

INSERISCI QUI IL TUO LOGO

TRIBUNALE DI _____

Sezione Civile

CONSULENZA TECNICA D'UFFICIO

Mario Rossi

(Avv. _____)

contro

Banco Popolare

(Avv. _____)

N° _____ / _____ **Ruolo Generale**

G.I. Dott. _____

C.T.U. _____

Inserisci qui la tua intestazione

Sommario

1. Operazioni compiute	3
2. Breve riassunto degli atti.....	4
3. Quesiti peritali del G.I.....	5
4. Documenti esaminati.....	6
5. Criteri di analisi del conto corrente	7
Tipologia di Analisi.....	7
Clausola di reciprocità	7
Calcolo Interessi Anatocistici.....	7
Rimesse solutorie	7
Prescrizione	7
Calcolo del TEG e rilevazione Usura	7
6. Criteri di ricalcolo del conto corrente.....	9
Tipologia di capitalizzazione	9
Tasso d'interesse applicato	9
Commissioni di Massimo Scoperto	9
7. Analisi conto corrente	10
Tabella 1: Prospetto trimestrale del conto corrente con riepilogo competenze.....	11
8. Risultati Analisi Conto Corrente	14
Tabella 2: Riepilogo risultati analisi	15
Grafico 1 – Andamento TEG, TEGM e Soglie Usura.....	19
Tabella 3: Riepilogo analisi conto corrente	20
9. Ricalcolo conto corrente.....	22
Tabella 4: Ricalcolo conto corrente	23
Grafico 2: Andamento Saldo Banca e Saldo Ricalcolato.....	26
10. Risposte ai quesiti.....	27
11. Conclusioni	28

1. Operazioni compiute

In data _____, io sottoscritto dr. _____, nato a _____ il _____, dottore commercialista iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti contabili di _____ al n. _____, domiciliato in _____, ho prestato giuramento.

All'udienza erano presenti, oltre a me, l'avv. _____ per l'attrice, e l'avv. _____ per la convenuta. Dopo aver io accettato l'incarico, il Giudice mi ha assegnato i quesiti e mi ha autorizzato ad avvalermi di un ausiliario, a ritirare i fascicoli di parte, ad estrarre copia del fascicolo d'ufficio.

Il G.I. mi ha concesso n. ____ giorni, a decorrere dall'inizio delle operazioni peritali, per inviare la mia relazione alle parti costituite ed ha concesso, alle stesse, n. ____ giorni, dall'invio, per comunicarmi le loro eventuali osservazioni sulla relazione, ed a me, ulteriori n. ____ giorni, dalla comunicazione, per il deposito in cancelleria dell'elaborato peritale, delle osservazioni delle parti e di una mia sintetica valutazione delle stesse.

Ho consegnato ai presenti copia dei quesiti in ordinanza del _____ ed ho invitato le parti, ex art. 198 c.p.c., a scambiarsi proposte conciliative tra loro e con il c.t.u..

In data _____, a mezzo pec, ho trasmesso il verbale d'inizio delle operazioni peritali.

In data _____ ho trasmesso, sempre a mezzo pec, ai difensori ed ai cc.tt.pp. la c.t.u. completa di allegati.

2. Breve riassunto degli atti

La Società Mario Rossi (d'ora in poi "Società"), ha intrattenuto, dal 28/10/2002 con la Banca Banco Popolare (d'ora in poi "Banca"), filiale di _____, il c/c ORDINARIO n. **#{0.3.8}** . Il rapporto al 31/07/2017 presenta un saldo pari a € -333.291,70 che in questa sede si provvede a ricostruire.

In data _____ la Società ha citato la Banca chiedendo:

In data _____ la Banca si è costituita chiedendo:

Clonofin

3. Quesiti peritali del G.I.

Il G.I., _____ a verbale d'udienza del _____, mi ha posto i seguenti **quesiti** in riferimento all'analisi del rapporti di credito:

ESURAROMONTO

4. Documenti esaminati

La documentazione consiste di:

- e/c del c/c n. 84927492 dal 28/10/2002 al 31/07/2017 della banca Banco Popolare, filiale di _____ . La documentazione a disposizione è costituita dagli estratti conto e riassunti scalari relativi al periodo di analisi del conto corrente. Si rileva che la documentazione è carente o mancante per i seguenti periodi, che quindi non sono stati presi in considerazione nell'analisi: I TRIM. 2002, II TRIM. 2002, III TRIM. 2002, I TRIM. 2013, II TRIM. 2013, III TRIM. 2013.

Gli estratti conto forniti si compongono di:

- Un elenco movimenti strutturato su più colonne, riportante l'elenco delle operazioni effettuate sul conto, ordinate per data. La prima colonna riporta la data in cui è stata eseguita l'operazione; la seconda, il giorno di valuta dell'operazione (ovvero il giorno in cui l'operazione produce i suoi effetti ai fini del computo degli interessi); la terza, la descrizione delle singole operazioni, la quarta, l'importo relativo alle operazioni passive del cliente (i prelievi ed i pagamenti vari); infine la quinta, l'importo delle operazioni attive (i versamenti e gli accrediti).
- Un riassunto a scalare che contiene la sequenza dei saldi (positivi o negativi), ottenuta raggruppando tutte le operazioni con uguale valuta. I saldi per valuta sono disposti in ordine cronologico e moltiplicati per il numero di giorni in cui sul conto si è registrato quel saldo di valuta. In tal modo si ottengono i numeri debitori (la somma dei saldi di valuta con segno negativo, moltiplicata per i giorni) ed i numeri creditori (la somma dei saldi di valuta con segno positivo, moltiplicata per i giorni), che fungono da base di calcolo per la determinazione degli interessi attivi e passivi.
- Un foglio per il conteggio delle competenze e relativo riepilogo che contiene gli interessi creditori, calcolati moltiplicando il totale dei numeri creditori per il tasso di interesse attivo e dividendo per i giorni dell'anno.
- Gli interessi debitori, calcolati moltiplicando i numeri debitori per il tasso di interesse passivo e dividendo per i giorni dell'anno.
- La commissione di massimo scoperto, calcolata applicando l'aliquota concordata sul saldo negativo di maggiore importo registratosi nel trimestre.
- Il riepilogo delle competenze, dato dalla somma algebrica degli interessi creditori, degli interessi debitori, delle CMS e delle spese, che può essere a credito o a debito.

La documentazione nel fascicolo della convenuta consiste di:

- copia del _____,
- copia del _____.

5. Criteri di analisi del conto corrente

Ho provveduto ad analizzare il rapporto di c/c n. 84927492 secondo le seguenti modalità:

Tipologia di Analisi

Ho imputato tutti i movimenti per data contabile e valuta, identificando la tipologia di operazione. Per ogni tipologia di operazione ed in base ai documenti contrattuali a disposizione, ho determinato i corretti giorni valuta. Ho quindi rettificato le date valuta dei singoli movimenti e ricostruito il saldo liquido disponibile per ogni operazione. Ho quindi rettificato i numeri debitori e creditori per ogni trimestre dell'analisi.

Clausola di reciprocità

Nella fattispecie analizzata, per quanto concerne i criteri utilizzati per la capitalizzazione degli interessi, non si riscontra la presenza nel contratto di conto corrente della espressa accettazione della Clausola di reciprocità. Ciò comporta che l'applicazione dell'anatocismo bancario è illegittima e il ricalcolo ne terrà conto con la conseguenza che gli addebiti imposti dalla Banca a titolo di capitalizzazione degli interessi saranno sottratti al saldo debitorio per tutta la durata dei rapporti e dunque anche per il periodo successivo alla data del 30 giugno 2000, corrispondente al termine ultimo stabilito dalla Delibera CICR del 9 febbraio 2000 ("Modalità e criteri per la produzione di interessi sugli interessi scaduti nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria e finanziaria") per l'adeguamento, nei contratti a tale data già in essere, alle disposizioni contenute nella Delibera medesima.

Calcolo Interessi Anatocistici

Gli interessi anatocistici sono stati valutati considerando nella base di calcolo gli interessi, le commissioni di massimo scoperto e le spese. Dette competenze infatti hanno prodotto ulteriori interessi nei trimestri successivi, producendo l'effetto anatocistico. Per ogni trimestre è stato quindi rilevato il TAN netto e calcolata la quota parte di interessi anatocistici in relazione alla base di calcolo corrispondente.

Rimesse solutorie

Nella fattispecie si è scelto di non verificare la presenza di rimesse solutorie.

Prescrizione

Si rileva inoltre che l'ultimo estratto conto disponibile è in data /07/lunedì per cui, in considerazione dei termini di prescrizione decennali, si conclude che la prescrizione non interviene.

Un altro fattore che potrebbe influenzare i termini prescrizionali sono le rimesse solutorie effettuate sul conto corrente (Cassazione S.U. 2 dicembre 2010 n. 24418). In questa analisi si è scelto di non considerare le rimesse solutorie ai fini della determinazione dei termini prescrizionali.

Calcolo del TEG e rilevazione Usura

In riferimento al tasso di interesse applicato si è proceduto alla metodologia di calcolo del TEG così come disciplinata dalla L. 108/96 che ha modificato il quarto comma dell'art. 644 C. P. che sancisce che: "per la

determinazione del tasso di interesse usurario si tiene conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate alla erogazione del credito". Per tale motivo nel calcolo è stata inclusa la commissione di massimo scoperto e l'eventuale commissione di disponibilità fondi ove presente e tutti gli oneri e le spese collegati, così come sancito anche dalla sentenza della Suprema Corte di Cassazione, II sezione penale n. 262/2010. Il TEG viene quindi calcolato per ogni trimestre di osservazione come: $(\text{INTERESSI} + \text{CMS} + \text{SPESE}) \times 36500 / \text{NUMERI DEBITORI}$. Dal TEG, calcolato come descritto in precedenza, si ricava il TAEG, che tiene conto dell'effetto della capitalizzazione trimestrale delle competenze. La formula utilizzata per annualizzare il TEG è: $(1 + \text{TEG}/4)^4 - 1$.

In questa analisi è stata verificata l'usura relativamente al tasso di interesse pattuito in contratto, incluse le CMS e le spese. La formula che è stata applicata è $\text{TAEG} = (1 + \text{TAN}/k + \text{CMS} + \text{ONERI} / \text{UTILIZZATO})^k - 1$, dove k sono i periodi di capitalizzazione, TAN è il tasso di interesse netto, CMS è l'aliquota delle commissioni di massimo scoperto applicate trimestralmente al picco di utilizzo dell'affidamento, gli oneri sono pari alle spese trimestrali e l'utilizzato è pari all'affidamento concesso. Il contratto prevede inoltre delle condizioni sostitutive, che intervengono qualora si superi l'affidamento concesso. Si è quindi ritenuto opportuno verificare tali condizioni, calcolando il relativo TAEG, considerando il tasso oltre fido, eventuali commissioni di massimo scoperto e ulteriori spese relative allo sconfinamento. Per quanto riguarda le condizioni contrattuali previste per saldi debitori entro il fido concesso, considerando un TAN pari al 12,000%, un'aliquota CMS pari al 0,580% e spese trimestrali pari a lire 100,00, il TAEG è pari al 18,100% ed è quindi oltre la soglia usura del periodo considerato pari al 17,670%. Relativamente al tasso e agli oneri previsti in caso di sconfinamento, considerando un TAN pari al 15,000%, un'aliquota CMS pari al 0,900% e spese trimestrali pari a lire 150,00, il TAEG è pari al 20,143% ed è quindi oltre la soglia usura del periodo considerato pari al 17,670%. Si conclude quindi che la clausola interessi presente in contratto è da ritenersi usuraria e quindi nulla.

6. Criteri di ricalcolo del conto corrente

Sulla base dei risultati dell'analisi, che si riportano analiticamente nei successivi prospetti di riepilogo, ho ricostruito il rapporto di conto corrente in accordo alla seguente procedura:

Tipologia di capitalizzazione

La tipologia di capitalizzazione utilizzata per il ricalcolo del c/c è semplice fino al /01/sabato, trimestrale fino al /01/sabato e successivamente semplice. A partire dal 01/10/2016, in accordo con l'art. 120 comma 2 del D.L. 385 del 01/09/1973, come modificato dall'art. 17 bis. del D.L. 18 del 14/02/2016, e seguendo le istruzioni operative dettate dalla delibera CICR n. 343 del 03/08/2016, gli interessi debitori e creditori vengono conteggiati annualmente. Si rileva che il correntista non ha autorizzato l'istituto di credito ad addebitare gli interessi nel momento in cui divengano esigibili, ragion per cui questi non saranno capitalizzati e non potranno produrre ulteriori interessi. Il totale degli interessi maturati sarà conteggiato a parte e riportato nel prospetto finale dell'analisi.

Tasso d'interesse applicato

Per quanto concerne il tasso di interesse a debito per il riconteggio è stato applicato il Tasso di Interesse Legale, disciplinato dall'art. 1284 del codice civile e stabilito ogni anno dal Ministro del Tesoro, fino al III trimestre del 1992. Per i trimestri successivi sono stati applicati i criteri di cui all'art. 117, comma 7, lettera a) D.Lgs. 385/1993, applicando il tasso nominale minimo dei buoni ordinari del tesoro annuali Bot"indicati dal Ministro dell'economia e delle finanze, emessi nei dodici mesi precedenti rispetto alla data valuta riportata nel riassunto scalare del conto corrente.

Commissioni di Massimo Scoperto

Le commissioni di massimo scoperto sono state enucleate e completamente recuperate nel ricalcolo del conto corrente. Per quanto concerne la capitalizzazione delle commissioni di massimo scoperto, è stata utilizzata la capitalizzazione trimestrale.

7. Analisi conto corrente

DATI IDENTIFICATI CONTO CORRENTE	
INTESTARIO CONTO	Mario Rossi
BANCA	Banco Popolare
NUMERO C.C.	84927492
TIPOLOGIA CONTO	ORDINARIO
DATA INIZIO ANALISI	28/10/2002
DATA FINE ANALISI	31/07/2017
SALDO INIZIALE LIQUIDO/CONTABILE (Euro)	0,00
SALDO FINALE BANCA (Euro)	-333.291,70

L'analisi del conto corrente è stata eseguita rispetto ai riassunti scalari forniti dalla banca.

Si riporta in Tabella 1 un riepilogo trimestrale del conto corrente, con indicazione per ciascun trimestre delle competenze addebitate.

Sulla base dei dati riportati in tabella 1 ho provveduto alla rilevazione dei TEG trimestrali secondo le modalità di seguito illustrate ed alla determinazione dell'effettiva aliquota applicata dalla Banca per il calcolo della commissione sul massimo scoperto. In quest'ultimo caso si fa riferimento al valore di massimo utilizzo di eventuali affidamenti rilevato nel trimestre.

Tabella 1: Prospetto trimestrale del conto corrente con riepilogo competenze

TRIMESTRE	+ / - SALDO LIQUIDO	AFFIDATO	MASSIMO SCOPERTO	NUMERI CREDITORI	INTERESSI CREDITORI	NUMERI DEBITORI	INTERESSI DEBITORI	CMS	SPESE TEG	SPESE CONTO	SCALARE
31/03/2002	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
30/06/2002	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
30/09/2002	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
31/12/2002	-406.180,83	100.000,00	0,00	0,00	0,00	3.419.824,00	1.007,70	0,00	20,00	0,00	SI
31/03/2003	-192.465,94	100.000,00	460.862,14	0,00	0,00	5.039.464,00	1.392,95	338,94	20,00	0,00	SI
30/06/2003	-94.744,53	100.000,00	392.220,28	0,00	0,00	4.667.604,00	1.286,51	236,51	20,00	0,00	SI
30/09/2003	-345.961,55	100.000,00	340.795,22	0,00	0,00	6.552.972,00	1.761,48	1.598,19	20,00	0,00	SI
31/12/2003	-432.807,68	100.000,00	428.853,86	0,00	0,00	6.295.608,00	1.784,59	288,54	20,00	0,00	SI
31/03/2004	-634.055,04	100.000,00	745.668,39	0,00	0,00	14.903.989,00	4.942,21	3.445,85	20,00	0,00	SI
30/06/2004	-347.697,50	100.000,00	86.639,92	0,00	0,00	7.161.033,00	1.735,20	866,40	20,00	0,00	SI
30/09/2004	-160.999,66	100.000,00	0,00	0,00	0,00	5.801.819,00	1.459,59	0,00	30,00	0,00	SI
31/12/2004	-457.242,20	100.000,00	522.185,67	0,00	0,00	8.354.839,00	2.317,64	2.027,32	30,00	0,00	SI
31/03/2005	-296.839,89	100.000,00	537.874,40	0,00	0,00	25.176.072,00	2.332,26	2.223,43	30,00	0,00	SI
30/06/2005	-311.858,95	100.000,00	357.491,40	0,00	0,00	17.670.258,00	1.787,50	1.267,51	30,00	0,00	SI
30/09/2005	-229.276,52	100.000,00	467.805,87	0,00	0,00	10.744.692,00	3.421,85	2.425,86	30,00	0,00	SI
31/12/2005	-386.204,24	100.000,00	417.795,85	0,00	0,00	8.548.220,00	2.723,37	1.875,75	30,00	0,00	SI
31/03/2006	-257.744,40	100.000,00	456.669,51	0,00	0,00	9.585.903,00	3.275,00	3.058,73	30,00	0,00	SI
30/06/2006	-334.259,65	100.000,00	368.384,83	0,00	0,00	6.897.887,00	2.374,48	1.716,71	30,00	0,00	SI
30/09/2006	-276.103,09	100.000,00	460.894,12	0,00	0,00	9.401.827,00	3.309,80	2.720,44	30,00	0,00	SI
31/12/2006	-408.863,92	100.000,00	511.060,35	0,00	0,00	12.766.336,00	4.587,10	2.717,36	30,00	0,00	SI
31/03/2007	-410.617,90	100.000,00	480.336,77	0,00	0,00	8.470.364,00	3.083,53	2.539,64	30,00	0,00	SI
30/06/2007	-302.075,53	100.000,00	493.695,97	0,00	0,00	7.365.107,00	2.700,93	2.623,79	30,00	0,00	SI
30/09/2007	-392.479,21	100.000,00	472.170,26	0,00	0,00	7.697.725,00	2.847,35	2.405,41	30,00	0,00	SI
31/12/2007	-405.359,81	100.000,00	623.268,37	0,00	0,00	12.929.403,00	4.781,95	4.110,03	30,00	0,00	SI
31/03/2008	-291.574,92	100.000,00	608.375,01	0,00	0,00	13.463.494,00	4.965,88	3.827,92	35,00	0,00	SI
30/06/2008	-309.854,34	100.000,00	447.898,77	0,00	0,00	7.567.329,00	2.791,10	2.045,83	35,00	0,00	SI
30/09/2008	-324.961,48	100.000,00	412.163,30	0,00	0,00	8.701.361,00	3.285,30	1.629,45	35,00	0,00	SI

31/12/2008	-394.993,97	100.000,00	437.261,32	0,00	0,00	9.313.573,00	3.562,43	1.855,34	35,00	0,00	SI
31/03/2009	-329.028,53	100.000,00	431.421,57	0,00	0,00	7.278.059,00	2.592,06	1.891,79	35,00	0,00	SI
30/06/2009	-405.042,99	100.000,00	418.777,71	0,00	0,00	5.750.915,00	1.930,02	1.690,04	35,00	0,00	SI
30/09/2009	-370.340,89	100.000,00	0,00	0,00	0,00	9.570.613,00	3.113,56	0,00	35,00	0,00	SI
31/12/2009	-379.370,38	100.000,00	0,00	0,00	0,00	9.167.044,00	2.982,28	0,00	35,00	0,00	SI
31/03/2010	-402.362,32	100.000,00	0,00	0,00	0,00	7.837.320,00	2.549,62	0,00	35,00	0,00	SI
30/06/2010	-386.067,98	100.000,00	0,00	0,00	0,00	6.425.481,00	2.090,31	0,00	35,00	0,00	SI
30/09/2010	-389.187,18	100.000,00	0,00	0,00	0,00	3.775.055,00	1.212,78	0,00	35,00	0,00	SI
31/12/2010	-382.885,10	100.000,00	0,00	0,00	0,00	2.715.323,00	872,48	0,00	35,00	0,00	SI
31/03/2011	-327.983,31	100.000,00	0,00	0,00	0,00	1.836.682,00	576,85	0,00	0,00	0,00	SI
30/06/2011	-402.805,70	100.000,00	0,00	0,00	0,00	2.037.939,00	662,93	0,00	35,00	0,00	SI
30/09/2011	-337.315,19	100.000,00	0,00	0,00	0,00	2.508.683,00	841,85	0,00	35,00	0,00	SI
31/12/2011	-330.623,65	100.000,00	0,00	0,00	0,00	1.340.115,00	470,03	0,00	35,00	0,00	SI
31/03/2012	-312.972,26	100.000,00	0,00	0,00	0,00	2.036.634,00	723,31	0,00	35,00	0,00	SI
30/06/2012	-339.409,63	100.000,00	0,00	0,00	0,00	2.697.095,00	1.020,09	0,00	0,00	0,00	SI
30/09/2012	-324.264,65	100.000,00	0,00	0,00	0,00	2.465.202,00	942,79	0,00	0,00	0,00	SI
31/12/2012	-286.417,11	100.000,00	0,00	0,00	0,00	3.237.444,00	1.235,87	0,00	35,00	0,00	SI
31/03/2013	-286.417,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
30/06/2013	-286.417,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
30/09/2013	-333.291,70	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	NO
31/12/2013	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
31/03/2014	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
30/06/2014	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
30/09/2014	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
31/12/2014	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
31/03/2015	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
30/06/2015	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
30/09/2015	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
31/12/2015	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
31/03/2016	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
30/06/2016	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
30/09/2016	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI

31/12/2016	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
31/03/2017	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
30/06/2017	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI
31/07/2017	-333.291,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	SI

 cloud finance

8. Risultati Analisi Conto Corrente

La tabella 2 riporta il risultato dell'analisi sia per quanto concerne l'anatocismo che l'usura. In particolare per ogni trimestre si indica:

1. La formula utilizzata per il calcolo del TEG degli interessi a debito. Una legenda esplicativa è riportata dopo la tabella.
2. Il TEG effettivo rilevato, indicativo del tasso di costo complessivamente applicato dalla Banca su base trimestrale, utilizzando la formula di cui sopra.
3. Il confronto con la relativa soglia usura, opportunamente determinata in base al trimestre di riferimento, alla categoria di operazioni ed al valore dell'affidamento. Il superamento della soglia usura è identificato con la dizione "SI" seguita dal valore del tasso soglia preso in considerazione.
4. Con la stessa simbologia è riportato l'eventuale superamento del TEG rispetto al Tasso Medio rilevato da Banca d'Italia per la categoria di operazioni in oggetto.
5. La colonna identificata con %CMS riporta il valore dell'aliquota di CMS rilevata. Le colonne successive riportano il confronto della stessa con le aliquote soglia e medie di periodo.
6. La colonna identificata con SOMMATORIA INTERESSI riporta il valore degli interessi anatocistici calcolati e progressivamente cumulati fino alla data di chiusura dell'analisi.
7. La colonna CMS ILLEGITTIMA evidenzia l'eventuale illegittimità della CMS in relazione al d.l. 185/2008. Si rileva in particolare se il saldo del conto corrente è negativo per almeno 30 giorni consecutivi. Il controllo viene effettuato dal I trimestre del 2009.
8. La colonna RETTIFICA VALUTA, riporta gli eventuali scostamenti del saldo liquido riportato dagli estratti conto trimestrali con il saldo liquido ricostruito e rettificato da eventuali differenze in termini di giorni valuta.
9. L'ultima colonna, identificata con RIMESSE SOLUTORIE, riporta il valore totale delle eventuali rimesse solutorie rilevate nel trimestre.

Tabella 2: Riepilogo risultati analisi

TRIM.	TEG	SOGLIA USURA	TEG MEDIO	% CMS	% SOGLIA CMS	CMS MEDIA	SOMMATORIA INTERESSI	CMS ILLEGITTIMA	RETTIFICA VALUTA	RIMESSE SOLUTORIE
31/03/2002	0,000%	18,060% CONTRATTO	12,040% NO	0,000%	0,795% CONTRATTO	0,530% NO	0,00	n.d.	0,00	0,00
30/06/2002	0,000%	18,585% CONTRATTO	12,390% NO	0,000%	0,825% CONTRATTO	0,550% NO	0,00	n.d.	0,00	0,00
30/09/2002	0,000%	18,450% CONTRATTO	12,300% NO	0,000%	0,825% CONTRATTO	0,550% NO	0,00	n.d.	0,00	0,00
31/12/2002	11,429%	14,700% CONTRATTO	9,800% SI	0,000%	0,855% CONTRATTO	0,570% NO	0,00	n.d.	-77,77	0,00
31/03/2003	13,306%	14,595% CONTRATTO	9,730% SI	0,074%	0,885% CONTRATTO	0,590% NO	25,57	n.d.	198.994,22	0,00
30/06/2003	12,624%	14,055% CONTRATTO	9,370% SI	0,061%	0,900% CONTRATTO	0,600% NO	69,72	n.d.	147.779,44	0,00
30/09/2003	20,196%	14,190% CONTRATTO	9,460% SI	0,469%	0,915% CONTRATTO	0,610% NO	106,90	n.d.	23.694,44	0,00
31/12/2003	12,699%	13,890% CONTRATTO	9,260% SI	0,068%	0,960% CONTRATTO	0,640% NO	200,87	n.d.	1.979,94	0,00
31/03/2004	22,237%	14,250% CONTRATTO	9,500% SI	0,463%	1,035% CONTRATTO	0,690% NO	295,59	n.d.	-30.697,42	0,00
30/06/2004	14,047%	14,130% CONTRATTO	9,420% SI	1,001%	1,035% CONTRATTO	0,690% SI	401,39	n.d.	60.828,36	0,00
30/09/2004	9,706%	14,205% CONTRATTO	9,470% SI	0,000%	1,050% CONTRATTO	0,700% NO	481,99	n.d.	34.559,71	0,00
31/12/2004	20,528%	14,160% CONTRATTO	9,440% SI	0,389%	1,095% CONTRATTO	0,730% NO	569,49	n.d.	18.600,00	0,00
31/03/2005	6,816%	14,265% CONTRATTO	9,510% NO	0,414%	1,140% CONTRATTO	0,760% NO	222,52	n.d.	-25.699,95	0,00
30/06/2005	6,527%	14,250% CONTRATTO	9,500% NO	0,355%	1,140% CONTRATTO	0,760% NO	287,90	n.d.	75.670,73	0,00
30/09/2005	21,513%	14,280% CONTRATTO	9,520% SI	0,519%	1,260% CONTRATTO	0,840% NO	1.006,73	n.d.	-62.499,40	0,00
31/12/2005	21,280%	14,055% CONTRATTO	9,370% SI	0,449%	1,185% CONTRATTO	0,790% NO	1.179,38	n.d.	4.835,28	0,00
31/03/2006	26,524%	14,070% CONTRATTO	9,380% SI	0,670%	1,230% CONTRATTO	0,820% NO	1.379,59	n.d.	32.237,75	0,00
30/06/2006	23,657%	14,235% CONTRATTO	9,490% SI	0,467%	1,200% CONTRATTO	0,800% NO	1.604,82	n.d.	126.634,47	0,00
30/09/2006	25,686%	14,370% CONTRATTO	9,580% SI	0,591%	1,215% CONTRATTO	0,810% NO	1.792,71	n.d.	168.976,93	0,00

31/12/2006	22,678%	14,700% CONTRATTO	9,800% SI	0,532%	1,110% CONTRATTO	0,740% NO	2.030,09	n.d.	6.903,62	0,00
31/03/2007	26,678%	14,910% CONTRATTO	9,940% SI	0,529%	1,110% CONTRATTO	0,740% NO	2.252,38	n.d.	37.518,17	0,00
30/06/2007	29,297%	14,850% CONTRATTO	9,900% SI	0,532%	1,080% CONTRATTO	0,720% NO	2.482,84	n.d.	51.582,31	0,00
30/09/2007	27,502%	14,940% CONTRATTO	9,960% SI	0,510%	1,080% CONTRATTO	0,720% NO	2.714,08	n.d.	58.902,56	0,00
31/12/2007	27,668%	14,925% CONTRATTO	9,950% SI	0,660%	1,050% CONTRATTO	0,700% NO	2.893,51	n.d.	34.269,59	0,00
31/03/2008	26,171%	14,760% CONTRATTO	9,840% SI	0,630%	1,050% CONTRATTO	0,700% NO	3.153,70	n.d.	69.427,60	0,00
30/06/2008	25,653%	14,820% CONTRATTO	9,880% SI	0,457%	0,990% CONTRATTO	0,660% NO	3.449,99	n.d.	60.648,13	0,00
30/09/2008	22,437%	14,805% CONTRATTO	9,870% SI	0,396%	0,990% CONTRATTO	0,660% NO	3.739,65	n.d.	-8.418,76	0,00
31/12/2008	23,144%	15,135% CONTRATTO	10,090% SI	0,425%	1,005% CONTRATTO	0,670% NO	3.962,73	n.d.	1.769,51	0,00
31/03/2009	24,663%	13,680% CONTRATTO	9,120% SI	0,439%	0,990% CONTRATTO	0,660% NO	3.784,29	NO	-2.579,26	0,00
30/06/2009	25,296%	12,930% CONTRATTO	8,620% SI	0,404%	0,990% CONTRATTO	0,660% NO	3.743,62	NO	11.616,36	0,00
30/09/2009	12,560%	12,480% CONTRATTO	8,320% SI	0,000%	0,975% CONTRATTO	0,650% NO	3.778,25	n.d.	16.907,04	0,00
31/12/2009	12,566%	12,765% CONTRATTO	8,510% SI	0,000%	0,975% CONTRATTO	0,650% NO	3.872,50	n.d.	2.000,00	0,00
31/03/2010	12,592%	14,385% CONTRATTO	9,590% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	3.876,56	n.d.	13.096,39	0,00
30/06/2010	12,631%	14,730% CONTRATTO	9,820% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	3.996,12	n.d.	0,00	0,00
30/09/2010	12,622%	13,710% CONTRATTO	9,140% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	4.052,50	n.d.	4.500,00	0,00
31/12/2010	12,769%	13,725% CONTRATTO	9,150% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	4.090,09	n.d.	0,00	0,00
31/03/2011	11,966%	13,530% CONTRATTO	9,020% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	3.936,60	n.d.	-21.142,44	0,00
30/06/2011	13,099%	15,363% CONTRATTO	9,090% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	4.139,64	n.d.	-22.445,72	0,00
30/09/2011	13,382%	15,588% CONTRATTO	9,270% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	4.338,94	n.d.	-21.299,18	0,00
31/12/2011	14,482%	15,525% CONTRATTO	9,220% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	4.563,31	n.d.	216,76	0,00
31/03/2012	14,299%	15,638% CONTRATTO	9,310% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	4.586,80	n.d.	0,00	0,00
30/06/2012	14,537%	15,813% CONTRATTO	9,450% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	4.910,83	n.d.	0,00	0,00
30/09/2012	14,707%	16,413% CONTRATTO	9,930% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	5.056,09	n.d.	24,99	0,00
31/12/2012	15,117%	16,388% CONTRATTO	9,910% SI	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	5.079,99	n.d.	0,00	0,00

31/03/2013	0,000%	18,150% CONTRATTO	11,320% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	0,00	0,00
30/06/2013	0,000%	18,238% CONTRATTO	11,390% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	0,00	0,00
30/09/2013	0,000%	16,700% CONTRATTO	10,160% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
31/12/2013	0,000%	18,225% CONTRATTO	11,380% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
31/03/2014	0,000%	18,275% CONTRATTO	11,420% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
30/06/2014	0,000%	18,350% CONTRATTO	11,480% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
30/09/2014	0,000%	18,513% CONTRATTO	11,610% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
31/12/2014	0,000%	18,525% CONTRATTO	11,620% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
31/03/2015	0,000%	18,525% CONTRATTO	11,620% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
30/06/2015	0,000%	18,575% CONTRATTO	11,660% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
30/09/2015	0,000%	18,550% CONTRATTO	11,640% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
31/12/2015	0,000%	18,463% CONTRATTO	11,570% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
31/03/2016	0,000%	18,588% CONTRATTO	11,670% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
30/06/2016	0,000%	18,413% CONTRATTO	11,530% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
30/09/2016	0,000%	18,250% CONTRATTO	11,400% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
31/12/2016	0,000%	18,188% CONTRATTO	11,350% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
31/03/2017	0,000%	18,188% CONTRATTO	11,350% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
30/06/2017	0,000%	18,188% CONTRATTO	11,350% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00
31/07/2017	0,000%	18,188% CONTRATTO	11,350% NO	0,000%	n.d. CONTRATTO	n.d. n.d.	0,00	n.d.	-46.874,59	0,00

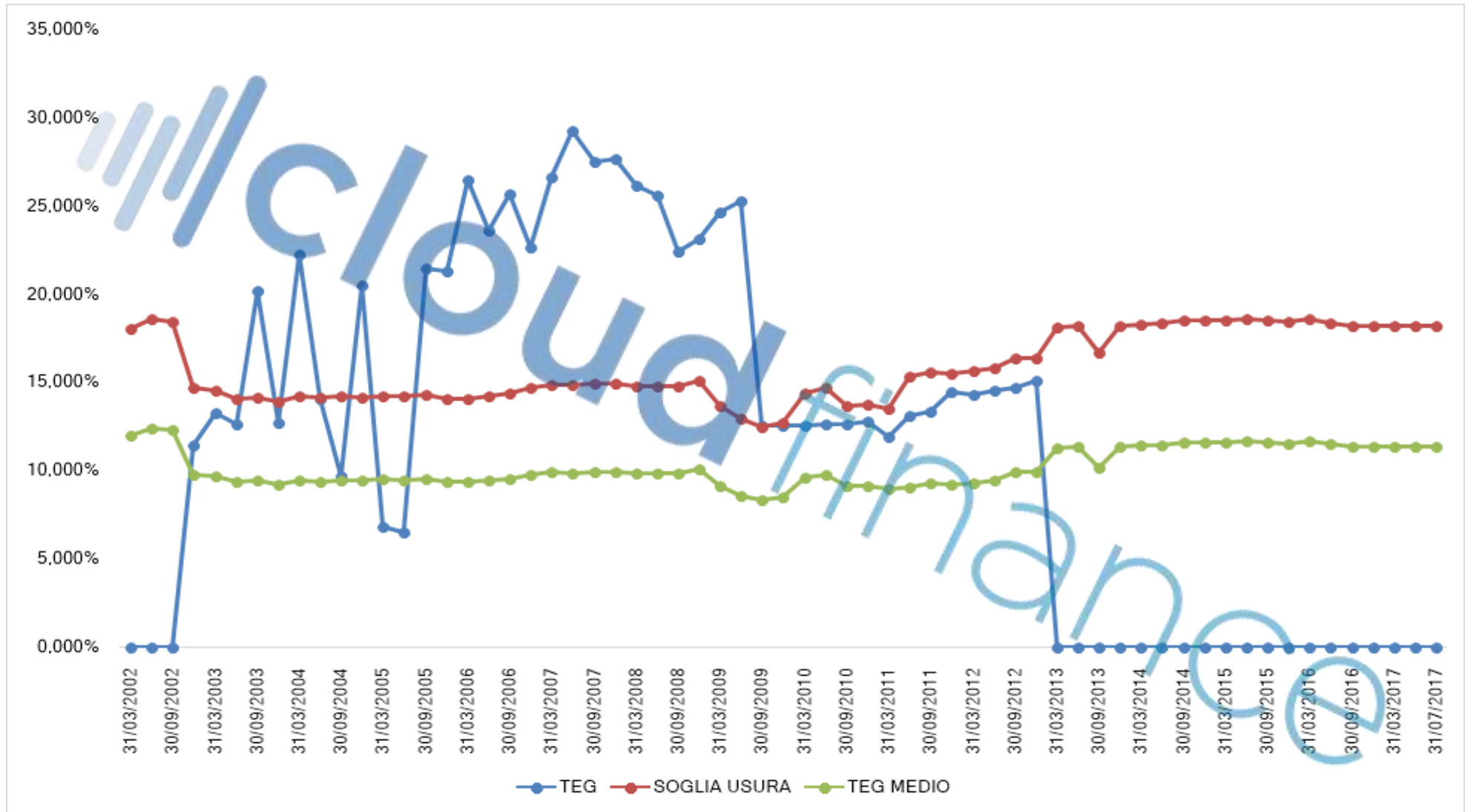
Legenda Formule calcolo TEG:

- **TEG L.108-96:** $(INT+CMS+SPESE\ TEG) \times 365 / DEBITORI$
- **TAEG L.108-96:** $(1+TEG/4)^4 - 1$
- **TEG L.108-96 ESCL. CMS:** $(INT+SPESE\ TEG) \times 365 / DEBITORI$
- **BANCA ITALIA VIGENTI:** B. ITALIA PRO TEMPORE VIGENTE

- **BANCA ITALIA 1996:** $(INT \times 365 / DEBITORI) + SPESE\ TEG / ACCORDATO$
- **BANCA ITALIA 2006:** $((INT + ECCEDEZZA\ CMS) \times 365 / DEBITORI) + SPESE\ TEG / ACCORDATO$
- **BANCA ITALIA 2009:** $(INT \times 365 / DEBITORI) + (CMS + SPESE\ TEG\ ANNUI) / ACCORDATO$
- **BANCA ITALIA 2016:** $INT \times 365 / DEBITORI + ((CMS + SPESE\ TEG) \times 4) / ACCORDATO$
- **TAEG G.U. 38 del 16-02-2011:** $((UTILIZZATO + INT + ONERI) / UTILIZZATO)^{(365/GIORNI)} - 1$
- **B.ITALIA 2009 ONERI TRIM:** $INT \times 365 / DEBITORI + (ONERI\ TRIMESTRE) / ACCORDATO$
- **B.ITALIA 2009 CMS INCL.INT.:** $(INT + CMS) \times 365 / DEBITORI + (SPESE\ ANNUE) / ACCORDATO$

cloud finance

Grafico 1 – Andamento TEG, TEGM e Soglie Usura



Per quanto concerne la rilevazione di usura, risulta che in 63 trimestri il TEG ha superato il tasso soglia. In particolare il tasso soglia per l'usura è stato superato nei seguenti trimestri: I TRIM. 2002, II TRIM. 2002, III TRIM. 2002, IV TRIM. 2002, I TRIM. 2003, II TRIM. 2003, III TRIM. 2003, IV TRIM. 2003, I TRIM. 2004, II TRIM. 2004, III TRIM. 2004, IV TRIM. 2004, I TRIM. 2005, II TRIM. 2005, III TRIM. 2005, IV TRIM. 2005, I TRIM. 2006, II TRIM. 2006, III TRIM. 2006, IV TRIM. 2006, I TRIM. 2007, II TRIM. 2007, III TRIM. 2007, IV TRIM. 2007, I TRIM. 2008, II TRIM. 2008, III TRIM. 2008, IV TRIM. 2008, I TRIM. 2009, II TRIM. 2009, III TRIM. 2009, IV TRIM. 2009, I TRIM. 2010, II TRIM. 2010, III TRIM. 2010, IV TRIM. 2010, I TRIM. 2011, II TRIM. 2011, III TRIM. 2011, IV TRIM. 2011, I TRIM. 2012, II TRIM. 2012, III TRIM. 2012, IV TRIM. 2012, I TRIM. 2013, II TRIM. 2013, III TRIM. 2013, IV TRIM. 2013, I TRIM. 2014, II TRIM. 2014, III TRIM. 2014, IV TRIM. 2014, I TRIM. 2015, II TRIM. 2015, III TRIM. 2015, IV TRIM. 2015, I TRIM. 2016, II TRIM. 2016, III TRIM. 2016, IV TRIM. 2016, I TRIM. 2017, II TRIM. 2017, III TRIM. 2017. Le aliquote rilevate dall'analisi del conto sono state confrontate con le soglie usura vigenti. Sono stati quindi rilevati 63 trimestri nei quali l'aliquota applicata per il calcolo della commissione di massimo scoperto ha superato la soglia usura.

In tabella 3 si riporta un riepilogo dell'analisi del conto corrente fin qui esposta. Nel prospetto sono evidenziate le somme addebitate per interessi, commissioni di massimo scoperto e spese nelle diverse fattispecie di illegittimità riscontrate. Le somme sono state rilevate a partire dal conto corrente bancario non ricalcolato.

In particolare, si è proceduto alla quantificazione delle competenze come segue:

- TOTALI: pari alla somma di tutte le competenze addebitate;
- USURA OGGETTIVA TEG: competenze addebitate nei trimestri affetti da usura oggettiva per quanto riguarda il TEG;
- USURA SOGGETTIVA TEG: competenze addebitate nei trimestri affetti da usura soggettiva, ovvero in caso di superamento del TEG medio;
- USURA OGGETTIVA CMS: competenze addebitate nei trimestri affetti da usura oggettiva per quanto riguarda l'aliquota CMS;
- USURA SOGGETTIVA CMS: competenze addebitate nei trimestri affetti da usura soggettiva, ovvero in caso di superamento dell'aliquota di CMS media;
- CMS ILLEGITTIME D.L. 185/2008: competenze addebitate nei trimestri per i quali le CMS sono da considerarsi illegittime ai sensi del D.L. 185/2008, ove quindi il saldo liquido non è stato negativo per almeno 30 giorni consecutivi.

Tabella 3: Riepilogo analisi conto corrente

RISULTATI ANALISI CONTO CORRENTE (€)			
	INTERESSI	CMS	SPESE
TOTALI	-93.334,53	-51.426,78	-1.155,00

ANATOCISMO	-104.110,24	(BASE FINALE = 145.916,31)	
USURA OGGETTIVA TEG	-93.334,53	-51.426,78	-1.155,00
USURA SOGGETTIVA TEG	-89.214,77	-47.935,84	-1.095,00
USURA OGGETTIVA CMS	-93.334,53	-51.426,78	-1.155,00
USURA SOGGETTIVA CMS	-1.735,20	-866,40	-20,00
CMS ILLEGITIME D.L. 185/2008	0,00	0,00	0,00

Erasmus Finance

9. Ricalcolo conto corrente

Il conto corrente è stato ricalcolato seguendo la metodologia esposta in precedenza e sulla base dei risultati dell'analisi condotta al fine di rilevare effetti anatocistici, applicazione di interessi o aliquote CMS usurarie, interessi ultralegali e competenze illegittime.

Il ricalcolo è stato effettuato rettificando per ogni trimestre tutte le componenti del conto ed in particolare:

1. Il saldo liquido è stato rettificato tenendo in considerazione gli effetti dei giorni di valuta, eventuali rettifiche di movimenti ed enucleazioni di competenze illegittime;
2. I numeri debitori, i numeri creditori e il valore del massimo scoperto sono stati ricalcolati tenendo in considerazione la differenza maturata nei trimestri precedenti tra il saldo banca e quello ricalcolato, nonché tutti i movimenti del conto, ove non enucleati;
3. Le competenze sono state ricalcolate, procedendo preliminarmente all'enucleazione delle stesse ed applicando tassi di interesse e aliquote CMS sostitutivi.
4. In riferimento alle spese, ove enucleate, sono da intendersi completamente recuperate e stornate dal conteggio.

Il prospetto riepilogativo del ricalcolo effettuato indica per ogni trimestre i valori salienti inerenti la procedura adottata. In particolare per ogni trimestre si riportano:

1. TRIM: trimestre oggetto di ricalcolo;
2. RETTIFICHE: eventuali rettifiche alle competenze ricalcolate;
3. NUMERI DEBITORI E CREDITORI: numeri debitori e numeri creditori ricalcolati;
4. TASSO DEBITO E CREDITO: tassi sostitutivi utilizzati per il ricalcolo dell'interesse debitore e creditore. Si dà inoltre indicazione dell'eventuale superamento della soglia usura da parte del tasso originariamente applicato (TEG);
5. INTERESSI CREDITORI E DEBITORI RICALCOLATI: calcolo degli interessi trimestrali come $“(NUMERI * TASSO) / 36500”$. Gli interessi creditori sono determinati al netto della ritenuta fiscale;
6. ALIQUOTA CMS: aliquota sostitutiva utilizzata per il calcolo della CMS. Si riporta inoltre indicazione dell'eventuale superamento dell'aliquota originaria rispetto all'aliquota soglia;
7. CMS RICALCOLATA: la CMS viene rideterminata come $“MASSIMO SCOPERTO RICALCOLATO * ALIQUOTA SOSTITUTIVA”$;
8. SPESE: eventuali spese addebitate dalla banca e non stornate nel ricalcolo;
9. COMPETENZE CAPITALIZZATE: si fornisce dettaglio per ciascun trimestre delle competenze ricalcolate che vengono capitalizzate in conto;
10. SALDO RICALCOLATO: è il saldo liquido finale del trimestre relativo al conto ricalcolato, al lordo delle competenze eventualmente capitalizzate (di norma nell'ultimo giorno utile del trimestre).
11. SALDO BANCA: saldo originario del conto, così come indicato negli estratti conto agli atti.
12. DIFFERENZA: viene indicata la differenza tra il saldo ricalcolato e il saldo banca originario.

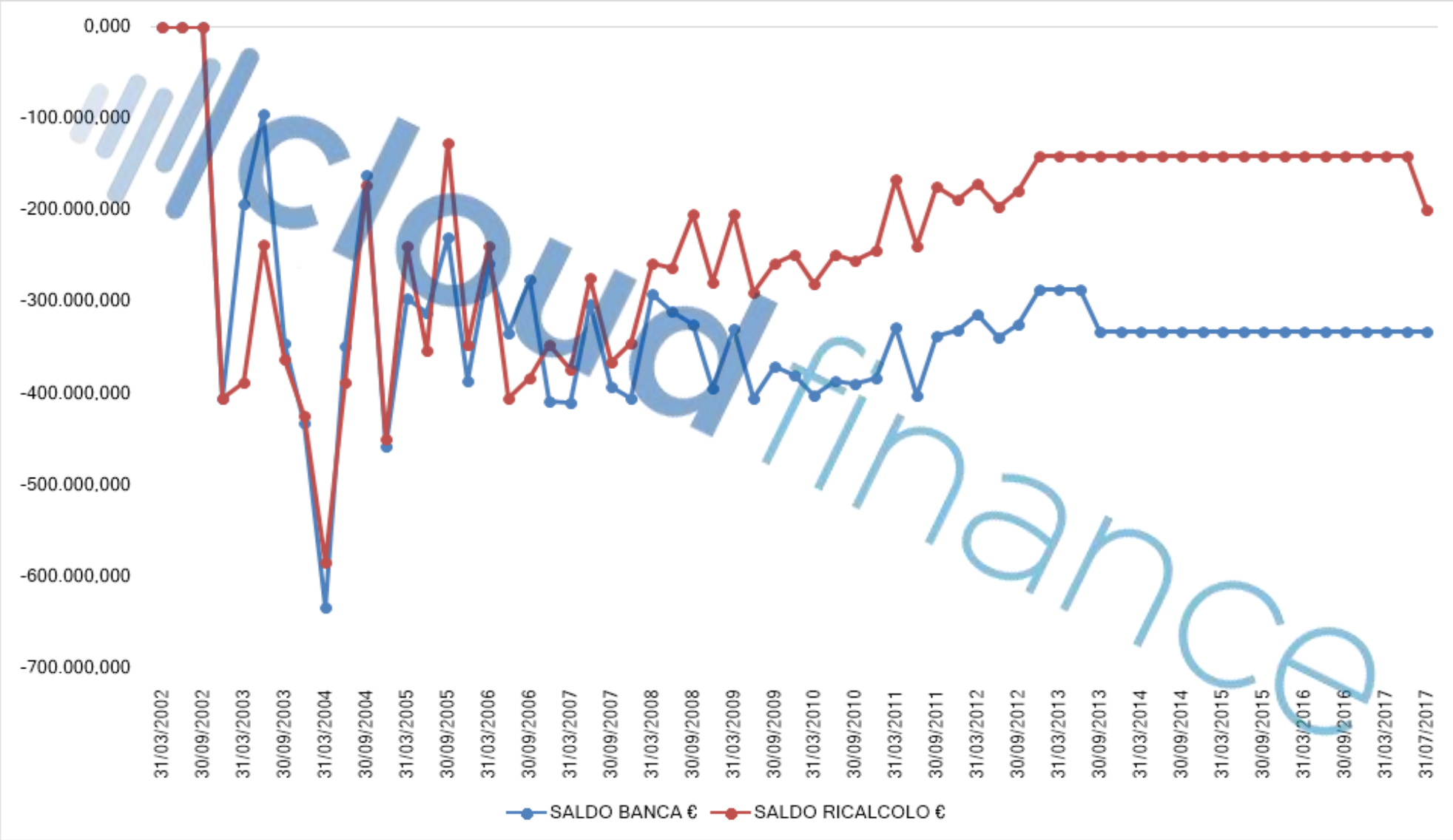
Tabella 4: Ricalcolo conto corrente

TRIM.	RETTIFICHE	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI	TASSO DEBITO/CREDITO	INTERESSI CREDITORI NETTI	INTERESSI DEBITORI	ALIQUOTA CMS	CMS	SPESE	COMPETENZE CAPITALIZZATE	SALDO RICALCOLATO	SALDO BANCA	DIFFERENZA
31/03/2002	0,00	0,00	0,00	0,000% / 0,000% ZERO	0,00	0,00	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/06/2002	0,00	0,00	0,00	0,000% / 0,000% ZERO	0,00	0,00	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30/09/2002	0,00	0,00	0,00	0,000% / 0,000% ZERO	0,00	0,00	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/12/2002	0,00	15.770.846,29	0,00	2,981% / 3,841% LEGALE BOT	0,00	-1.288,14	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-405.075,36	-406.180,83	1.027,70
31/03/2003	0,00	33.013.192,13	0,00	2,759% / 3,841% LEGALE BOT	0,00	-2.495,49	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-388.680,57	-192.465,94	2.779,59
30/06/2003	0,00	23.038.131,23	0,00	2,210% / 3,841% LEGALE BOT	0,00	-1.394,91	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-238.201,36	-94.744,53	4.322,61
30/09/2003	0,00	20.727.870,76	0,00	1,860% / 3,621% LEGALE BOT	0,00	-1.056,27	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-361.953,71	-345.961,55	7.702,28
31/12/2003	0,00	22.334.446,13	0,00	1,860% / 2,890% LEGALE BOT	0,00	-1.138,14	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-424.992,21	-432.807,68	9.795,41
31/03/2004	0,00	52.986.114,18	0,00	1,860% / 2,420% LEGALE BOT	0,00	-2.700,11	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-585.154,15	-634.055,04	18.203,47
30/06/2004	0,00	37.741.088,24	0,00	1,860% / 2,370% LEGALE BOT	0,00	-1.923,24	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-387.700,79	-347.697,50	20.825,07
30/09/2004	0,00	32.663.066,49	0,00	1,950% / 2,370% LEGALE BOT	0,00	-1.745,01	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-173.244,71	-160.999,66	22.314,66
31/12/2004	0,00	30.465.084,02	0,00	1,978% / 2,370% LEGALE BOT	0,00	-1.650,92	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-449.152,58	-457.242,20	26.689,62
31/03/2005	0,00	34.829.659,28	0,00	1,978% / 2,306% LEGALE BOT	0,00	-1.887,44	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-239.864,63	-296.839,89	31.275,31
30/06/2005	0,00	19.021.359,75	0,00	2,027% / 2,306% LEGALE BOT	0,00	-1.056,46	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-353.169,36	-311.858,95	34.360,32
30/09/2005	0,00	26.997.214,11	0,00	2,003% / 2,284% LEGALE BOT	0,00	-1.481,22	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-126.539,09	-229.276,52	40.238,03
31/12/2005	0,00	25.465.243,81	0,00	2,003% / 2,262% LEGALE BOT	0,00	-1.397,16	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-346.172,37	-386.204,24	44.867,15
31/03/2006	0,00	25.920.792,56	0,00	2,003% / 2,641% LEGALE BOT	0,00	-1.422,16	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-238.751,27	-257.744,40	51.230,88
30/06/2006	0,00	19.312.454,30	0,00	2,003% / 2,940% LEGALE BOT	0,00	-1.059,59	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-405.542,05	-334.259,65	55.352,07
30/09/2006	0,00	27.708.950,29	0,00	2,071% / 3,246% LEGALE BOT	0,00	-1.572,15	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-383.667,71	-276.103,09	61.412,31
31/12/2006	0,00	34.739.503,77	0,00	2,291% / 3,604%	0,00	-2.180,26	0,00%	0,00	0,00	0,00	-347.020,77	-408.863,92	68.746,77

				LEGALE BOT			ZERO							
31/03/2007	0,00	28.609.874,53	0,00	2,715% / 3,726% LEGALE BOT	0,00	-2.128,25	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-373.736,13	-410.617,90	74.399,94
30/06/2007	0,00	25.620.361,88	0,00	3,056% / 3,951% LEGALE BOT	0,00	-2.144,89	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-273.903,18	-302.075,53	79.754,66
30/09/2007	0,00	24.449.496,93	0,00	3,429% / 4,343% LEGALE BOT	0,00	-2.297,19	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-366.344,35	-392.479,21	85.037,42
31/12/2007	0,00	36.794.677,55	0,00	3,626% / 4,384% LEGALE BOT	0,00	-3.655,67	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-345.670,00	-405.359,81	93.959,40
31/03/2008	0,00	29.812.452,26	0,00	3,881% / 4,384% LEGALE BOT	0,00	-3.169,98	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-258.214,32	-291.574,92	102.788,20
30/06/2008	0,00	24.193.691,32	0,00	3,412% / 4,384% LEGALE BOT	0,00	-2.261,32	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-262.842,34	-309.854,34	107.660,13
30/09/2008	0,00	24.251.930,58	0,00	3,412% / 4,580% LEGALE BOT	0,00	-2.266,76	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-203.932,84	-324.961,48	112.609,88
31/12/2008	0,00	24.370.423,50	0,00	3,412% / 4,580% LEGALE BOT	0,00	-2.277,84	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-278.700,83	-394.993,97	118.062,65
31/03/2009	0,00	23.166.693,08	0,00	2,633% / 4,580% LEGALE BOT	0,00	-1.671,07	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-203.867,77	-329.028,53	122.581,50
30/06/2009	0,00	22.055.244,21	0,00	1,315% / 4,580% LEGALE BOT	0,00	-794,49	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-290.422,79	-405.042,99	126.236,56
30/09/2009	0,00	23.163.776,78	0,00	1,137% / 4,531% LEGALE BOT	0,00	-721,57	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-257.862,81	-370.340,89	129.385,12
31/12/2009	0,00	25.394.182,94	0,00	0,741% / 3,062% LEGALE BOT	0,00	-515,54	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-248.967,98	-379.370,38	132.402,40
31/03/2010	0,00	23.841.944,19	0,00	0,741% / 1,840% LEGALE BOT	0,00	-484,02	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-280.471,69	-402.362,32	134.987,02
30/06/2010	0,00	23.879.118,55	0,00	0,741% / 1,361% LEGALE BOT	0,00	-484,78	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-248.955,65	-386.067,98	137.112,33
30/09/2010	0,00	20.508.519,32	0,00	0,741% / 1,442% LEGALE BOT	0,00	-416,35	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-255.327,07	-389.187,18	138.360,11
31/12/2010	0,00	21.020.845,70	0,00	0,795% / 1,442% LEGALE BOT	0,00	-457,85	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-243.617,51	-382.885,10	139.267,59
31/03/2011	0,00	17.529.910,40	0,00	0,795% / 2,014% LEGALE BOT	0,00	-381,82	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-166.996,43	-327.983,31	139.844,44
30/06/2011	0,00	17.849.805,19	0,00	0,933% / 2,098% LEGALE BOT	0,00	-456,27	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-239.817,61	-402.805,70	140.542,37
30/09/2011	0,00	17.702.375,97	0,00	1,374% / 2,147% LEGALE BOT	0,00	-666,39	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-174.596,79	-337.315,19	141.419,22
31/12/2011	0,00	13.496.452,61	0,00	1,441% / 4,153% LEGALE BOT	0,00	-532,83	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-188.916,16	-330.623,65	141.924,25
31/03/2012	0,00	15.551.038,85	0,00	1,862% / 6,087% LEGALE BOT	0,00	-793,32	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-170.289,70	-312.972,26	142.682,56
30/06/2012	0,00	16.804.891,00	0,00	1,405% / 6,087% LEGALE BOT	0,00	-646,87	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-195.706,98	-339.409,63	143.702,65
30/09/2012	0,00	15.886.380,79	0,00	1,405% / 6,087% LEGALE BOT	0,00	-611,52	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-179.644,20	-324.264,65	144.645,44
31/12/2012	0,00	13.912.035,96	0,00	1,405% / 6,087% LEGALE BOT	0,00	-535,52	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-286.417,11	145.916,31

31/03/2013	0,00	12.645.072,00	0,00	0,000% / 0,000% ZERO	0,00	0,00	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-286.417,11	145.916,31
30/06/2013	0,00	12.785.572,80	0,00	0,000% / 0,000% ZERO	0,00	0,00	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-286.417,11	145.916,31
30/09/2013	0,00	12.926.073,60	0,00	0,000% / 0,000% ZERO	0,00	0,00	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
31/12/2013	0,00	12.926.073,60	0,00	0,703% / 1,941% LEGALE BOT	0,00	-248,96	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
31/03/2014	0,00	12.645.072,00	0,00	0,688% / 1,340% LEGALE BOT	0,00	-238,35	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
30/06/2014	0,00	12.785.572,80	0,00	0,592% / 1,340% LEGALE BOT	0,00	-207,37	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
30/09/2014	0,00	12.926.073,60	0,00	0,495% / 1,340% LEGALE BOT	0,00	-175,30	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
31/12/2014	0,00	12.926.073,60	0,00	0,271% / 0,999% LEGALE BOT	0,00	-95,97	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
31/03/2015	0,00	12.645.072,00	0,00	0,271% / 0,735% LEGALE BOT	0,00	-93,89	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
30/06/2015	0,00	12.785.572,80	0,00	0,079% / 0,650% LEGALE BOT	0,00	-27,67	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
30/09/2015	0,00	12.926.073,60	0,00	0,013% / 0,418% LEGALE BOT	0,00	-4,60	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
31/12/2015	0,00	12.926.073,60	0,00	0,011% / 0,418% LEGALE BOT	0,00	-3,90	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
31/03/2016	0,00	12.785.572,80	0,00	-0,030% / 0,243% LEGALE BOT	0,00	10,51	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
30/06/2016	0,00	12.785.572,80	0,00	-0,074% / 0,124% LEGALE BOT	0,00	25,92	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
30/09/2016	0,00	12.926.073,60	0,00	-0,140% / 0,124% LEGALE BOT	0,00	49,58	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
31/12/2016	0,00	12.926.073,60	0,00	-0,190% / 0,023% LEGALE BOT	0,00	67,29	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.916,31
31/03/2017	0,00	12.645.072,00	0,00	-0,190% / 0,023% LEGALE BOT	0,00	65,82	0,00% ZERO	0,00	0,00	67,29	-140.500,80	-333.291,70	145.983,60
30/06/2017	0,00	12.785.572,80	0,00	-0,190% / 0,023% LEGALE BOT	0,00	66,56	0,00% ZERO	0,00	0,00	0,00	-140.500,80	-333.291,70	145.983,60
31/07/2017	0,00	4.355.524,80	0,00	-0,190% / 0,023% LEGALE BOT	0,00	22,67	0,00% ZERO	0,00	0,00	-58.675,73	-199.176,53	-333.291,70	87.307,86

Grafico 2: Andamento Saldo Banca e Saldo Ricalcolato



10. Risposte ai quesiti

Sulla base dell'analisi effettuata si risponde ai quesiti peritali:

1. _____
2. _____
3. _____

 Cloudfinances

11. Conclusioni

Dall'analisi effettuata, valutando i movimenti e i prospetti riepilogativi trimestrali delle competenze addebitate dalla banca, si evince che le somme da recuperare ammontano ad € 134.115,17. Tale valore è stato calcolato come differenza tra il saldo reale del conto corrente di € -333.291,70 e il saldo risultante dal riconteggio effettuato, che è di € -199.176,53. La differenza tra i saldi è scomponibile in € 34.726,08 come differenza tra gli interessi reali e quelli ricalcolati, € 51.426,78 come Commissioni di Massimo scoperto enucleate nel riconteggio e € 1.155,00 come spese ed oneri enucleate nel riconteggio. Dalla ricostruzione dei movimenti effettuata è emersa una differenza contabile di € 46.874,59, dovuta alle rettifiche applicate alle date valuta e alle operazioni riportate negli estratti conto analizzati.

RISULTATI RICONTEGGIO	
SALDO BANCA	-333.291,70
SALDO FINALE RICALCOLO	-199.176,53
DIFFERENZA SALDI	134.115,17
Di cui:	
RETTIFICA MOVIMENTI	46.874,59
SALDO INTERESSI	34.726,08
SALDO CMS	51.426,78
SPESE ENUCLEATE	1.155,00
RETTIFICHE	0,00
DIFFERENZA INIZIALE RICALCOLO	0,00