

RELAZIONE TECNICA VOLTA ALL'ANALISI DEGLI INTERESSI ANATOCISTICI,
INTERESSI ULTRALEGALI ED ALL'ANALISI DEI TASSI DI INTERESSE APPLICATI
NEL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 78100, CONTO SBF N. 234592,
CONTO SBF N. 678101, CONTO SBF N. 78108, CONTO SBF N. 200632, CONTO SBF N.
160616, CONTO SBF N. 171189, FINANZIAMENTO N. 305963801, 305963802, 306828401,
591294201, 591294202, 591294203, 591294204, 591471801, 591471802, 591807901, 591807902,
591821201, 591821203, 591821204, 591831601, 591831602, 591899901, 591899902, 591903901,
592066001, 592066201, 592066301, 592066302, 592066303, 592066401, 592066402, 592149801,
592149802, 592149901, 592149902, 592182402, 592186401, 592186402, 592186501, 592186502,
592192701, 592192702, 592195401, 592195402, 592200601, 592200602, 592256901, 592256902,
592256903, 592265601, 592265602, 592280101, 592280102, 592309401, 592314101, 592314102,
592340601, 592340602, 592340603, 592340604, 592355101, 592355102, 592413001, 592413005,
592413201, 592429001, 592429301, 592434201, 592434202, 592435901, 592435902, 592446601,
592446602, 592446701, 592446901, 592475601, 592476501, 592476601, 592476701, 592476801,
592489601, 592490701, 592514501, 592514901, 770157501, 770157601, 770290501, 770290502,
770340401, 770340402, 770340403, 770340404, 770375302, 770375303, 770375304, 770375305,
770408201, 770408202, 770408203, 770408204, 770408301, 770408302, 770408303, 770408304,
770425501, 770425502, 770425503, 770425504, 770425601, 770425602, 770425603, 770425604,
770479201, 770479202, 770479202, 770479203, 770479204, 770485601, 770485602, 770485603,
770485604, 770485701, 770485704, 770485801, 770485802, 770485803, 770485804, 770498101,
770498102, 770498201, 770498202, 770498301, 770498401, 770539502, 770539702, 770539801,
770539901, 770539902, 770590401, 770590402, 770590403, 770590404, 770590501, 770590502,
770590503, 770590504, 770636101, 770636102, 770655001, 770655002, 770655003, 770655004,
770655101, 770655102, 770655103, 770655104, 770655201, 770655202, 770655203, 770655204,
770743501, 770743502, 770743503, 770743504, 770756701, 770756702, 770756703, 770756704,
770785801, 770785802, 770785803, 770785804, 770845601, 770845602, 770845603, 770845604,
770855701, 770879401, 770879402, 770879403, 770879404, 770879501, 770879503, 770879504,
770899001, 770899101, 770899101, 770899102, 770899103, 770899104, 770899201, 770899202,
770899203, 770899204, 770899301, 770899302, 770899303, 770899304, 770899401, 770899402,
770899403, 770899404, 770899501, 770922501, 771000101, 771000301, 771000401, 771000402,
771000403, 771000404, 771000501, 771000502, 771000503, 771000504, 77105980, 771137401,
771137402, 771137403, 771137404, 771505701, 772068701, 772068901, 772069001, 772824701,
772841701, 772855401, 772862901, 772918401, 772918402, 772918501, 772918502, 772918601,
772918602, 773094801, 773094802, 773147501, 773147502, 773147601, 773147602, 773152101,
773152102, 773210601, 773210602, 773379001, 773379002, 773382501, 773382502, 773511801,
773511802, 773511902, 773512001, 773512101, 773532901, 773532902, 773576801, 773576802,
773616403, 773636401, 773851701, 773851702, 774454701, 774532901, 774532902, 774533001,
774533002, 774626201, 774626202, 774626203, 774626204, 774685501, 774685502, 774830601,
774830602, 774830701, 774830702, 774830901, 774830902, 774831101, 774831102, 774857701,
774857702, 774863601, 774863602, 774876101, 774876102, 774876301, 774876302, 775069301,
775069302, 775069303, 775131401, 775131402, 775331901, 775332001, 775332002, 775332101,
775512101, 775512102, 775626201, 775626202, 775626301, 775626302, 775626401, 775626403,
775626501, 775626502, 775712801, 775753201, 775769401, 775793301, 775793302, 775793303,
775793303, 775793601, 775793602, 775799101, 775835401, 775877801, 775877802, 776081101,
776081102, 776104301, 776104302, 776122301, 776122401, 776122402, 776187401, 776187402,

776205701, 776205702, 776242501, 776242502, 776242503, 776242504, 776313701, 776313702,
776409201, 776690501, 776690601, 776690602, 776753901, 776757501, 776757502, 776873601,
776873602, 776979601, 776979602, 776979603, 776996101, 777373401, 777373402, 777373501,
777373502, 777436301, 777436302, 777455001, 777455002, 777481101, 777481102, 777612301,
777584201, 777584202, 777612401, 777621501, 777648201, 777648202, 777648203, 777688901,
777689101, 777951101, 777951102, 777951201, 777951203, 778136901, 778301101, 778380401,
778386801, 778389301, 778459701, 778459702, 778746801, 778780201, 778780202, 778780301,
778780302, 778780501, 778780502, 778780601, 778780602, 779240001, 779240002, 779807201,
779807301, **INTESTATI ALLA BANCA PRESSO LA BANCA**

Indice:

- 1) DOCUMENTAZIONE PRODOTTA
- 2) CONSIDERAZIONI CONTRATTUALI
- 3) ANATOCISMO
- 4) DELTA INTERESSI
- 5) ANALISI DEI TASSI APPLICATI E CONFRONTO CON I TASSI SOGLIA
- 6) COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO
- 7) SPESE
- 8) RISTORNI VALUTA
- 9) CONCLUSIONI
- 10) ALLEGATO I.I - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO ORDINARIO N. 78100
- 11) ALLEGATO I.I.A - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO SBF N. 234592
- 12) ALLEGATO I.I.B - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO SBF N. 678101
- 13) ALLEGATO I.I.C - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO SBF N. 78108
- 14) ALLEGATO I.I.D - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO SBF N. 200632
- 15) ALLEGATO I.I.E - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO SBF N. 160616
- 16) ALLEGATO I.I.F - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO SBF N. 171189
- 17) ALLEGATO II.I - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO ORDINARIO N. 78100
- 18) ALLEGATO II.I.A - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO SBF N. 234592
- 19) ALLEGATO II.I.B - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO SBF N. 678101
- 20) ALLEGATO II.I.C - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO SBF N. 78108
- 21) ALLEGATO II.I.D - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO SBF N. 200632
- 22) ALLEGATO II.I.E - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO SBF N. 160616
- 23) ALLEGATO II.I.F - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO SBF N. 171189
- 24) ALLEGATO III.I - CALCOLO RISTORNI CON CAPITALIZZAZIONE ANNUALE CONTO ORDINARIO N. 78100 , CONTO SBF N. 234592 , CONTO SBF N. 678101 , CONTO SBF N. 78108 , CONTO SBF N. 200632 , CONTO SBF N. 160616 , CONTO SBF N. 171189
- 25) ALLEGATO IV - OPERAZIONI DI ANTICIPO
- 26) APPENDICE ESPLICATIVA AI PROSPETTI

Lanciano, 27/11/2010

Spett.

1) DOCUMENTAZIONE PRODOTTA

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

- 1.1) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il conto corrente Ordinario N. 78100 per i seguenti trimestri: dal 3/98 al 2/99, dal 4/99 al 1/00, dal 3/00 al 3/04, dal 1/05 al 4/05, dal 1/07 al 2/09, nel 1/10;
- 1.2) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il Conto SBF N. 234592 per i seguenti trimestri: dal 1/05 al 4/05, dal 2/07 al 1/10;
- 1.3) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il Conto SBF N. 678101 per i seguenti trimestri: dal 4/98 al 3/99, dal 1/00 al 4/00, dal 1/02 al 3/02, dal 3/03 al 4/03, nel 2/04;
- 1.4) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il Conto SBF N. 78108 per i seguenti trimestri: dal 3/98 al 1/00, dal 3/00 al 4/00, dal 4/01 al 4/02;
- 1.5) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il Conto SBF N. 200632 per i seguenti trimestri: dal 2/03 al 1/04, nel 1/08;
- 1.6) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il Conto SBF N. 160616 per i seguenti trimestri: dal 4/01 al 1/04, dal 1/05 al 4/05, dal 1/07 al 1/10;
- 1.7) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il Conto SBF N. 171189 per i seguenti trimestri: dal 1/02 al 4/02;
- 1.8) riepilogo dei movimenti, privi di riepilogo scalare del conto corrente Ordinario N. 78100 per i seguenti trimestri: nel 3/99, nel 4/04, dal 1/06 al 4/06, dal 3/09 al 4/09;
- 1.9) riepilogo dei movimenti, privi di riepilogo scalare del Conto SBF N. 234592 per i seguenti trimestri: nel 4/04, dal 1/06 al 1/07;
- 1.10) riepilogo dei movimenti, privi di riepilogo scalare del Conto SBF N. 678101 per i seguenti trimestri: nel 4/02, nel 1/04;
- 1.11) riepilogo dei movimenti, privi di riepilogo scalare del Conto SBF N. 200632 per i seguenti trimestri: dal 2/04 al 4/04, nel 4/06, nel 4/07;
- 1.12) riepilogo dei movimenti, privi di riepilogo scalare del Conto SBF N. 160616 per i seguenti trimestri: dal 2/04 al 4/04, dal 1/06 al 4/06;

2) CONSIDERAZIONI CONTRATTUALI

2.1) CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 78100

Il conto corrente ordinario N. 78100 intestato .. è stato aperto, come riferito dal Cliente, prima del 1/1/92 ed è ancora operativo al 10/11/10 con un presunto saldo a debito contabilizzato dalla Banca di Euro 435.884,28.

Nella documentazione contabile è stato, rinvenuto un testo che disciplina le *norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi* il cui art. 7 c. 3 rinvia ai cd *usi piazza* ai fini della determinazione delle condizioni economiche del rapporto. Tale aspetto determina certamente la ripetizione di tutte le competenze ultralegali corrisposte nel tempo dalla correntista e sino alle predette rinegoziazione, dopodichè si è tenuto conto del solo tasso ultralegale pattuito, escludendo ogni ulteriore competenza non debitamente sottoscritta.

Di conseguenza, nel presente elaborato peritale si è proceduto al ristorno degli interessi ultralegali, indebitamente pagati dalla correntista nei periodi in non era assolutamente debitrice (esposti nei punti 3 e 4)¹, delle Commissioni di Massimo Scoperto (esposte nel punto 6) e delle Spese (ad eccezione dei recuperi per Bolli ed oneri postali esplicitamente indicati, come esposto nel punto 7), sostituendoli con il tasso legale tempo per tempo vigente, sino alla rinegoziazione ai sensi e per gli effetti della L. 154/92.

La tabella di analisi di cui al punto 2.2 ha dimostrato una costante discrasia fra tassi e condizioni rilevati dagli estratti conto e quelli effettivamente praticati dalla banca nell'esecuzione dell'impugnato rapporto, con ciò violando sia l'art.

¹ Nel presente elaborato peritale si è provveduto a calcolare il ristorno relativo agli interessi "ultralegale", scomponendolo in due elementi: l'anatocismo, illustrato nel punto 3, ed il c.d. "delta interessi", esposto nel punto 4.

Dott. Roberto Giansalvo
SPECIALISTA RAPPORTI BANCA-IMPRESA

1284 c.c. sia l'art. 118 T.U.B., con ogni conseguenza anche in ordine alla ripetibilità delle competenze corrisposte dalla correntista nei periodi di applicazione del tasso pattuito.

Sul conto corrente ordinario girano le competenze di numerose operazioni di finanziamento, indicate nell'intestazione.

2.2) CONFRONTO TRA TASSI INDICATI NEGLI ESTRATTI CONTO E TASSI APPLICATI

Nella tabella esposta è riportato per alcuni trimestri, per il conto ordinario N. 78100, un confronto tra tassi debitori medi e tassi medi effettivi.

TRIM.	ANNO	TASSO DEBITORE MEDIO NOMINALE	TASSO DEBITORE MEDIO CAPITALIZZATO	TASSO DEBITORE EFFETTIVO CAPITALIZZATO
III	1998	7,88%	8,12%	8,22%
IV	1998	7,50%	7,71%	7,78%
I	2000	6,88%	7,06%	7,09%
IV	2000	8,02%	8,27%	8,28%
I	2001	8,00%	8,24%	8,28%
II	2001	7,94%	8,18%	8,21%
III	2001	7,86%	8,09%	8,11%
II	2002	7,41%	7,62%	7,68%
III	2002	7,76%	7,98%	8,03%
IV	2002	7,82%	8,05%	8,09%
I	2003	7,82%	8,05%	8,10%
IV	2003	7,76%	7,98%	8,09%
I	2004	7,77%	7,99%	8,09%
II	2004	7,76%	7,99%	8,36%
III	2004	8,15%	8,41%	9,90%
I	2005	8,28%	8,54%	9,90%
II	2005	8,32%	8,59%	9,97%
III	2005	8,40%	8,67%	10,28%
IV	2005	8,40%	8,67%	10,28%
I	2007	9,88%	10,26%	12,99%
II	2007	10,24%	10,64%	13,57%
III	2007	10,79%	11,24%	14,29%
IV	2007	11,32%	11,81%	14,82%
I	2008	11,48%	11,99%	15,16%
II	2008	11,40%	11,90%	15,06%

Dott. Roberto Giansalvo
SPECIALISTA RAPPORTI BANCA-IMPRESA

III	2008	12,02%	12,57%	16,21%
IV	2008	12,20%	12,77%	16,72%
I	2009	12,41%	13,00%	16,97%
II	2009	12,35%	12,94%	17,26%
I	2010	12,45%	13,04%	17,52%

3) ANATOCISMO

Uniformatasi la giurisprudenza, sia di merito che di legittimità, la Corte di Cassazione a Sezione Unite con sentenza N° 21095 del 4/11/04, ha riconosciuto l'illegittimità dell'anatocismo in quanto prassi contraria alla norma imperativa di cui all'art. 1283 c.c. e non trasfusa in un uso normativo.

Si ritiene che il termine di prescrizione del diritto del correntista di ripetere le somme a suo credito debba essere calcolato con decorrenza dalla data in cui esse divengano esigibili per effetto del recesso della Banca o della chiusura del conto corrente, in virtù dell'unicità del rapporto di conto corrente (Cass. Sez. I, Sentenza n.10127 del 2005; Cass. Sez. I, Sentenza n. 5720 del 23/03/2004; Cass. Sentenza n. 4659 del 11/05/1999; Cass. N. 3783 del 1998; Cass. 1984/2262, Cass. 1956/2488; riferimenti normativi: c.c art. 1845, c.c art. 1936, c.c. art. 2935).

Si ritiene, quindi, per quanto detto sopra, che al Cliente debbano essere ristornati gli anatocismi sugli interessi, calcolati come espresso nella nota III.b.1 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, pari ad Euro 163.472,37 (colonna III.b.1).

4) DELTA INTERESSI

Si ritiene, quindi, per quanto detto sopra, che al Cliente debba essere ristornata la componente c.d. "delta interessi", calcolata come espresso nella nota III.b.2 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, pari ad Euro 2.375.893,02 (colonna III.b.2).

5) ANALISI DEI TASSI APPLICATI E CONFRONTO CON I TASSI SOGLIA

Sulla base dei dati esibiti nell'Allegato I.I e I.I.A - I.I.F. si sono esposti il confronto tra i tassi soglia e i tassi effettivi globali.

Si produce altresì una esposizione riassuntiva dei rilievi dell'USURA secondo il metodo Art. 644, 4° comma C. P. precisando che l'alternativo metodo c. d. Bankitalia non attiene alla misurazione del tasso USURARIO bensì alla rilevazione dei tassi medi necessari per fissare trimestralmente i tassi soglia ex L. N° 108\1996. Il metodo corretto, quindi, secondo la prevalente giurisprudenza penale in corso di formazione (Trib. di Palmi, 29/10/04, GIP di Napoli, 21/6/06, P. M. di Ascoli Piceno, 20/9/06 e successive date, P. M. di Campobasso Proc. Nr 3046/05 Mod. 21), è quello dettato dal codice penale e che numerose Prefetture (Cfr. Prefettura di Ascoli Piceno del 7/7/2005; Prefettura di Modena del 23/7/2007 e dell'11/9/2007; Prefettura di Treviso del 23/5/2007; Prefettura di Udine del marzo/2007) stanno prendendo in considerazione per l'emissione dei provvedimenti di cui all'art. 20 della legge N° 44\1999 comportante la sospensione dei termini a beneficio delle vittime dell'Usura.

Tale interpretazione è stata seguita nella sentenza della Suprema Corte di Cassazione, II sezione penale, n. 262/10 in cui il collegio ritiene "chiaro il tenore letterale del comma IV dell'art. 644 c.p. (secondo il quale per la determinazione del tasso di interesse usurario si tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito) impone di considerare rilevanti, ai fini della determinazione della fattispecie di usura, tutti gli oneri che un utente sopporti in connessione con il suo uso del credito. Tra essi rientra indebitamente la Commissione di massimo scoperto, trattandosi di un costo indiscutibilmente collegato all'erogazione del credito, giacché ricorre tutte le volte in cui il cliente utilizza concretamente lo scoperto di conto corrente, e funge da corrispettivo per l'onere, a cui l'intermediario finanziario si sottopone, di procurarsi la necessaria provvista di liquidità e tenerla a disposizione del cliente.

Nel conto corrente ordinario N. 78100, dal raffronto del suddetto TEG, calcolato come esposto nel punto II.I.e, si rileva chiaramente come:

5.1) dal 3/08 al 2/09, nel 1/10, il TEG 1 (colonna II.I.e), calcolato sulla base dell'art.1, comma 1, della L. del 7/3/96 N° 108, trasfuso anche nel 4° comma dell'art. 644 C. P., ribadito anche dalla Banca D'Italia con le

Dott. Roberto Giansalvo
SPECIALISTA RAPPORTI BANCA-IMPRESA

sue istruzioni emanate in tema di Rilevazione del Tasso medio finalizzato a determinare trimestralmente il Tasso Soglia, ex 1° comma art. 2, L. N° 108/1996, come meglio esibito nel punto *II.1.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.c*);

Nel conto sbf N. 234592, dal raffronto del suddetto TEG, calcolato come esposto nel punto *II.1.A.e*, si rileva chiaramente come:

5.2) dal 2/09 al 4/09, il **TEG I** (colonna *II.1.A.e*), calcolato sulla base dell'art.1, comma 1, della L. del 7/3/96 N° 108, trasfuso anche nel 4° comma dell'art. 644 C. P., ribadito anche dalla Banca D'Italia con le sue istruzioni emanate in tema di Rilevazione del Tasso medio finalizzato a determinare trimestralmente il Tasso Soglia, ex 1° comma art. 2, L. N° 108/1996, come meglio esibito nel punto *II.1.A.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.A.e*);

Nel conto sbf N. 678101, dal raffronto del suddetto TEG, calcolato come esposto nel punto *II.1.B.e*, si rileva chiaramente come:

5.3) il **TEG I** (colonna *II.1.B.e*), calcolato sulla base dell'art.1, comma 1, della L. del 7/3/96 N° 108, trasfuso anche nel 4° comma dell'art. 644 C. P., ribadito anche dalla Banca D'Italia con le sue istruzioni emanate in tema di Rilevazione del Tasso medio finalizzato a determinare trimestralmente il Tasso Soglia, ex 1° comma art. 2, L. N° 108/1996, come meglio esibito nel punto *II.1.B.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **non risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.B.e*);

Nel conto sbf N. 78108, dal raffronto del suddetto TEG, calcolato come esposto nel punto *II.1.C.e*, si rileva chiaramente come:

5.4) il **TEG I** (colonna *II.1.C.e*), calcolato sulla base dell'art.1, comma 1, della L. del 7/3/96 N° 108, trasfuso anche nel 4° comma dell'art. 644 C. P., ribadito anche dalla Banca D'Italia con le sue istruzioni emanate in tema di Rilevazione del Tasso medio finalizzato a determinare trimestralmente il Tasso Soglia, ex 1° comma art. 2, L. N° 108/1996, come meglio esibito nel punto *II.1.C.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **non risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.C.e*);

Nel conto sbf N. 200632, dal raffronto del suddetto TEG, calcolato come esposto nel punto *II.1.D.e*, si rileva chiaramente come:

5.5) il **TEG I** (colonna *II.1.D.e*), calcolato sulla base dell'art.1, comma 1, della L. del 7/3/96 N° 108, trasfuso anche nel 4° comma dell'art. 644 C. P., ribadito anche dalla Banca D'Italia con le sue istruzioni emanate in tema di Rilevazione del Tasso medio finalizzato a determinare trimestralmente il Tasso Soglia, ex 1° comma art. 2, L. N° 108/1996, come meglio esibito nel punto *II.1.D.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **non risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.D.e*);

Nel conto sbf N. 160616, dal raffronto del suddetto TEG, calcolato come esposto nel punto *II.1.E.e*, si rileva chiaramente come:

5.6) il **TEG I** (colonna *II.1.E.e*), calcolato sulla base dell'art.1, comma 1, della L. del 7/3/96 N° 108, trasfuso anche nel 4° comma dell'art. 644 C. P., ribadito anche dalla Banca D'Italia con le sue istruzioni emanate in tema di Rilevazione del Tasso medio finalizzato a determinare trimestralmente il Tasso Soglia, ex 1° comma art. 2, L. N° 108/1996, come meglio esibito nel punto *II.1.E.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **non risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.E.e*);

Nel conto sbf N. 171189, dal raffronto del suddetto TEG, calcolato come esposto nel punto *II.1.F.e*, si rileva chiaramente come:

5.7) il **TEG I** (colonna *II.1.F.e*), calcolato sulla base dell'art.1, comma 1, della L. del 7/3/96 N° 108, trasfuso anche nel 4° comma dell'art. 644 C. P., ribadito anche dalla Banca D'Italia con le sue istruzioni emanate in tema di Rilevazione del Tasso medio finalizzato a determinare trimestralmente il Tasso Soglia, ex 1° comma art. 2, L. N° 108/1996, come meglio esibito nel punto *II.1.F.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **non risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.F.e*);

Oltre a quanto detto, il terzo comma dell'art. 644 c.p., così come risultante dalla modifica intervenuta a seguito della L. 108/96, prevede un'ipotesi residuale nel caso in cui Cliente Bancario, in presenza di difficoltà economiche e finanziarie dell'usurato, si faccia dare o promettere un interesse anche se inferiore al tasso soglia, ma sproporzionato rispetto alla controprestazione. Ai fini della configurabilità del reato d'usura è doveroso valutare la CMS, perché la legge, come detto, prevede la possibilità di vantaggi usurari anche a prescindere dal superamento del Tasso Soglia (Trib. di Palmi, 29/10/04, Trib. di Napoli, 21/6/06, Trib. di Ascoli Piceno, 20/9/06).

Gli esuberi sopra esposti, qualora verificati e riconosciuti anche da apposita CTU, comportano, (art. 1815 c.c. II comma, sostituito dall'art. 4 della L. del 7/3/96 N° 108), il ristorno di tutti gli oneri pagati a titolo di interesse.

Nel caso di specie, l'art. 4 della legge 108/96, per evidenti motivi di semplificazione e di certezza interpretativa, è applicato solo nel caso esposto nel punto 5.2), ovvero nel caso il cui il TEG I è maggiore del Tasso Soglia.

Il ristorno derivante dall'applicazione da parte della Banca di interessi usurari, indicato nella colonna III.b.3, pari ad EURO 4.829,77, è ottenuto, come meglio esposto nel punto III.b.3 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, sottraendo agli interessi corrisposti nel trimestre in esame (colonna I.1f - I.1.A(B, ..., F)f), nel caso in cui il TEG 1 (colonna II.1e - II.1.A(B, ..., F)e) è maggiore del Tasso Soglia (colonna II.1c - II.1.A(B, ..., F)c), i ristorni già richiesti dagli interessi illegittimi (colonna III.b.1, III.b.2).

6) **COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO**

Dal 2/03 al 3/04, dal 1/05 al 4/05, dal 1/07 al 2/09, nel 1/10 sul Conto Ordinario N. 78100, dal 2/03 al 1/04 nel Conto SBF N. 200632 è stata applicata la Commissione di Massimo Scoperto.

La giurisprudenza è ormai concorde nel ritenere che la CMS non possa essere addebitata in difetto di espressa convenzione (cfr. Corte appello Lecce, 22/10/01, Corte appello Lecce, 6/2/01).

La Corte di legittimità, per di più, (v. C. 14/5/05 N° 1027) ha disposto che "...tale commissione deve essere contrattualmente prevista..." sostenendo che "...il richiamo alle norme bancarie uniformi e/o alle istruzioni delle Banche d'Italia sono state ritenute inadeguate a disciplinare il rapporto in oggetto...".

Inoltre è stato osservato che la CMS, "... enunciata quale corrispettivo per il mantenimento dell'apertura di credito e indipendentemente dall'utilizzazione dell'apertura di credito stessa, è nulla per mancanza di causa, atteso che si sostanzia in un ulteriore e non pattuito addebito di interessi corrispettivi rispetto a quelli convenzionalmente pattuiti..." (cfr. Tribunale di Milano, 4/7/02).

Per di più, con la sentenza della Suprema Corte (Cass. Civ., Sez. I, Sentenza N° 870 del 18/1/06), la CMS viene definita come "la remunerazione accordata alla Banca per la messa a disposizione dei fondi a favore del correntista indipendentemente dall'effettivo prelevamento della somma" determinando un'incoltabile contraddizione tra metodologia di calcolo e funzione tradizionale della CMS. Per tale motivo, tale addebito, venendo a mancare la giustificazione causale, secondo la maggioritaria Giurisprudenza di merito, si ritiene sia da considerarsi nullo. In merito alla CMS si devono fare ulteriori rilevamenti.

6.1) Come detto la CMS è stata applicata anche sul Conto SBF N. 200632 e tale addebito risulta sicuramente contestabile in quanto sia l'anticipo SBF che il Finanziamento vengono sempre preventivamente definiti nel loro importo e remunerati con gli interessi corrisposti. In ogni caso la medesima Banca D'Italia nelle sue istruzioni del febbraio 2006, a pag. 15, prescrive in merito alle CMS applicate alle operazioni sopra esposte che "Tale commissione è strutturalmente connessa alle sole operazioni di finanziamento per le quali l'utilizzo del credito avviene in modo variabile, sul presupposto tecnico che esista uno "scoperto di conto".

Si ritiene quindi, per quanto sopra accennato, che debba essere consentito il ristorno della CMS pagata dal Cliente ad EURO 212.444,00.

7) **SPESE**

In relazione alla causa di nullità contrattuale evidenziata nel precedente punto 2 è da ritenersi ingiustificato ogni sorta di addebito, da parte della banca, di spese e/o oneri in quanto non contrattualmente formalizzati.

Nel caso in esame la banca ha operato addebiti recanti causali riconducibili a voci di spesa e/o oneri da ritenersi illegittimi ad eccezione dei recuperi per Bolli ed oneri postali esplicitamente indicati.

Inoltre, l'addebito di tali oneri sortisce effetti chiaramente negativi in sede di determinazione del Tasso Effettivo Globale che sarà, ovviamente, tanto maggiore quanto più risultano consistenti gli addebiti per spese e/o oneri operati dalla banca, con pericolose conseguenze di *sforamento* rispetto al Tasso Soglia, come meglio esposto precedentemente.

Ai fini della configurabilità del reato d'usura è imperativo valutare la consistenza di tali spese, perché la legge, come detto, prevede la possibilità di vantaggi usurari anche a prescindere dal superamento del Tasso Soglia (Trib. di Palmi, 29/10/04).

Si ritiene, quindi, per quanto detto sopra, che al Cliente, in difetto di chiara determinazione contrattuale, debbano essere ristornate le spese, pari ad Euro 39.921,05 (colonna III.b.5).

8) **RISTORNI PER GIORNI VALUTA**

L'analisi degli estratti conto ha evidenziato il costante differimento dei prelievi e dei versamenti rispetto all'effettiva disponibilità della somma contabilizzata, per effetto del meccanismo generato dalle antergazioni e postergazioni delle operazioni comunemente conosciuto come *giorni valuta*.

Senza addentrarsi in disquisizioni prettamente giuridiche tale voce di costo non trova alcuna giustificazione causale stante la possibilità telematica per la banca di operare in tempo reale. Ne consegue che al correntista vanno riaccreditati gli importi perduti per effetto di tale meccanismo e che nel caso di specie ammontano ad Euro 403.056,48 (colonna *III.c*).

9) **CONCLUSIONI**

Sulla base delle ipotesi di calcolo documentate, il saldo del conto oggetto d'analisi è di Euro 3.284.218,42 (Colonna *III.d*)², determinati come segue:

- 9.1) Euro 163.472,37 derivanti dal ristorno da anatocismo, calcolato come esposto nel punto *III.b.1* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 3 (colonna *III.b.1*);
- 9.2) Euro 2.375.893,02 derivanti dal ristorno da "delta interessi", calcolato come esposto nel punto *III.b.2* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 4 (colonna *III.b.2*);
- 9.3) Euro 4.829,77 (oltre agli Euro 186.161,51 già compresi nei punti 9.1 e 9.2) derivanti dal ristorno da interessi usurari, calcolato come esposto nel punto *III.b.3* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 5 (colonna *III.b.3*);
- 9.4) Euro 212.444,75 derivanti dal ristorno da CMS, calcolato come esposto nel punto *III.b.4.1* e *III.b.4.2* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 6 (colonna *III.b.4.1* e *III.b.4.2*);
- 9.5) Euro 39.921,05 derivanti dal ristorno da spese, calcolato come esposto nel punto *III.b.5* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 7 (colonna *III.b.5*);
- 9.6) Euro 403.056,48 derivanti da ristorni per giorni valuta;
- 9.7) Euro 84.600,99 derivanti da ristorni per operazioni di finanziamento indicate nell'intestazione.

In relazione all'incarico conferito, nel rassegnare quanto precede unitamente ai prospetti elaborati, si ringrazia e nel restare a disposizione per ogni ulteriore contributo, molto distintamente si saluta.

Dott. Roberto Giansalvo

² Alla colonna *III.d* sono stati sommati gli importi derivanti dai ristorni per operazioni di finanziamento indicati nell'intestazione.

ALLEGATO I.F. - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

C.C. N. 7830/1999

TRAM.	ANNO	DAL	AL	INSERIMENTO DATI							RIELABORAZIONI			
				NUMERO	INT.DIPL.	T.D. MIN	T.D. MAX	CMS	MAX SCOPERTO	SPESE	LITR. MEDIO	T. MEDIO	ALL. CMS	
#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#	#
W	1998	01/01/1998	30/06/1998	165.186,14	32.574,68	7,5	8,5	0	0	447,82	5.830.604,65	7,88	0	
W	1998	01/12/1998	31/12/1998	219.987,92	44.252,87	7,5	7,5	0	0	388,21	2.343.081,70	7,5	0	
I	1999	01/01/1999	31/03/1999	212.670,68	42.273,38	6,75	7,5	0	0	342,89	2.377.451,98	7,211	0	
W	1999	01/04/1999	30/06/1999	213.300,08	39.643,90	6,75	6,75	0	0	404,2	2.343.896,82	6,76	0	
W	1999	01/07/1999	30/09/1999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
W	1999	01/10/1999	31/12/1999	194.281,83	35.613,26	6,25	8	0	0	367,74	2.082.757,27	7,263	0	
I	2000	01/01/2000	31/03/2000	262.686,42	47.482,08	6,25	7	0	0	331,77	2.775.616,65	6,86	0	
W	2000	01/04/2000	30/06/2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
W	2000	01/07/2000	30/09/2000	292.081,62	64.278,78	8	8,25	0	0	351,16	3.180.388,70	8,84	0	
W	2000	01/12/2000	31/12/2000	265.294,36	64.689,62	7,75	8,25	0	0	281,78	3.221.194,38	8,821	0	
I	2001	01/01/2001	31/03/2001	341.627,23	74.877,20	8	8	0	0	287,61	3.795.884,12	8	0	
W	2001	01/04/2001	30/06/2001	389.058,68	78.131,91	7,875	8	0	0	254,46	3.945.722,84	7,841	0	
W	2001	01/07/2001	30/09/2001	418.713,31	90.320,71	7,75	7,875	0	0	352,81	4.582.181,21	7,855	0	
W	2001	01/12/2001	31/12/2001	481.034,65	81.292,32	7,25	7,5	0	0	418,49	4.359.114,46	7,395	0	
I	2002	01/01/2002	31/03/2002	392.397,01	78.909,78	7,25	7,75	0	0	473,80	4.381.412,48	7,377	0	
W	2002	01/04/2002	30/06/2002	344.366,62	68.626,14	7,25	7,75	0	0	496,56	3.784.248,85	7,813	0	
W	2002	01/07/2002	30/09/2002	406.186,72	88.742,64	7,25	8	0	0	505,85	4.436.633,95	7,758	0	
W	2002	01/12/2002	31/12/2002	482.370,09	98.871,17	7,75	8	0	0	438,3	4.917.088,22	7,818	0	
I	2003	01/01/2003	31/03/2003	642.350,09	94.819,98	7,75	8	0	0	602,26	4.925.008,20	7,818	0	
W	2003	01/04/2003	30/06/2003	368.611,17	62.688,06	7,75	8	6.527,63	5.083.620,20	718,58	4.270.432,42	7,787	0,125	
W	2003	01/07/2003	30/09/2003	419.994,63	88.470,28	7,75	8	5.981,43	4.786.738,88	651,45	4.321.686,75	7,737	0,125	
W	2003	01/12/2003	31/12/2003	772.527,51	79.152,71	7,75	8	6.283,60	5.027.117,83	601,73	4.649.216,41	7,755	0,125	
I	2004	01/01/2004	31/03/2004	326.781,11	68.327,19	7,75	8	6.196,24	3.650.464,47	688,92	3.580.871,58	7,765	0,181	
W	2004	01/04/2004	30/06/2004	329.521,83	68.484,89	7,75	8	11.082,28	3.632.478,95	667,84	3.601.258,25	7,76	0,281	
W	2004	01/07/2004	30/09/2004	338.352,14	74.868,82	7,75	8,5	12.081,28	4.232.278,91	832,26	3.886.178,47	8,185	0,287	
W	2004	01/12/2004	31/12/2004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
I	2005	01/01/2005	31/03/2005	318.213,12	72.149,83	8,25	9,5	18.284,27	3.784.854,27	718,52	3.528.701,27	8,278	0,274	
W	2005	01/04/2005	30/06/2005	367.212,62	77.060,65	8,25	9,5	18.173,87	3.754.814,52	737,73	3.377.965,26	8,324	0,271	
W	2005	01/07/2005	30/09/2005	268.174,15	61.682,91	8,25	9,5	18.269,38	3.446.418,86	814,49	2.814.288,43	8,387	0,299	
W	2005	01/12/2005	31/12/2005	234.513,21	53.887,27	8,25	10,5	6.778,60	3.034.098,28	848,81	2.849.667,72	8,608	0,299	
I	2007	01/01/2007	31/03/2007	222.930,21	62.384,65	8,75	12	18.318,68	2.879.157,07	1.828,79	2.479.003,39	9,882	0,534	
W	2007	01/04/2007	30/06/2007	219.999,54	61.499,00	8,75	12,5	14.677,45	2.728.902,71	1.426,97	2.497.687,26	10,244	0,536	
W	2007	01/07/2007	30/09/2007	212.631,80	62.296,13	10,25	13	14.967,25	2.794.627,82	1.178,09	2.386.418,89	10,799	0,591	
W	2007	01/12/2007	31/12/2007	190.009,09	58.948,65	10,75	13,5	12.719,82	2.368.958,02	1.811,81	2.068.322,87	11,323	0,529	
I	2008	01/01/2008	31/03/2008	171.132,10	53.884,58	11,25	14	12.294,34	2.244.891,85	1.422,76	1.880.572,47	11,482	0,548	
W	2008	01/04/2008	30/06/2008	165.737,53	48.524,68	11,25	13,5	10.944,96	2.022.651,83	1.423,52	1.751.491,41	11,404	0,543	
W	2008	01/07/2008	30/09/2008	126.652,76	44.874,69	11,25	14	11.177,00	1.695.390,46	1.257,27	1.485.356,07	12,818	0,86	
W	2008	01/12/2008	31/12/2008	182.621,29	34.196,31	11,75	14	7.362,65	1.333.726,62	2.765,83	1.115.448,80	12,187	0,551	
I	2009	01/01/2009	31/03/2009	84.848,37	28.841,33	12,25	14	6.439,54	1.181.902,82	1.873,64	942.770,72	12,407	0,594	
W	2009	01/04/2009	30/06/2009	73.858,47	24.819,86	12,25	13,00	6.021,61	1.058.214,82	1.823,86	809.180,86	12,352	0,57	
W	2009	01/07/2009	30/09/2009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
W	2009	01/12/2009	31/12/2009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
I	2010	01/01/2010	31/03/2010	42.383,82	16.762,83	12,45	12,45	2.236,88	710.752,68	1.328,23	480.921,27	12,45	0,466	

ALLEGATO I.1.A - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

CUC N. 234592 664310

TRIM. a	ANNO b	DAL c	AL d	NUMERI e	INT.DEB. f	T.D. MIN g	T.D. MAX h	CMS i	MAX SCOPERTO j	SPESE k	RIELABORAZIONI		
											UTIL MEDIO l	T.MEDIO m	AL. CMS n
I	2005	01/01/2005	31/03/2005	46.481,81	6.367,37	5	5	0	0	163	518.464,53	5	0
II	2005	01/04/2005	30/06/2005	36.164,25	4.954,01	5	5	0	0	163	307.409,35	5	0
III	2005	01/07/2005	30/09/2005	47.761,35	6.542,85	5	5	0	0	160,1	519.145,06	5	0
IV	2005	01/10/2005	31/12/2005	67.749,21	9.280,71	5	5	0	0	218,1	738.404,46	5	0
I	2007	01/01/2007	31/03/2007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II	2007	01/04/2007	30/06/2007	55.953,17	10.524,61	6,5	7	0	0	594,9	614.669,66	6,868	0
III	2007	01/07/2007	30/09/2007	57.000,75	11.205,27	7	7,25	0	0	431,1	618.671,23	7,174	0
IV	2007	01/10/2007	31/12/2007	58.356,74	12.288,32	7,25	7,75	0	0	30	634.312,44	7,685	0
I	2008	01/01/2008	31/03/2008	66.704,45	14.285,77	7,75	8,25	0	0	1.028,00	733.615,96	7,838	0
II	2008	01/04/2008	30/06/2008	60.983,03	12.908,84	7,75	7,75	0	0	428	660.623,35	7,75	0
III	2008	01/07/2008	30/09/2008	66.055,58	14.571,79	7,75	8,25	0	0	442	717.995,46	8,074	0
IV	2008	01/10/2008	31/12/2008	80.875,33	18.604,36	8,25	8,75	0	0	518	879.079,83	8,51	0
I	2009	01/01/2009	31/03/2009	78.036,76	10.707,44	8,75	8,75	0	0	768	867.075,16	8,75	0
II	2009	01/04/2009	30/06/2009	69.286,14	16.116,42	8,45	8,75	0	0	784	764.682,81	8,454	0
III	2009	01/07/2009	30/09/2009	66.327,52	14.088,20	7,75	8,45	0	0	688	720.365,60	7,768	0
IV	2009	01/10/2009	31/12/2009	62.066,67	13.178,54	7,75	7,75	0	0	416	674.837,77	7,75	0
I	2010	01/01/2010	31/03/2010	49.530,41	10.499,08	7,75	7,75	0	0	0	550.337,67	7,737	0

ALLEGATO L1.C - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

C.C.C. N. 78108 presso

TRM.	ANNO	DAL	AL	INSERIMENTO DATI										RIELABORAZIONI			
				a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
II	1998	01/09/1998	30/09/1998	162.655,04	26.737,81	6	6	0	0	0	0	0	0	0	5.421.834,67	6	0
IV	1998	01/10/1998	31/12/1998	13.706,16	2.253,56	6	6	0	0	0	0	0	0	0	149.012,56	6	0
I	1999	01/01/1999	31/03/1999	178,43	29,33	6	6	0	0	0	0	0	0	0	1.982,61	6	0
II	1999	01/04/1999	30/06/1999	80.652,51	8.821,70	4	6	0	0	0	0	0	0	0	879.697,89	4,022	0
III	1999	01/07/1999	30/09/1999	65.731,59	7.203,48	4	4	0	0	0	0	0	0	0	714.473,82	4	0
IV	1999	01/10/1999	31/12/1999	33.422,75	3.438,87	3,75	4	0	0	0	0	0	0	0	363.290,76	3,755	0
I	2000	01/01/2000	31/03/2000	110.890,20	11.261,70	3,75	3,75	0	0	0	0	0	0	0	1.218.573,64	3,75	0
II	2000	01/04/2000	30/06/2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III	2000	01/07/2000	30/09/2000	125.357,39	16.897,19	4,875	4,875	0	0	0	0	0	0	0	1.362.560,30	4,875	0
IV	2000	01/10/2000	31/12/2000	26.959,30	3.500,89	4,875	4,875	0	0	0	0	0	0	0	293.035,92	4,875	0
I	2001	01/01/2001	31/03/2001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II	2001	01/04/2001	30/06/2001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III	2001	01/07/2001	30/09/2001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV	2001	01/10/2001	31/12/2001	18.192,50	2.305,21	4,625	4,625	0	0	0	0	0	0	0	197.744,55	4,625	0
I	2002	01/01/2002	31/03/2002	39.952,47	5.062,47	4,625	4,625	0	0	0	0	0	0	0	443.916,32	4,625	0
II	2002	01/04/2002	30/06/2002	45.879,95	6.207,45	4,15	4,15	0	0	0	0	0	0	0	512.998,45	4,15	0
III	2002	01/07/2002	30/09/2002	107.383,14	12.207,04	4,15	4,15	0	0	0	0	0	0	0	1.166.990,60	4,15	0
IV	2002	01/10/2002	31/12/2002	9.749,01	1.108,45	4,15	4,15	0	0	0	0	0	0	0	105.967,45	4,15	0

ALLEGATO I.1.D - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

C/C-N. 200832 presso

				INSERIMENTO DATI										RIELABORAZIONI			
TRIM.	ANNO	DAL	AL	NUMERI	INT.DEB.	T.D. MIN	T.D. MAX	CMS	MAX SCOPERTO	SPESE	UTIL. MEDIO	T. MEDIO	AL. CMS				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n				
II	2003	01/06/2003	30/06/2003	58.739,18	11.938,46	7,375	10,375	1.699,47	1.351.679,20	156,84	1.957.972,71	7,418	0,125				
III	2003	01/07/2003	30/09/2003	112.528,60	23.400,55	7,375	10,375	1.953,46	1.552.764,05	354,03	1.223.115,22	7,59	0,125				
IV	2003	01/10/2003	31/12/2003	120.376,18	25.283,62	7,375	10,375	3.351,41	1.693.710,58	410,96	1.308.438,73	7,666	0,196				
I	2004	01/01/2004	31/03/2004	121.688,54	25.517,69	7,375	10,375	3.288,74	1.679.129,59	411,12	1.337.016,94	7,676	0,196				
II	2004	01/04/2004	30/06/2004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
III	2004	01/07/2004	30/09/2004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
IV	2004	01/10/2004	31/12/2004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
I	2008	01/01/2008	31/03/2008	0	0	0	0	0	0	20,4	0	0	0				

ALLEGATO I.I.E. - INSERIMENTO DATI E RELABORAZIONI

CIC N. 900616

TRIM.	ANNO	DAL	AL	INSERIMENTO DATI										RELABORAZIONI			
				NUMERI	INT.DEB.	T.D. MIN	T.D. MAX	CWS	MAX SCOPERTO	SPESE	UTIL. MEDIO	T. MEDIO	AL. CWS				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		
3/	2001	01/12/2001	31/12/2001	2.595,35	340,42	4,9	4,9	0	0	0	0	130.507,30	4,9	0			
I	2002	01/01/2002	31/03/2002	19.566,03	2.300,61	4,25	4,9	6	6	0	0	217.400,31	4,303	0			
II	2002	01/04/2002	30/06/2002	11.578,86	1.342,40	4,25	4,25	6	6	0	0	126.600,82	4,25	0			
III	2002	01/07/2002	30/09/2002	6.122,35	712,80	4,25	4,25	0	0	0	0	56.547,37	4,25	0			
IV	2002	01/10/2002	31/12/2002	154.820,61	19.191,44	4,25	4,25	0	0	0	0	1.791.528,41	4,25	0			
I	2003	01/01/2003	31/03/2003	236.450,17	27.531,87	4,25	4,25	0	0	0	0	2.827.224,16	4,25	0			
II	2003	01/04/2003	30/06/2003	217.781,55	25.249,61	4,25	4,25	0	0	0	0	2.392.324,76	4,25	0			
III	2003	01/07/2003	30/09/2003	158.982,26	15.951,16	4,25	4,25	0	0	0	0	1.485.047,37	4,25	0			
IV	2003	01/10/2003	31/12/2003	31.236,34	2.472,49	4,25	4,25	0	0	0	0	230.808,01	4,25	0			
I	2004	01/01/2004	31/03/2004	122.221,32	14.192,37	4,25	4,25	0	0	0	0	1.343.091,45	4,25	0			
II	2004	01/04/2004	30/06/2004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
III	2004	01/07/2004	30/09/2004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
IV	2004	01/10/2004	31/12/2004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
I	2005	01/01/2005	31/03/2005	124.528,10	14.755,35	4	4,75	0	0	0	0	1.343.647,51	4,325	0			
II	2005	01/04/2005	30/06/2005	112.452,70	13.161,76	4,25	4,5	0	0	0	0	1.236.183,54	4,251	0			
III	2005	01/07/2005	30/09/2005	130.127,46	16.151,88	4,25	4,25	0	0	0	0	1.414.434,30	4,25	0			
IV	2005	01/10/2005	31/12/2005	152.940,18	17.000,15	4,25	4,25	0	0	0	0	1.662.401,04	4,25	0			
I	2007	01/01/2007	31/03/2007	183.830,85	26.032,41	6	6	0	0	0	0	1.800.431,76	6	0			
II	2007	01/04/2007	30/06/2007	161.899,10	28.099,19	6	6,5	0	0	0	0	1.775.814,32	6,547	0			
III	2007	01/07/2007	30/09/2007	134.859,24	24.397,06	6,5	6,75	0	0	0	0	1.480.970,04	6,68	0			
IV	2007	01/10/2007	31/12/2007	159.786,19	31.483,04	6,75	7,25	0	0	0	0	1.730.808,41	7,173	0			
I	2008	01/01/2008	31/03/2008	146.417,74	20.384,81	7,25	7,25	0	0	0	0	1.655.985,16	7,345	0			
II	2008	01/04/2008	30/06/2008	157.708,17	33.220,69	7,25	7,25	0	0	0	0	1.642.946,54	7,25	0			
III	2008	01/07/2008	30/09/2008	164.370,59	31.830,64	7,25	7,25	0	0	0	0	1.768.897,68	7,521	0			
IV	2008	01/10/2008	30/12/2008	165.137,57	32.134,28	7,75	8,125	0	0	0	0	1.610.412,73	7,038	0			
I	2009	01/01/2009	31/03/2009	169.261,46	33.239,44	8,125	8,125	0	0	0	0	1.758.480,71	8,125	0			
II	2009	01/04/2009	30/06/2009	166.229,64	37.063,04	8,125	8,125	0	0	0	0	1.826.692,74	8,125	0			
III	2009	01/07/2009	30/09/2009	162.205,62	34.472,27	7,75	8,125	0	0	0	0	1.783.756,70	7,254	0			
IV	2009	01/10/2009	31/12/2009	155.817,95	35.235,52	7,75	7,75	0	0	0	0	1.803.782,14	7,75	0			
I	2010	01/01/2010	31/03/2010	174.482,82	37.604,71	7,75	7,75	0	0	0	0	1.938.698,65	7,741	0			

ALLEGATO IL1 - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE

C/C N. 78100 presso

PERIODI		SOGLIE USURARIE		MET. 1: "LEGGE 108/96"	
TRIM.	ANNO	TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCEDEZZA 1
a	b	c	d	e	f
III	1998	16,89	0,63	7,976	0
IV	1998	16,61	0,62	7,565	0
I	1999	14,94	0,63	7,27	0
II	1999	13,71	0,63	6,821	0
III	1999	17,58	0,63	0	0
IV	1999	13,4	0,66	7,345	0
I	2000	13,77	0,66	6,909	0
II	2000	17,85	0,68	0	0
III	2000	14,73	0,71	8,06	0
IV	2000	15,29	0,71	8,035	0
I	2001	15,63	0,72	8,031	0
II	2001	15,57	0,74	7,967	0
III	2001	15,23	0,77	7,877	0
IV	2001	15	0,78	7,433	0
I	2002	14,13	0,8	7,377	0
II	2002	14,55	0,83	7,466	0
III	2002	14,67	0,86	7,802	0
IV	2002	14,7	0,86	7,851	0
I	2003	14,59	0,89	7,888	0
II	2003	14,06	0,9	8,433	0
III	2003	14,19	0,92	8,339	0
IV	2003	13,89	0,96	8,42	0
I	2004	14,25	1,04	8,51	0
II	2004	14,13	1,04	9,045	0
III	2004	14,21	1,05	9,551	0
IV	2004	18,48	1,1	0	0
I	2005	14,27	1,14	9,551	0
II	2005	14,25	1,14	9,62	0
III	2005	14,28	1,26	9,91	0
IV	2005	14,08	1,19	9,902	0
I	2007	14,91	1,05	12,401	0
II	2007	14,85	1,08	12,927	0
III	2007	14,94	1,08	13,581	0
IV	2007	14,93	1,05	14,057	0
I	2008	14,76	1,05	14,367	0
II	2008	14,82	0,99	14,281	0
III	2008	14,805	0,99	15,307	0,502
IV	2008	15,135	1,01	15,783	0,628
I	2009	13,68	0,99	15,983	2,303
II	2009	12,93	0,99	16,241	3,311
III	2009	17,39	0,98	0	0
IV	2009	17,64	0,98	0	0
I	2010	12,77	0,98	16,47	3,7

ALLEGATO IL.1.A - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE

C/C N. 234592

PERIODI		SOGLIE USURARIE		MET. 1: "LEGGE 108/96"	
TRIM.	ANNO	TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCEDEZZA 1
a	b	c	d	e	f
I	2005	8,61	1,14	5,128	0
II	2005	8,54	1,14	5,165	0
III	2005	8,48	1,26	5,138	0
IV	2005	8,4	1,19	5,117	0
I	2007	11,01	1,05	0	0
II	2007	9,65	1,08	7,254	0
III	2007	9,88	1,08	7,45	0
IV	2007	9,95	1,05	7,703	0
I	2008	9,95	1,05	8,38	0
II	2008	10,26	0,99	7,985	0
III	2008	10,22	0,99	8,296	0
IV	2008	10,73	1,01	8,72	0
I	2009	8,33	0,99	9,081	0
II	2009	8,48	0,99	8,855	0,385
III	2009	7,79	0,98	8,137	0,347
IV	2009	7,91	0,98	7,995	0,085
I	2010	7,91	0,98	7,737	0

ALLEGATO II.1.B - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE

C/C N. 678101 presso P

PERIODI		SOGLIE USURARIE		MET. 1: "LEGGE 100/96"	
TRIM.	ANNO	TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCEDENZA 1
a	b	c	d	e	f
IV	1998	13,23	0,62	5,25	0
I	1999	11,49	0,63	5,25	0
II	1999	10,07	0,63	5,25	0
III	1999	9,84	0,63	5,25	0
IV	1999	11,85	0,66	0	0
I	2000	9,66	0,66	3,989	0
II	2000	10,01	0,68	3,989	0
III	2000	10,56	0,71	4,798	0
IV	2000	11,03	0,71	5,38	0
I	2002	9,89	0,8	4,45	0
II	2002	10,2	0,83	4,15	0
III	2002	11,54	0,86	4,176	0
IV	2002	11,67	0,86	0	0
I	2003	11,54	0,89	0	0
II	2003	11,09	0,9	0	0
III	2003	9,3	0,92	4,1	0
IV	2003	8,82	0,96	4,1	0
I	2004	10,98	1,04	0	0
II	2004	8,75	1,04	4,089	0

ALLEGATO II.1.C - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE

C/C N. 78108 presso l'.....

PERIODI		SOGLIE USURARIE		MET. 1: "LEGGE 108/96"	
TRIM.	ANNO	TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCEDENZA 1
a	b	c	d	e	f
III	1998	13,88	0,63	6	0
IV	1998	13,23	0,62	6	0
I	1999	14	0,63	6	0
II	1999	10,07	0,63	4,022	0
III	1999	9,84	0,63	4	0
IV	1999	9,57	0,66	3,755	0
I	2000	9,66	0,66	3,74	0
II	2000	11,96	0,68	0	0
III	2000	10,56	0,71	4,862	0
IV	2000	11,03	0,71	4,862	0
I	2001	13,1	0,72	0	0
II	2001	13,04	0,74	0	0
III	2001	12,83	0,77	0	0
IV	2001	10,89	0,78	4,625	0
I	2002	9,89	0,8	4,625	0
II	2002	10,2	0,83	4,15	0
III	2002	10,29	0,86	4,15	0
IV	2002	10,22	0,86	8,3	0

ALLEGATO II.1.D - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE

C/C N. 200632 L.

PERIODI		SOGLIE USURARIE		MET. 1: "LEGGE 108/96"	
TRIM.	ANNO	TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCEDEZZA 1
a	b	c	d	e	f
II	2003	9,99	0,9	8,566	0
III	2003	9,3	0,92	8,342	0
IV	2003	8,82	0,96	8,807	0
I	2004	9,11	1,04	8,768	0
II	2004	10,34	1,04	0	0
III	2004	10,62	1,05	0	0
IV	2004	10,1	1,1	0	0
I	2006	11,03	1,05	0	0

ALLEGATO II.1.E - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE

C/C N. 160616

PERIODI		SOGLIE USURARIE		MET. 1: "LEGGE 108/96"	
TRIM.	ANNO	TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCEDEZZA 1
a	b	c	d	e	f
IV	2001	10,89	0,78	4,9	0
I	2002	9,89	0,8	4,303	0
II	2002	10,2	0,83	4,25	0
III	2002	10,29	0,86	4,25	0
IV	2002	10,22	0,86	4,25	0
I	2003	10,08	0,89	4,25	0
II	2003	9,39	0,9	4,25	0
III	2003	9,3	0,92	4,25	0
IV	2003	8,82	0,96	4,25	0
I	2004	9,11	1,04	4,238	0
II	2004	10,34	1,04	0	0
III	2004	10,62	1,05	0	0
IV	2004	10,1	1,1	0	0
I	2005	8,61	1,14	4,325	0
II	2005	8,54	1,14	4,251	0
III	2005	8,48	1,26	4,25	0
IV	2005	8,4	1,19	4,25	0
I	2007	9,51	1,05	6	0
II	2007	9,65	1,08	6,347	0
III	2007	9,86	1,08	6,68	0
IV	2007	9,95	1,05	7,173	0
I	2008	9,95	1,05	7,325	0
II	2008	10,26	0,99	7,23	0
III	2008	10,22	0,99	7,501	0
IV	2008	10,73	1,01	7,917	0
I	2009	9,33	0,99	8,125	0
II	2009	8,48	0,99	8,125	0
III	2009	7,79	0,98	7,754	0
IV	2009	7,91	0,98	7,75	0
I	2010	7,51	0,98	7,741	0

ALLEGATO II.1.F - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE

C/C N. 171189

PERIODI		SOGLIE USURARIE		MET. 1: "LEGGE 108/96"	
TRIM.	ANNO	TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCEDEZZA 1
a	b	c	d	e	f
I	2002	9,89	0,0	4,15	0
II	2002	10,2	0,83	4,15	0
III	2002	10,29	0,86	4,15	0
IV	2002	11,67	0,86	0	0

ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI CON CAPITALIZZAZIONE ANNUALE

CIC N. 78100 - sei conti collegati presso

ANNO	RISTORNI DA INTERESSI ILLEGITIMI			RISTORNI DA CMS		RISTORNI DA SPESE u.l.b.	TOT. RIST. NON ATTUALIZZATI	ATTUALIZZAZIONE RISTORNI	TOT. RIST. ATTUALIZZATI
	ANATOCISMO u.l.	Δ INTERESSI u.l.	RISTORNI USURA u.l.	u.n.	u.				
1998	1.185,92	45.046,40	0	0	834,13	47.076,45	15.766,87	62.843,32	
1999	4.135,75	104.514,99	0	0	1.018,87	109.669,60	34.131,25	143.800,85	
2000	5.118,50	154.346,83	0	0	956,12	160.421,35	44.408,88	204.830,44	
2001	9.816,96	182.659,41	0	0	1.216,41	193.732,78	49.178,75	242.911,53	
2002	12.555,64	245.576,04	0	0	2.971,87	261.105,55	58.586,97	317.672,52	
2003	17.527,09	319.814,94	0	25.598,70	3.445,70	366.386,51	68.134,77	434.521,28	
2004	7.501,95	187.297,49	0	33.109,71	2.277,24	230.186,40	37.143,70	267.330,10	
2005	17.094,91	281.414,83	0	39.642,42	3.844,55	321.996,70	42.065,75	364.062,45	
2006	0	0	0	0	0	0	0	0	
2007	24.958,24	305.935,47	0	58.623,01	6.228,68	394.745,38	31.011,08	425.756,46	
2008	31.052,98	289.558,41	0	41.770,78	9.305,88	371.696,05	19.002,15	390.688,20	
2009	26.802,04	219.035,42	4.829,77	12.461,55	6.293,30	268.422,07	5.756,45	275.178,52	
2010	5.712,40	59.652,70	0	3.238,58	1.528,23	70.131,91	-110,14	70.021,76	
	163.472,37	2.375.893,02	4.829,77	212.444,75	39.921,05	2.796.560,95	403.066,49	3.199.617,43	

Studio Ghibli
Mars