

MERAKLON YARN S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA

Relazione semestrale ex art. 40, comma 1 bis, D.LGS 270/99

Periodo: dal 01/10/2021 al 31/03/2022

1. Intestazione e dati procedura

Tribunale	TERNI
Data Apertura	18.07.2011
Nome Procedura	MERAKLON YAR S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA

2. Riferimenti Temporal

Data Sentenza Insolvenza	18/05/2011
Data Apertura Procedura	18/07/2011
Data Nomina Commissario	04/08/2011
Data approvazione Programma	07/08/2012

3. Comitato di Sorveglianza

Cognome Nome	CF	Data Nascita	Data Nomina	Ruolo
D'ALESSIO DANTE	DLSDNT52M18F839R	18/08/1952	25/01/2012	PRESIDENTE
CAPPIELLO FRANCESCA	CPPFNC67L45H501J	05/07/1967	25/01/2012	ESPERTO
GAGLIARDI ALESSANDRA	GGLLSN64L44H501N	04/07/1964	25/01/2012	ESPERTO
TERNI LOGISTICA S.r.l.	013013750555		25/01/2012	CREDITORE
S.C.A.T. TERNI	00052600558		25/01/2012	CREDITORE

4. Elenco professionisti nominati					
Cognome Nome	CF	Categoria Professionale	Data incarico	Tipo incarico	Compenso percepito
TRABALZA AVV. FOLCO	TRBFLC54P14D653Y	AVVOCATO	Le date di incarico sono quelle delle diverse procedure alle liti per i singoli giudizi	Giudiziale ed assistenza alla procedura di verifica dello stato passivo	=====
BARCAROLI DOTT. EMILIANO	BRCMLN72T19L117F	COMMERCIALISTA	29/03/2022	Consulenza amministrativa e fiscale	=====
NORCIA DOTT. GIORGIO ADEODATO	NRCGGD53E05F258I	COMMERCIALISTA	29.07.2014 Deceduto in data 17/12/2021	Consulenza amministrativa e fiscale	=====

5. Istituti di credito					
Nome Banca	Filiale/Agenzia	IBAN	Tasso debitorio	Costo annuale conto	Data chiusura conto
INTESA SANPAOLO S.p.A.	65077 Terni Corso Tacito	IT02Q0306914405100000009148	Non è previsto contrattualmente in quanto conto non affidato	Spese € 120 fisse. A misurazione per ogni operazione	=====
MONTE DEI PASCHI SI SIENA S.p.A.	8200 Terni Corso Tacito	IT33K010301400000002944000	Non è previsto contrattualmente in quanto azienda non affidata	Spese € 143,16 fisse. A misurazione per ogni operazione.	26/07/2019

6. Stato Patrimoniale (migliaia di euro) *

ATTIVO		Anno corrente (indicare)
Immobilizzazioni immateriali		
Immobilizzazioni materiali lorde		
(Fondo ammortamento)		
Immobilizzazioni materiali nette		
Partecipazioni		
Crediti verso controllate e collegate (oltre eserc. success.)		
Altri crediti (oltre eserc. success.)		
Totale immobilizzazioni finanziarie		
Totale immobilizzazioni		
Rimanenze		
Crediti commerciali (netti)		
Crediti verso controllate e collegate (entro eserc. success.)		
Altri crediti a breve		
Cassa e banche		
Totale circolante		
TOTALE ATTIVO		
DEBITI		
Fornitori		
Debiti finanziari		
Altri debiti		
Garanzia dello Stato utilizzata		
TOTALE DEBITI		

* da compilare solo in caso di dimissioni/revoca del commissario prima della chiusura della procedura

7. Conto Economico (migliaia di euro)*

Valore della Produzione	Anno corrente (indicare)
RICAVI	
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	
Ricavi diversi	
Totale Ricavi (a)	
Costi della produzione	
Acquisti di beni e servizi	
Costi diversi di produzione	
Sub-totale (b)	
Valore Aggiunto (a-b)	
Costo del lavoro	
Margine Operativo Lordo (MOL o EBITDA)	
Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	
Ammortamenti immobilizzazioni materiali	
Svalutazione crediti commerciali	
Margine Operativo Netto (MON o EBIT)	
(+) Proventi finanziari	
(-) Oneri finanziari	
Totale proventi e oneri finanziari	
Proventi (oneri) straordinari	
Totale partite straordinarie	
Utile (perdita) prima delle imposte	
Imposte dell'esercizio	
Utile (perdita) Netto	

*da compilare se in fase di esercizio

8. Attivo/Entrate						
		Nel Semestre	In totale	Stima	Realizzo	Da realizzare
Ramo d'azienda						
Immobili						
Mobili						
Mobili registrati						
Crediti verso Terzi						
Crediti vs erario		8.794	9.364	0	516	8.848
Interessi attivi						
Azioni revocatorie						
Az. Resp. Amministratori						
Az. Resp. Sindaci						
Az. Resp. Banche						
Az. Resp. Revisori						
Az. Resp. Danno Terzi						
Transazioni						
Varie						
Totale		8.794	9.364	0,00	516	8.848

9. Passivo/Uscite	Valori in (K€)	
		Spese in prededuzione
Spese perizie		
Spese legali		
Spese pubblicazioni		
Compenso commissario	39,972	
Compenso comitato		
Compensi professionisti		
Spese bancarie	0,065	
Transazioni e cause passive		
Altre spese di procedura	0,567	
Totale	40,604	

10. Crediti	Valori in (K€)	
Crediti su vendite e prestazioni		
Crediti erariali e previdenziali	8,848	
Altri crediti	8,016	
Totale	16,864	

11. Debiti	Valori in (K€)
Debiti su acquisti e prestazioni	
Debiti erariali e previdenziali	7,994
Altri debiti	0,003
Totale	8,024

12. Disponibilità liquide	Data: 31/03/2022
Valori in (K€)	
	313,756

13. Riparti	
Numero di riparti effettuati	
Data ultimo riparto	

€	Totale riparti (a)	Crediti ammessi (b)	Credito residuo (a-b)	% soddisfazione (a/b)
Prededuzione				
Ipotecari				
Pignoratizi				
Privilegiati				
Chirografi				

Totale Generale ripartito

15. Atti ancora necessari per chiudere la procedura

Atto	Data Prevista



INTESA SANPAOLO REWARD
L'APP CHE TI SORPRENDE

ESTRATTO CONTO N. 001/2022
AL 31.03.2022
C/C N. 1000/9148

B

Informazioni utili.

Coordinate bancarie:

BAN IT02 Q030 6914 4051 0000 0009 148

IIC BCITITMM

Tipologia conto:

Conto Corrente Ordinario

Filiale:

5077 - TERNI CORSO TACITO

0165077

MERAKLON YARN S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA
PIAZZALE GUIDO DONEGANI 4
05100 TERNI TR

COPIA CONFORME

Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 31.12.2021	+354.541,73 €
Totale accreditati	0,00 €
Totale addebiti	-40.831,64 €
Saldo del periodo	-40.831,64 €
Saldo finale al 31.03.2022	+313.710,09 €

Per qualsiasi informazione parli con la filiale e la filiale online

Il suo gestore
SANDRA MATTEUCCI
Telefono: 0744548236
Cell: 3385344239
Telefono filiale: 0744548219

Anche da app e sito
App Intesa Sanpaolo Mobile
su store Android e iOS
www.intesasnpaolo.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

Taglio movimenti del conto corrente.

Saldo iniziale al 31.12.2021				+354.541,73
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
05.01.2022	31.12.2021	* Competenze di chiusura	30,00 ✓	
05.01.2022	31.12.2021	* Imposta di bollo E/C e Rendiconto	25,20 ✓	
22.03.2022	22.03.2022	Bonifico da Voi disposto a favore di: DISCEPOLO DANIELE 0122031801355409 NOTPROVIDED 0306935682435403481440014400IT NOTA PROFORMA N.3 DEL 07.03.2022 AVV. DANIELE DISCEPOLO	40.771,44 ✓	
22.03.2022	22.03.2022	* Bonifico da Voi disposto a favore di: BENEFICIARI DIVERSI - COMMISSIONI 0306935682435403481440014400IT NOTPROVIDED	5,00 ✓	
		Totali	40.831,64 €	0,00 €
Saldo finale al 31.03.2022		a Vostro credito		+313.710,09 €

(*) 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.

Informiamo che - alla data di riferimento dell'estratto conto - per questo conto corrente non risulta ancora effettuata la scelta in merito alla modalità di pagamento degli eventuali interessi debitori che divengono esigibili il 1° marzo. Per comunicarci la sua scelta la invitiamo recarsi in filiale. In assenza di sue istruzioni, gli eventuali interessi debitori divenuti esigibili sono contabilizzati separatamente rispetto al saldo del conto corrente. Per il rimborso parziale o totale degli interessi debitori la banca potrà utilizzare saldi creditori e disponibili oppure - ad esempio - bonifici destinati ad essere accreditati sul conto. Per i giorni di eventuale ritardato pagamento degli interessi contabilizzati separatamente vanno essere conteggiati interessi di mora.

Taglio competenze di chiusura.

PILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
① Interessi creditori		
② Interessi debitori esigibili		
③ Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
④ Commissione disponibilità fondi		
⑤ Spese		- 30,00
totale sbilancio competenze registrate con valuta 31.03.2022		- 30,00 €

1 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
31.12.2021		0%	31.536.799,74	0,00
Totale lordo				0,00
Imponibile				0,00
Ritenuta fiscale 0%				0,00
Totale				0,00 €

2 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 €
---------------	---------------	---------------

3 COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV).

Totale	0,00 €
---------------	---------------

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	4	1,60	01.01.2022	6,40
Conguaglio al minimo trimestrale		14,00	01.01.2022	7,60
Spese per conteggio interessi e competenze				16,00
Totale				30,00 €

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.

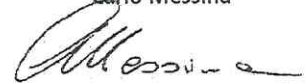
Per saperne di più.

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, 4 aprile 2022

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO
Carlo Messina





INTESA SANPAOLO REWARD
L'APP CHE TI SORPRENDE

ESTRATTO CONTO N. 004/2021
AL 31.12.2021
C/C N. 1000/9148

B

Informazioni utili.

Coordinate bancarie:

IBAN IT02 030 6914 4051 0000 0009 148

BIC BCITITMM

Tipologia conto:

Conto Corrente Ordinario

Filiale:

65077 - TERNI CORSO TACITO

01 65077

MERAKLON YARN S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE
STRAORDINARIA
PIAZZALE GUIDO DONEGANI 4
05100 TERNI TR

COPIA CONFORME

Riepilogo conto corrente.

(Dettaglio completo nelle pagine successive).

Saldo iniziale al 30.09.2021	+354.596,93 €
Totale accreditati	0,00 €
Totale addebiti	-55,20 €
Saldo del periodo	-55,20 €
Saldo finale al 31.12.2021	+354.541,73 €

Avvisi importanti.

- Verifica scadenza documenti d'identità

Allegati presenti in questo Estratto Conto.

- Euribor introduzione della clausola di fallback (regola di sostituzione)
- Novità relative alle carte di debito e di credito

Per qualsiasi informazione parli con la filiale e la filiale online

Il suo gestore
SANDRA MATTEUCCI
Telefono: 0744548236
Cell: 3385344239
Telefono filiale: 0744548219

Anche da app e sito

App Intesa Sanpaolo Mobile
su store Android e iOS

www.intesasampaolo.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 segue anche su



Dettaglio movimenti del conto corrente.

Saldo iniziale al 30.09.2021			+354.596,93	
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
04.10.2021	30.09.2021	* Imposta di bollo E/C e Rendiconto	25,20	
04.10.2021	30.09.2021	* Competenze di chiusura	30,00	
Totale			55,20 €	0,00 €
Saldo finale al 31.12.2021			a Vostro credito	+354.541,73 €

(*) 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 non risulta ancora effettuata la scelta in merito alla modalità di pagamento degli eventuali interessi debitori che divengono esigibili il 1° marzo. Per comunicarci la sua scelta la invitiamo recarsi in filiale. In assenza di sue istruzioni, gli eventuali interessi debitori divenuti esigibili sono contabilizzati separatamente rispetto al saldo del conto corrente. Per il rimborso parziale o totale degli interessi debitori la banca potrà utilizzare saldi creditori e disponibili oppure - ad esempio - i bonifici destinati ad essere accreditati sul conto. Per i giorni di eventuale ritardato pagamento degli interessi contabilizzati separatamente potranno essere conteggiati interessi di mora.

Dettaglio competenze di chiusura.

RIEPILOGO COMPETENZE DI CHIUSURA.

Descrizione	Competenze infruttifere	Competenze fruttifere
1 Interessi creditori		
2 Interessi debitori esigibili		
3 Commissione di istruttoria veloce (CIV)		
4 Commissione disponibilità fondi		
5 Spese		- 30,00
Totale sbilancio competenze registrate con valuta 31.12.2021		- 30,00 €

1 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
31.12.2020		0%	129.437.707,75	0,00
Totale lordo				0,00
Imponibile				0,00
Ritenuta fiscale 0%				0,00
Totale				0,00 €

2 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 €
---------------	----------------	----------------

3 COMMISSIONE DI ISTRUTTORIA VELOCE (CIV).

Totale	0, 00 €
---------------	----------------

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	3	1, 60	01.01.2021	4, 80
Conguaglio al minimo trimestrale		14, 00	01.01.2021	9, 20
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	2	1, 60	01.04.2021	3, 20
Conguaglio al minimo trimestrale		14, 00	01.04.2021	10, 80
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	2	1, 60	01.07.2021	3, 20
Conguaglio al minimo trimestrale		14, 00	01.07.2021	10, 80
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	2	1, 60	01.10.2021	3, 20
Conguaglio al minimo trimestrale		14, 00	01.10.2021	10, 80
Totale al 31.12.2021				56, 00
Già liquidate il 31.03.2021				- 14, 00
Già liquidate il 30.06.2021				- 14, 00
Già liquidate il 30.09.2021				- 14, 00
Spese per conteggio interessi e competenze				16, 00
Totale				30, 00 €

Riepilogo annuale delle spese.

Categoria di spesa	Importo
1 Spese di tenuta conto	120, 52
2 Spese per servizi di pagamento	0, 00
3 Spese per Fidi e Sconfinamenti	0, 00
4 Conguagli diversi	0, 00
Totale spese al 31.12.2021	120, 52 €

Imposte	Importo
Imposta di bollo sul conto corrente	100, 00
Totale imposte al 31.12.2021	100, 00 €

1 SPESE DI TENUTA CONTO.

Categoria di spese	N° operazioni	Importo
Operazioni esenti da spese di registrazione	0	0,00
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	9	56,00
Spese per conteggio interessi e competenze	4	64,00
Invio estratti conto	4	0,00
Invio comunicazioni di legge	1	0,00
Richieste movimenti allo sportello	1	0,52
Totale spese		120,52€

2 SPESE PER SERVIZI DI PAGAMENTO.

Categoria di spese	N° operazioni	Importo
Pagamenti.		
Costo moduli di assegni	-	0,00
Totale spese per servizi di pagamento		0,00€

3 SPESE PER FIDI E SCONFINAMENTI.

Totale spese per fidi e sconfinamenti	0,00€
--	--------------

4 CONGUAGLI DIVERSI.

Totale conguagli diversi	0,00€
---------------------------------	--------------

Note sulle categorie di spese.

- **Bonifici:** qualora Lei sia titolare sia di un conto in euro sia di un conto in divisa, è prassi che le spese relative a operazioni disposte sul conto in divisa possano essere addebitate integralmente sul conto in euro. Come conseguenza è possibile che tutte le operazioni risultino conteggiate sul conto in divisa, mentre tutte le spese risultino conteggiate sul conto in euro, anche in apparente assenza di operazioni disposte. Per verificare gli importi nel dettaglio può consultare congiuntamente entrambi gli estratti conto (conto in euro e conto divisa), o rivolgersi al Suo gestore.
- **Voci inerenti le carte di pagamento:** qualora la Sua filiale sia stata conferita ad altra Banca del Gruppo nel corso dell'anno, per ragioni tecniche è possibile che non siano state conteggiate alcune tipologie di spesa relative alle carte preesistenti al momento del conferimento, in particolare:
 - canoni eventualmente corrisposti a fronte di carte di credito;
 - spese di rendicontazione relative a carte di credito e multifunzione;
 - commissioni di conversione valuta su pagamenti e prelievi eventualmente effettuati in divisa diversa dall'euro;
 - numero di carte di debito complessivamente possedute anche pre conferimento.Per verificare questi aspetti nel dettaglio può consultare quanto riportato negli Estratti conto e nei Rendiconti delle Sue carte preesistenti al momento del conferimento, rivolgersi al Suo gestore o al Servizio Clienti al numero verde gratuito 800.303.303.

Legenda.

Categoria di spese	Definizione
Operazioni utilizzate incluse nel conto	Operazioni non assoggettate a spese di registrazione perché comprese nel canone dello specifico prodotto (franchigia) ed effettivamente fruite.

Categoria di spese	Definizione
Operazioni assoggettate a spese di registrazione	Operazioni non incluse nel canone per le quali vengono percepite le spese di registrazione. Queste spese si aggiungono al costo dell'operazione.
Bonifici in Euro verso paesi SEPA	Si tratta di bonifici in Euro regolati fra conti correnti aperti presso banche insediate in Italia, Unione Europea o in un altro paese SEPA.
Bonifici in divisa UE/EEA diverse da Euro - Area UE/EEA	Si tratta di bonifici espressi in divisa diversa dall'Euro e regolati fra banche insediate in paesi membri UE/EEA.
Bonifici in Euro - Area extra UE/EEA e Bonifici in Divisa estera	Si tratta di: - bonifici in Euro da e verso paesi UE/EEA non aderenti all'Euro, ove la banca controparte non sia aderente al circuito SEPA; - bonifici in Euro la cui origine o la cui destinazione sono al di fuori di paesi membri UE/EEA; - bonifici espressi in divisa diversa dall'Euro la cui origine o la cui destinazione sono al di fuori di paesi membri UE/EEA.
Paesi area UE/EEA (Unione Europea e European Economic Area)	Fanno parte di quest'area 31 paesi: - i 19 paesi dell'UE che già hanno adottato l'Euro (Austria, Belgio, Cipro, Estonia, Francia, Finlandia, Grecia, Germania, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Portogallo, Slovacchia, Slovenia e Spagna); - i restanti 9 paesi dell'UE che utilizzano una valuta diversa dall'euro sul territorio nazionale ma effettuano comunque pagamenti in euro (Bulgaria, Croazia, Danimarca, Polonia, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Svezia, Ungheria); - altri 3 paesi europei esterni all'UE, che effettuano comunque pagamenti in euro (Islanda, Liechtenstein, Norvegia).
Paesi area SEPA	Fanno parte di quest'area 34 paesi: - i 31 Paesi dell'Area UE/EEA; - il Principato di Monaco, la Repubblica di San Marino e la Svizzera. Inoltre, fanno parte di quest'area anche le Dipendenze della Corona Britannica, Principato di Andorra e Città del Vaticano.
Pagamenti diversi	La voce comprende le commissioni percepite per il pagamento di singole disposizioni non domiciliate quali i bollettini premarcati (anche intestati ad aziende erogatrici di utenze), bollettini postali e Freccia, affitti, multe, tasse universitarie, MAV, ticket sanitari, canone TV e simili.
Costi per gestione assegni	Costi relativi alla negoziazione degli assegni ed in particolare riferiti a: - assegni ritornati protestati; - assegni ritornati insoluti, richiamati o irregolari.
Incassi per conto del cliente	La voce comprende le commissioni percepite sull'incasso di: - pensioni per clienti non convenzionati; - affitti; - vincite; - bollettini bancari Freccia; - buoni pasto.
Commissione disponibilità fondi	La voce non comprende le commissioni percepite a fronte di: - Finanziamenti su crediti commerciali e anticipi con liquidazione degli interessi disgiunta dalle competenze di chiusura del conto corrente; - Anticipi per operatività con l'estero e altri finanziamenti con liquidazione degli interessi disgiunta dalle competenze di chiusura del conto corrente.

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.

Avvisi importanti.

- **Verifica scadenza documenti d'identità**

La preghiamo di verificare la scadenza del documento di riconoscimento che ha presentato alla Banca.

Qualora lo stesso fosse scaduto, anche al fine di non incorrere in possibili limitazioni all'operatività, la invitiamo a procedere quanto prima al relativo aggiornamento, attraverso l'utilizzo dei canali self (APP, internet banking) oppure rivolgendosi al suo gestore in Filiale.

La Banca resta a disposizione per qualsiasi necessità di assistenza.

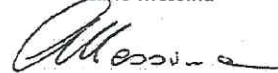
Per saperne di più.

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 gennaio 2022

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO
Carlo Messina





INTESA SANPAOLO REWARD
L'APP CHE TI SORPRENDE

ESTRATTO CONTO N. 004/2021
AL 31.12.2021
C/C N. 1000/9148

0165077

MERAKLON YARN S.R.L. IN AMMINISTRAZIONE
STRAORDINARIA
PIAZZALE GUIDO DONEGANI 4
05100 TERNI TR

COPIA CONFORME

Conto scalare

Conto scalare al 31.12.2021							
Data	Saldo di riferimento	Giorni	Ripartizione del saldo per valuta in base alla condizione applicata	Numeri debitori	Numeri creditori	Tasso	Codice condizione applicata
31.12.2020	354.707,05	90	354.707,05		31.923.634,50		EN
31.03.2021	354.651,83	91	354.651,83		32.273.316,53		EN
30.06.2021	354.596,93	92	354.596,93		32.622.917,56		EN
30.09.2021	354.541,73	92	354.541,73		32.617.839,16		EN
Totale numeri					129.437.707,75		
Saldo per valuta finale						354.541,73 €	
Saldo contabile finale						354.541,73 €	

Nel caso di saldo creditore o utilizzo delle linee di credito accordate a valere su questo conto corrente, il **Saldo di riferimento** corrisponde al saldo per valuta derivante dalla registrazione delle operazioni in base alla data valuta (cosiddetto saldo liquido).

Nel caso di sconfinamento, nel **Saldo di riferimento** non sono compresi gli **sconfinamenti solo per valuta** (ripartizioni di saldo evidenziate con il carattere corsivo), ai quali non sono applicati interessi debitori. Esso pertanto può corrispondere:

- al minore tra il saldo contabile rilevato a fine giornata (derivante dalla registrazione delle operazioni in base alla data in cui le stesse sono state effettuate) e il saldo per valuta;
- al valore oltre il quale si determina la condizione di sconfinamento, qualora si tratti di sconfinamento solo per valuta. Tale valore è pari a zero se il conto non è affidato; è pari al valore della linea di credito accordata se il conto è affidato.

Per **sconfinamento** si intende un utilizzo, o comunque un addebito, di somme di denaro in eccedenza rispetto al saldo del conto o, in caso di conto affidato, in eccedenza rispetto all'importo dell'affidamento.

In tutti i casi in cui si verificano sconfinamenti solo per valuta, per conoscere il **saldo per valuta** è sufficiente sommare all'importo del saldo di riferimento le ripartizioni di saldo evidenziate con il carattere corsivo.

I **Numeri (creditori e debitori)** sono il prodotto delle ripartizioni del saldo in base alla condizione applicata per il numero di giorni in cui il saldo di riferimento resta invariato.

Il calcolo degli interessi è effettuato moltiplicando i numeri creditori o debitori per i tassi di interesse in vigore nel medesimo periodo.

Tale calcolo produce l'ammontare degli interessi che saranno liquidati nel conto corrente.

Dettaglio dei codici delle condizioni applicate:

EN Tasso creditore annuo nominale

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.

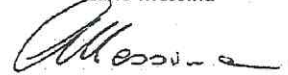
Per saperne di più.

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 gennaio 2022

IL CONSIGLIERE DELEGATO E CEO
Carlo Messina



Euribor - introduzione della clausola di fallback (regola di sostituzione)

I tassi benchmark, tra i quali l'Euribor, sono attualmente sottoposti ad una profonda riforma, che scaturisce in gran parte dall'introduzione del Regolamento dell'UE n. 1011 sui benchmark (Benchmarks Regulation, BMR), pubblicato nel 2016 e in vigore da gennaio 2018, che ha definito il nuovo quadro normativo sui tassi di riferimento.

In questo contesto, l'utilizzo di ogni indice di riferimento deve essere corredato da una corrispettiva clausola di fallback (regola di sostituzione) che regoli tra i contraenti cosa debba accadere nel caso in cui la quotazione dell'indice pattuito venga a cessare temporaneamente o definitivamente.

Nel caso dell'Euribor la informiamo che - qualora lei sia titolare di contratti con tassi variabili parametrati a tale indice - il Documento di Sintesi Periodico al 31.12.2021 dei suoi contratti conterrà la seguente clausola di fallback:

"Euribor" è l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate ed è un indice di riferimento per la determinazione dei tassi di interesse. Per una descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, si prega di fare riferimento al sito internet dell'amministratore dell'indice, EMMI - European Money Markets Institute (o altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso per la rilevazione dell'Euribor).

Nel caso di modifica della formula e/o metodologia (matematica o di altro tipo) utilizzata per la rilevazione dell'Euribor secondo le modalità in essere alla data di conclusione del contratto, verrà utilizzato l'Euribor secondo la formula e/o metodologia tempo per tempo vigente, così come definita nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento Europeo 2016/1011 dell'8 giugno 2016 come successivamente modificato ed integrato (il "Regolamento Benchmark"). In mancanza di rilevazione temporanea sarà utilizzato l'ultimo valore conosciuto dell'Euribor.

Ove invece l'Euribor, anche in linea con quanto previsto dall'art.23 ter, comma 2, del Regolamento Benchmark, (i) sia ufficialmente dichiarato da parte dell'autorità di vigilanza competente un indice di riferimento non più rappresentativo o (ii) cessi in modo definitivo di essere disponibile (per disposizione dell'amministratore o dell'autorità di vigilanza competente o in qualsiasi altro caso) o utilizzabile, verrà utilizzato, dalla data di effettiva non disponibilità, non utilizzabilità o non rappresentatività, l'Indice Alternativo. Per Indice Alternativo si intende l'indice (comprensivo di un eventuale differenziale o aggiustamento) per la tipologia di operazione e/o prodotto rilevante che (i), nel rispetto della normativa applicabile, sia stato formalmente raccomandato, designato o altrimenti individuato in sostituzione dell'Euribor (a) per legge, o (b) dalla Banca Centrale Europea, o da altra autorità o organismo competente o (c) dal gruppo di lavoro o comitato ufficialmente nominato o incaricato dall'amministratore o altro organismo competente, o (d) da EMMI (o qualsiasi altro soggetto che subentri nell'amministrazione di tale indice) o, in mancanza di tale individuazione, (ii) venga riconosciuto come parametro di mercato che sostituisce l'Euribor.

* * * * *

Per qualsiasi ulteriore informazione o approfondimento la invitiamo a rivolgersi al suo referente abituale.

Novità relative alle carte di debito e di credito.

Comunicazione di modifica unilaterale dei relativi contratti quadro e dei contratti delle singole carte emesse.

Gentile Cliente,

ci sono importanti novità che riguardano le carte di debito e di credito.

- **Pagamenti su internet - Cessazione del Servizio MasterPass®**
Carte di debito interessate: Carta Debit, Carta Insieme Debito
Carte di credito interessate: Carta Credit

Come già comunicato tramite il Servizio a distanza della Banca, dal 16 novembre 2021 non è più possibile utilizzare il servizio MasterPass®.

Per effettuare pagamenti su internet con la Sua carta, sui circuiti Visa e Mastercard, può continuare ad utilizzare il Servizio pagamenti sicuri internet e, se configurato, il Servizio pagamenti con Dispositivo mobile.

In particolare, tramite il Servizio pagamenti sicuri internet, può pagare digitando i dati della Sua carta o della carta virtuale (usa e getta o di durata) creata attraverso il Servizio a distanza della Banca (Sito e APP) e inserendo, salvo alcuni casi, le credenziali di autenticazione del Servizio a distanza stesso.

Per maggiori informazioni sui servizi sopra indicati e sulle relative modalità di utilizzo può consultare, oltre al suo contratto, il Foglio Informativo della carta nonché la Guida ai Servizi disponibili sul sito internet della Banca.

.....

In relazione a quanto sopra descritto, è necessario modificare le norme dei contratti delle carte sopra indicate e delle singole carte emesse; le modifiche sono riportate di seguito.

Se lei non ha chiesto l'emissione di una o più delle carte sopra indicate, ignori questa comunicazione.

Per chiarimenti può contattare il suo gestore in filiale.

.....

COMUNICAZIONE DI MODIFICA UNILATERALE DEI CONTRATTI QUADRO PER L'EMISSIONE DI CARTE DEBIT, CARTE INSIEME DEBITO E DEI CONTRATTI DELLE SINGOLE CARTE EMESSE

Se lei non ha chiesto l'emissione di una delle carte sopra indicate, questa comunicazione non la riguarda.

Se lei ha chiesto l'emissione di più carte, la comunicazione si riferisce ai contratti di tutte queste carte.

Di seguito sono indicate le modifiche relative alle norme dei contratti quadro per l'emissione di Carte Debit e Carte Insieme Debito e dei contratti relativi all'emissione delle singole carte da lei richieste.

La invitiamo a comunicare queste novità ai titolari delle carte emesse in forza del contratto quadro con lei in essere.

Servizio MasterPass

È eliminato il relativo articolo e qualsiasi altro riferimento al Servizio MasterPass contenuto nel contratto.

* * * *

COMUNICAZIONE DI MODIFICA UNILATERALE DEI CONTRATTI QUADRO PER L'EMISSIONE DI CARTE CREDIT E DI CARTE CREDIT INDIVIDUAL BILLING E DEI CONTRATTI DELLE SINGOLE CARTE EMESSE

Se lei non ha chiesto l'emissione delle carte sopra indicate, questa comunicazione non la riguarda.

Se lei ha chiesto l'emissione di più carte, la comunicazione si riferisce ai contratti di tutte queste carte.

Di seguito sono indicate le modifiche relative alle norme dei contratti quadro per l'emissione di Carte Credit e di Carte Credit Individual Billing e dei contratti relativi all'emissione delle singole carte da lei richieste.

La invitiamo a comunicare queste novità agli intestatari delle carte emesse in forza del contratto quadro con lei in essere.

Servizio MasterPass

È eliminato il relativo articolo e qualsiasi altro riferimento al Servizio MasterPass contenuto nel contratto.

