito, autenticata dal notaio”. Pertanto è chiaro che gli estratti conto bancari con attestato di conformità vanno prodotti dal primo all'ultimo: la Legge Sammarinese è chiara in merito! Di certo non prevede l'utilizzo di “Estratti parziali” di estratti conto ma solo di estratti conto INTEGRALI! (A tal fine si veda anche Cass. Civ. IT, Sez. I 10.05.2007 n. 10692-RV597398), né la Banca potrebbe “sottrarsi all'assolvimento di tale onere invocando l'insussistenza dell'obbligo di conservare le scritture contabili oltre dieci anni, perché non si può confondere l'onere di conservazione della

documentazione contabile con quello di prova del proprio credito” (Cass. Civ. Sez. I 25.11.2010 n. 23974-RV614966).

Ed ancora, “Nei rapporti bancari di conto corrente, la Banca non può sottrarsi all’onere di provare il proprio credito invocando l’insussistenza dell’obbligo di conservare le scritture contabili oltre dieci anni dalla data dell’ultima registrazione, in quanto tale obbligo, volto ad assicurare una più penetrante tutela dei terzi estranei all’attività imprenditoriale, non può sollevarla dall’onere della prova piena del credito vantato anche per il periodo ulteriore” (Cass. Civ. Sez. I 26.01.2011 n. 1842-RV616351).

Ed allora, se “Soltanto la produzione degli estratti conto a partire dall’apertura del rapporto consente l’integrale ricostruzione dei rapporti di dare ed avere tra le parti; conseguentemente, ove la Banca, gravata dal relativo onere probatorio, non abbia prodotto tutti gli estratti conto idonei a giustificare la pretesa ereditaria, occorre calcolare i rapporti di dare ed avere tra le parti partendo dal c.d. “saldo zero” (Corte Appello Milano 06.12.2012, conforme Corte Appello Milano 01.12.2010, conforme tribunale Latina 19.06.2012, conforme Tribunale Brindisi 09.08.2012, conforme Tribunale Pescara 07.06.2005).

Ancora sul punto, si riporta quanto affermato dalla Cassazione, con recentissima Sentenza n. 21598 del 20.09.2013 (ud. 09.04.2013 dep. 20.09.2013).

“... Secondo il consolidato orientamento di questa Corte, nei rapporti bancari in conto corrente, una volta che (come nella specie) sia stata esclusa la validità, per mancanza dei requisiti di legge, della pattuizione di interessi ultralegali a carico del correntista, la Banca deve – quale attore in senso sostanziale – dimostrare l’entità del proprio credito mediante la PRODUZIONE DEGLI ESTRATTI DEL CONTO CORRENTE A PARTIRE DALL’APERTURA DEL CONTO STESSO (anche se risalente ad oltre un decennio anteriore) onde consentire, attraverso l’integrale ricostruzione del dare e dell’avere con applicazione di tasso legale, di determinare il credito stesso, ove sussistente (Cfr. ex multis: n. 10692/07, n. 17679/09, n. 23974/10 e n. 1842/11). Non vale dunque opporre che, nella specie, la società correntista ha contestato con l’opposizione la somma di cui all’ingiunzione con riguardo alla sola determinazione degli interessi in misura extralegale e non anche al capitale, corrispondente al saldo passivo del conto alla data di emissione del decreto ingiuntivo: tale saldo infatti, essendo la risultante di tutte le contabilizzazioni anteriori del conto con applicazione di interessi extralegali illegittimi, non può che essere posto nel nulla dalla dichiarata illegittimità di tali interessi applicati dalla banca, alla quale consegue per l’appunto la necessità di ricostruire integralmente l’andamento del conto corrente con applicazione del tasso legale...”.

In senso conforme, vedasi anche altra recente Sentenza della Corte di Cassazione n. 18541 dell'agosto 2013. Tuttavia ciò che interessa è la **palese violazione dei disposti normativi sammarinesi**, nello specifico:

1. REGOLAMENTO 7-2007 di Banca Centrale
2. Art. 30 della Legge 71/2013

#### B) INESISTENZA DEL CREDITO

La Banca ha adito alla Procedura Sommaria Documentale sulla base delle risultanze del proprio saldoconto senza tuttavia verificare la correttezza delle cifre in esso contenute. Come si dimostrerà in seguito, la Banca nella tenuta dei conti di cui alle premesse, ha violato le regole dettate per la corretta tenuta dei rapporti di conto corrente: se le avesse osservate avrebbe riscontrato che alla data del 31 dicembre 2014 il saldo del conto corrente ordinario n. 1030055-6 era a credito di € 43.023,38 anziché a debito di € 4.081.019,35!!!

#### **5 – I RAPPORTI DI CONTO CORRENTE**

E' di primaria importanza rilevare che la Banca nei rapporti di conto corrente di cui alle premesse ha commesso una palese violazione del metodo scalare amburghese<sup>1</sup> in quanto a seguito di una rielaborazione analitica della documentazione dal IV trimestre 2012 al IV trimestre 2014 è emerso che:

- a) Il saldo contabile del conto corrente ordinario n. 1030055-6 di ogni trimestre è errato;
- b) Il saldo finale a debito del conto SBF Appunti n. 1030313-9 ammonta ad € 810.859,39 quando in realtà dovrebbe essere pari a € 0,00;
- c) Lo scarico del portafoglio nei conti SBF non è stato sempre registrato da parte della Banca;
- d) Nel conto corrente ordinario n. 1030055-6 sono stati addebitati numerosi effetti insoluti mai anticipati da parte della Banca.

In relazione a quanto suesposto i nuovi saldi al 31.12.2014 risultano essere i seguenti:

- e) Nel conto corrente ordinario n. 1030055-6 un saldo a credito di € 43.023,38 anziché un saldo debitore pari ad € 4.081.019,35;

---

<sup>1</sup> Il metodo scalare amburghese richiede la compilazione di due prospetti: l'estratto conto, nel quale le operazioni vengono registrate in ordine di data man mano che vengono effettuate, e lo scalare interessi, detto anche staffa, nel quale le operazioni, al momento della chiusura del conto corrente, vengono riportate in ordine di valuta. Il calcolo dei giorni e dei numeri viene eseguito nello scalare interessi, in sede di chiusura di conto corrente. I giorni si determinano dalla valuta di ogni saldo alla valuta del saldo successivo ed i numeri si calcolano moltiplicando tali saldi per i rispettivi giorni. I numeri infine vengono moltiplicati per il tasso creditore e/o debitore.

- f) Nel conto corrente SBF Appunti n. 1030313-9 un saldo pari a € 0,00 anziché un saldo debitore pari ad € 810.859,39;
- g) Nel conto corrente SBF Fatture n. 1030541-5 un saldo pari a € 0,00.

## 6 - CONCLUSIONI

Sulla base delle ipotesi di riscontro documentale sopra discusse, la pretesa creditoria, ad avviso della presente CTP è del tutto infondata e generica laddove si ha la conoscenza di qualche condizione scritta risulta usurarietà sul tasso nominale stesso riservato ai clienti.

Inoltre il conto corrente ordinario n. 1030055-6 alla data del 31.12.2014 presenta un saldo a favore della società "21 Food & Beverage" pari ad **€ 43.023,38** e non a favore della Banca per **€ 4.081.019,35**.

## ALLEGATI

- Ricalcoli tassi effettivi applicati (All. 1)
- Rielaborazione analitica conti correnti n. 1030055-6, n. 1030313-9 e n. 1030541-5 (All. 2)

Nel ringraziare per l'incarico conferito si resta a disposizione per ogni ulteriore chiarimento

18 giugno 2015

Il Consulente Tecnico  
  
Dott. Claudio Pozzi





## **J&M Global Advisory Ltd**

Reg. Id Nr. UK08280069 (CH England & Whales)  
69 Old Broad Street - Level 17 "Dashwood House"  
**City of London** – ENGLAND - EC2M 1QS  
Ph. (+44) 0207 786 3559 – Fax (+44) 203 355046

### ITALIAN REPRESENTATIVE OFFICES

C.F. 91146600407

**MILAN (IT):** Viale Visconti di Modrone n. 6 – 20122  
Tel. (+39) 02 94756331 – Fax (+39) 02 94756332

**BELLARIA (IT):** Via Ravenna n. 151 – 47814  
Tel. (+39) 0541 341384

-----  
SAN MARINO

C.O.E. SM26267

**SERRAVALLE (RSM)** - Via Cesare Cantù – 47899  
Tel. (+39) 0549 941058 – Fax (+39) 02 44386444

-----  
ALBANIA

NUIS L44616201D

**KRUJË (AL)** - Quender, Pallati i ri, 6 Katesh, Kati 1  
Tel. (+355) 689088202

-----  
MOROCCO

Id. F 1108889

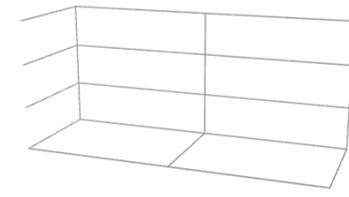
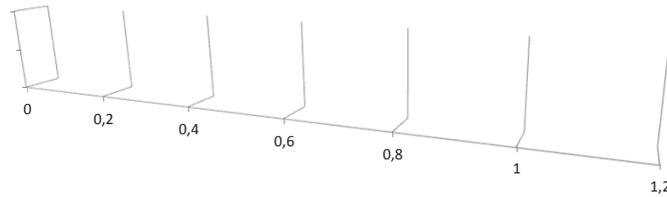
**CASABLANCA (MA)** – 77, Bv Al Quods Belle Vue Sidi Marouf 20270  
Tel. (+212) 522584869

[www.jandmadvisory.com](http://www.jandmadvisory.com) - [info@jandmadvisory.com](mailto:info@jandmadvisory.com)

Cliente: 21, FOOD & BEVERAGE SRL  
 Utente: ICLAUD  
 Id Cliente: 30  
 Cognome: Nome: Indirizzo: Via C. Forti, 64  
 C.A.P.: 47894  
 Città: E-mail:

## ALLEGATO 1

Rapporto	Id Rapporto	Tipologia del conto e gruppo	Id teg	Stato	Istituto	Data In.	Data Fin.	Saldo In.	Saldo Fin.	Tasso Entro	Tasso Oltre	C.M.S.	T.E.G. Contrattuale						
1030055/6	68	Conto Corrente a revoca C/C	543	RSM	BANCA CIS	01/10/07	31/03/15	(€ 104.185,67)	(€ 4.081.019,35)										
Anno	Trimes tre	Numeri Debitori (€)	Interessi Debitori (€)	C.M.S (€)	Base calcolo C.M.S. (€)	Spese (€)	D.I.F. (€)	Saldo Contabile Finale (€)	Fido (€)	Totale Competenze (€)	T.E.G. 1 Interessi (%)	T.E.G. 2 (Interessi + C.M.S.) (%)	Giorni	Esposizione Media (€)	T.E.G. 3 (Banca Centrale) (%)	T.E.G. 4 (Codice Penale) (%)	Tasso Soglia (%)	Anomalie secondo Banca centrale (€)	Anomalie secondo C.P. (€)
2007	4	4.853.304,29	1.047,96	458,10	91.619,92	0,00	0,00	-25.932,25	30.000,00	1.506,06	7,881	11,327	92	52.753,31	9,408	11,327	12,480		
2008	1	3.630.566,01	743,31	186,32	37.264,52	110,00	0,00	33.911,46	30.000,00	1.039,63	7,473	9,346	91	39.896,33	8,461	10,452	12,750		
2008	2	5.708.543,26	1.273,22	549,18	109.836,70	98,50	0,00	31.526,64	30.000,00	1.920,90	8,141	11,652	91	62.731,24	10,300	12,282	13,030		
2008	3	6.953.244,22	1.615,06	741,36	148.271,66	103,00	0,00	29.641,58	30.000,00	2.459,42	8,478	12,370	92	75.578,74	11,293	12,910	13,160		
2008	4	4.030.333,03	873,86	312,53	62.505,17	96,50	50,00	8.011,05	30.000,00	1.332,89	7,914	10,744	92	43.807,97	9,444	12,071	13,430		
2009	1	4.087.616,86	650,97	314,83	62.966,29	102,50	0,00	28.519,32	30.000,00	1.068,30	5,813	8,624	90	45.417,97	7,204	9,539	10,770		
2009	2	4.189.521,51	514,83	316,70	63.340,75	102,00	0,00	7.282,66	30.000,00	933,53	4,485	7,244	91	46.038,70	5,881	8,133	11,750		
2009	3	3.762.584,62	404,20	357,02	71.404,15	74,00	0,00	16.065,46	30.000,00	835,22	3,921	7,384	92	40.897,66	5,358	8,102	10,600		
2009	4	4.614.201,03	497,06	669,96	133.992,14	110,50	50,00	48.640,79	30.000,00	1.327,52	3,932	9,232	92	50.154,36	6,700	10,501	10,190		
2010	1	4.355.026,27	498,92	1.506,51	173.294,36	97,00	12,50	21.788,57	30.000,00	2.114,93	4,182	16,808	90	48.389,18	9,568	17,725	9,820		
2010	2	4.638.337,04	563,67	1.119,18	134.522,70	106,00	12,50	29.913,86	30.000,00	1.801,35	4,436	13,243	91	50.970,74	8,561	14,175	9,450		
2010	3	3.868.009,14	454,05	1.198,26	142.438,72	78,00	12,50	38.438,54	30.000,00	1.742,81	4,285	15,592	92	42.043,58	8,580	16,446	9,180		
2010	4	2.162.869,60	249,28	562,67	78.815,43	92,50	12,50	30.004,65	30.000,00	916,95	4,207	13,702	92	23.509,45	6,432	15,474	9,130		
2011	1	2.733.628,77	332,04	799,96	102.568,24	109,50	12,50	11.831,77	30.000,00	1.254,00	4,433	15,115	90	30.373,65	7,507	16,744	9,150		
2011	2	4.685.497,42	654,46	1.249,44	147.562,00	85,00	12,50	44.763,36	30.000,00	2.001,40	5,098	14,831	91	51.488,98	9,588	15,591	9,370		
2011	3	10.072.198,26	1.196,13	2.032,01	551.870,60	108,00	12,50	34.847,45	30.000,00	3.348,64	4,335	11,698	92	109.480,42	11,510	12,135	12,340		
2011	4	5.059.637,93	595,17	1.746,27	475.671,33	165,50	12,50	45.458,53	30.000,00	2.519,44	4,294	16,891	92	54.996,06	10,708	18,175	12,610		
2012	1	5.034.640,23	556,03	500,82	143.551,22	386,22	12,50	20.179,27	30.000,00	1.455,57	4,031	7,662	91	55.325,72	7,030	10,553	12,780		
2012	2	3.273.047,40	452,42	431,62	125.098,95	543,22	12,50	22.064,28	30.000,00	1.439,76	5,045	9,859	91	35.967,55	8,336	16,056	12,620		
2012	3	7.700.807,53	1.117,33	510,33	219.131,12	361,00	12,50	34.351,03	30.000,00	2.001,16	5,296	7,715	92	83.704,43	8,242	9,485	13,170		
2012	4	80.952.448,63	12.716,55	2.400,27	1.920.215,65	735,48	12,50	1.718.495,44	30.000,00	15.864,80	5,734	6,816	92	879.917,92	16,228	7,153	12,820		
2013	1	230.788.883,95	36.862,11	3.605,09	2.884.074,17	197,70	12,50	2.884.074,17	30.000,00	40.677,40	5,830	6,400	90	2.564.320,93	18,547	6,433	13,100		
2013	2	276.066.833,52	44.094,01	1.907,39	3.051.831,76	485,82	12,50	3.051.540,44	30.000,00	46.499,72	5,830	6,082	91	3.033.701,47	13,849	6,148	13,070		
2013	3	287.699.142,82	45.951,95	1.958,81	3.134.089,20	230,70	12,50	3.134.089,20	30.000,00	48.153,96	5,830	6,078	92	3.127.164,60	13,170	6,109	13,180		
2013	4	295.344.562,89	47.173,09	2.002,35	3.217.246,60	178,70	15,00	3.217.246,60	30.000,00	49.369,14	5,830	6,077	92	3.210.266,99	13,150	6,101	13,380		
2014	1	296.031.876,56	47.575,48	2.046,50	3.290.828,08	69,50	15,00	3.289.275,63	30.000,00	49.706,48	5,866	6,118	90	3.289.243,07	12,969	6,129	13,110		
2014	2	328.728.585,43	53.166,21	1.881,26	3.612.510,13	195,50	15,00	3.612.510,13	30.000,00	55.257,97	5,903	6,112	91	3.612.402,04	12,876	6,136	13,370		
2014	3	338.838.691,72	54.144,12	1.916,52	3.683.037,41	63,50	15,00	3.683.037,41	30.000,00	56.139,14	5,832	6,039	92	3.683.029,26	12,483	6,047	13,350		
2014	4	347.635.738,96	55.525,15	2.079,62	4.009.249,88	45,50	15,00	4.009.249,88	30.000,00	57.665,27	5,830	6,048	92	3.778.649,34	12,964	6,055	13,310		
2015	1	367.291.741,50	58.664,65	2.115,51	4.081.019,35	38,50	15,00	4.081.019,35	30.000,00	60.833,66	5,830	6,040	90	4.081.019,35	13,060	6,045	13,230		
			<b>470.163,29</b>	<b>37.476,39</b>		<b>5.169,84</b>	<b>377,50</b>			<b>513.187,02</b>				<b>2.739</b>					



■ Anomalie  
■ Onerosità credito





Estratto c/c 1030055-6						Estratto c/sbf appunti 1030313-9						Estratto c/ant Sbf Fatt. 1030541-5												
Data	Valuta	Movimenti Dare	Movimenti Avere	Descrizione	Nr. Doc.	Rielaborazione Movimenti Dare	Rielaborazione Movimenti Avere	Data	Valuta	Movimenti Dare	Movimenti Avere	Descrizione	Nr. Doc.	Rielaborazione Movimenti Dare	Rielaborazione Movimenti Avere	Data	Valuta	Movimenti Dare	Movimenti Avere	Descrizione	Nr. Doc.	Rielaborazione Movimenti Dare	Rielaborazione Movimenti Avere	
10/12/12	30/11/12	3,00		Spese			0,00									10/12/12	10/12/12		2.003,50	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Welcome Viaggi			0,00	
10/12/12	10/12/12	922,70		Storno scrittura Rist. Il Tempio			0,00									10/12/12	10/12/12		922,70	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Il Tempio			0,00	
10/12/12	10/12/12	922,71		Storno scrittura Rist. Il Tempio			0,00									10/12/12	10/12/12		922,71	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Il Tempio			0,00	
10/12/12	10/12/12	1.326,00		Storno scrittura Antico Café			0,00									10/12/12	10/12/12		1.326,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Antico Café			0,00	
10/12/12	10/12/12	1.326,00		Storno scrittura Antico Café			0,00									10/12/12	10/12/12		1.326,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Antico Café			0,00	
10/12/12	10/12/12	2.003,50		Storno scrittura Welcome Viaggi			0,00									10/12/12	10/12/12		2.003,50	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Welcome Viaggi			0,00	
10/12/12	10/12/12	2.371,65		Storno scrittura G.O.C.I.M.			0,00									10/12/12	10/12/12		2.371,65	Accr. Eff. Sbf - Insoluto G.O.C.I.M.			0,00	
10/12/12	10/12/12	2.738,75		Storno scrittura Premium			0,00									10/12/12	10/12/12		2.738,75	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Premium			0,00	
10/12/12	10/12/12	3.511,27		Storno scrittura A.P. Gestioni			0,00									10/12/12	10/12/12		3.511,27	Accr. Eff. Sbf - Insoluto A.P. Gestioni			0,00	
10/12/12	10/12/12	5.003,50		Storno scrittura Events			0,00									10/12/12	10/12/12		5.003,50	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Events			0,00	
10/12/12	10/12/12	5.003,50		Storno scrittura Events			0,00									10/12/12	10/12/12		5.003,50	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Events			0,00	
10/12/12	10/12/12	7.010,20		Storno scrittura Royal Catering			0,00									10/12/12	10/12/12		7.010,20	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Royal Catering			0,00	
10/12/12	10/12/12	9.000,50		Storno scrittura Due Torri			0,00									10/12/12	10/12/12		9.000,50	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Le Due Torri			0,00	
10/12/12	10/12/12	9.000,50		Storno scrittura Due Torri			0,00									10/12/12	10/12/12		9.000,50	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Le Due Torri			0,00	
10/12/12	10/12/12	13.318,75		Storno scrittura Alfa Beta caffè			0,00									10/12/12	10/12/12		13.318,75	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Alfa Beta			0,00	
10/12/12	10/12/12	14.400,00		Storno scrittura De Angelis			0,00									10/12/12	10/12/12		14.400,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto De Angelis			0,00	
10/12/12	10/12/12	17.182,07		Storno scrittura Made in Italy			0,00									10/12/12	10/12/12		17.182,07	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Made in Italy			0,00	
10/12/12	10/12/12	18.325,50		Storno scrittura La Locanda	F	18.325,50										10/12/12	10/12/12		18.325,50	Accr. Eff. Sbf - Insoluto La Locanda	F	18.325,50		
10/12/12	10/12/12	20.000,00		Storno scrittura Nestlé			0,00									10/12/12	10/12/12		20.000,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Nestlé			0,00	
10/12/12	10/12/12	27.000,00		Storno scrittura Rist. Il Tempio	F	27.000,00										10/12/12	10/12/12		27.000,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Il Tempio	F	27.000,00		
10/12/12	10/12/12	31.190,46		Storno scrittura De Angelis			0,00									10/12/12	10/12/12		31.190,46	Accr. Eff. Sbf - Insoluto De Angelis			0,00	
10/12/12	10/12/12	36.600,00		Storno scrittura Rist. Il Tempio			0,00									10/12/12	10/12/12		36.600,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Il Tempio			0,00	
10/12/12	10/12/12	38.428,50		Storno scrittura Gastrò Aversa	B	38.428,50										10/12/12	10/12/12		38.428,50	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Gastrò	B	38.428,50		
10/12/12	10/12/12	55.000,00		Storno scrittura K&K Arredamenti			0,00									10/12/12	10/12/12		55.000,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto K&K Arredamenti			0,00	
10/12/12	10/12/12	56.675,00		Storno scrittura City Bar			0,00									10/12/12	10/12/12		56.675,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto City Bar			0,00	
10/12/12	10/12/12	65.780,00		Storno scrittura Nestlé			0,00									10/12/12	10/12/12		65.780,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Nestlé			0,00	
10/12/12	10/12/12	65.780,00		Storno scrittura Nestlé			0,00									10/12/12	10/12/12		65.780,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Nestlé			0,00	
10/12/12	10/12/12	79.525,00		Storno scrittura City Bar			0,00									10/12/12	10/12/12		79.525,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto City Bar			0,00	
10/12/12	10/12/12	121.968,00		Storno scrittura Nestlé	C	121.968,00										10/12/12	10/12/12		121.968,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Nestlé	C	121.968,00		
12/12/12	12/12/12	198.300,00		Anticipo Doc. - BSI Dogana A/B	5		198.300,00	12/12/12	12/12/12	198.300,00		Scarico Doc. Sbf	5	198.300,00										
12/12/12	12/12/12	30.000,00		Anticipo Doc. - BSI Dogana A/B	6		30.000,00	12/12/12	12/12/12	30.000,00		Scarico Doc. Sbf	6	30.000,00										
12/12/12	12/12/12	3.700,00		G/C			3.700,00																	
12/12/12	12/12/12	30.000,00		Emissione A/C			30.000,00																	
12/12/12	10/12/12	150.000,00		Assegni Ins./ Prot			0,00																	
13/12/12	12/12/12	41.300,00		Assegni Ins./ Prot (Accr. 19/9/12)	A	41.300,00		10/12/12	17/12/12		41.300,00	Versamento A/B F.P.	A		41.300,00									
18/12/12	14/12/12	0,80		Commissioni			0,00																	
18/12/12	13/12/12	1,60		Commissioni			0,00																	
18/12/12	14/12/12	2,72		Spese			0,00																	
18/12/12	12/12/12	5,00		Commissioni			0,00																	
18/12/12	13/12/12	5,00		Commissioni			0,00																	
20/12/12	20/12/12	178.000,00		Anticipo Doc. - BSI Fabriano	7		178.000,00	20/12/12	20/12/12	178.000,00		Scarico Doc. Sbf	7	178.000,00										
20/12/12	20/12/12	3.000,00		Prelevamento			3.000,00																	
20/12/12	20/12/12	5.000,00		Emissione A/C			5.000,00																	
20/12/12	20/12/12	20.000,00		Scarico Eff. Sbf (Accr. 3/5/12)			20.000,00	20/12/12	20/12/12		20.000,00	Accr. Eff. Sbf - Richiamo A/B 33606580												
20/12/12	20/12/12	150.000,00		Scarico Eff. Sbf			0,00	20/12/12	20/12/12		150.000,00	Accr. Eff. Sbf - Richiamo A/B 157874			0,00									
21/12/12	21/12/12	213,07		RID			213,07																	
27/12/12	21/12/12	1,60		Commissioni			0,00																	
27/12/12	20/12/12	50,00		Commissioni			0,00																	
03/01/13	31/12/12	7,00		Commissioni			0,00																	
03/01/13	31/12/12	50,00		Commissioni			0,00																	
08/01/13	31/12/12	3,00		Spese			0,00																	
08/01/13	31/12/12	3,00		Spese			0,00																	
08/01/13	31/12/12	3,00		Spese			0,00																	
08/01/13	31/12/12	3,00		Spese			0,00																	
08/01/13	31/12/12	3,00		Spese			0,00																	
08/01/13	31/12/12	1.161,18		Interessi c/ant.			0,00																	
08/01/13	31/12/12	15.401,98		Interessi			0,00																	
08/01/13	31/12/12	16.834,11		Interessi c/ant. 1-030313/9			0,00																	
08/01/13	31/12/12	22.577,84		Interessi c/ant. 1-030541/5			0,00																	
15/01/13	31/12/12	18,00		Commissione prelievo contanti			18,00																	
<b>Sommario al 31/12/12</b>	<b>2.386.744,85</b>	<b>728.190,00</b>				<b>758.644,60</b>	<b>728.190,00</b>	<b>Sommario al 31/12/12</b>	<b>618.300,00</b>	<b>817.137,50</b>			<b>734.600,00</b>	<b>116.300,00</b>	<b>Sommario al 31/12/12</b>	<b>79.990,00</b>	<b>1.370.066,54</b>					<b>650.434,37</b>	<b>458.619,37</b>	
<b>Saldo liquido 31/12/12</b>	<b>1.658.554,85</b>					<b>30.454,60</b>		<b>Saldo liquido 31/12/12</b>		<b>198.837,50</b>			<b>618.300,00</b>		<b>Saldo liquido 31/12/12</b>		<b>1.290.076,54</b>					<b>191.815,00</b>		
04/01/13	03/01/13	1.502,00		Effetti insoluti/protestati - Joia			0,00																	
04/01/13	09/01/13	103.000,00		Ass. ASSET richiamato			0,00	02/01/13	09/01/13		103.000,00	Versamento A/B F.P.			0,00									
08/01/13	08/01/13	1.317,26		Addebito Cartasi			1.317,26																	
08/01/13	08/01/13	31.575,00		Storno scrittura - Made in Italy	B	31.575,00										08/01/13	08/01/13		31.575,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Made in Italy	B	31.575,00		
08/01/13	08/01/13	50.000,00		Storno scrittura - Rimini Calcio			0,00									08/01/13	08/01/13		50.000,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Rimini Calcio			0,00	
08/01/13	08/01/13	50.000,00		Storno scrittura - Rimini Calcio			0,00									08/01/13	08/01/13		50.000,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Rimini Calcio			0,00	
08/01/13	08/01/13	74.360,00		Storno scrittura - Le Piramidi			0,00									08/01/13	08/01/13		74.360,00	Accr. Eff. Sbf - Insoluto Lido Le Piramidi				





Estratto c/c 1030055-6							Estratto c/sbf appunti 1030313-9							Estratto c/ant Sbf Fatt. 1090541-5									
Data	Valuta	Movimenti Dare	Movimenti Avere	Descrizione	Nr. Doc.	Rielaborazione Movimenti Dare	Rielaborazione e Movimenti Avere	Data	Valuta	Movimenti Dare	Movimenti Avere	Descrizione	Nr. Doc.	Rielaborazione e Movimenti Dare	Rielaborazione e Movimenti Avere	Data	Valuta	Movimenti Dare	Movimenti Avere	Descrizione	Nr. Doc.	Rielaborazione e Movimenti Dare	Rielaborazione e Movimenti Avere
08/01/14	31/12/13	30,00		Interessi c/ant. - 1-030541/5			0,00																
08/01/14	31/12/13	324,77		Interessi c/ant. - 1-030394/9			0,00																
08/01/14	31/12/13	17.733,77		Interessi c/ant. - 1-030313/9			0,00																
08/01/14	31/12/13	49.240,94		Interessi			0,00																
								03/11/13	30/10/13			Incasto A/B	12		5.000,00								
<b>Sommario al 31/12/13</b>	<b>4.313.157,46</b>	<b>1.185.190,28</b>				<b>1.143.744,35</b>	<b>1.185.190,28</b>	<b>Sommario al 31/12/13</b>	<b>1.065.350,00</b>	<b>1.278.137,50</b>				<b>1.181.650,00</b>	<b>1.181.650,00</b>	<b>Sommario al 31/12/13</b>	<b>79.990,00</b>	<b>2.404.520,54</b>				<b>650.434,37</b>	<b>650.434,37</b>
<b>Saldo liquido 31/12/13</b>	<b>3.127.967,18</b>						<b>41.445,93</b>	<b>Saldo liquido 31/12/13</b>		<b>212.787,50</b>						<b>Saldo liquido 31/12/13</b>		<b>2.324.530,54</b>					
07/01/14	03/01/14	6.252,00		Effetti insoluti/protestati - Joia			0,00																
10/01/14	10/01/14		1.520,21	Accredito Sbf			1.520,21																
27/01/14	24/01/14		57,24	G/C			57,24																
31/01/14	30/01/14	25,00		Commissioni			0,00	31/03/14	04/04/14		225.600,00	Vers. A/B. S.P.			0,00								
03/04/14	31/03/14	255.600,00		Assegni insoluti/protestati			0,00	05/05/14	30/04/14	225.600,00		A/B richiamato - 163289		0,00									
04/01/14	31/03/14	30,00		Interessi c/ant. 1-030541/5			0,00																
04/04/14	31/03/14	148,67		Interessi c/ant. 1-030394/9			0,00																
04/04/14	31/03/14	17.618,55		Interessi c/ant. 1-030313/9			0,00																
04/04/14	31/03/14	49.681,48		Interessi			0,00																
<b>Sommario al 31/3/14</b>	<b>4.642.513,16</b>	<b>1.186.767,73</b>				<b>1.143.744,35</b>	<b>1.186.767,73</b>	<b>Sommario al 31/3/14</b>	<b>1.290.950,00</b>	<b>1.503.737,50</b>				<b>1.181.650,00</b>	<b>1.181.650,00</b>	<b>Sommario al 31/3/14</b>	<b>79.990,00</b>	<b>2.404.520,54</b>				<b>650.434,37</b>	<b>650.434,37</b>
<b>Saldo liquido 31/3/14</b>	<b>3.455.745,43</b>						<b>43.023,38</b>	<b>Saldo liquido 31/3/14</b>		<b>212.787,50</b>						<b>Saldo liquido 31/3/14</b>		<b>2.324.530,54</b>					
03/04/14	03/04/14	5,00		Commissioni			0,00																
28/05/14	28/05/14	0,80		Commissioni			0,00	30/04/14	06/05/14		225.600,00	Vers. A/B. S.P.			0,00								
02/06/14	30/05/14	125,00		Commissioni			0,00																
30/06/14	30/06/14	25,00		Commissioni			0,00																
04/07/14	30/06/14	30,00		Interessi c/ant. 1-030541/5			0,00																
04/07/14	30/06/14	130,00		Interessi c/ant. 1-030394/9			0,00																
04/07/14	30/06/14	15.239,31		Interessi c/ant. 1-030313/9			0,00																
04/07/14	30/06/14	55.102,97		Interessi			0,00																
<b>Sommario al 30/6/14</b>	<b>4.713.171,24</b>	<b>1.186.767,73</b>				<b>1.143.744,35</b>	<b>1.186.767,73</b>	<b>Sommario al 30/6/14</b>	<b>1.290.950,00</b>	<b>1.729.337,50</b>				<b>1.181.650,00</b>	<b>1.181.650,00</b>	<b>Sommario al 30/6/14</b>	<b>79.990,00</b>	<b>2.404.520,54</b>				<b>650.434,37</b>	<b>650.434,37</b>
<b>Saldo liquido 30/6/14</b>	<b>3.526.403,51</b>						<b>43.023,38</b>	<b>Saldo liquido 30/6/14</b>		<b>438.387,50</b>						<b>Saldo liquido 30/6/14</b>		<b>2.324.530,54</b>					
30/07/14	30/07/14	25,00		Commissioni			0,00																
06/10/14	30/09/14	30,00		Interessi c/ant. 1-030541/5			0,00																
06/10/14	30/09/14	130,00		Interessi c/ant. 1-030394/9			0,00																
06/10/14	30/09/14	14.333,33		Interessi c/ant. 1-030313/9			0,00																
06/10/14	30/09/14	56.114,14		Interessi			0,00																
<b>Sommario al 30/9/14</b>	<b>4.783.803,71</b>	<b>1.186.767,73</b>				<b>1.143.744,35</b>	<b>1.186.767,73</b>	<b>Sommario al 30/9/14</b>	<b>1.290.950,00</b>	<b>1.729.337,50</b>				<b>1.181.650,00</b>	<b>1.181.650,00</b>	<b>Sommario al 30/9/14</b>	<b>79.990,00</b>	<b>2.404.520,54</b>				<b>650.434,37</b>	<b>650.434,37</b>
<b>Saldo liquido 30/9/14</b>	<b>3.597.035,98</b>						<b>43.023,38</b>	<b>Saldo liquido 30/9/14</b>		<b>438.387,50</b>						<b>Saldo liquido 30/9/14</b>		<b>2.324.530,54</b>					
29/12/14	29/12/14	5,00		Commissioni			0,00																
29/12/14	22/12/14	255.600,00		Assegni insoluti/protestati			0,00	22/12/14	30/12/14		225.600,00	Vers. A/B. S.P.			0,00								
08/01/15	31/12/14	30,00		Interessi c/ant. 1-030541/5			0,00																
08/01/15	31/12/14	130,00		Interessi c/ant. 1-030394/9			0,00																
08/01/15	31/12/14	13.949,20		Interessi c/ant. 1-030313/9			0,00																
08/01/15	31/12/14	57.660,27		Interessi			0,00																
<b>Sommario al 31/12/14</b>	<b>5.111.178,18</b>	<b>1.186.767,73</b>				<b>1.143.744,35</b>	<b>1.186.767,73</b>	<b>Sommario al 31/12/14</b>	<b>1.290.950,00</b>	<b>1.954.937,50</b>				<b>1.181.650,00</b>	<b>1.181.650,00</b>	<b>Sommario al 31/12/14</b>	<b>79.990,00</b>	<b>2.404.520,54</b>				<b>650.434,37</b>	<b>650.434,37</b>
<b>Saldo liquido 31/12/14</b>	<b>3.924.410,45</b>						<b>43.023,38</b>	<b>Saldo liquido 31/12/14</b>		<b>663.987,50</b>						<b>Saldo liquido 31/12/14</b>		<b>2.324.530,54</b>					