

Tribunale di Modena

Sezione Fallimentare

Procedura: **TARGET SRL 58/2022 F**

Cod.Fiscale: **01033650365**

Giudice Delegato: **Dott.ssa Camilla Ovi**

Curatore: **Dott. Maurizio Bisi**
VIA PRAMPOLINI N.55
41122 MODENA MO
Tel.059583711 Fax 059343145

PEC della Procedura: **f58.2022modena@pecfallimenti.it**

Rapporto riepilogativo: **II semestre 2025**

Scadenza: **04/11/2025**

Comitato dei Creditori: **COLIZZI MARIO**
Bettelli Recupero Srl
Bonettini Massimo

Data chiusura rapporto riepilogativo: 10/11/2025

RAPPORTO RIEPILOGATIVO

1. Intestazione e dati della procedura

Tribunale ordinario di **Modena**Numero/Anno della procedura **58 / 2022**

Tipo rito Nuovo Rito

Data dichiarazione procedura 21/09/2022

Denominazione della procedura **TARGET SRL**

Nome

Cognome

G.D. **Dott.ssa Camilla****Ovi**Curatore **Dott. Maurizio****Bisi**

2. Riferimenti temporali

Data vidim. giornale	Data inventario	Data depos. prog. liquid.	Data deposito Rel 33 1c	Data scadenza rapp. ex 33 5c.	I°/II° Semestre
23/09/2022	25/10/2022	22/03/2023	04/05/2023	04/11/2025	II - 2025

Data chiusura

10/11/2025

Note

2.1 Deposito Stato Passivo

	Data	Tipo documento	Descrizione
	22/03/2023	Stato passivo creditori + Stato passivo rivendicanti	Esecutività insinuazioni tempestive
	07/06/2023	Stato passivo tardive	Udienza verifica insinuazioni tardive
	25/01/2023	Stato passivo creditori + Stato passivo rivendicanti	Udienza verifica tempestive
	23/11/2023	Stato passivo tardive	Udienza verifica insinuazioni tardive
	03/07/2024	Stato passivo creditori	Stato passivo tardive
	10/07/2024	Stato passivo creditori	Stato passivo tardive per trattazione rinviata
	09/10/2024	Stato passivo creditori	Stato passivo tardive per trattazione rinviata

3. Riferimenti bancari

	Banca	Agenzia	IBAN	Tasso	Data chiusura
	BPER BANCA SPA	AGENZIA N. 5 MODENA VIA GALILEI,154	IT34 W 05387 12905 000003697348	0,000%	
	BPER BANCA SPA	AGENZIA N. 5 MODENA VIA GALILEI,154	IT08 O 05387 12905 000003698889	0,000%	
	BPER BANCA SPA	AGENZIA N. 5 MODENA VIA GALILEI,154	IT07 S 05387 12905 000003698904	0,000%	
	BANCA PRIVATA LEASING S. P. A.	FILIALE SEDE DI REGGIO EMILIA VIA PANFILO CASTALDI DA FELTRE 1/A	IT44 D 03417 12800 CC0010015322	0,000%	
	BANCA PRIVATA LEASING S. P. A.	FILIALE SEDE DI REGGIO EMILIA VIA PANFILO CASTALDI DA FELTRE 1/A	IT81 H 03417 12800 CC0010015336	0,000%	

4. Comitato dei Creditori

Cognome / Rag.Soc.	Codice fiscale	Data Nascita	Presidente
COLIZZI MARIO	CLZMRA57S24F257E	24/11/1957	☒
Bettelli Recuperi Srl c/o AVV. VERONICA SACCHI	02102640360		
Bonettini Massimo c/o AVV. IDA LANCI	BNTMSM70S17L682T	17/11/1970	
Note			

5. Elenco Professionisti / Coadiutori

Professionista	Codice fiscale	Data nascita	Cat. profess.	Data incarico	Tipo incarico	Compenso perc.
BERTOZZI LUCA	BRTLUC61D07A944L	07/04/1961	Avvocato	15/03/2023	Assistenza Legale	
GALLETTI DANILO	01033650365		Avvocato	08/11/2022	Assistenza Legale	
LAPAM FEASA	02139830364		Consulente del lavoro	07/10/2022	Altro	
SOVIENI ANSELMO	02344780362		Avvocato	01/04/2024	Assistenza Legale	
STUDIO AVV GRAGNOLI	02888150360		Consulente del lavoro	27/09/2022	Assistenza Legale	
TOTALE						
Note						

6. Gestione d'Impresa

Descrizione	Data inizio	Cessazione	Pendenza
Esercizio provvisorio	01/10/2022	31/12/2022	
Affitto d'azienda			
Note			

7. Attivo / Entrate

Attività liquidatoria terminata ☐ Si ☒ No			
	Stimato/Inventariato	Realizzato	Da realizzare
Liquidità di cassa		1.460.341,88	
Azienda		134.646,24	0,00
Ramo Azienda		1.638.397,00	0,00
Immobili	50.000,00	65.000,00	0,00
Mobili		350.000,00	0,00
Beni Mobili Registrati	1.500,00	4.800,00	0,00
Crediti vs. terzi	1.427.634,00	501.234,07	0,00
Crediti vs. erario		108.702,11	0,00
Interessi attivi bancari		43.969,23	
Azione revocatorie	1.779.716,00	355.729,93	442.553,12
Resp. Danno Amministr.		360.545,00	0,00
Resp. Danno Controll.		400.000,00	0,00
Resp. Danno Revisione			
Resp. Danno Banche			
Resp. Danno Terzi			
Transazioni			
Varie		8.500,00	0,00
Totale Generale	3.258.850,00	5.431.865,46	442.553,12
Note			

8. Spese / Uscite

Spese in prededuzione	156.969,42
Spese per campione e contributo unificato	1.345,00
Spese peritali	13.210,77
Spese legali	200.859,51
Spese per inserzioni	11.049,80
Compensi ai professionisti	69.290,76
Acconti / Compensi al curatore	66.612,00
Oneri e commissioni bancarie	0,00
Altre spese di procedura	5.837,13
Totale riparti eseguiti	2.291.595,94
Ai creditori prededucibili, riparti eseguiti	1.389.236,86
Ai creditori ipot / pign / priv, riparti eseguiti	902.359,08
Ai creditori chirografari, riparti eseguiti	0,00
Sub Totale	2.816.770,33
Erario c/ritenute su interessi attivi	0,00
TOTALE GENERALE	2.816.770,33
Note	

9. Crediti

Crediti su vendite e prestazioni	
Crediti tributari/previdenziali	0,00
IVA su acquisti	
Erario c/IVA	
Erario c/IVA a rimborso	
Erario c/Irpef lav.aut.6782 (1040-1038)	
Erario c/Irpef lav.dip.6781 (1001)	
Credito IRES	
Credito IRAP	
Credito INPS	
Credito INAIL	
Altri crediti tributari e previdenziali	
IVA su acquisti Ante Procedura	
Erario c/IVA Ante Procedura	
Erario c/IVA a rimborso Ante Procedura	
Altri crediti tributari e previdenziali Ante Procedura	
Altri crediti Ante Procedura	
Erario c/ritenute subite	
Altri Crediti	0,00
Depositi cauzionali attivi	
Crediti privilegiati per ammissione SP in proc.	
Crediti chirografari per ammissione SP in proc.	
Crediti vari	
Titoli	0,00
Pronti contro termine	
BOT	
CCT	
TOTALE GENERALE	0,00

10. Debiti / Ricavi sospesi

Debiti su acquisti e prestazioni	
Debiti tributari/previdenziali	0,00
IVA su vendite	
Erario c/IRPEF 1040 (lav.autonomo)	
Erario c/IRPEF 1038 (agenti)	
Erario c/IRPEF 1001 (dipendenti)	
Erario c/Addiz. Regionale 3802	
Erario c/Addiz. Comunale 3847	
Erario c/rivalutaz. TFR	
Erario c/rit.liq. TFR 1002	
Erario c/IRPEF 1004 (Co.Co.Pro.)	
Erario c/Addiz. Comunale 3848 (Co.Co.Pro.)	
Erario c/Imposta sost. riv. TRF (Co.Co.Pro.)	
Debiti v/INPS	
Debiti v/INAIL	
Debiti v/Fondo tesoreria INPS	
Debiti v/Fondo Pensione	
Enasarco c/contributi	
IVA su vendite Ante Procedura	
Debiti v/personale	0,00
Dipendenti c/retribuzioni	
Assoc.ne Sindacale	
TFR v/personale	
Depositi cauzionali passivi	
Ricavi sospesi	0,00
Contropartita Credito Iva Ante Procedura	
Contropartita Fornitori Ante Procedura	
Contropartita Clienti Ante Procedura	
Contropartita crediti tributari/previdenziali Ante Procedura	
Contropartita altri crediti Ante Procedura	
TOTALE GENERALE	0,00

11. Disponibilità liquide

Disponibilità liquide	2.615.095,13			
	Entrate	Uscite	Saldo	Data
di cui cassa curatore/anticipazioni	7.600,00	6.648,88	951,12	
di cui saldo banca come da contabilità			2.614.144,01	05/11/2025
saldo banca come da ultimo E/C			2.614.144,01	05/11/2025

11.1 Quadratura

Entrate	- Uscite	- Crediti	+ Debiti	Tot.1	
5.431.865,46	2.816.770,33	0,00	0,00	2.615.095,13	
		Saldo da cont.	+ cassa curat.	Tot.2	Quadratura
		2.614.144,01	951,12	2.615.095,13	OK

Note

12. Passivo	Tempestivo ammesso	Tardivo ammesso	TOTALE	Accertamento per dom. temp.	Accertamento per dom. tard.	Accertamento per opp. in corso
Prededuzioni	656.311,38	829.305,72	1.485.617,10			
Ipotecari	494.549,57	935.346,66	1.429.896,23			
Pignoratizi			0,00			
Privilegiati	8.807.914,61	4.256.967,41	13.064.882,02		3.267,88	
Chirografari	9.223.537,60	9.816.813,52	19.040.351,12		3.910,36	
Totale	19.182.313,16	15.838.433,31	35.020.746,47	0,00	7.178,24	0,00
Esclusi	7.059.153,51	2.317.347,56	9.376.501,07		10.770,32	
Note						

13. Piani di Riparto	1				
Numero di riparti eseguiti					
Data ultimo riparto		29/10/2024			
	Totale riparti (a)	Crediti amm. Riparti (b)	Credito residuo (b-a)	% Soddisfazione (a/b)	
Prededuzioni	1.389.236,86	1.385.244,24	0,00	100,288	
Ipotecari	901.431,72	1.429.896,23	528.464,51	63,042	
Pignoratizi			0,00	0,000	
Privilegiati	927,36	11.745.399,23	11.744.471,87	0,008	
Chirografari		19.034.727,72	19.034.727,72	0,000	
Totale generale ripartito	2.291.595,94	33.595.267,42	31.307.664,10		
Note					

14. Dettaglio Cause in corso

15. Atti da compiere per la chiusura della procedura (nei prossimi 6 mesi)			
Atto	Da compiere	Mese/Anno	Note
Inventario	☐ Si ☒ No		
Verifica crediti	☐ Si ☒ No		
Recupero crediti	☐ Si ☒ No		
Ripartizione dell'attivo	☐ Si ☒ No		
Vendite	☐ Si ☒ No		
Opposizioni	☐ Si ☒ No		
Controversie fiscali	☐ Si ☒ No		
Altre controversie	☒ Si ☐ No	6/2026	espletamento azioni revocatorie
Rendiconto finale	☐ Si ☒ No		
Chiusura procedura	☐ Si ☒ No		
Note			

16. Conclusioni del professionista
Vedere relazione allegata.

TRIBUNALE CIVILE E PENALE

DI MODENA

SEZIONE FALLIMENTARE

FALLIMENTO N.58/2022 R.G.

TARGET S.R.L.

Giudice Delegato: Dott.ssa Camilla Ovi

Curatore: Dott. Maurizio Bisi

Comitato Dei Creditori:

Avv. Mario Colizzi

GARC AMBIENTE spa Società Benefit

Massimo Bonettini

DATA DI DICHIARAZIONE DEL FALLIMENTO: 22/09/2022

RELAZIONE PERIODICA EX ART. 33 L.F.

RELATIVA AL PERIODO dal 06.05.2025 al 05.11.2025

Io sottoscritto Dott. Maurizio Bisi, Curatore del fallimento in oggetto, presento la terza relazione periodica, suddivisa, per una più organica esposizione, nei seguenti paragrafi:

1. Prospetto entrate/uscite;
2. Stato passivo;
3. Attività svolta nel periodo dal curatore e prospettive liquidatorie del fallimento.

PREMESSO

- che il questionario anticipatorio della relazione ex art. 33 L.F. è stato depositato presso la Cancelleria Fallimentare in data 08.11.2022;

- che la relazione ex art. 33 L.F. è stata depositata presso la Cancelleria Fallimentare in data 04.05.2023;

- che il programma di liquidazione ex art. 104 ter l.f., approvato dal Comitato dei Creditori è stato autorizzato dal Sig. Giudice Delegato in data 28.03.2023;

- che è stato approvato dal Comitato dei Creditori e autorizzato dal Sig. Giudice Delegato con provvedimento del 07.04.2023, il supplemento del programma di liquidazione, finalizzato a riproporre sul mercato, a mezzo di procedura competitiva e a prezzo ribassato, il ramo di azienda ubicato a Fiorano (MO), a fronte di offerta irrevocabile di acquisto cauzionata;

- che il membro del Comitato dei Creditori Bettelli Recuperi srl, è stato fuso per incorporazione nella controllante GARC AMBIENTE spa Società Benefit, c.f.: 01996970362, che ha pertanto sostituito la società incorporata con effetto dal 03.10.2024; Bettelli Recuperi srl è stata cancellata dal Registro Imprese dalla predetta data.

Ciò premesso si espone quanto segue:

1. Prospetto entrate/uscite.

Nel seguente prospetto vengono riassunte le entrate e le uscite della procedura fallimentare dalla data della sentenza dichiarativa di fallimento sino ad oggi:

Entrate:

• Risultato netto esercizio provvisorio 01/10-31/12/22	134.646,24
• Girofondi banche e cassa ante-fall.	1.460.341,88
• Incasso cessione ramo azienda Roteiglia	140.000,00

• Incasso cessione ramo azienda Fiorano	1.498.397,00
• Incasso fondo spese aggiudicatario rurale	8.500,00
• Incasso cessione magazzino	350.000,00
• Incasso cessione immobile rurale	65.000,00
• Incasso cessione autocarro	4.800,00
• Incasso rimborso imposte	2.298,00
• Utilizzo credito Iva post-fallimento	106.404,11
• Azioni responsabilità	760.545,00
• Recupero crediti commerciali	501.234,07
• Revocatorie	355.729,93
• Interessi attivi c/c 31/12/24	43.969,23
Totale Entrate	5.431.865,46
Uscite:	
• Spese di procedura, pubblicazioni, bolli, postali, bancarie	6.519,25
• Canoni gestionale Zucchetti	1.150,19
• Campione fallimentare	1.345,00
• Spese per affitti, utenze e vigilanza	131.981,41
• Spese varie di gestione	4.026,00
• Pagamento IMU/Ipotecarie	16.881,19
• Spese pubblicità aste competitive	11.049,80
• Registrazione marchi	2.145,18
• Consorzio bonifica	103,33
• Saldo compenso commissario giudiziale	19.983,60
• Spese legali, notarili, periti e consulenze	263.377,44
• Acconto compenso curatore	66.612,00

• Pagamento I riparto parziale	2.291.595,94
Totale uscite	2.816.770,33
Sbilancio entrate/uscite	2.615.095,13
Disponibilità:	
• Anticipi del curatore da rimborsare	0,00
• Fondo cassa procedura	951,12
• Disponibilità BPER Banca ag.5 c/c ordinario	2.165.062,24
• Disponibilità BPER Banca ag.5 c/c immobili	<u>449.081,77</u>
Totale somme disponibili	2.615.095,13

La liquidità si trova depositata quanto a Euro 2.165.062,24 sul conto corrente n.3697348 intestato alla procedura ed acceso presso Bper Banca S.p.a., Agenzia n.5 di Modena e quanto a Euro 449.081,77 sul conto corrente n. 3698904 intestato alla procedura ed acceso presso Bper Banca S.p.a., Agenzia n.5 di Modena, a favore dei creditori ipotecari (vedi e/c all. sub 1).

2. Stato Passivo

In data 22.03.2023 è stato reso esecutivo lo Stato Passivo della procedura (domande tempestive).

In data 07.06.2023 è stato reso esecutivo lo stato passivo del primo gruppo delle domande tardive.

In data 23.11.2023 è stato reso esecutivo lo stato passivo del secondo gruppo delle domande tardive.

In data 03.07.2024 è stato reso esecutivo lo stato passivo del terzo e ultimo gruppo delle domande tardive (alcune posizioni sono state

trattate in udienze successive con l'emissione dei relativi provvedimenti di esecutività).

In data 09.07.2025 si è tenuta l'udienza di verifica dello stato passivo relative alle ulteriori domande ultra-tardive e per quelle sospese. Il Sig. Giudice Delegato rinviava l'esecutività dello stato passivo all'udienza che si terrà il 6.11.2025 a causa di un credito vantato da un lavoratore per il quale ha concesso termine per la produzione di documentazione. In quell'occasione si procederà alla trattazione di ulteriori domande ultra tardive.

Alla data del 05.11.2025 lo stato passivo del Fallimento, è così formato:

Prededuzioni Euro	1.485.617,10
Ipotecari Euro	1.429.896,23
Privilegiati Euro	13.064.882,02
Chirografari Euro	<u>19.040.351,12</u>
Totale Euro	35.020.746,47

2.1 Le opposizioni a stato passivo

(i) Agenzia delle Entrate ha presentato ricorso in opposizione allo stato passivo in relazione al decreto emesso dal Sig. Giudice Delegato con il quale ha negato la prededuzione invocata dal creditore per l'importo di Euro 190.217,45 (cron.444). Lo scrivente si è costituito con incarico all'Avv. Danilo Galletti per l'udienza fissata davanti al giudice Dott. Carlo Bianconi il giorno 29.02.2024. Su espressa richiesta di Agenzia delle Entrate, è stato disposto un primo rinvio al 04.07.2024, ore 12.00, un secondo rinvio per al 07.11.2024, un terzo

rinvio al 13.02.2025 e un quarto rinvio al 21.05.2025. Per analoga ragione è stata rinviata dal Sig. Giudice Delegato la discussione relativamente al credito complessivo di Euro 1.363.392,68, chiesto in prededuzione dall'Agenzia delle Entrate; lo scrivente ha richiesto il rinvio, accolto dal Sig. Giudice Delegato, per la seguente motivazione: *"Si propone il rinvio della trattazione in quanto il creditore istante ha richiesto il riconoscimento della prededuzione su importi maturati post omologa del concordato preventivo e il Giudice Delegato, in analoga domanda di insinuazione al passivo presentata dall'Agenzia delle Entrate-Riscossione su altre posizioni creditorie, ha negato il riconoscimento della prededuzione invocata per la parte maturata post omologa (vedi cron. n. 444). In tale circostanza l'Agenzia delle Entrate-Riscossione ha proposto opposizione alla decisione del Giudice Delegato e il fallimento si è costituito per resistere ex art. 99 l.f.; in occasione dell'udienza tenutasi il 29.02.2024, il creditore opponente ha richiesto al Giudice incaricato un rinvio dell'udienza che è stato fissato per il prossimo 07.11.2024, in attesa dell'esito del giudizio pendente presso la Corte di Cassazione per analoga decisione contestata dall'Agenzia delle Entrate-Riscossione in merito al disconoscimento della prededuzione richiesta su altra procedura fallimentare."*

A questo proposito si informa che la sentenza della Suprema Corte del 25.03.2025 R.G. nr. 11057/2022, (giudizio richiamato nel provvedimento di rinvio) ha enunciato il seguente principio di diritto: *"In tema di concordato preventivo in continuità aziendale, i crediti sorti dopo la chiusura della procedura ai sensi dell'art. 181 l.fall. e durante la fase di esecuzione del concordato medesimo non beneficiano, nella procedura fallimentare successivamente aperta, della prededucibilità c.d. "in funzione", di cui all'art. 111, comma 2, l.fall., come ridelineata da Cass. Sez. U, n.42093 del 2021"*.

Il creditore opponente Agenzia delle Entrate, tenuto conto del principio enunciato dalla Cassazione, ha rinunciato all'opposizione, con estinzione del giudizio (provvedimento del Tribunale di Modena del 26.06.2025).

(ii) Veicolo di Sistema srl quale successore a titolo particolare di Banca Agricola Commerciale Istituto Bancario Sanmarinese spa, a seguito dell'ammissione in chirografo del credito di Euro 594.728,33 con esclusione del privilegio ipotecario richiesto. Il fallimento si è costituito con la nomina del legale della procedura, Avv. Anselmo Sovieni del foro di Modena. L'udienza si è tenuta il 24.10.2024, innanzi al Giudice relatore Dott. Carlo Bianconi. Il Giudice fissava l'udienza per il 12.02.2025, ore 12. Il creditore opponente aveva preannunciato in udienza, della disponibilità a formalizzare una proposta transattiva. La proposta transattiva, accolta dagli organi della procedura, ha previsto la rinuncia dell'opponente alla causa di opposizione di stato passivo con conferma quindi dell'ammissione del credito in chirografo anziché con privilegio ipotecario come richiesto e, sempre in via transattiva, la Banca ha riconosciuto al fallimento la somma di Euro 27.500,00 a saldo e stralcio dell'azione revocatoria che lo scrivente aveva promosso per somme incassate dalla banca post deposito del ricorso del concordato ex art. 161, co.6 l.f. per crediti ceduti ante concordato e per i quali la banca non ha prodotto la documentazione richiesta munita di data certa a fronte di cessioni individuate per l'ammontare complessivo di Euro 91.758,17.

In data 18.12.2024 è stata incassata sul c/c della procedura la somma

concordata, a saldo e stralcio, di Euro 27.500,00.

(iii) Abdelouahed Yammel, a seguito dell'esclusione del credito 110.841,77 richiesto in privilegio ex art. 2751 bis n.1 c.c. in quanto incerto sia nell'*an*, sia nel *quantum*, derivante dalla richiesta di risarcimento per un infortunio sul lavoro risalente al novembre 2017. Il fallimento si è costituito con la nomina del legale della procedura, Prof. Avv. Enrico Gagnoli del foro di Modena, avvocato giuslavorista. L'udienza si è tenuta il 24.10.2024, innanzi al Giudice relatore Dott. Carlo Bianconi. L'udienza era stata rinviata al 05.12.2024. Nel frattempo gli organi della procedura hanno autorizzato una transazione con l'opponente, con nulla osta del Sig. Giudice Delegato del 04.11.2024, che prevede l'ammissione parziale del credito per l'importo di Euro 55.000,00 con il privilegio ex art. 2751 bis n.1 c.c. e conseguente modifica dello stato passivo. In occasione dell'udienza del 05.12.2024 la causa è stata abbandonata per l'intervenuta transazione, come da decreto monocratico emesso dal giudice relatore.

Quindi, tutte le opposizioni sono state risolte con abbandono delle cause da parte degli opposenti.

3. Attività svolte dal curatore e prospettive liquidatorie del fallimento.

(i) I beni intestati al fallimento

Si rinvia al parag. n.3 della prima relazione periodica con la quale è stato dato atto che tutto l'attivo rappresentato da nr.2 rami di azienda (Fiorano e Roteglia), da un terreno rurale, nonché da altri

beni mobili, fra i quali l'intero magazzino prodotti finiti, sono stati liquidati.

Ad oggi tutti beni intestati al fallimento sono quindi stati liquidati.

(ii) I crediti commerciali

Alla data del fallimento, la società vantava una consistente mole di crediti commerciali, sia nazionali, ma anche nei confronti di soggetti esteri Intra-CEE ed Extra-CEE; la maggior parte dei crediti commerciali, ovvero quelli più recenti, erano stati ceduti alle società di smobilizzo crediti (Factoring) General Finance Spa e Banca Privata Leasing spa, che avevano concesso linee di credito autoliquidanti prededucibili, autorizzate dagli organi della procedura, funzionali alla continuità aziendale diretta del concordato preventivo di TARGET. Alcuni dei crediti ceduti si riferivano, tuttavia, a "*fatturazioni anticipate*" che TARGET aveva presentato alle società di factoring (che anticipavano il credito in ragione di un massimo dell'80%) in attesa che la merce ordinata fosse prodotta naturalmente, tutte queste posizioni sono state radiate dagli istituti in quanto il cliente, non avendo ricevuto la merce ordinata, non ha provveduto al pagamento. Lo scrivente, dopo aver preso contatti con i citati istituti per fare il punto delle posizioni cedute, ha inserito i crediti retrocessi nel computo dei crediti da recuperare, nonostante lo scrivente riponesse forti dubbi sull'effettiva recuperabilità e spettanza di tali crediti.

General Finance spa, all'esito degli incassi pervenuti, in data

15.02.2023 ha retrocesso al fallimento la somma di Euro 148.802,91, mentre Banca Privata leasing in data 01.12.2022, ha retrocesso l'importo di Euro 15.173,09.

Lo scrivente ha poi potuto rilevare, fin dalle prime fasi di recupero crediti, che i crediti più recenti, che non sono stati oggetto di anticipazione dalle società di factoring, sono stati oggetto di contestazione in quanto si trattava di vendita di campioni di prodotti ceramici il cui prezzo di cessione, stando agli accordi commerciali intercorsi, dovevano essere recuperati nelle successive forniture di TARGET ai propri clienti. Pertanto, le contestazioni derivavano dalla oggettiva sopraggiunta impossibilità di TARGET di fornire i prodotti ordinati, stante il Fallimento della stessa e, con essa, l'impossibilità del cliente di recuperare i costi della campionatura attraverso la fornitura dei prodotti e la successiva rivendita ai propri clienti. Si ricorda che, benché la sentenza dichiarativa di fallimento avesse autorizzato l'esercizio provvisorio, anche per singole attività fino al 31.12.2022, la produzione dello stabilimento di Fiorano non è mai ripartita stante la oggettiva impossibilità di sostenere le spese per la produzione (gas, energia elettrica, ecc...) in mancanza di disponibilità liquide.

Lo scrivente aveva chiesto al Comitato dei Creditori, con nulla osta del Sig. Giudice Delegato, di potere operare con una certa autonomia operativa, onde consentire di velocizzare il recupero crediti ed evitare di "ingolfare" gli organi della procedura di istanze ai sensi dell'art. 35 l.f.. Pertanto, per accelerare e rendere più proficua

l'attività del recupero dei crediti, lo scrivente ha chiesto di essere autorizzato, in parziale autonomia, a trattare con il debitore sulla base dei seguenti parametri:

1) i piani di rientro potranno essere accettati in autonomia fino ad un massimo di 12 mesi;

2) per le pratiche di importo inferiore uguale a Euro 5.000,00, lo scrivente proponeva di agire in totale autonomia per il recupero del credito; resta inteso che la richiesta di saldo e stralcio deve essere supportata da idonea documentazione e che lo scrivente, nell'interesse della procedura, si impegnavo sempre ad incassare il massimo possibile;

3) per le pratiche di importo capitale tra Euro 5.000,00 ed Euro 20.000,00, lo scrivente proponeva di agire in totale autonomia per il recupero del credito nella misura minima pari al 60% dell'importo capitale; resta inteso che la richiesta di saldo e stralcio deve essere supportata da idonea documentazione e che lo scrivente, nell'interesse della procedura, si impegna sempre ad incassare il massimo possibile;

4) al di fuori dei casi contemplati ai punti precedenti, lo scrivente si impegnavo a sottoporre agli organi della procedura le singole ipotesi transattive, formulate dal debitore, ex art. 35 l.f., al fine di ottenere le necessarie autorizzazioni.

A seguito di autorizzazione degli organi della procedura, esperiti i primi tentativi di recupero da parte dell'ufficio fallimentare, l'attività di incasso dei crediti è stata affidata a ADVANCING TRADE

S.P.A. con sede in Via Daniele Pesenti 16, 24022 Alzano Lombardo (BG), C.F. e P.IVA 01647260163, società specializzata per il recupero dei crediti commerciali. In particolare, l'incarico ad ADVANCING TRADE S.P.A. ha riguardato tutti i crediti relativi a debitori che, trascorso circa un anno dalla dichiarazione di fallimento, nonostante le intimazioni dello scrivente, non hanno versato alcun importo ad estinzione del proprio debito. Al contrario, lo scrivente ha trattenuto quelle posizioni per le quali erano in corso le rateizzazioni o proposte transattive, riservandosi tuttavia di affidare tali posizioni a ADVANCING TRADE, qualora i debitori risultassero inadempienti. ADVANCING TRADE consigliava l'abbandono dei crediti verso quei debitori esteri ubicati in territori interessati da eventi bellici (in particolare verso alcuni debitori Israeliani).

Le posizioni creditorie (n.111) che sono state affidate ad ADVANCING TRADE S.P.A., erano così rappresentate:

Riepilogo posizioni di credito	TOTALE DA RECUPERARE	Conteggio
ITALIA	258.329,27	41
CEE	106.564,66	21
EXTRA-CEE	486.521,51	49
Totale complessivo	851.415,44	111

Il totale dei crediti incassati da ADVANCING TRADE SPA ammontava a soli Euro 16.089,01, di cui 14.343,20 per crediti recuperati (con saldi risultanti dalle scritture contabili) ed Euro 1.745,81 per maggiori importi incassati, rispetto al dovuto. Con riferimento alle altre posizioni (n.105), ADVANCING TRADE con relazione del 14.05.2025 ha informato lo scrivente che l'attività di recupero crediti era di fatto esaurita: nella relazione finale ADVANCING TRADE ha indicato le

motivazioni che suggerivano di rinunciare al recupero di detti crediti ammontanti complessivamente a Euro 837.072,24. Le principali motivazioni includono la cessata attività dei debitori, procedure concorsuali in corso, irreperibilità, contestazioni, mancanza di documentazione ma, in particolare, la vetustà dei crediti.

Nel prospetto sotto riportato, si evidenzia il riepilogo di tutti i crediti commerciali risultanti dai saldi contabili alla data del fallimento:

Etichette di riga	Saldo da contabilità	Crediti incassati post fallimento 21/12/2022	Crediti incassati da ADV	Compensazioni	Stralcio per transazione	Crediti Contestati/ Irrecuperabili	Maggiori importi incassati	Somma di TOTALE DA RECUPERARE
ITA	757.573,18	207.628,70	11.065,51	35.996,66	36.231,45	478.192,96	476,59	-
ITA	757.573,18	207.628,70	11.065,51	35.996,66	36.231,45	478.192,96	476,59	-
Esteri	1.136.656,96	16.317,00	3.277,69			1.122.085,77	1.745,81	-
CEE	114.032,05	4.292,05	959,87			111.485,81	1.745,81	-
EXTRA-CEE	1.022.624,91	12.024,95	2.317,82			1.010.599,96		-
Totale complessivo	1.894.230,14	223.945,70	14.343,20	35.996,66	36.231,45	1.600.278,73	2.222,40	-

Dei crediti risultanti dai saldi di contabilità alla data del fallimento (Euro 1,894 milioni), si è potuto quindi riscontrare crediti irrecuperabili per Euro 1,600 milioni, di cui Euro 837.072,24 affidati ad ADANCING TRADE SPA. Una parte significativa di crediti esteri inesigibili, non affidati ad ADVANCING TRADE SPA, pari ad Euro 0,511 milioni, riguardava nr. 2 posizioni di clienti che non hanno provveduto al pagamento (a fronte di fatture emesse da TARGET in via anticipata) per merce mai consegnata, in quanto mai prodotta: in particolare trattasi di crediti formati nel 2019 (Euro 281.900,99 relativi a DAL-TILE A DIVISION OF MOHAWK INDUSTRIES) e nel 2022 (Euro 228.347,64 relativi a SOHO STUDIO, LLC).

Come emerge dalla tabella sopra riportata, non residuano crediti commerciali per i quali si ritiene possibile un proficuo recupero. L'intero importo di Euro 1.600.278,73 è stato pertanto considerato di fatto inesigibile. L'analisi dell'anzianità di detti crediti irrecuperabili, come da prospetto che segue, evidenzia ulteriormente la loro vetustà e la conseguente difficoltà di recupero:

Somma di Contestati/ Irrecuperabili	Aging					Totale complessivo
	<= 2018	2019	2020	2021	2022	
Macro Area						
ITA	356.387,36	20.015,03	3.906,95	3.093,50	94.790,12	478.192,96
ITA	356.387,36	20.015,03	3.906,95	3.093,50	94.790,12	478.192,96
Esteri	81.595,88	389.948,45	67.181,92	80.815,68	502.543,84	1.122.085,77
CEE	10.465,17	10.862,72	7.218,09	5.130,11	77.809,72	111.485,81
EXTRA-CEE	71.130,71	379.085,73	59.963,83	75.685,57	424.734,12	1.010.599,96
Totale complessivo	437.983,24	409.963,48	71.088,87	83.909,18	597.333,96	1.600.278,73

Escludendo i crediti formatisi nel 2019 (Euro 281.900,99 relativi a DAL-TILE A DIVISION OF MOHAWK INDUSTRIES) e nel 2022 (Euro 228.347,64 relativi a SOHO STUDIO, LLC), larga parte dei crediti inesigibili riguardano posizioni in data anteriore o uguale al 2018:

<=2018	2019	2020	2021	2022	Totale complessivo
437.983,24	128.062,49	71.088,87	83.909,18	367.694,02	1.088.737,80
40%	12%	7%	8%	34%	

Per le motivazioni illustrate, lo scrivente ha richiesto al Comitato dei Creditori l'autorizzazione alla rinuncia al recupero dei crediti commerciali, con nulla osta del Sig. Giudice Delegato in data 04.09.2025.

Quindi, alla data odierna non risultano crediti commerciali da recuperare.

(iii) l'azione di responsabilità promossa nei confronti degli organi sociali

Al paragrafo 3 (vii) della prima relazione periodica, alla quale si rinvia, lo scrivente ha dato atto degli esiti dell'azione di responsabilità promossa nei confronti sia dell'organo gestorio che dell'organo di controllo. L'azione giudiziale è stata estinta in via transattiva con tutti i convenuti.

iv) le azioni revocatorie nei confronti degli istituti di credito.

Lo scrivente si è attivato con lettere a mezzo pec del 04.01.2023 per richiedere agli istituti di credito la documentazione comprovante le cessioni di credito notificate ante deposito del concordato in bianco (12.11.2019), al fine di verificare la loro opponibilità di queste al fallimento. Solo alcune banche, dopo alcuni solleciti, hanno risposto comunicando che nessuna cessione era intervenuta, oppure che le cessioni erano state tutte notificate senza procedere all'inoltro della documentazione richiesta, altre, la maggior parte non hanno dato alcun riscontro.

In data 12.09.2023, dopo un'analisi accurata della documentazione contabile e bancaria in possesso, lo scrivente ha inoltrato a otto istituti di credito lettere di formale diffida a restituire somme in revocatoria ex art. 67, co.3 lett. b) e art. 70, co.3 l.f., intimando inoltre la restituzione delle somme relative a tutte le cessioni di credito intervenute nei sei mesi anteriori al deposito del ricorso ex

art. 161, co.6 l.f. (12.11.2019).

Alla data della presente relazione, solo due istituti di credito hanno formalizzato una proposta transattiva autorizzata dal Comitato dei Creditori con visto agli atti del Sig. Giudice Delegato con la quale:

-la prima, a fronte di richieste del fallimento per Euro 113.289 in revocatoria ex artt. 67 e 70, co.3 l.f. e per Euro 366.976,00 per cessioni ritenute non opponibili alla procedura, il fallimento ha concordato a saldo e stralcio, assistito dal legale della procedura, Avv. Sovieni del foro di Modena, il pagamento della somma pari a Euro 200.000. In data 07.05.2024 la somma di Euro 200.000,00 è stata accreditata sul conto corrente della procedura;

-la seconda, indicata al parag. 2.1, nr. (ii) in relazione alle opposizioni allo stato passivo.

Con riferimento alle altre posizioni riscontrate, si riferisce quanto segue:

al momento dell'apertura della procedura di concordato (13.11.2019 con effetti a decorrere dalle ore 00,01 del medesimo giorno, essendo l'iscrizione presso il registro delle imprese avvenuta in data 13.11.2019), TARGET risultava essere titolare di rapporti accesi presso i seguenti istituti di credito:

-Credit Agricole spa c/c nr. 40070351;

-Emilbanca Cred. Coop c/c 85070116427;

-Unipol Banca Spa c/c 2055-6;

-Intesa San Paolo Spa c/c 1000/178;

sui quali sono transitati rimesse potenzialmente revocabili, ai sensi

degli artt. 67, co.3, lett. b) e 70, co.3 l.f..

Lo scrivente aveva individuato il semestre cd. "periodo sospetto" ai fini della revocatoria calcolandolo a ritroso a far tempo dalla data di deposito del ricorso per concordato preventivo ex art. 161, c.6, l.fall. e dunque dal 12.11.2019 compreso a ritroso sino al 12.05.2019 compreso, vista la *consecutio* tra la procedura di concordato preventivo ex artt. 160 e 161 L.fall. ed il fallimento. Le rimesse effettuate su un conto corrente bancario sono revocabili laddove "abbiano ridotto in maniera consistente e durevole l'esposizione bancaria del fallito nei confronti della banca" (art. 67, c.3, lett. b), L.fall.). Parimenti, ai sensi del collegato art. 70, c. 3, L.fall.: "Qualora poi la revoca abbia ad oggetto atti estintivi di posizioni passive derivanti da rapporti di conto corrente bancario o comunque rapporti continuativi o reiterati, il terzo deve restituire una somma pari alla differenza tra l'ammontare massimo raggiunto dalle sue pretese, nel periodo per il quale è provata la conoscenza dello stato d'insolvenza, e l'ammontare residuo delle stesse, alla data in cui si è aperto il concorso (...)". Ne consegue dunque che, così come ampiamente condiviso ed argomentato in giurisprudenza, tutti i pagamenti liquidi ed esigibili intervenuti nel periodo sospetto sono revocabili, in quanto abbiano ridotto in maniera consistente e durevole l'esposizione nel suo complesso a prescindere dall'entità delle singole rimesse, non dipendendo l'inefficacia di un atto lesivo dall'entità della lesione stessa, in quanto rilevante il risultato solutorio finale complessivo. In altri termini, ciò che conta, è che

nel complesso le rimesse, effettuate nel periodo sospetto e in presenza di *scientia decoctionis* della banca, abbiano prodotto dal punto di vista sostanziale un rientro parziale (o totale) dell'Istituto di credito verso l'impresa fallita, dovendo in ciò ravvisarsi un indice dell'intento dell'Istituto di credito di sottrarsi alla regola del concorso e della *par condicio creditorum*. Nello specifico, come si rilevava dagli estratti conto dei predetti Istituti di Credito, nel semestre anteriore rispetto all'iscrizione della domanda di (pre)concordato preventivo (intervenuta il 12.11.2019), erano affluite rimesse potenzialmente revocabili per i seguenti complessivi importi:

-Credit Agricole spa Euro 32.643,89;

-Emilbanca Euro 54.096,80;

-Banca Intesa Euro 27.086,68;

-Unipol Euro 26.163,41

per incassi provenienti da soggetti terzi (bonifici e/o versamenti e/o giroconti e/o accrediti-pagamenti per anticipazioni) a rientro dell'esposizione bancaria che TARGET S.r.l. aveva nei confronti delle Banche.

Lo scrivente chiarisce sin d'ora che, per individuare le rimesse revocabili nel caso di specie (e per la determinazione della somma complessiva delle stesse), il fallimento aveva svolto una disamina complessiva dell'andamento del conto summenzionato in ossequio a quanto più volte condiviso dalla giurisprudenza sul punto laddove: "*..la verifica dei criteri di consistenza e durevolezza va fatta mediante un*

esame complessivo dei vari accreditati ed addebiti pervenuti sul conto in un dato periodo, tenendo conto dell'ammontare del debito complessivo, l'entità della rimessa, l'entità media dei movimenti in entrata e uscita, mentre la durevolezza rappresenta il rapporto tra accredito ed addebito in un determinato lasso di tempo e la stabilità dell'effetto solutorio, per cui vanno in primo luogo determinate ed individuate le rimesse durevoli e consistenti, mentre l'art. 70 LF rappresenta il limite entro il quale l'obbligazione restitutoria può essere esercitata..”(ex multis Tribunale di Modena, 23.05.2017, n. 828, Tribunale di Bologna, 04.08.2011 n. 2167, Tribunale di Milano, 25.05.2009, n. 2167). Pertanto, al fine di verificare il requisito della cd. “consistenza” così come richiesto dall'art. 67, c.3, lett. b) L.fall., lo scrivente aveva proceduto rapportando ciascuna rimessa all'effettivo rientro dell'indebitamento in essere ex art. 70 L.fall., adottando il cd. “Metodo dell'importo rapportato al rientro ex art. 70 L.fall.”, nel semestre dal 12.05.2019 al 12.11.2019, ossia applicando la percentuale del 10% al valore calcolato quale limite ex art. 70, c.3, L.fall.. Di conseguenza, il fallimento aveva considerato consistenti tutte quelle rimesse che, di volta in volta, hanno avuto un'incidenza percentuale sul saldo di conto corrente da esse determinato, superiore al valore anzidetto (10% del rientro ex art. 70 L.fall.). Con riferimento al requisito della cd. “durevolezza”, è stata determinata la durata media delle “rimesse consistenti” in 10 giorni, ossia considerando durevoli quelle rimesse (già consistenti) la cui giacenza non ha avuto utilizzi (da intendersi tali da inficia-

re sulla consistenza delle stesse) per almeno 10 giorni solari consecutivi; tale risultanza deriva dal rapporto tra il numero di giorni totali compresi nel semestre di cui al periodo cd. sospetto (dal 12.05.2019 al 12.11.2019) ed il numero di giorni effettivo in cui si sono rilevate rimesse sul conto corrente oggetto di analisi.

L'importo come sopra calcolato è infine da parametrarsi con il limite disposto dall'art. 70, c.3, L.fall. come più sopra richiamato, il tutto come meglio individuato nelle lettere di diffida inoltrate alle quattro banche indicate.

Circa la prova della *scientia decoctionis*, secondo consolidato orientamento della giurisprudenza, l'onere probatorio che grava sul Curatore, può essere assolto attraverso elementi indiziari che inducano a ritenere che il soggetto convenuto in revocatoria fosse a conoscenza dello stato di insolvenza della società poi fallita. Le Banche, in quanto operatori professionali, avrebbero difatti, tra tutti, già potuto prendere visione del bilancio chiuso al 31.12.2018, approvato dall'assemblea di TARGET in data 30.04.2019 e pubblicato al Registro delle Imprese in data 28.05.2019, laddove si assisteva ad una situazione finanziariamente irrecuperabile di lì a poco, posto che proprio nell'esercizio successivo chiuso al 31.12.2019, la società maturava una macroscopica perdita di bilancio pari ad Euro -16.441.465 comportando l'integrale erosione ed azzeramento del capitale sociale e del patrimonio netto che, infatti, alla data del 31.12.2019 si attestava già sull'importo negativo di Euro -10.539.059!. Sul piano finanziario, inoltre, dati oggettivi ed incontrovertibili risultavano

proprio dai principali indicatori di bilancio, da sempre utilizzati dalle banche per concedere ed erogare servizi finanziari ai propri correntisti, come indicato nelle lettere di diffida.

Il fallimento, aveva altresì richiesto a: (i) Credit Agricole la restituzione di somme in revocatoria per l'importo complessivo di Euro 35.299,94: in particolare, risultava che la banca avesse incassato dette somme dopo il 13.11.2019 (post iscrizione al Registro Imprese del concordato in bianco) a fronte di crediti ceduti anteriormente al 12.11.2019, in seguito, da un più approfondito controllo, è risultato che dette somme non erano state pagate alla banca e quindi erano tornate insolute, ovvero, erano state pagate su altri conti correnti, ad eccezione della cessione di Euro 2.016,00 e, (ii) a Intesa San Paolo la restituzione di somme in revocatoria per l'importo complessivo di Euro 34.842,75: in particolare, risultava che la banca avesse incassato dette somme dopo il 13.11.2019 (post iscrizione al Registro Imprese del concordato in bianco) a fronte di crediti ceduti anteriormente al 12.11.2019, ma da un più approfondito esame, è risultato che dette somme non erano state pagate alla banca e quindi erano tornate insolute, ovvero erano state pagate su altri conti correnti.

Quasi tutte le Banche non hanno mai dato seguito alle richieste del fallimento tuttavia, se si esamina ogni singola posizione, queste riguardano importi non significativi e, proprio per non gravare di ulteriori spese il fallimento, lo scrivente è stato autorizzato dal Comitato dei Creditori, con nulla osta del Sig. Giudice Delegato in data 30.07.2025 a non agire in via giudiziale nei confronti dei citati

istituti di credito.

Le azioni giudiziali promosse nei confronti di BANCO BPM e B.N.L. SPA

Lo scrivente ha presentato istanza al Sig. Giudice Delegato, constatato che ogni tentativo di recupero in via stragiudiziale è fallito, per essere autorizzato ad agire giudizialmente ex art. 25, co.1, nr. 6 l.f., trattandosi di richieste in restituzione per importi più elevati ovvero, BANCO BPM per Euro 274.790,23 e B.N.L. per Euro 167.762,89; il Sig. Giudice Delegato con provvedimenti del 14.07.2025 ha autorizzato le azioni giudiziali nei confronti dei due istituti di credito con incarico al legale del fallimento, Avv. Anselmo Sovieni.

In data 18.09.2025 sono stati notificati i due atti di citazione. La causa contro Banca BPM è stata iscritta al nr. 4504/2025 R.G., quella promossa nei confronti di B.N.L. è stata iscritta al nr. 4505/2025 R.G.; udienze fissate al 30.01.2026, termine per costituirsi entro 21.11.2025.

Dell'esito delle due azioni giudiziali promosse contro i due istituti di credito ne sarete debitamente informati.

v) Le transazioni perfezionate alla data della presente relazione

Alla data della presente, previa autorizzazione degli organi della procedura, sono state perfezionate le seguenti transazioni anche a fronte di azioni revocatorie:

DEBITORE	IMPORTO	IMPORTO SALDO	PAGAMENTO/
----------	---------	---------------	------------

	NOMINALE	E STRALCIO	NULLA OSTA G.D.
Banca Privata Leasing	Euro 15.173,09	Euro 15.173,09	01.12.2022
Dott. Lucio Bonfanti	Euro 4.691,53	Euro 4.691,53	14.02.2023
Labelink srl	Euro 9.386,09	Euro 5.631,65	20.02.2023
Solutions SRL	Euro 5.093,04	Euro 1.500,00	28.02.2023
Catillo srl	Euro 4.774,43	Euro 1.000,00	13.03.2023
Soc.Edil Bonanno SAS	Euro 4.089,45	Euro 1.000,00	13.03.2023
Giuggiulena srls	Euro 7.156,84	Euro 3.578,22	13.06.2023
Sopramaresotto SOC. COOP.	Euro 36.623,24	Euro 15.000,00	16.04.2024(*)
Unicredit	Euro 366.976	Euro 200.000	29.04.2024
Florim Ceramiche SPA	Euro 77.940,58	Euro 40.000,00	02.05.2024
Mucci Martina	Euro 21.000,00	Euro 5.000,00	09.08.2024
Mirage spa	Euro 298.036,00	Euro 70.000,00	15.11.2024
Veicolo di Sistema srl	Euro 91.758,17	Euro 27.500,00	06.12.2024

(*) pagamento in corso per rateizzazione; ad oggi il pagamento è avvenuto per Euro 5.000 su Euro 15.000; il debitore, essendosi oggi reso inadempiente per la differenza di Euro 10.000, il Comitato dei Creditori ha autorizzato la risoluzione dell'accordo transattivo e la S.V.Ill.ma ha nominato il legale del fallimento per agire con decreto ingiuntivo al fine di recuperare il credito residuo. In seguito, preso atto che la società è stata posta in liquidazione e cancellata al Registro Imprese in data 31.01.2025, gli organi della Procedura (autorizzazione del Comitato dei Creditori e visto del Sig. Giudice Delegato del 26.02.2025, visto il parere del legale, hanno autorizzato lo scrivente a rinunciare al recupero del credito residuo, essendo non conveniente alcuna azione recuperatoria.

vi) Il primo riparto parziale

In data 03.10.2024 lo scrivente ha depositato il primo progetto di riparto parziale che ha previsto la distribuzione della somma complessiva di Euro 2.291.595,94 (tenuto conto dell'accantonamento di

Euro 2.592.720,23 per i futuri riparti, le opposizioni allo stato passivo pendenti, le spese di procedura), a favore: (i) dei creditori prededuzione per complessivi Euro 1.389.236,86, (ii) dei creditori ammessi in privilegio ex art. 2755 c.c. per Euro 927,36 e, infine, (iii) dei creditori ipotecari di primo grado per complessivi Euro 901.431,72.

Il Sig. Giudice Delegato, su richiesta dello scrivente, non essendo stati proposti reclami, con provvedimento del 29.10.2024 ha dichiarato l'esecutività del primo progetto di riparto parziale.

Tutti i creditori di cui al piano di riparto sono stati pagati.

Non appena sarà reso esecutivo lo stato passivo, la cui udienza è stata fissata per il prossimo 06.11.2025, in assenza di opposizioni, sarà possibile eseguire un secondo riparto parziale.

CONCLUSIONI

Nonostante tutto l'intero attivo sia stato liquidato, ad oggi non è ancora possibile ipotizzare quando potrà essere chiusa la procedura, per i seguenti principali motivi:

(i) deve ancora essere reso esecutivo lo stato passivo delle ulteriori domande tardive di cui alla prossima udienza del 06.11.2025 che avrà ad oggetto anche la trattazione tre domande ultra tardive;

(ii) sono state intraprese le due azioni giudiziali nei confronti delle due banche indicate al parag. iv della presente relazione.

Il sottoscritto si riserva di comunicare qualsiasi altro fatto o notizia rilevante che emergesse in epoca successiva alla data della presente relazione.

Con osservanza.

Modena, lì 6 novembre 2025

Il Curatore

Dott. Maurizio Bisi



Allegati:

- 1) estratti conto bancari n.3697348 e n.3698904.

Società: \$32Z\$ FALLIMENTO TARGET - S.R.L.
Banca: 05387 BPER BANCA S.P.A.

Conto: IT34W053871290500003697348 EUR 000003697348

Saldo iniziale al: 05/05/25 +2.202.137,19 EUR

Saldo Finale al: 04/11/25 +2.165.062,24 EUR

Filtro applicato: D, contabile >= 05/05/25, D, contabile <= 04/11/25

D. cont.	D. val.	Descrizione movimento	Caus.	Dare	Avere
05/05/25	30/04/25	CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING	5030	4,27	
27/05/25	15/05/25	PAGAM. DELEGA F24 AGENZIA ENTRATE F24 - AGENTR DEL : 15.05.2025 BSIMRZ62L30F257J	1904	10.236,24	
04/06/25	31/05/25	CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING	5030	4,27	
02/07/25	30/06/25	CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING	5030	4,27	
02/07/25	30/06/25	IMPOSTA DI BOLLO BOLLI DA APRILE A GIUGNO	1658	2,00	
04/08/25	31/07/25	CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING	5030	4,27	
25/08/25	25/08/25	DISPOSIZIONE A FAVORE DI ADVANCING TRADE SPA EUR 12470,480 SALDO FATTURE 2023 2024 2025 Spese: 5,50Num. Bonifico 252378080001856-481290566760IT05387 -RIF. 25237/00080005043	2626	12.470,48	
25/08/25	25/08/25	COMMISSIONI BONIFICI A FAVORE DI A DVANCING TRADE SPA EUR 12470,480 SALDO FATTURE 2023 2024 2025 Spese: 5,50Num. Bonifico 252378080001856-481290566760IT05387 -RIF. 25237/00080005043	1600	5,50	
02/09/25	31/08/25	CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING	5030	4,27	
02/10/25	30/09/25	CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING	5030	4,27	
03/10/25	30/09/25	IMPOSTA DI BOLLO BOLLI DA LUGLIO A SETTEMBRE	1658	2,00	
07/10/25	07/10/25	PAGAM. DELEGA F24 AGENZIA ENTRATE F24 - AGENTR DEL : 07.10.2025 BSIMRZ62L30F257J	1904	623,00	
22/10/25	22/10/25	DISPOSIZIONE A FAVORE DI GALLETTI E PARTNERS - STUDIO LEGALE SALDO PROFORMA N 58 DEL 17 9 2025 Spese: 4,00 EUR Num. Bonifico 252958080005731-481290566760IT05387 -RIF. 25295/0008011948	2626	12.302,11	
22/10/25	22/10/25	DISPOSIZIONE A FAVORE DI STUDIO AZ ETA SALDO PROFORMA 666 - 11 - 91620.36 EUR Spese: 4,00 EUR Num. Bonifico 252958080006705-481290566760IT05387 -RIF. 25295/0008013728	2626	1.400,00	
22/10/25	22/10/25	COMMISSIONI BONIFICI A FAVORE DI S TUDIO AZETA SALDO PROFORMA 666 - 11 - 91620.36 EUR Spese: 4,00 EUR Num. Bonifico 252958080006705-481290566760IT05387 -RIF. 25295/0008013728	1600	4,00	
22/10/25	22/10/25	COMMISSIONI BONIFICI A FAVORE DI G ALLETTI E PARTNERS - STUDIO LEGALE SALDO PROFORMA N 58 DEL 17 9 2025 Spese: 4,00 EUR Num. Bonifico 252958080005731-481290566760IT05387 -RIF. 25295/0008011948	1600	4,00	

Ultimo saldo ricevuto al 04/11/25 2,165,062.24

Totali dare e avere: 37.074,95

Il saldo iniziale e il saldo finale riportati sono stati calcolati in base ai movimenti pervenuti dalla singola Banca e potrebbero quindi non essere conformi a quelli effettivi nel caso si siano verificati problemi di trasmissione dati nel periodo di riferimento



BPER Banca S.p.A. con sede in Modena, via San Carlo, 8/20. Codice Fiscale e iscrizione nel Registro Imprese di Modena n. 01153230350. Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA Parita IVA nr. 03630700361. Capitale sociale Euro 2.509.962.900,57 al 31.05.2025. Codice ABI 5387 6. Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4932. Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia. Casogruppo del Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5387 6. PEC: bper@pec.gruppobper.it, bper.it, group.bper.it

ESTRATTO AL 30/09/2025
DEL CONTO CORRENTE
NUMERO 000003697348
PRESSO MODENA 5

Coordinate bancarie

05387-0032

IBAN IT 34 W 05387 12905 000003697348
BIC BPMOIT22 XXX

FALLIMENTO TARGET - S.R.L.
PRESSO BISI MAURIZIO
VIA FRANCESCO PRAMPOLINI 55
41124 MODENA MO

Riepilogo Conto Corrente

Saldo iniziale al 30/06/2025	2.191.892,41 €
Totale Entrate	0,00 €
Totale Uscite	12.490,79 €
Saldo finale al 30/09/2025	2.179.401,62 €

I nostri contatti



bper.it

Di seguito l'elenco movimenti del periodo:

DATA	VALUTA	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE
30/06/25			2.191.892,41	SALDO INIZIALE
02/07/25	30/06/25	2,00		IMPOSTA DI BOLLO BOLLI DA APRILE A GIUGNO
02/07/25	30/06/25	4,27		CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING
04/08/25	31/07/25	4,27		CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING
25/08/25	25/08/25	12.470,48		DISPOSIZIONE A FAVORE DI ADVANCING TRADE SPA EUR 12470,480 SALDO FATTURE 2023 2024 2025 Spese: 5,50Num. Bonifico 252378080001856-481290566760IT05387 -RIF. 25237/0008005043
25/08/25	25/08/25	5,50		COMMISSIONI BONIFICI A FAVORE DI ADVANCING TRADE SPA EUR 12470,480 SALDO FATTURE 2023 2024 2025 Spese: 5,50Num. Bonifico 252378080001856-481290566760IT05387 -RIF. 25237/0008005043
02/09/25	31/08/25	4,27		CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING
30/09/25			2.179.401,62	SALDO FINALE

Informativa alla clientela

Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Gentile Cliente,

il suo deposito e' protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (sito: www.fitd.it) come stabilito dall'art.3, comma 4, del Decreto Legislativo numero 30 del 15 febbraio 2016.

Non e' previsto il rimborso dei depositi effettuati in nome e per conto proprio da:

- banche
- enti finanziari
- imprese di investimento
- imprese di assicurazione e imprese di riassicurazione
- organismi di investimento collettivo del risparmio
- fondi pensione
- enti pubblici

Periodicità di ricezione estratto conto

Gentile Cliente,

le ricordiamo che ha facoltà di modificare in qualsiasi momento la periodicità di ricezione dell'estratto conto tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Ha inoltre il diritto di cambiare la modalità di comunicazione utilizzata tra cartacea, al costo specificato sul contratto, ed elettronica, sempre gratuita. Per qualsiasi necessità o richiesta di ulteriori informazioni la invitiamo a contattare la Sua filiale.

Aiutaci a proteggerci

Gentile Cliente,

ci impegniamo ogni giorno per rendere sempre più sicuri i servizi digitali e di pagamento che le offriamo. Ma la miglior difesa contro le truffe inizia dalla conoscenza e dalla prevenzione.

Per questo, la invitiamo a visitare le sezioni "Sicurezza Online" e "Trasparenza" del sito internet della banca, dove trova:

- **Guida sulla sicurezza online:** contenente consigli pratici per proteggere il suo conto e i suoi strumenti di pagamento.
- **Guida al disconoscimento delle operazioni non autorizzate e alla contestazione delle operazioni non eseguite correttamente:** contenente istruzioni utili per chiedere un rimborso e/o una rettifica di eventuali operazioni che non riconosce.

Consulti le guide per essere informato e preparato. La sua sicurezza è una priorità per noi.

Un cordiale saluto

Modena, 07/10/2025

BPER Banca S.p.A.

AI SENSI DELLE VIGENTI LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA (IN PARTICOLARE, DELL'ART. 119, 3° COMMA DEL D.L. N.385/1993), L'ESTRATTO CONTO DI CHIUSURA ED IL CONTO SCALARE DI CHIUSURA SI INTENDONO SENZ'ALTRO APPROVATI DAL CORRENTISTA IN OGNI LORO PARTE E CON PIENO EFFETTO RIGUARDO A TUTTI GLI ELEMENTI CHE HANNO CONCORSO A FORMARE LE RISULTANZE, OVE, TRASCORSI 60 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELL'ESTRATTO, NON SIA PERVENUTO ALLA BANCA ALCUNA OPPOSIZIONE SCRITTA.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione Intendenza Finanza di Modena n. 22686 del 18-10-1983.

Coordinate bancarie

05387-0032

IBAN IT 34 W 05387 12905 000003697348
BIC BPMOIT22 XXX

FALLIMENTO TARGET - S.R.L.
PRESSO BISI MAURIZIO
VIA FRANCESCO PRAMPOLINI 55
41124 MODENA MO

Elementi per il conteggio delle competenze**INTERESSI CREDITORI MATURATI**

DECORRENZA	TASSO	NUMERI CREDITORI	INTERESSI CREDITORI
30/06/25	0,0000	201.204.001,03	0,00
TOTALE LORDO			0,00
RITENUTA FISCALE 0,0000% IMPONIBILE	0,00		TOTALE 0,00
TOTALE NETTO			0,00

RIEPILOGO COMPETENZE SOLO MATURATE

	A DEBITO	A CREDITO
INTERESSI A CREDITO AL 31/03/2025		90,39
TOTALI		90,39
SBILANCIO COMPETENZE		90,39

Modena, 07/10/2025

BPER Banca S.p.A.

AI SENSI DELLE VIGENTI LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA (IN PARTICOLARE, DELL'ART. 119, 3° COMMA DEL D.L. N.385/1993), L'ESTRATTO CONTO DI CHIUSURA ED IL CONTO SCALARE DI CHIUSURA SI INTENDONO SENZ'ALTRO APPROVATI DAL CORRENTISTA IN OGNI LORO PARTE E CON PIENO EFFETTO RIGUARDO A TUTTI GLI ELEMENTI CHE HANNO CONCORSO A FORMARE LE RISULTANZE, OVE, TRASCORSI 60 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELL'ESTRATTO, NON SIA PERVENUTO ALLA BANCA ALCUNA OPPOSIZIONE SCRITTA.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione Intendenza Finanza di Modena n. 22686 del 18-10-1983.

BPER:

BPER Banca S.p.A. con sede in Modena, via San Carlo, 5/20 - Codice Fiscale e
iscrittura nel Registro Imprese di Modena n. 0155220360 - Società
appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA Partita IVA n. 03830780361 -
Capitale sociale Euro 2.102.115.991,20 - Codice ABI 53878 - iscritta all'Albo
delle Banche al n. 4372 - Adesione al Fondo Interbancario di Tutela dei
Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Capogruppo del Gruppo bancario
BPER Banca S.p.A. iscritta all'Albo dei gruppi bancari al n. 53878 - Telefono
059.2021111 - Telefax 059.2022033 - PEC bper@pec.gruppobper.it - bper.it
Istituzione bper.it

ESTRATTO AL 30/06/2025
DEL CONTO CORRENTE
NUMERO 000003697348
PRESSO MODENA 5

Coordinate bancarie

05387-0032

IBAN IT 34 W 05387 12905 000003697348
BIC BPMOIT22 XXX

FALLIMENTO TARGET - S.R.L.
PRESSO BISI MAURIZIO
VIA FRANCESCO PRAMPOLINI 55
41124 MODENA MO

Riepilogo Conto Corrente

Saldo iniziale al 31/03/2025	2.202.143,46 €
Totale Entrate	0,00 €
Totale Uscite	10.251,05 €
Saldo finale al 30/06/2025	2.191.892,41 €

I nostri contatti



bper.it

Di seguito l'elenco movimenti del periodo:

DATA	VALUTA	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE
31/03/25			2.202.143,46	SALDO INIZIALE
02/04/25	31/03/25	4,27		CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING
07/04/25	31/03/25	2,00		IMPOSTA DI BOLLO BOLLI DA GENNAIO A MARZO
05/05/25	30/04/25	4,27		CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING
27/05/25	15/05/25	10.236,24		PAGAM. DELEGA F24 AGENZIA ENTRATE F24 - AGENTR DEL : 15.05.2025 BSIMRZ62L30F257J
04/06/25	31/05/25	4,27		CANONE SERVIZI TELEMATICI ADD. CANONE CORPORATE BANKING
30/06/25			2.191.892,41	SALDO FINALE

Informativa alla clientela

Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Gentile Cliente,

il suo deposito e' protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (sito: www.fitd.it) come stabilito dall'art.3, comma 4, del Decreto Legislativo numero 30 del 15 febbraio 2016.

Non e' previsto il rimborso dei depositi effettuati in nome e per conto proprio da:

- banche
- enti finanziari
- imprese di investimento
- imprese di assicurazione e imprese di riassicurazione
- organismi di investimento collettivo del risparmio
- fondi pensione
- enti pubblici

Periodicità di ricezione estratto conto

Gentile Cliente,

le ricordiamo che ha facoltà di modificare in qualsiasi momento la periodicità di ricezione dell'estratto conto tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Ha inoltre il diritto di cambiare la modalità di comunicazione utilizzata tra cartacea, al costo specificato sul contratto, ed elettronica, sempre gratuita. Per qualsiasi necessità o richiesta di ulteriori informazioni la invitiamo a contattare la Sua filiale.

Aiutaci a proteggerci

Gentile Cliente,

ci impegniamo ogni giorno per rendere sempre più sicuri i servizi digitali e di pagamento che le offriamo. Ma la miglior difesa contro le truffe inizia dalla conoscenza e dalla prevenzione.

Per questo, la invitiamo a visitare le sezioni "Sicurezza Online" e "Trasparenza" del sito internet della banca, dove trova:

- **Guida sulla sicurezza online:** contenente consigli pratici per proteggere il suo conto e i suoi strumenti di pagamento.
- **Guida al disconoscimento delle operazioni non autorizzate e alla contestazione delle operazioni non eseguite correttamente:** contenente istruzioni utili per chiedere un rimborso e/o una rettifica di eventuali operazioni che non riconosce.

Consulti le guide per essere informato e preparato. La sua sicurezza è una priorità per noi.

Un cordiale saluto

Modena, 04/07/2025

BPER Banca S.p.A.

AI SENSI DELLE VIGENTI LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA (IN PARTICOLARE, DELL'ART. 119, 3° COMMA DEL D.L. N.385/1993), L'ESTRATTO CONTO DI CHIUSURA ED IL CONTO SCALARE DI CHIUSURA SI INTENDONO SENZ'ALTRO APPROVATI DAL CORRENTISTA IN OGNI LORO PARTE E CON PIENO EFFETTO RIGUARDO A TUTTI GLI ELEMENTI CHE HANNO CONCORSO A FORMARE LE RISULTANZE, OVE, TRASCORSI 60 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELL'ESTRATTO, NON SIA PERVENUTO ALLA BANCA ALCUNA OPPOSIZIONE SCRITTA.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione Intendenza Finanza di Modena n. 22686 del 18-10-1983.

BPER:

BPER Banca S.p.A. con sede in Modena, via San Carlo, 37/20 - Codice Fiscale n. 0153220360 - Iscrizione nel Registro Imprese di Modena n. 0153220360 - Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA Partita IVA n. 02820780361 - Capitale sociale Euro 2.194.315.991,40 - Codice ABI 53529 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2032 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Capogruppo del Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 53529 - Telefono 059.202111 - Telefax 059.2022033 - PEC: bper@bper.gruppobper.it - bper.it - Istituzione bper.it

ESTRATTO AL 30/06/2025
DEL CONTO CORRENTE
NUMERO 000003697348
presso MODENA 5

Coordinate bancarie

05387-0032

IBAN IT 34 W 05387 12905 000003697348
BIC BPMOIT22 XXX

FALLIMENTO TARGET - S.R.L.
PRESSO BISI MAURIZIO
VIA FRANCESCO PRAMPOLINI 55
41124 MODENA MO

Elementi per il conteggio delle competenze**INTERESSI CREDITORI MATURATI**

DECORRENZA	TASSO	NUMERI CREDITORI	INTERESSI CREDITORI
31/03/25	0,0000	199.923.228,68	0,00
TOTALE LORDO			0,00
RITENUTA FISCALE 0,0000% IMPONIBILE	0,00		TOTALE 0,00
TOTALE NETTO			0,00

RIEPILOGO COMPETENZE SOLO MATURATE

	A DEBITO	A CREDITO
INTERESSI A CREDITO AL 31/03/2025		90,39
TOTALI		90,39
SBILANCIO COMPETENZE		90,39

Modena, 04/07/2025

BPER Banca S.p.A.



AI SENSI DELLE VIGENTI LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA (IN PARTICOLARE, DELL'ART. 119, 3° COMMA DEL D.L. N.385/1993), L'ESTRATTO CONTO DI CHIUSURA ED IL CONTO SCALARE DI CHIUSURA SI INTENDONO SENZ'ALTRO APPROVATI DAL CORRENTISTA IN OGNI LORO PARTE E CON PIENO EFFETTO RIGUARDO A TUTTI GLI ELEMENTI CHE HANNO CONCORSO A FORMARE LE RISULTANZE, OVE, TRASCORSI 60 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELL'ESTRATTO, NON SIA PERVENUTO ALLA BANCA ALCUNA OPPOSIZIONE SCRITTA.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione Intendenza Finanza di Modena n. 22686 del 18-10-1983.

Società: \$32Z\$ FALLIMENTO TARGET - S.R.L.
Banca: 05387 BPER BANCA S.P.A.
Conto: IT07S0538712905000003698904 EUR 000003698904
Saldo iniziale al: 05/05/25 +446.787,77 EUR
Saldo Finale al: 04/11/25 +449.081,77 EUR
Filtro applicato: D.contabile >= 05/05/25, D.contabile <= 04/11/25

D. cont.	D. val.	Descrizione movimento	Caus.	Dare	Avere
02/07/25	30/06/25	IMPOSTA DI BOLLO BOLLI DA APRILE A GIUGNO	1658	2,00	
31/07/25	31/07/25	BONIFICO o/c: AG. ENTRATE FD DP MODENA ABI-CAB: 01000-03246 A FAVORE DI FALLIMENTO TARGET SRL RIMBORSO IMPOSTE INDEBITAMENTE PAGATE - BENEFICIARIO FALLIMENTO TARGET 2298,000 EUR Num.Bon.Sepa 252121000078894	4848		2.298,00
03/10/25	30/09/25	IMPOSTA DI BOLLO BOLLI DA LUGLIO A SETTEMBRE	1658	2,00	
Ultimo saldo ricevuto al 04/11/25 449.081.77			Totali dare e avere:		2.298,00

Il saldo iniziale e il saldo finale riportati sono stati calcolati in base ai movimenti pervenuti dalla singola Banca e potrebbero quindi non essere conformi a quelli effettivi nel caso si siano verificati problemi di trasmissione dati nel periodo di riferimento



BPER Banca S.p.A. con sede in Modena, via San Carlo, 8/20, Codice Fiscale e iscrizione nel Registro Imprese di Modena n. 01153230350. Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA Parita IVA nr. 03530780301, Capitale sociale Euro 2.909.962.900,57 al 01/06/2025, Codice ABI 5387 6, Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4932, Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Capogruppo del Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5387 6, PEC: bper@pec.gruppobper.it, bper.it, group.bper.it

ESTRATTO AL 30/09/2025
DEL CONTO CORRENTE
NUMERO 000003698904
PRESSO MODENA 5

Coordinate bancarie

05387-0032

IBAN IT 07 S 05387 12905 000003698904
BIC BPMOIT22 XXX

FALLIMENTO TARGET - S.R.L.
CONTO CREDITORI IPOTECARI
VIA FRANCESCO PRAMPOLINI 55
41124 MODENA MO

Riepilogo Conto Corrente

Saldo iniziale al 30/06/2025	446.787,77 €
Totale Entrate	2.298,00 €
Totale Uscite	2,00 €
Saldo finale al 30/09/2025	449.083,77 €

I nostri contatti



Telefono
059 4242

bper.it

Di seguito l'elenco movimenti del periodo:

DATA	VALUTA	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE
30/06/25			446.787,77	SALDO INIZIALE
02/07/25	30/06/25	2,00		IMPOSTA DI BOLLO BOLLI DA APRILE A GIUGNO
31/07/25	31/07/25		2.298,00	BONIFICO o/c: AG. ENTRATE FD DP MODENA ABI-CAB: 01000-03246 A FAVORE DI FALLIMENTO TARGET SRL RIMBORSO IMPOSTE INDEBITAMENTE PAGATE - BENEFICIARIO FALLIMENTO TARGET 2298,000 EUR Num.Bon.Sepa 252121000078894
30/09/25			449.083,77	SALDO FINALE

Informativa alla clientela

Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Gentile Cliente,

il suo deposito e' protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (sito: www.fitd.it) come stabilito dall'art.3, comma 4, del Decreto Legislativo numero 30 del 15 febbraio 2016.

Non e' previsto il rimborso dei depositi effettuati in nome e per conto proprio da:

- banche
- enti finanziari
- imprese di investimento
- imprese di assicurazione e imprese di riassicurazione
- organismi di investimento collettivo del risparmio
- fondi pensione
- enti pubblici

Periodicità di ricezione estratto conto

Gentile Cliente,

le ricordiamo che ha facoltà di modificare in qualsiasi momento la periodicità di ricezione dell'estratto conto tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Ha inoltre il diritto di cambiare la modalità di comunicazione utilizzata tra cartacea, al costo specificato sul contratto, ed elettronica, sempre gratuita. Per qualsiasi necessità o richiesta di ulteriori informazioni la invitiamo a contattare la Sua filiale.

Aiutaci a proteggerti

Gentile Cliente,

ci impegniamo ogni giorno per rendere sempre più sicuri i servizi digitali e di pagamento che le offriamo. Ma la miglior difesa contro le truffe inizia dalla conoscenza e dalla prevenzione.

Per questo, la invitiamo a visitare le sezioni "Sicurezza Online" e "Trasparenza" del sito internet della banca, dove trova:

- **Guida sulla sicurezza online:** contenente consigli pratici per proteggere il suo conto e i suoi strumenti di pagamento.
- **Guida al disconoscimento delle operazioni non autorizzate e alla contestazione delle operazioni non eseguite correttamente:** contenente istruzioni utili per chiedere un rimborso e/o una rettifica di eventuali operazioni che non riconosce.

Consulti le guide per essere informato e preparato. La sua sicurezza è una priorità per noi.

Un cordiale saluto

Modena, 07/10/2025

BPER Banca S.p.A.



AI SENSI DELLE VIGENTI LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA (IN PARTICOLARE, DELL'ART. 119, 3° COMMA DEL D.L. N.385/1993), L'ESTRATTO CONTO DI CHIUSURA ED IL CONTO SCALARE DI CHIUSURA SI INTENDONO SENZ'ALTRO APPROVATI DAL CORRENTISTA IN OGNI LORO PARTE E CON PIENO EFFETTO RIGUARDO A TUTTI GLI ELEMENTI CHE HANNO CONCORSO A FORMARE LE RISULTANZE, OVE, TRASCORSI 60 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELL'ESTRATTO, NON SIA PERVENUTO ALLA BANCA ALCUNA OPPOSIZIONE SCRITTA.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione Intendenza Finanza di Modena n. 22686 del 18-10-1983.

Coordinate bancarie

05387-0032

IBAN IT 07 S 05387 12905 000003698904
BIC BPMOIT22 XXX

FALLIMENTO TARGET - S.R.L.
CONTO CREDITORI IPOTECARI
VIA FRANCESCO PRAMPOLINI 55
41124 MODENA MO

Elementi per il conteggio delle competenze**INTERESSI CREDITORI MATURATI**

DECORRENZA	TASSO	NUMERI CREDITORI	INTERESSI CREDITORI
30/06/25	0,0000	41.244.468,84	0,00
TOTALE LORDO			0,00
RITENUTA FISCALE 0,0000% IMPONIBILE	0,00		TOTALE 0,00
TOTALE NETTO			0,00

RIEPILOGO COMPETENZE SOLO MATURATE

	A DEBITO	A CREDITO
INTERESSI A CREDITO AL 31/03/2025		17,01
TOTALI		17,01
SBILANCIO COMPETENZE		17,01

Modena, 07/10/2025

BPER Banca S.p.A.



AI SENSI DELLE VIGENTI LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA (IN PARTICOLARE, DELL'ART. 119, 3° COMMA DEL D.L. N.385/1993), L'ESTRATTO CONTO DI CHIUSURA ED IL CONTO SCALARE DI CHIUSURA SI INTENDONO SENZ'ALTRO APPROVATI DAL CORRENTISTA IN OGNI LORO PARTE E CON PIENO EFFETTO RIGUARDO A TUTTI GLI ELEMENTI CHE HANNO CONCORSO A FORMARE LE RISULTANZE, OVE, TRASCORSI 60 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELL'ESTRATTO, NON SIA PERVENUTO ALLA BANCA ALCUNA OPPOSIZIONE SCRITTA.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione Intendenza Finanza di Modena n. 22686 del 18-10-1983.

BPER:

BPER Banca S.p.A. con sede in Modena, via San Carlo, 2/20 - Codice Fiscale e iscrizione nel Registro Imprese di Modena n. 01532201560 - Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA PASTA IVA nr. 03830780361 - Capitale sociale Euro 2.000.335.001,00 - Codice ABI 53828 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4932 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Capogruppo del Gruppo Bancario BPER Banca S.p.A. (iscritto all'Albo dei gruppi bancari al n. 53828 - Telefono 059.202111 - Telefax 059.2022033 - PEC: bper@bper.gruppobper.it - bper.it - Istituzione bper.it)

ESTRATTO AL 30/06/2025
DEL CONTO CORRENTE
NUMERO 000003698904
PRESSO MODENA 5

Coordinate bancarie

05387-0032

IBAN IT 07 S 05387 12905 000003698904
BIC BPMOIT22 XXX

FALLIMENTO TARGET - S.R.L.
CONTO CREDITORI IPOTECARI
VIA FRANCESCO PRAMPOLINI 55
41124 MODENA MO

Riepilogo Conto Corrente

Saldo iniziale al 31/03/2025	446.789,77 €
Totale Entrate	0,00 €
Totale Uscite	2,00 €
Saldo finale al 30/06/2025	446.787,77 €

I nostri contatti



bper.it

Di seguito l'elenco movimenti del periodo:

DATA	VALUTA	USCITE	ENTRATE	DESCRIZIONE
31/03/25			446.789,77	SALDO INIZIALE
07/04/25	31/03/25	2,00		IMPOSTA DI BOLLO BOLLI DA GENNAIO A MARZO
30/06/25			446.787,77	SALDO FINALE

Informativa alla clientela

Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Gentile Cliente,

il suo deposito e' protetto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (sito: www.fitd.it) come stabilito dall'art.3, comma 4, del Decreto Legislativo numero 30 del 15 febbraio 2016.

Non e' previsto il rimborso dei depositi effettuati in nome e per conto proprio da:

- banche
- enti finanziari
- imprese di investimento
- imprese di assicurazione e imprese di riassicurazione
- organismi di investimento collettivo del risparmio
- fondi pensione
- enti pubblici

Periodicità di ricezione estratto conto

Gentile Cliente,

le ricordiamo che ha facoltà di modificare in qualsiasi momento la periodicità di ricezione dell'estratto conto tra mensile, trimestrale, semestrale o annuale. Ha inoltre il diritto di cambiare la modalità di comunicazione utilizzata tra cartacea, al costo specificato sul contratto, ed elettronica, sempre gratuita. Per qualsiasi necessità o richiesta di ulteriori informazioni la invitiamo a contattare la Sua filiale.

Aiutaci a proteggerti

Gentile Cliente,

ci impegniamo ogni giorno per rendere sempre più sicuri i servizi digitali e di pagamento che le offriamo. Ma la miglior difesa contro le truffe inizia dalla conoscenza e dalla prevenzione.

Per questo, la invitiamo a visitare le sezioni "Sicurezza Online" e "Trasparenza" del sito internet della banca, dove trova:

- **Guida sulla sicurezza online:** contenente consigli pratici per proteggere il suo conto e i suoi strumenti di pagamento.
- **Guida al disconoscimento delle operazioni non autorizzate e alla contestazione delle operazioni non eseguite correttamente:** contenente istruzioni utili per chiedere un rimborso e/o una rettifica di eventuali operazioni che non riconosce.

Consulti le guide per essere informato e preparato. La sua sicurezza è una priorità per noi.

Un cordiale saluto

Modena, 04/07/2025

BPER Banca S.p.A.


AI SENSI DELLE VIGENTI LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA (IN PARTICOLARE, DELL'ART. 119, 3° COMMA DEL D.L. N.385/1993), L'ESTRATTO CONTO DI CHIUSURA ED IL CONTO SCALARE DI CHIUSURA SI INTENDONO SENZ'ALTRO APPROVATI DAL CORRENTISTA IN OGNI LORO PARTE E CON PIENO EFFETTO RIGUARDO A TUTTI GLI ELEMENTI CHE HANNO CONCORSO A FORMARE LE RISULTANZE, OVE, TRASCORSI 60 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELL'ESTRATTO, NON SIA PERVENUTO ALLA BANCA ALCUNA OPPOSIZIONE SCRITTA.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione Intendenza Finanza di Modena n. 22686 del 18-10-1983.

BPER:

BPER Banca S.p.A. con sede in Modena, via San Carlo, 8/20 - Codice Fiscale e iscrizione nel Registro Imprese di Modena n. 0152220360 - Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA Partita IVA n. 03830780361 - Capitale sociale Euro 2.194.315.993,40 - Codice ABI 53870 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4332 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Capogruppo del Gruppo Bancario BPER Banca S.p.A. Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 53796 - Telefono 059.2021111 - Telefax 059.2022033 - PEC: bper@bper.gruppobper.it - bper.it - Istituzione bper.it

ESTRATTO AL 30/06/2025
DEL CONTO CORRENTE
NUMERO 000003698904
presso MODENA 5

Coordinate bancarie

05387-0032

IBAN IT 07 S 05387 12905 000003698904
BIC BPMOIT22 XXX

FALLIMENTO TARGET - S.R.L.
CONTO CREDITORI IPOTECARI
VIA FRANCESCO PRAMPOLINI 55
41124 MODENA MO

Elementi per il conteggio delle competenze**INTERESSI CREDITORI MATURATI**

DECORRENZA	TASSO	NUMERI CREDITORI	INTERESSI CREDITORI
31/03/25	0,0000	40.657.687,07	0,00
TOTALE LORDO			0,00
RITENUTA FISCALE 0,0000% IMPONIBILE	0,00		TOTALE 0,00
TOTALE NETTO			0,00

RIEPILOGO COMPETENZE SOLO MATURATE

	A DEBITO	A CREDITO
INTERESSI A CREDITO AL 31/03/2025		17,01
TOTALI		17,01
SBILANCIO COMPETENZE		17,01

Modena, 04/07/2025

BPER Banca S.p.A.



AI SENSI DELLE VIGENTI LEGGI IN MATERIA BANCARIA E CREDITIZIA (IN PARTICOLARE, DELL'ART. 119, 3° COMMA DEL D.L. N.385/1993), L'ESTRATTO CONTO DI CHIUSURA ED IL CONTO SCALARE DI CHIUSURA SI INTENDONO SENZ'ALTRO APPROVATI DAL CORRENTISTA IN OGNI LORO PARTE E CON PIENO EFFETTO RIGUARDO A TUTTI GLI ELEMENTI CHE HANNO CONCORSO A FORMARE LE RISULTANZE, OVE, TRASCORSI 60 GIORNI DAL RICEVIMENTO DELL'ESTRATTO, NON SIA PERVENUTO ALLA BANCA ALCUNA OPPOSIZIONE SCRITTA.

Imposta di bollo assolta in modo virtuale. Autorizzazione Intendenza Finanza di Modena n. 22686 del 18-10-1983.