

Egr. *omissis*

Email: *omissis*

PEC: *omissis*

omissis (attore)

omissis (convenuta)

Tribunale di *omissis*, n° R.G., G.I. *omissis*

Consulenza Tecnica d'Ufficio – Osservazioni alla C.T.U.

Egr. Dottore,

con riferimento alla posizione in oggetto espongo di seguito le osservazioni alla bozza di elaborato peritale.

1. Premessa

Lo scrivente consulente attoreo, letto il quesito e studiato i documenti di causa, ritiene che la bozza presentata dal CTU non consenta di giungere ad alcun risultato definitivo, anche parziale, in quanto incompleta.

Sebbene il CTU abbia svolto alcuni passaggi della sua indagine con precisione e dovizia (ad esempio la rilevazione delle CMS ed il calcolo del TEG trimestrale nelle diverse ipotesi previste), si ritiene non sia stata approfondita adeguatamente la questione inerente all'usura originaria e, non secondariamente, lo studio dei contratti di conto corrente al fine di fornire un quadro complessivo dei rapporti intervenuti tra le parti.

Nei paragrafi che seguiranno, pertanto, lo scrivente CTP provvederà ad evidenziare alcuni aspetti – ritenuti cruciali – che sono stati trattati in maniera marginale dal CTU e per i quali si chiede una più approfondita valutazione.

2. Tipologia dei rapporti di conto corrente

Prima di procedere alla valutazione dei risultati presentati con la bozza di elaborato peritale, appare doveroso precisare la natura di ciascun conto corrente: ciò si rende necessario per evitare di classificare un rapporto – ad esempio – quale “anticipi e sconti commerciali” semplicemente perché liquida le proprie competenze su un conto c.d. “principale”, e questo ai fini di una ricostruzione precisa ed oggettiva delle operazioni intervenute tra le parti.

Occorre quindi evidenziare che in nessuno dei contratti di apertura di conto corrente dimessi agli atti viene indicata la natura dei rapporti (ordinario, puramente anticipi o promiscuo), né tantomeno se le competenze generate in ciascuno di essi (sia a debito che a credito) debbano essere capitalizzate su di un rapporto differente da quello considerato (come ci si aspetterebbe, ad esempio, per un conto anticipi).

In mancanza di chiare indicazioni contrattuali, l'individuazione della tipologia dei rapporti dovrà necessariamente essere svolta valutando le movimentazioni intervenute nel tempo: e così, a titolo esemplificativo, considerando il c/c 5072 si possono osservare bonifici generici (sia in entrata che in uscita), versamenti di contante, giroconti generici, etc., nonché la chiara indicazione della presenza del solo fido di conto (“apertura di credito”) nel prospetto scalare trimestrale, tutti elementi che indiscutibilmente consentono di classificare il rapporto quale ordinario.

Analoga situazione si è riscontrata nel c/c 6225, c/c 5396, c/c 6771 e c/c 6297, nonché nel c/c 4124 (già identificato come “principale”), consentendo di classificare anch'essi come “ordinari”.

Alla luce di ciò è opportuno porsi una domanda:

- se tutti i rapporti sono di tipo “ordinario” e se nei contratti di apertura dei conti non v'è alcuna specifica indicazione, perché le competenze dei conti 5072, 6225, 5396, 6771 e 6297 venivano “girate”, ovvero capitalizzare, sul c/c 4124?

In forza di quale clausola specifica, quindi, l'istituto di credito ha operato tale operazione di capitalizzazione che ha gravato – e non poco – sulle finanze aziendali?

Tale questione assume una valenza cruciale se si considera che il primo punto del quesito pone l'attenzione proprio sulla prescrizione di possibili competenze indebite intervenute nel c/c 4124, rapporto che ricomprendeva – a questo punto impropriamente – anche quelle dei conti afferenti, e che la convenuta vorrebbe prescritte.

E' parere di chi scrive che l'individuazione delle competenze eventualmente da prescriversi debba essere strettamente circoscritta al solo conto corrente 4124 (come d'altronde previsto dal quesito), non considerando pertanto prescrivibili le competenze generate nei conti 5072, 6225, 5396, 6771 e 6297, poi addebitate nel 4124, in quanto:

- i rapporti afferenti, come già dimostrato, non hanno natura di conti anticipi bensì di ordinari, ovvero di rapporti autonomi assistiti da fidi di “apertura di credito” nei quali andavano capitalizzate le relative competenze trimestrali;
- conseguenza del punto che precede è che l'eccezione di prescrizione per i rapporti afferenti andava sollevata dalla convenuta fin dalla comparsa di costituzione e risposta, indicando per ciascuno di essi la natura delle rimesse (ricordiamo che ciò è stato svolto per il solo c/c 4124 supponendo lecita, a torto, la capitalizzazione delle competenze provenienti dagli altri rapporti).

Operare in maniera differente da quanto sopra significherebbe fornire una ricostruzione distorsiva della realtà emergente dalle previsioni contrattuali.

3. Prescrizione

Relativamente al *punto 1) e 2)* del quesito inerenti alla valutazione delle rimesse intervenute nel c/c 4124, lo scrivente ritiene che sia più agevole – anche in un'ottica di semplificazione della lettura dell'elaborato da parte di terzi – adottare un'unica ipotesi di calcolo, ovvero quella che fa uso del “saldo disponibile”, tralasciando quindi quella del “saldo contabile” (in realtà, essendovi una differenza marginale tra le due tipologie di conteggio, le ipotesi potrebbero ritenersi alternative).

Ciò premesso si segnala al CTU che i conteggi proposti nella bozza risultano in alcuni punti non corretti: ad esempio, il versamento di lire 15.600.000 del 05/10/1998, correttamente, viene individuato come solutorio, salvo poi non sommarlo alle precedenti rimesse nella colonna “versamenti solutori extra fido” e generando un errore a cascata sulle voci successive.

Svolgendo conteggi analoghi sulla base dei movimenti individuati dal CTU, lo scrivente è giunto al seguente risultato:

Competenze pagate c/c 4124	Rimesse solutorie
144.886,83	2.265.991,91

Pertanto la conclusione naturale di questa prima indagine può essere così riassunta:

- Per il solo c/c 4124 le competenze pagate al 01/09/2006 ammontano complessivamente ad euro 144.886,83;
- Tutte – o parte – delle suddette competenze del solo c/c 4124 sono state ritenute dall'attore illegittimamente addebitate, ed anche per questo motivo è stato azionato il giudizio;
- Le rimesse solutorie (ovvero “pagamenti”) intervenuti nel rapporto sono quantificati in euro 2.265.991,91 che, previa verifica e conferma da parte del CTU, coprono abbondantemente l'intero ammontare delle competenze pagate del solo c/c 4124 e che potrebbero non essere oggetto di ripetizione/rideterminazione.
- Nulla viene chiesto e nulla si può dire in merito alla prescrizione delle competenze dei conti 5072, 6225, 5396, 6771 e 6297 liquidate sul c/c 4124 che, pertanto, dovranno essere valutate per il loro intero ammontare secondo le previsioni contrattuali.

4. Anatocismo

Per quanto concerne la valutazione dell'anatocismo illegittimo del solo c/c 4124, il *punto 3)* del quesito pone due differenti ipotesi alternative:

- la prima chiede che vengano esclusi “*gli interessi anatocistici contabilizzati sulle singole poste, sulle CMS e/o su altri accessori*”. Qui il quesito chiede molto semplicemente la rideterminazione degli interessi con capitalizzazione semplice, espungendo CMS ed altri accessori, al fine di quantificarne l'effetto anatocistico, come usualmente si è soliti fare in questi casi.
- la seconda prevede che non debba essere eliminata la capitalizzazione (trimestrale) degli interessi qualora si riscontri la pubblicazione in G.U. dell'adeguamento alla delibera CICR o nel caso vi sia la pattuizione della reciprocità, rideterminando però gli stessi a seguito dell'espunzione di CMS ed altri oneri (poiché, diversamente, si otterrebbero le stesse competenze liquidate dalla banca ed i medesimi saldi).

In merito a quest'ultima alternativa, letti i contratti ed i documenti dimessi agli atti inerenti al c/c 4124, lo scrivente non ha potuto rinvenire la pattuizione tra le parti di una pari periodicità di capitalizzazione (va ricordato, infatti, che nel contratto di apertura del conto corrente dell'11/08/1998 si rileva una capitalizzazione trimestrale per gli interessi debitori e semestrale per quelli creditori),

rendendosi pertanto applicabile come ipotesi preferenziale l'esclusione dell'effetto anatocistico dall'intero rapporto (o, comunque, nella parte non prescritta).

A pagina 7 della bozza di elaborato tecnico, il CTU propone l'espunzione dell'effetto anatocistico dovuto dallo scorporo delle sole CMS, sia nell'intero periodo (tabella 3) che limitatamente al periodo post 02/09/2006 (tabella 4) (quindi rispondendo al secondo punto), calcolando in un'ultima ipotesi (ovvero rispondendo al primo punto) l'effetto anatocistico anche nel caso di espunzione di ogni interesse e commissione (tabella 5).

Tipologia ricalcolo	Effetto anatocistico	
	Intero periodo	Con prescrizione
Ricalcolo interessi con capitalizzazione trimestrale a seguito dello scorporo delle sole CMS	36.524,27	28.583,59
Ricalcolo interessi con capitalizzazione trimestrale a seguito dello scorporo delle CMS ed altri oneri	70.008,77	-

Lo scrivente, purtroppo, non è stato in grado di valorizzare i calcoli effettuati dal CTU, ma sembrerebbe che nella tabella 5 gli interessi ricalcolati vengano capitalizzati trimestralmente: ciò, se fosse confermato, sarebbe un errore di interpretazione del quesito che sul punto è molto chiaro.

Di fatto tale ricalcolo dovrebbe condurre al risultato ultimo della CTU e, anche per questo motivo, ci si riserverà di fornire nel seguito adeguata ricostruzione dopo aver valutato la validità delle altre condizioni economiche e della presenza dell'eventuale usura (avendo cura di contemplare tutti i rapporti oggetto dell'indagine e non solo del c/c 4124).

5. CMS ed altre spese non pattuite

In merito alle commissioni di massimo scoperto, il CTU afferma che *“sia la dottrina sia la giurisprudenza non hanno mai messo in discussione la legittimità della commissione quando intesa ed applicata coerentemente con il servizio di messa a disposizione dei fondi dell'ordinaria apertura di credito, a prescindere dal prelevamento delle somme; diversamente illegittima se connessa al credito utilizzato e non al credito disponibile”*: va aggiunto, però, il caso in cui detta commissione risulti indeterminata ed indeterminabile per via dell'assenza – contrattuale – dei criteri di calcolo (ad esempio, qualora manchi la definizione dello scoperto di conto, qualora sia indicata semplicemente come valore percentuale o qualora manchi la periodicità di capitalizzazione).

Valutati i contratti dei conti correnti oggetto dell'indagine ed anche i relativi estratti conto, lo scrivente evidenzia che la CMS è stata palesemente calcolata sull'ammontare massimo dell'utilizzato e, pertanto, coerentemente con la richiesta del quesito, andrà espunta dai conteggi.

Oltre a questo è doveroso segnalare che a livello contrattuale la CMS risulta indeterminata ed indeterminabile in quanto semplicemente richiamata come "commissione trimestrale su massimo scoperto".

Di seguito, pertanto, si è proceduto alla quantificazione delle CMS addebitate nei vari rapporti.

	Commissioni di massimo scoperto	
	Intero periodo	*Con prescrizione
c/c 4124	84.507,03	37.612,64
c/c 5072	207.160,95	
c/c 5396	39.776,44	
c/c 6225	33.763,83	
c/c 6297	2.528,70	
c/c 6771	0,00	
TOTALE	367.736,95	320.842,56

* ipotesi applicabile al solo c/c 4124

Sul punto i risultati proposti nella bozza di elaborato assimilano in un'unica colonna sia le CMS che le commissioni sull'accordato (CDC), rilevandone in alcuni periodi la loro corretta applicazione: in realtà, come già detto, occorrerebbe valutare prima la validità della pattuizione contrattuale e solo in seguito quanto effettivamente addebitato nei rapporti.

Si ritiene, quindi, che la valutazione della valida pattuizione debba essere estesa anche alle commissioni sul fido (CDC) ed alle altre spese addebitate dalla banca, tenuto conto che ciò, oltre ad essere coerente con le doglianze attoree, qualora non contemplato dal CTU nel proprio elaborato conclusivo, sarà certamente oggetto di richiesta di integrazione da parte del procuratore attoreo.

Valutati i contratti dimessi agli atti è emerso che alcuna commissione sul fido (CDC) era mai stata pattuita, come non lo erano nemmeno alcune spese riferibili al credito (spese di istruttoria, penale per scoperto di conto e CIV – commissione di istruttoria veloce) e, pertanto, si ritiene opportuno darne evidenza nell'elaborato conclusivo.

Al fine di produrre un quadro completo delle competenze pagate nei rapporti, si riporta in seguito un riepilogo delle commissioni sul fido (CDC) e delle spese riferibili al credito che risultano, come già detto, mai pattuite tra le parti:

Commissioni disponibilità creditizia (CDC)		
	Intero periodo	*Con prescrizione
c/c 4124	13.267,03	13.267,03
c/c 5072	44.724,27	
c/c 5396	45.988,80	
c/c 6225	91.113,15	
c/c 6297	5.498,77	
c/c 6771	23.231,36	
TOTALE	223.823,38	223.823,38

* ipotesi applicabile al solo c/c 4124

Spese riferibili al credito		
	Intero periodo	*Con prescrizione
c/c 4124	2.444,23	886,00
c/c 5072	1.020,00	
c/c 5396	1.630,00	
c/c 6225	180,00	
c/c 6297	1.660,00	
c/c 6771	160,00	
TOTALE	7.094,23	5.536,00

* ipotesi applicabile al solo c/c 4124

6. Usura *ab origine*

In tema di usura originaria, nonostante l'importanza dell'argomento, sembra che la trattazione dedicata nella bozza sia stata abbastanza scarna e superficiale.

Si forniranno pertanto alcuni concetti basilari che sembrano estranei all'elaborato tecnico:

- Nelle istruzioni per la rilevazione dei TEGM di Banca d'Italia, al paragrafo “metodologie di calcolo del TEG”, vengono fornite 2 formule:
 - per le aperture di credito, gli anticipi e sconti commerciali, il factoring e le carte di credito

$$TEG = \frac{(Interessi \times 365)}{Numeri\ Debitori} + \frac{(Oneri)}{Accordato}$$

La formula sopra indicata, senza ombra di smentita, è una formula applicabile *ex post*, ovvero dopo che l'istituto ha addebitato gli interessi e le competenze.

- per le altre categorie di operazioni, invece, la formula da utilizzarsi sarà la seguente

$$\sum_{k=1}^{k=m} \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{k'=m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t_{k'}}$$

Questa ben nota formula di attualizzazione, diversamente dalla precedente, è chiaramente applicabile *ex ante*, ovvero prima che vengano addebitate le competenze (e d'altronde, per valutare le condizioni pattuite in un contratto di un finanziamento, ci si può porre solamente al momento della stipula).

- E' dunque un fatto innegabile che per le categorie creditizie aperture di credito, anticipi e sconti commerciali, factoring e carte di credito o revolving, Banca d'Italia nulla dice e nulla afferma in merito all'usura originaria (e, si badi, nemmeno si può pensare lontanamente di adottare una formula di fanta-matematica $TAN + (Oneri / Accordato)$ offensiva dei più elementari concetti di matematica finanziaria).
- Ci si domanda, dunque, se la formula del TEG prevista da Banca d'Italia per le categorie “residuali” sia applicabile – sempre *ab origine* – anche alle categorie creditizie aperture di credito, anticipi e sconti commerciali, factoring e carte di credito o revolving.

La risposta, per chi ben conosce la materia, è ovviamente affermativa (per una spiegazione più accurata si faccia riferimento all'Allegato “Costo complessivo del credito contrattuale”).

E dunque, riepilogando quanto sinora esposto:

- non v'è dubbio, come già ampiamente dimostrato, che per una corretta valutazione delle condizioni *ab origine* di un contratto di conto corrente (o di affidamento) si debba far riferimento ad un tasso effettivo (comprensivo di eventuali oneri riferibili al credito) e non certo ad un tasso nominale.
- nella sola valutazione *ab origine* delle condizioni di un contratto di conto corrente (o di affidamento) la formula prevista dalla legge 108/96 e quella indicata da Banca d'Italia sono di fatto coincidenti ed assume la seguente forma:

$$TEG_{Contrattuale} = \textit{omissis}$$

- in tale tipologia di contratti il rispetto dei limiti anti usura deve manifestarsi in tutte le “classi di importo” (ad esempio, in caso di scoperto ante 2010, il tasso dovrà rispettare sia il limite previsto per l'apertura di credito minore di 5.000 euro che quello maggiore di 5.000 euro), poiché:
 - la legge¹ fa riferimento alla promessa usuraria e, in tal caso (cioè *ex ante*), non pone limiti alla classe di importo;
 - non è possibile stabilire al momento della stipula se lo scoperto sarà inferiore o superiore alla classe di importo.

1 **Art. 644 c.p.** - Chiunque... si fa dare o promettere, sotto qualsiasi forma, per sé o per altri, in corrispettivo di una prestazione di denaro o di altra utilità, interessi o altri vantaggi usurari, è punito con la reclusione da due a dieci anni e con la multa da euro 5.000 a euro 30.000.

Alla stessa pena soggiace chi, fuori del caso di concorso nel delitto previsto dal primo comma, procura a taluno una somma di denaro o altra utilità, facendo dare o promettere, a sé o ad altri, per la mediazione, un compenso usurario.

La legge stabilisce il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari. Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similari, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà economica o finanziaria.

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 alla erogazione del credito.

Il CTU, correttamente, rileva un superamento *ab origine* del tasso soglia nel contratto di apertura del c/c 5396 del 21/01/2004: va però sottolineato che il tasso individuato dal CTU non è un “tasso di mora” bensì il “tasso effettivo per scoperto di conto” (la differenza è sottile ma sostanziale).

Infatti, come ben saprà il consulente d’ufficio, gli interessi di mora – cioè quegli interessi applicabili dopo una inadempienza contrattuale – sono da escludersi dalla rilevazione dei TEGM e, pertanto, non rilevano ai fini dell’usura.

Il tasso di scoperto, invece, è una condizione contrattuale che non comporta la decadenza dal beneficio del termine, che viene gestita in maniera discrezionale da ciascun istituto di credito (vi sono correntisti a cui è concesso uno scoperto di conto lungo anni di rapporto, altri a cui viene imposto un limite di qualche giorno) e che, non secondariamente, è certamente da considerarsi ai fini della legge sull’usura (si veda istruzioni Banca d’Italia).

Analizzando in maniera più approfondita i contratti si può osservare quanto segue:

	Descrizione da contratto	Tasso contrattuale	TS	Categoria e classe importo
c/c 4124	Tasso per scoperto di conto	17,000% (TAN) 18,115% (T. Effettivo)	16,890%	Apertura di credito > 5.000 €
c/c 5072	Tasso per scoperto di conto	17,250% (TAN) 18,398% (T. Effettivo)	14,670%	Apertura di credito > 5.000 €
c/c 5396	Tasso per scoperto di conto	17,500% (TAN) 18,682% (T. Effettivo)	18,615%	Apertura di credito < 5.000 €
c/c 6225	Tasso per scoperto di conto fino a 5.000 € + 10 € penale conti non aff.	20,167% (T. Effettivo) ²	19,500%	Apertura di credito < 5.000 €
c/c 6297	Tasso per scoperto di conto fino a 5.000 € + 10 € penale conti non aff.	20,167% (T. Effettivo)	19,365%	Apertura di credito < 5.000 €

I risultati sopra indicati non sono comprensivi del “peso” delle CMS che, si ricorda, vanno incluse in almeno una delle ipotesi previste dal quesito: è evidente che in tal caso, ovvero con l’inclusione delle commissioni, la situazione prospettata non potrà che aggravarsi avvalorando le doglianze attoree.

2 Per i contratti di c/c 6225 e c/c 6297 si è fatto uso della seguente formula, ovvero quella classica per il calcolo del tasso effettivo che, in questo caso, contempla il TAN del 18,000% e la penale per conti non affidati pari a 10,00 euro a trimestre, ponendo quale fido accordato il limite della classe di importo.

$$TEG_{contrattuale} = omissis$$

Potendosi applicare quanto previsto dall'Art. 1815 c.c., come indicato nel quesito, si sono di seguito quantificati gli interessi corrispettivi pagati nei rapporti ove si è riscontrato il superamento *ab origine* del tasso soglia.

	Interessi debitori	
	Intero periodo	*Con prescrizione
c/c 4124	176.945,09	103.378,39
c/c 5072	523.800,37	
c/c 5396	151.965,81	
c/c 6225	185.007,26	
c/c 6297	39.040,77	
TOTALE	1.076.759,30	1.003.192,60

Lo scrivente, per puro scrupolo, fa presente che spetta al CTU il compito di rilevare dal punto di vista tecnico l'eventuale superamento del tasso soglia, di fornire adeguata e precisa indicazione in merito alle somme coinvolte dall'irregolarità e di demandare al Giudice ogni considerazione di carattere giuridico in merito all'entità della sanzione eventualmente da applicare.

7. Ipotesi di soluzione del quesito

Il quesito, nella parte introduttiva, chiedeva al CTU di ricalcolare il saldo dei conti correnti in base ai criteri successivamente riportati: tale operazione non trova riscontro nella bozza di elaborato.

Lo scrivente, tenuto conto dei punti indicati nel quesito e di quanto precedentemente esposto, ha ritenuto opportuno predisporre una serie di ipotesi di soluzione che possano dar compiuta risposta ai diversi punti proposti e, soprattutto, che possano fornire un valore finito e misurabile per ciascuna di esse al fine di poter giungere ad una decisione “numerica”.

I criteri generali adottati sono i seguenti:

- si sono considerati dapprima i conti “afferenti” e, per ciascuno di essi, si sono eseguiti i dovuti riconteggi delle competenze (per tutti questi rapporti la capitalizzazione degli interessi e delle spese è mantenuta trimestrale e le CMS sono state sempre scorporate).
- si è poi considerato il c/c 4124 nel quale si sono capitalizzate le competenze rideterminate derivanti dai conti afferenti, applicando nel contempo i vari criteri previsti dal quesito (capitalizzazione semplice/trimestrale, CMS da scorporare).
- Per tutti i rapporti si sono combinate le ipotesi che prevedevano l’usura originaria (ad esclusione del solo c/c 6771) e la mancata pattuizione delle CDC e delle spese riferibili al credito.
- Per il solo c/c 4124 è stata applicata l’ipotesi prescrittiva (delle sole competenze generate all’interno del rapporto), ma non ai conti “afferenti” che sono stati sempre valutati nella loro interezza.
- Si è infine predisposta una macro ipotesi (“C” e “D”) che prevedesse illegittima la capitalizzazione delle competenze dei conti “afferenti” nel c/c 4124, ovvero che considerasse ciascun rapporto in maniera autonoma.

Di seguito vengono riportate sinteticamente le ipotesi previste mentre, per un dettaglio tecnico inerente ai calcoli effettuati, si faccia riferimento agli allegati alle presente osservazioni.

Ipotesi	Capitalizz. comp. conti afferenti su c/c 4124	*Periodo d'indagine	*Capitalizzazione interessi ricalcolati	Usura Originaria	Commissioni Massimo Scoperto	CDC e spese
A1	Legittima	Intero periodo	Semplice	Si	Illegittime	Non pattuite
A2	Legittima	Intero periodo	Semplice	Si	Illegittime	Pattuite
A3	Legittima	Intero periodo	Semplice	No	Illegittime	Non pattuite
A4	Legittima	Intero periodo	Semplice	No	Illegittime	Pattuite
A5	Legittima	Intero periodo	Trimestrale	Si	Illegittime	Non pattuite
A6	Legittima	Intero periodo	Trimestrale	Si	Illegittime	Pattuite
A7	Legittima	Intero periodo	Trimestrale	No	Illegittime	Non pattuite
A8	Legittima	Intero periodo	Trimestrale	No	Illegittime	Pattuite
B1	Legittima	Con prescrizione	Semplice	Si	Illegittime	Non pattuite
B2	Legittima	Con prescrizione	Semplice	Si	Illegittime	Pattuite
B3	Legittima	Con prescrizione	Semplice	No	Illegittime	Non pattuite
B4	Legittima	Con prescrizione	Semplice	No	Illegittime	Pattuite
B5	Legittima	Con prescrizione	Trimestrale	Si	Illegittime	Non pattuite
B6	Legittima	Con prescrizione	Trimestrale	Si	Illegittime	Pattuite
B7	Legittima	Con prescrizione	Trimestrale	No	Illegittime	Non pattuite
B8	Legittima	Con prescrizione	Trimestrale	No	Illegittime	Pattuite
C1	Illegittima	Intero periodo	Semplice	Si	Illegittime	Non pattuite
C2	Illegittima	Intero periodo	Semplice	Si	Illegittime	Pattuite
C3	Illegittima	Intero periodo	Semplice	No	Illegittime	Non pattuite
C4	Illegittima	Intero periodo	Semplice	No	Illegittime	Pattuite
C5	Illegittima	Intero periodo	Trimestrale	Si	Illegittime	Non pattuite
C6	Illegittima	Intero periodo	Trimestrale	Si	Illegittime	Pattuite
C7	Illegittima	Intero periodo	Trimestrale	No	Illegittime	Non pattuite
C8	Illegittima	Intero periodo	Trimestrale	No	Illegittime	Pattuite
D1	Illegittima	Con prescrizione	Semplice	Si	Illegittime	Non pattuite
D2	Illegittima	Con prescrizione	Semplice	Si	Illegittime	Pattuite
D3	Illegittima	Con prescrizione	Semplice	No	Illegittime	Non pattuite
D4	Illegittima	Con prescrizione	Semplice	No	Illegittime	Pattuite
D5	Illegittima	Con prescrizione	Trimestrale	Si	Illegittime	Non pattuite
D6	Illegittima	Con prescrizione	Trimestrale	Si	Illegittime	Pattuite
D7	Illegittima	Con prescrizione	Trimestrale	No	Illegittime	Non pattuite
D8	Illegittima	Con prescrizione	Trimestrale	No	Illegittime	Pattuite

*Applicabile al solo c/c 4124, i restanti rapporti sono valutati nell'intero periodo capitalizzando gli interessi trimestralmente

Ipotesi A1	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	523.800,37	0,00	776.705,59
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	151.965,81	0,00	239.360,05
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	185.007,26	0,00	310.064,24
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	39.040,77	0,00	48.728,24
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	0,00	23.391,36
c/c 4124	84.507,03	13.267,03	2.444,23	176.945,09	0,00	277.163,38
TOTALE	367.736,95	223.822,38	7.094,23	1.076.759,30	0,00	1.675.412,86

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	1.695.774,86	1.692.722,77

Ipotesi A2	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	523.800,37	0,00	730.961,32
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	151.965,81	0,00	191.742,25
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	185.007,26	0,00	218.771,09
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	39.040,77	0,00	41.569,47
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c/c 4124	84.507,03	0,00	0,00	176.945,09	0,00	261.452,12
TOTALE	367.736,95	0,00	0,00	1.076.759,30	0,00	1.444.496,25

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	1.464.858,25	1.461.806,16

Ipotesi A3	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	0,00	0,00	252.905,22
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	0,00	0,00	87.394,24
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	0,00	0,00	125.056,98
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	0,00	0,00	9.687,47
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	0,00	23.391,36
c/c 4124	84.507,03	13.267,03	2.444,23	0,00	136.217,21	236.435,50
TOTALE	367.736,95	223.822,38	7.094,23	0,00	136.217,21	734.870,77

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	755.232,77	752.180,68

Ipotesi A4	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	0,00	0,00	207.160,95
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	0,00	0,00	39.776,44
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	0,00	0,00	33.763,83
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	0,00	0,00	2.528,70
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c/c 4124	84.507,03	0,00	0,00	0,00	135.722,17	220.229,20
TOTALE	367.736,95	0,00	0,00	0,00	135.722,17	503.459,12

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	523.821,12	520.769,03

Ipotesi A5	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	523.800,37	0,00	776.705,59
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	151.965,81	0,00	239.360,05
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	185.007,26	0,00	310.064,24
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	39.040,77	0,00	48.728,24
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	0,00	23.391,36
c/c 4124	84.507,03	13.267,03	2.444,23	176.945,09	0,00	277.163,38
TOTALE	367.736,95	223.822,38	7.094,23	1.076.759,30	0,00	1.675.412,86

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	1.695.774,86	1.692.722,77

Ipotesi A6	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	523.800,37	0,00	730.961,32
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	151.965,81	0,00	191.742,25
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	185.007,26	0,00	218.771,09
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	39.040,77	0,00	41.569,47
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c/c 4124	84.507,03	0,00	0,00	176.945,09	0,00	261.452,12
TOTALE	367.736,95	0,00	0,00	1.076.759,30	0,00	1.444.496,25

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	1.464.858,25	1.461.806,16

Ipotesi A7	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	0,00	0,00	252.905,22
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	0,00	0,00	87.394,24
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	0,00	0,00	125.056,98
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	0,00	0,00	9.687,47
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	0,00	23.391,36
c/c 4124	84.507,03	13.267,03	2.444,23	0,00	128.179,12	228.397,41
TOTALE	367.736,95	223.822,38	7.094,23	0,00	128.179,12	726.832,68

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	747.194,67	744.142,58

Ipotesi A8	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	0,00	0,00	207.160,95
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	0,00	0,00	39.776,44
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	0,00	0,00	33.763,83
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	0,00	0,00	2.528,70
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c/c 4124	84.507,03	0,00	0,00	0,00	127.410,23	211.917,26
TOTALE	367.736,95	0,00	0,00	0,00	127.410,23	495.147,18

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	515.509,17	512.457,08

Ipotesi B1	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	523.800,37	0,00	776.705,59
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	151.965,81	0,00	239.360,05
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	185.007,26	0,00	310.064,24
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	39.040,77	0,00	48.728,24
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	0,00	23.391,36
c/c 4124	37.612,64	13.267,03	886,00	103.378,39	0,00	155.144,06
TOTALE	320.842,56	223.822,38	5.536,00	1.003.192,60	0,00	1.553.393,54

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	1.058.516,66	1.055.464,57

Ipotesi B2	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	523.800,37	0,00	730.961,32
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	151.965,81	0,00	191.742,25
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	185.007,26	0,00	218.771,09
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	39.040,77	0,00	41.569,47
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c/c 4124	37.612,64	0,00	0,00	103.378,39	0,00	140.991,03
TOTALE	320.842,56	0,00	0,00	1.003.192,60	0,00	1.324.035,16

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	830.248,28	827.196,19

Ipotesi B3	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	0,00	0,00	252.905,22
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	0,00	0,00	87.394,24
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	0,00	0,00	125.056,98
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	0,00	0,00	9.687,47
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	0,00	23.391,36
c/c 4124	37.612,64	13.267,03	886,00	0,00	40.724,92	92.490,59
TOTALE	320.842,56	223.822,38	5.536,00	0,00	40.724,92	590.925,86

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	391.520,93	388.468,84

Ipotesi B4	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	0,00	0,00	207.160,95
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	0,00	0,00	39.776,44
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	0,00	0,00	33.763,83
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	0,00	0,00	2.528,70
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c/c 4124	37.612,64	0,00	0,00	0,00	40.379,61	77.992,25
TOTALE	320.842,56	0,00	0,00	0,00	40.379,61	361.222,17

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	254.200,40	251.148,31

Ipotesi B5	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	523.800,37	0,00	776.705,59
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	151.965,81	0,00	239.360,05
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	185.007,26	0,00	310.064,24
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	39.040,77	0,00	48.728,24
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	0,00	23.391,36
c/c 4124	37.612,64	13.267,03	886,00	103.378,39	0,00	155.144,06
TOTALE	320.842,56	223.822,38	5.536,00	1.003.192,60	0,00	1.553.393,54

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	1.058.516,66	1.055.464,57

Ipotesi B6	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	523.800,37	0,00	730.961,32
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	151.965,81	0,00	191.742,25
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	185.007,26	0,00	218.771,09
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	39.040,77	0,00	41.569,47
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c/c 4124	37.612,64	0,00	0,00	103.378,39	0,00	140.991,03
TOTALE	320.842,56	0,00	0,00	1.003.192,60	0,00	1.324.035,16

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	830.248,28	827.196,19

Ipotesi B7	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	0,00	0,00	252.905,22
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	0,00	0,00	87.394,24
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	0,00	0,00	125.056,98
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	0,00	0,00	9.687,47
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	0,00	23.391,36
c/c 4124	37.612,64	13.267,03	886,00	0,00	34.700,55	86.466,22
TOTALE	320.842,56	223.822,38	5.536,00	0,00	34.700,55	584.901,49

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	385.496,57	382.444,48

Ipotesi B8	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	0,00	0,00	207.160,95
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	0,00	0,00	39.776,44
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	0,00	0,00	33.763,83
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	0,00	0,00	2.528,70
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c/c 4124	37.612,64	0,00	0,00	0,00	33.174,80	70.787,44
TOTALE	320.842,56	0,00	0,00	0,00	33.174,80	354.017,36

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
0,00	0,00	0,00
-496.308,17	-496.308,17	0,00
-121.810,36	-121.810,36	0,00
0,00	0,00	0,00
-248.462,96	-248.462,96	0,00
3.052,09	246.995,58	243.943,49

Ipotesi C1	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	523.800,37	0,00	776.705,59
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	151.965,81	0,00	239.360,05
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	185.007,26	0,00	310.064,24
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	39.040,77	0,00	48.728,24
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	0,00	23.391,36
c/c 4124	84.507,03	13.267,03	2.444,23	176.945,09	0,00	277.163,38
TOTALE	367.736,95	223.822,38	7.094,23	1.076.759,30	0,00	1.675.412,86

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-1.176,62	776.705,59
-736.656,97	-497.296,92	239.360,05
-432.413,50	-122.349,26	310.064,24
-49.142,78	-414,54	48.728,24
-306.931,35	-283.539,99	23.391,36
1.456.807,32	1.733.970,70	277.163,37

Ipotesi C2	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	523.800,37	0,00	730.961,32
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	151.965,81	0,00	191.742,25
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	185.007,26	0,00	218.771,09
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	39.040,77	0,00	41.569,47
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c/c 4124	84.507,03	0,00	0,00	176.945,09	0,00	261.452,12
TOTALE	367.736,95	0,00	0,00	1.076.759,30	0,00	1.444.496,25

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-46.920,89	730.961,32
-736.656,97	-544.914,72	191.742,25
-432.413,50	-213.642,41	218.771,09
-49.142,78	-7.573,31	41.569,47
-306.931,35	-306.931,35	0,00
1.456.807,32	1.718.259,44	261.452,12

Ipotesi C3	Competenze irregolari stornate					TOTALE
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	0,00	59.574,06	312.479,28
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	0,00	12.042,16	99.436,40
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	0,00	11.297,18	136.354,16
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	0,00	421,06	10.108,53
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	2.351,30	25.742,66
c/c 4124	84.507,03	13.267,03	2.444,23	0,00	78.125,76	178.344,05
TOTALE	367.736,95	223.822,38	7.094,23	0,00	163.811,52	762.465,08

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-465.402,93	312.479,28
-736.656,97	-637.220,57	99.436,40
-432.413,50	-296.059,34	136.354,16
-49.142,78	-39.034,25	10.108,53
-306.931,35	-281.188,69	25.742,66
1.456.807,32	1.635.151,37	178.344,05

Ipotesi C4	Competenze irregolari stornate					TOTALE
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	0,00	58.676,94	265.837,89
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	0,00	9.049,79	48.826,23
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	0,00	5.502,79	39.266,62
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	0,00	282,92	2.811,62
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	274,96	274,96
c/c 4124	84.507,03	0,00	0,00	0,00	77.626,04	162.133,07
TOTALE	367.736,95	0,00	0,00	0,00	151.413,44	519.150,39

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-512.044,32	265.837,89
-736.656,97	-687.830,75	48826,23
-432.413,50	-393.146,88	39.266,62
-49.142,78	-46.331,17	2.811,62
-306.931,35	-306.656,39	274,96
1.456.807,32	1.618.940,39	162.133,07

Ipotesi C5	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	523.800,37	0,00	776.705,59
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	151.965,81	0,00	239.360,05
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	185.007,26	0,00	310.064,24
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	39.040,77	0,00	48.728,24
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	2.351,30	25.742,66
c/c 4124	84.507,03	13.267,03	2.444,23	176.945,09	0,00	277.163,38
TOTALE	367.736,95	223.822,38	7.094,23	1.076.759,30	2.351,30	1.677.764,16

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-1.176,62	776.705,59
-736.656,97	-497.296,92	239.360,05
-432.413,50	-122.349,26	310.064,24
-49.142,78	-414,54	48.728,24
-306.931,35	-281.188,69	25.742,66
1.456.807,32	1.733.970,70	277.163,38

Ipotesi C6	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	523.800,37	0,00	730.961,32
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	151.965,81	0,00	191.742,25
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	185.007,26	0,00	218.771,09
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	39.040,77	0,00	41.569,47
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	274,96	274,96
c/c 4124	84.507,03	0,00	0,00	176.945,09	0,00	261.452,12
TOTALE	367.736,95	0,00	0,00	1.076.759,30	274,96	1.444.771,21

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-46.920,89	730.961,32
-736.656,97	-544.914,72	191.742,25
-432.413,50	-213.642,41	218.771,09
-49.142,78	-7.573,31	41.569,47
-306.931,35	-306.656,39	274,96
1.456.807,32	1.718.259,44	261.452,12

Ipotesi C7	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	0,00	59.574,06	312.479,28
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	0,00	12.042,16	99.436,40
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	0,00	11.297,18	136.354,16
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	0,00	421,06	10.108,53
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	2.351,30	25.742,66
c/c 4124	84.507,03	13.267,03	2.444,23	0,00	49.592,68	149.810,97
TOTALE	367.736,95	223.822,38	7.094,23	0,00	135.278,44	733.932,00

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-465.402,93	312.479,28
-736.656,97	-637.220,57	99.436,40
-432.413,50	-296.059,34	136.354,16
-49.142,78	-39.034,25	10.108,53
-306.931,35	-281.188,69	25.742,66
1.456.807,32	1.606.618,29	149.810,97

Ipotesi C8	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	0,00	58.676,94	265.837,89
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	0,00	9.049,79	48.826,23
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	0,00	5.502,79	39.266,62
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	0,00	282,91	2.811,61
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	274,96	274,96
c/c 4124	84.507,03	0,00	0,00	0,00	47.658,70	132.165,73
TOTALE	367.736,95	0,00	0,00	0,00	121.446,09	489.183,04

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-512.044,32	265.837,89
-736.656,97	-687.830,74	48.826,23
-432.413,50	-393.146,88	39.266,62
-49.142,78	-46.331,17	2.811,61
-306.931,35	-306.656,39	274,96
1.456.807,32	1.588.973,05	132.165,73

Ipotesi D1	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	523.800,37	0,00	776.705,59
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	151.965,81	0,00	239.360,05
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	185.007,26	0,00	310.064,24
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	39.040,77	0,00	48.728,24
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	0,00	23.391,36
c/c 4124	37.612,64	13.267,03	886,00	103.378,39	0,00	155.144,06
TOTALE	320.842,56	223.822,38	5.536,00	1.003.192,60	0,00	1.553.393,54

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-1.176,62	776.705,59
-736.656,97	-497.296,92	239.360,05
-432.413,50	-122.349,26	310.064,24
-49.142,78	-414,54	48.728,24
-306.931,35	-283.539,99	23.391,36
1.456.807,32	1.611.951,38	155.144,06

Ipotesi D2	Competenze irregolari stornate					
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	TOTALE
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	523.800,37	0,00	730.961,32
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	151.965,81	0,00	191.742,25
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	185.007,26	0,00	218.771,09
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	39.040,77	0,00	41.569,47
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c/c 4124	37.612,64	0,00	0,00	103.378,39	0,00	140.991,03
TOTALE	320.842,56	0,00	0,00	1.003.192,60	0,00	1.324.035,16

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-46.920,89	730.961,32
-736.656,97	-544.914,72	191.742,25
-432.413,50	-213.642,41	218.771,09
-49.142,78	-7.573,31	41.569,47
-306.931,35	-306.931,35	0,00
1.456.807,32	1.597.798,35	140.991,03

Ipotesi D3	Competenze irregolari stornate					TOTALE
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	0,00	59.574,06	312.479,28
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	0,00	12.042,16	99.436,40
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	0,00	11.297,18	136.354,16
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	0,00	421,06	10.108,53
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	2.351,30	25.742,66
c/c 4124	37.612,64	13.267,03	886,00	0,00	32.096,50	83.862,17
TOTALE	320.842,56	223.822,38	5.536,00	0,00	117.782,26	667.983,20

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-465.402,93	312.479,28
-736.656,97	-637.220,57	99.436,40
-432.413,50	-296.059,34	136.354,16
-49.142,78	-39.034,25	10.108,53
-306.931,35	-281.188,69	25.742,66
1.456.807,32	1.540.669,49	83.862,17

Ipotesi D4	Competenze irregolari stornate					TOTALE
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	0,00	58.676,94	265.837,89
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	0,00	9.049,79	48.826,23
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	0,00	5.502,79	39.266,62
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	0,00	282,92	2.811,62
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	274,96	274,96
c/c 4124	37.612,64	0,00	0,00	0,00	31.188,49	68.801,13
TOTALE	320.842,56	0,00	0,00	0,00	104.975,89	425.818,45

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-512.044,32	265.837,89
-736.656,97	-687.830,74	48.826,23
-432.413,50	-393.146,88	39.266,62
-49.142,78	-46.331,16	2.811,62
-306.931,35	-306.656,39	274,96
1.456.807,32	1.525.608,45	68.801,13

Ipotesi D5	Competenze irregolari stornate					TOTALE
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	523.800,37	0,00	776.705,59
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	151.965,81	0,00	239.360,05
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	185.007,26	0,00	310.064,24
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	39.040,77	0,00	48.728,24
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	2.351,30	25.742,66
c/c 4124	37.612,64	13.267,03	886,00	103.378,39	0,00	155.144,06
TOTALE	320.842,56	223.822,38	5.536,00	1.003.192,60	2.351,30	1.555.744,84

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-1.176,62	776.705,59
-736.656,97	-497.296,92	239.360,05
-432.413,50	-122.349,26	310.064,24
-49.142,78	-414,54	48.728,24
-306.931,35	-281.188,69	25.742,66
1.456.807,32	1.611.951,38	155.144,06

Ipotesi D6	Competenze irregolari stornate					TOTALE
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	523.800,37	0,00	730.961,32
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	151.965,81	0,00	191.742,25
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	185.007,26	0,00	218.771,09
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	39.040,77	0,00	41.569,47
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	274,96	274,96
c/c 4124	37.612,64	0,00	0,00	103.378,39	0,00	140.991,03
TOTALE	320.842,56	0,00	0,00	1.003.192,60	274,96	1.324.310,12

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-46.920,89	730.961,32
-736.656,97	-544.914,72	191.742,25
-432.413,50	-213.642,41	218.771,09
-49.142,78	-7.573,31	41.569,47
-306.931,35	-306.656,39	274,96
1.456.807,32	1.597.798,35	140.991,03

Ipotesi D7	Competenze irregolari stornate					TOTALE
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	
c/c 5072	207.160,95	44.724,27	1.020,00	0,00	59.574,06	312.479,28
c/c 5396	39.776,44	45.987,80	1.630,00	0,00	12.042,16	99.436,40
c/c 6225	33.763,83	91.113,15	180,00	0,00	11.297,18	136.354,16
c/c 6297	2.528,70	5.498,77	1.660,00	0,00	421,06	10.108,53
c/c 6771	0,00	23.231,36	160,00	0,00	2.351,30	25.742,66
c/c 4124	37.612,64	13.267,03	886,00	0,00	16.415,61	68.181,28
TOTALE	320.842,56	223.822,38	5.536,00	0,00	102.101,37	652.302,31

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-465.402,93	312.479,28
-736.656,97	-637.220,57	99.436,40
-432.413,50	-296.059,34	136.354,16
-49.142,78	-39.034,25	10.108,53
-306.931,35	-281.188,69	25.742,66
1.456.807,32	1.524.988,60	68.181,28

Ipotesi D8	Competenze irregolari stornate					TOTALE
	CMS	CDC	Spese rif. cred.	Interessi Usurari	Maggiori interessi pagati su saldo ricalcolato (Anatocismo)	
c/c 5072	207.160,95	0,00	0,00	0,00	58.676,94	265.837,89
c/c 5396	39.776,44	0,00	0,00	0,00	9.049,79	48.826,23
c/c 6225	33.763,83	0,00	0,00	0,00	5.502,79	39.266,62
c/c 6297	2.528,70	0,00	0,00	0,00	282,91	2.811,61
c/c 6771	0,00	0,00	0,00	0,00	274,96	274,96
c/c 4124	37.612,64	0,00	0,00	0,00	14.850,63	52.463,27
TOTALE	320.842,56	0,00	0,00	0,00	88.638,02	409.480,58

Ricalcolo dei saldi		
Saldo finale	Saldo finale ric.	Differenza saldi
-777.882,21	-512.044,32	265.837,89
-736.656,97	-687.830,74	48.826,23
-432.413,50	-393.146,88	39.266,62
-49.142,78	-46.331,17	2.811,61
-306.931,35	-306.656,39	274,96
1.456.807,32	1.509.270,59	52.463,27

Riassumendo i risultati ottenuti nelle diverse ipotesi si avrà quanto segue:

Ipotesi	Capitalizz. comp. conti afferenti su c/c 4124	*Periodo d'indagine	*Capitalizzazione interessi ricalcolati	Usura Originaria	Commissioni Massimo Scoperto	CDC e spese	Competenze contestate
A1	Legittima	Intero periodo	Semplice	Si	Illegittime	Non pattuite	1.675.412,86
A2	Legittima	Intero periodo	Semplice	Si	Illegittime	Pattuite	1.444.496,25
A3	Legittima	Intero periodo	Semplice	No	Illegittime	Non pattuite	734.870,77
A4	Legittima	Intero periodo	Semplice	No	Illegittime	Pattuite	503.459,12
A5	Legittima	Intero periodo	Trimestrale	Si	Illegittime	Non pattuite	1.675.412,86
A6	Legittima	Intero periodo	Trimestrale	Si	Illegittime	Pattuite	1.444.496,25
A7	Legittima	Intero periodo	Trimestrale	No	Illegittime	Non pattuite	726.832,68
A8	Legittima	Intero periodo	Trimestrale	No	Illegittime	Pattuite	495.147,18
B1	Legittima	Con prescrizione	Semplice	Si	Illegittime	Non pattuite	1.553.393,54
B2	Legittima	Con prescrizione	Semplice	Si	Illegittime	Pattuite	1.324.035,16
B3	Legittima	Con prescrizione	Semplice	No	Illegittime	Non pattuite	590.925,86
B4	Legittima	Con prescrizione	Semplice	No	Illegittime	Pattuite	361.222,17
B5	Legittima	Con prescrizione	Trimestrale	Si	Illegittime	Non pattuite	1.553.393,54
B6	Legittima	Con prescrizione	Trimestrale	Si	Illegittime	Pattuite	1.324.035,16
B7	Legittima	Con prescrizione	Trimestrale	No	Illegittime	Non pattuite	584.901,49
B8	Legittima	Con prescrizione	Trimestrale	No	Illegittime	Pattuite	354.017,36

*Applicabile al solo c/c 4124, i restanti rapporti sono valutati nell'intero periodo capitalizzando gli interessi trimestralmente

E ancora, considerando illegittima la capitalizzazione delle competenze dei conti “afferenti” sul c/c 4124 si avrà quanto segue:

Ipotesi	Capitalizz. comp. conti afferenti su c/c 4124	*Periodo d'indagine	*Capitalizzazione interessi ricalcolati	Usura Originaria	Commissioni Massimo Scoperto	CDC e spese	Competenze contestate
C1	Illegittima	Intero periodo	Semplice	Si	Illegittime	Non pattuite	1.675.412,86
C2	Illegittima	Intero periodo	Semplice	Si	Illegittime	Pattuite	1.444.496,25
C3	Illegittima	Intero periodo	Semplice	No	Illegittime	Non pattuite	762.465,08
C4	Illegittima	Intero periodo	Semplice	No	Illegittime	Pattuite	519.150,39
C5	Illegittima	Intero periodo	Trimestrale	Si	Illegittime	Non pattuite	1.677.764,16
C6	Illegittima	Intero periodo	Trimestrale	Si	Illegittime	Pattuite	1.444.771,21
C7	Illegittima	Intero periodo	Trimestrale	No	Illegittime	Non pattuite	733.932,00
C8	Illegittima	Intero periodo	Trimestrale	No	Illegittime	Pattuite	489.183,04
D1	Illegittima	Con prescrizione	Semplice	Si	Illegittime	Non pattuite	1.553.393,54
D2	Illegittima	Con prescrizione	Semplice	Si	Illegittime	Pattuite	1.324.035,16
D3	Illegittima	Con prescrizione	Semplice	No	Illegittime	Non pattuite	667.983,20
D4	Illegittima	Con prescrizione	Semplice	No	Illegittime	Pattuite	425.818,45
D5	Illegittima	Con prescrizione	Trimestrale	Si	Illegittime	Non pattuite	1.555.744,84
D6	Illegittima	Con prescrizione	Trimestrale	Si	Illegittime	Pattuite	1.324.310,12
D7	Illegittima	Con prescrizione	Trimestrale	No	Illegittime	Non pattuite	652.302,31
D8	Illegittima	Con prescrizione	Trimestrale	No	Illegittime	Pattuite	409.480,58

*Applicabile al solo c/c 4124, i restanti rapporti sono valutati nell'intero periodo capitalizzando gli interessi trimestralmente

8. Conclusioni

In conclusione lo scrivente consulente attoreo chiede cortesemente al CTU di rivedere la propria indagine secondo i seguenti criteri:

- 1) Innanzitutto si ritiene fondamentale presentare dei risultati conclusivi chiari e distinti secondo le diverse ipotesi, possibilmente facendo uso di tabelle riepilogative che esprimano sinteticamente quanto più ampiamente sviluppato nella relazione e negli allegati tecnici.

In questo modo, oltre a rendere la lettura più fluente, si consente di individuare con precisione il *quantum* nelle diverse ipotesi, permettendo al Giudice – e non solo – una valutazione immediata dei risultati proposti.

A tal fine si chiede di indicare per ciascun rapporto e per ciascuna ipotesi le competenze ritenute illegittime ed il saldo ricalcolato.

- 2) Relativamente ai *punti 1) e 2)* del quesito si chiede di non considerare prescrivibili le competenze dei conti 5072, 6225, 5396, 6771 e 6297 per i motivi già esposti e, in caso contrario, di motivare adeguatamente la propria scelta.
- 3) Si chiede al consulente di stornare tutte le CMS addebitate in quanto chiaramente indeterminate alla stipula. Analoga sorte si chiede venga riservata alle CDC ed alle spese riferibili al credito.
- 4) Riguardo all'usura originaria si chiede di valutare quanto sostenuto nelle presenti osservazioni, di quantificare gli interessi eventualmente usurari, demandando al Giudice ogni interpretazione di tipo giuridico.
- 5) si chiede, infine, di voler allegare integralmente le presenti osservazioni alla relazione conclusiva che verrà depositata agli atti.

* * *

Allegati alle presenti osservazioni:

- Dati bancari a disposizione del consulente attoreo (da 1 a 6)
- Ipotesi A, B, C e D (da 1 a 8) – Ricalcolo competenze c/c 4124, 5072, 5396, 6225, 6297 e 6771
- Ipotesi A, B, C e D (da 1 a 8) – Ricalcolo saldi c/c 4124, 5072, 5396, 6225, 6297 e 6771
- Costo complessivo del credito contrattuale

A disposizione per ogni chiarimento, si auspica fin d'ora che Lei voglia gentilmente dare seguito a queste osservazioni e, pertanto, Voglia sottoporre al G.I. *omissis* una perizia definitiva che tenga conto delle medesime.

Con osservanza,



Ing. Paolo Cesari

Email: p.cesari@financelab.it

PEC: info@pecfinancelab.it

Il Consulente Tecnico di Parte

Ing. Paolo Cesari