

La seguente CTU conferma quanto sostenuto dalla perizia di parte effettuata dallo Studio Giansalvo nel contenzioso bancario.  
Lo **Studio Giansalvo** fornisce perizie ai prezzi più bassi del mercato, contattaci per un preventivo.  
(Clicca qui per altri esempi)

**TRIBUNALE DI .....**

Sezione Civile

**CONSULENZA TECNICA D'UFFICIO**

nella causa

.....

(con Avv. ....)

contro

.....

(con Avv.ti .....

\* \* \*

N° ...../2009 Ruolo Generale

G.I. Dott. ....

C.T.U. ....

**PREMESSA**

Nell'udienza del ..... il G.I. presso il Tribunale di  
....., Dott. ...., nominava il sottoscritto

C.T.U. nel procedimento in epigrafe al fine di dare risposta ai seguenti quesiti:

*“il C.T.U., nel contraddittorio con i C.T. di parte eventualmente nominati, previo esame degli atti di causa e della documentazione prodotta:*

- 1) calcoli la durata solare dell'intera apertura di credito tra le parti in causa;*
- 2) calcoli la scopertura media in linea capitale;*
- 3) illustri se nel corso dei rapporti di conti correnti siano stati applicati dall'istituto bancario interessi anatocistici indicandone modalità di calcolo, verificando altresì – nell'ipotesi di applicazione di interessi anatocistici – se successivamente alla delibera CICR del 9.2.2000, il calcolo di tali interessi fosse stato adeguato al principio di identità della periodicità di capitalizzazione, fornendo una quantificazione delle somme eventualmente corrisposte dal correntista a tale titolo;*
- 4) calcoli l'importo complessivo delle competenze addebitate nel corso degli interi rapporti di conto corrente, suddividendole per interessi primari e, ove accertati, anatocistici e per commissione di massimo scoperto;*
- 5) calcoli il tasso di interesse applicato, verificandone la sua coerenza con i contratti di apertura di conto corrente e con il tasso di interesse effettivo globale medio annuo con riferimento ai periodi trimestrali di rilevazione del c.d. tasso soglia;*
- 6) determini, nell'ipotesi di mancata esibizione dei contratti di conti correnti in contestazione, gli interessi dovuti dalla Banca secondo i criteri di cui all'art 117, comma 7, lettera a) D.Lgs. 385/1993, l,*

*computando le valute delle singole operazioni dal giorno in cui la banca ha acquisito o perduto la disponibilità dei relativi importi, oppure in difetto con la valuta del giorno dell'operazione effettuata dall'utente;*

*7) accerti l'applicazione nel corso dei rapporti di conti correnti delle commissioni di massimo scoperto trimestrali, indicando le competenze ad esse correlate;*

*8) proceda ad una quantificazione delle competenze e commissioni in eccedenza addebitate dalla Banca al correntista*

*Nell'udienza del ..... il G.I. Dott. ....  
disponeva le seguenti integrazioni ai suddetti quesiti:*

*-in relazione al quesito di cui al punto 3, l'effettuazione di un conteggio sia con capitalizzazione annuale sia senza alcuna capitalizzazione;*

*-in relazione al quesito di cui al punto 5, l'effettuazione del calcolo del tasso di interesse applicato tenendo conto delle successive variazioni ex art. 118 TUB".*

Il termine per il deposito della relazione scritta veniva fissato in 120 giorni decorrenti a far data dall'inizio delle operazioni peritali stabilite per il 27 maggio 2010 per cui la scadenza del termine fissato per il deposito della perizia risulta il 25 settembre 2010, prorogata su richiesta dello scrivente perito al 10 ottobre 2010.

\* \* \*

#### ANATOCISMO BANCARIO E TASSI USURAI

Al fine di rendere più chiaro il procedimento utilizzato dal C.T.U. per arrivare alle proprie conclusioni, appare opportuno fare un breve accenno alla normativa e alla giurisprudenza inerente la fattispecie in esame.

## ANATOCISMO BANCARIO

L'anatocismo, ovvero il meccanismo di produzione degli interessi sugli interessi, viene definito dall'art. 1283 del codice civile. La norma prevede che *"In mancanza di usi contrari, gli interessi scaduti possono produrre interessi solo dal giorno della domanda giudiziale o per effetto di convenzione posteriore alla loro scadenza, e sempre che si tratti di interessi dovuti almeno da sei mesi"*.

Il conto corrente bancario, dal punto di vista giuridico, si differenzia dal contratto di conto corrente ordinario, disciplinato dagli artt. 1823-1833 c.c., in quanto il saldo derivante dalla compensazione tra crediti e debiti non è inesigibile fino alla scadenza del conto, ma può essere richiesto in pagamento in qualsiasi momento.

La mancanza di una puntuale definizione normativa, la fattispecie in esame si configura come contratto "atipico", permettendo alle banche, nei rapporti di conto corrente, di derogare la prescrizione a mente dell'art. 1283 c.c.. Tale deroga, secondo uso bancario e non normativo, avveniva mediante computo degli interessi, con cadenza trimestrale e con contestuale imputazione degli stessi (interessi maturati trimestralmente) in conto corrente, conseguendone che gli interessi venivano sommati al capitale (ovvero capitalizzati) e producevano altri interessi. La capitalizzazione degli interessi, quindi, produce un aumento del debito in linea "capitale" tale da comportare anche la maggiorazione del costo che il correntista deve sopportare (interessi e commissioni). Ciò solo per gli interessi passivi e non anche per gli interessi attivi, costituendo dunque una evidente disparità di trattamento per la clientela.

La prassi sopra esposta è stata utilizzata fino all'anno Duemila, quando le modifiche apportate all'art. 120 del Testo Unico Bancario (d.lgs 385/1993: *"Il Cibr stabilisce modalità e criteri per la produzione di interessi sugli interessi maturati nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria, prevedendo in ogni caso che nelle operazioni in conto corrente sia assicurata nei confronti della clientela la stessa periodicità nel conteggio degli interessi sia debitori sia creditori."*) e della conseguente delibera Cibr del 9 febbraio 2000 (Pubblicata sulla *G.U.* del 22 febbraio 2000, n. 43, serie generale, entrata in vigore 60 giorni dopo la pubblicazione, ha stabilito: *"(...) Art. 2. – (Conto corrente) – [1] Nel conto corrente l'accredito e l'addebito degli interessi avviene sulla base dei tassi e con le periodicità contrattualmente stabiliti. Il saldo periodico produce interessi secondo le medesime modalità. [2] Nell'ambito di ogni singolo conto corrente deve essere stabilita la stessa periodicità nel conteggio degli interessi creditori e debitori. [3] Il saldo risultante a seguito della chiusura definitiva del conto corrente può, se contrattualmente stabilito, produrre interessi. Su questi interessi non è consentita la capitalizzazione periodica"*).

#### TASSI USURAI

Con la Legge del 7 marzo 1996, n. 108 recante "Disposizioni in materia di usura" è stata varata una riforma delle norme atte a contrastare un fenomeno particolarmente diffuso nel tessuto produttivo nazionale.

L'art. 1 della succitata legge ha sostituito l'art. 664 del Codice penale introducendo e disciplinando il reato d'usura. Esso si considera verificato

quando, in un rapporto a prestazioni corrispettive di denaro, la controprestazione superato il limite di un determinato tasso d'interesse fissato per legge, il c.d. tasso usurario.

Nel contempo viene abrogato l'art. 664-bis del Codice penale, che disciplinava la c.d. usura impropria, che caratterizzava il reato di usura come la richiesta di "interessi o altri vantaggi usurari" approfittando "delle condizioni di difficoltà economica o finanziaria di persona che svolge una attività imprenditoriale o professionale"; nella passata formulazione mancava quindi l'automaticità della sussistenza del delitto di usura, introdotta dalla legge del 1996.

L'articolo 2 della citata L. 108/96 stabilisce inoltre le modalità di determinazione dei tassi usurari: sono da considerarsi tali i tassi che superano della metà i Tassi Effettivi Globali Medi (T.E.G.M.), rilevati trimestralmente dal Ministero dell'Economia e delle Finanze (in precedenza Ministero del Tesoro) e pubblicati in G.U. con Decreto Ministeriale.

Al fine di evitare facili aggiramenti ed elusioni della normativa, il T.E.G.M. comprende gli oneri accessori addebitati a vario titolo con l'erogazione del credito, rendendolo sostanzialmente equivalente al Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.) introdotto dal Testo Unico Bancario nell'ambito della trasparenza dei contratti bancari.

#### LA FATTISPECIE ESAMINATA

I rapporti intercorso tra la ..... e la ..... riguardano rapporti di conto corrente relativi ai seguenti conti bancari:

- ***Conto corrente ordinario n. 5114972 (già n. 30853 Credito***

- Italiano*) acceso dalla Società ..... presumibilmente in data 30 giugno 1999 per “apertura di credito in conto corrente” utilizzabile nella forma tecnica di apertura di credito in c/c sino alla concorrenza dell’importo massimo di Euro 258.228,45 (pari a Lire 500.000.000) successivamente modificato;
- **Conto corrente anticipo n. 5115046 (già n. 30855 .....**) acceso dalla Società ..... presumibilmente in data 30 giugno 1999 per “anticipo effetti all’incasso SBF”

La documentazione risultante dal fascicolo processuale consta degli estratti conto bancari e relativi scalari per il calcolo delle competenze riguardanti il periodo 01.07.1999 – 31.12.2007, data dell’ultimo estratto conto prodotto dalle parti.

Il conto corrente si presenta con una classica struttura "di cassa" (fido), in cui l'istituto fissa una soglia di credito e diversi tassi d'interesse (entro fido e oltre fido) più una commissione di massimo scoperto (sull’utilizzato).

Nella citata udienza del 24 febbraio 2010 il G.I. Dott. ...., non essendoci accordo tra le parti in merito alla produzione di nuova documentazione oltre quella già prodotta nei fascicoli, disponeva l’espletamento dei lavori peritali sulla sola base della documentazione agli atti.

Lo scrivente CTU da atto che, dall’esame della citata documentazione agli atti della causa, risultano mancanti gli estratti conto relativi al mese di novembre dell’anno 2007 per entrambi i rapporti bancari. Conseguentemente si è ritenuto di procedere alla determinazione di tutti i conteggi relativi alle operazioni del mese di novembre mediante

comparazione dei saldi per valuta inerenti il suddetto mese di novembre.

Sulla base di quanto sopra precisato, lo scrivente perito assicura che i lavori peritali sono stati eseguiti esclusivamente sulla base della documentazione prodotta dalle parti in causa.

\* \* \*

Per il ricalcolo degli interessi è stato utilizzato il c.d. procedimento "amburghese":

Registrazione delle operazioni in ordine cronologico per data valuta;

calcolo dei "giorni" di valuta, intercorrenti dalla valuta di ogni saldo a quella del saldo successivo;

calcolo dei "numeri", cioè il risultato della moltiplicazione dei saldi per i giorni; i numeri sono stati rilevati separatamente per i saldi attivi e i saldi passivi;

calcolo degli interessi, moltiplicando i numeri per i tassi di interesse appropriati: tasso creditore, tasso debitore.

**a) tasso di interesse applicato**

in conformità al quesito del giudice di cui al punto 6) sono stati applicati i criteri di cui all'art 117, comma 7, lettera a) D.Lgs. 385/1993, stante la mancata esibizione dei contratti di conto corrente in contestazione applicando il tasso nominale minimo e quello massimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro dell'economia e delle finanze, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passivi:

– per le operazioni attive (per la banca) si è applicato il tasso di



interesse del 2,67% dei BOT emessi in data 14.05.1999;

- per le operazioni passive (per la banca) si è applicato il tasso di interesse del 4,35 dei BOT emessi in data 15.07.1998.

#### **b) tipo di capitalizzazione**

Premettendo che l'illegittimità della pattuizione anatocistica, in tema di capitalizzazione trimestrale degli interessi passivi bancari, è stata inequivocabilmente e definitivamente sancita dalla Suprema Corte a Sezione Unite con la nota sentenza n. 21095 del 04.11.2004, resta da individuare se debba essere applicata la capitalizzazione annuale o la capitalizzazione semplice con addebito degli interessi passivi solo alla fine del rapporto.

Parte della giurisprudenza di merito, in base ad un principio equitativo (gli interessi attivi vengono infatti accreditati annualmente), dichiara legittima la capitalizzazione annuale ma non mancano sentenze che dichiarano impossibile la sostituzione della capitalizzazione trimestrale, considerata pattuizione nulla, con la capitalizzazione annuale.

Comunque, a prescindere dal tipo di capitalizzazione, l'eliminazione dell'interesse anatocistico basato sul calcolo trimestrale dello stesso dovrà essere riferito al periodo 30.06.1999 – 30.06.2000 per entrambi i due conti bancari.

In merito al tipo di capitalizzazione, visto il quesito formulato dal Giudice, si producono tre diversi conteggi che contemplan il calcolo degli interessi con capitalizzazione semplice per tutta la durata dei rapporti e con capitalizzazione semplice e annua (sino al 01.07.2000) e successivamente trimestrale.

I prospetti dei calcoli vengono allegati alla presente relazione.

\* \* \*

### RILIEVI EFFETTUATI

il C.T.U., acquisite le rispettive posizioni dei C.T. di parte nominati, previo esame degli atti di causa e della documentazione prodotta espone i seguenti rilievi:

#### **1) Calcolo della durata solare dell'intera apertura di credito tra le parti in causa.**

- Il c.c n. 5114972 (già n. 30853) presumibilmente aperto in data 30.06.1999, ancora operativo in data 31.12.2007 però con estinzione dell'apertura di credito in data 27.11.2007 ha la durata solare pari a 3.071 giorni ovvero 7 anni, 4 mesi e 27 giorni.
- Il c.c n. 5115046 (già n. 30855) presumibilmente aperto in data 30.06.1999, ancora operativo in data 31.12.2007 però con estinzione dell'anticipo su effetti in data 27.11.2007 ha la durata solare pari a 3.071 giorni ovvero 7 anni, 4 mesi e 27 giorni.

#### **2) Calcolo della scopertura media in linea capitale.**

Il calcolo della scopertura media in linea capitale è stato effettuato con due differenti metodi:

- comprendendo interessi commissioni di massimo scoperto e spese nel prospetto 2a);
- escludendo interessi commissioni di massimo scoperto e spese nel prospetto 2b);

La scopertura media è stata determinata sia su base trimestrale (numeri del trimestre : giorni x 1000), che su base annuale (somma delle scoperture medie dei 4 trimestri : 4). Si precisa che per il periodo antecedente

all'1.01.2002 la scopertura media del trimestre e quella annuale sono state riconvertite in Euro.

**2a) comprensiva di interessi, commissione di massimo scoperto e spese**

**cc ordinario.**

.....  
n. 3085300

variato in 5114972 dal 01/01/2003

conto corrente ordinario

trimestre	inizio	fine	numeri del trimestre	giorni	scopertura media del trimestre in	scopertura media annua
III° trimestre 1999	01/07/99	30/09/99	6.460.675	92	36.268,05	
IV° trimestre 1999	01/10/99	31/12/99	7.111.970	92	39.924,20	38.096,12
I° trimestre 2000	01/01/00	31/03/00	10.889.369	91	61.800,99	
II° trimestre 2000	01/04/00	30/06/00	10.100.604	91	57.324,47	
III° trimestre 2000	01/07/00	30/09/00	8.537.017	92	47.923,93	
IV° trimestre 2000	01/10/00	31/12/00	9.874.769	92	55.433,61	55.599,21
I° trimestre 2001	01/01/01	31/03/01	99.329.828	90	56.999,53	
II° trimestre 2001	01/04/01	30/06/01	88.231.615	91	50.074,53	
III° trimestre 2001	01/07/01	30/09/01	119.259.762	92	66.948,40	
IV° trimestre 2001	01/10/01	31/12/01	123.500.381	92	69.328,94	60.888,37
I° trimestre 2002	01/01/02	31/03/02	6.637.013	90	73.744,59	
II° trimestre 2002	01/04/02	30/06/02	6.653.091	91	73.110,89	
III° trimestre 2002	01/07/02	30/09/02	7.719.572	92	83.908,39	
IV° trimestre 2002	01/10/02	31/12/02	7.693.961	92	83.630,01	78.640,10
I° trimestre 2003	01/01/03	31/03/03	6.125.232	90	68.058,13	
II° trimestre 2003	01/04/03	30/06/03	6.276.727	91	68.975,02	
III° trimestre 2003	01/07/03	30/09/03	6.942.094	92	75.457,54	
IV° trimestre 2003	01/10/03	31/12/03	8.268.756	92	89.877,78	75.651,53
I° trimestre 2004	01/01/04	31/03/04	8.242.493	91	90.576,85	
II° trimestre 2004	01/04/04	30/06/04	8.805.388	91	96.762,51	
III° trimestre 2004	01/07/04	30/09/04	9.509.235	92	103.361,25	
IV° trimestre 2004	01/10/04	31/12/04	9.512.052	92	103.391,87	98.549,64
I° trimestre 2005	01/01/05	31/03/05	9.873.698	90	109.707,76	
II° trimestre 2005	01/04/05	30/06/05	12.116.344	91	133.146,64	
III° trimestre 2005	01/07/05	30/09/05	12.509.094	92	135.968,41	
IV° trimestre 2005	01/10/05	31/12/05	11.175.452	92	121.472,30	125.135,86
I° trimestre 2006	01/01/06	31/03/06	12.776.635	90	141.962,61	
II° trimestre 2006	01/04/06	30/06/06	11.348.703	91	124.711,02	
III° trimestre 2006	01/07/06	30/09/06	13.830.718	92	150.333,89	
IV° trimestre 2006	01/10/06	31/12/06	13.545.273	92	147.231,23	141.099,53
I° trimestre 2007	01/01/07	31/03/07	13.207.646	90	146.751,62	
II° trimestre 2007	01/04/07	30/06/07	11.793.296	91	129.596,66	
III° trimestre 2007	01/07/07	30/09/07	12.234.215	92	132.980,60	
IV° trimestre 2007	01/10/07	31/12/07	7.710.644	92	83.811,35	123.139,18

**cc anticipo**

.....)

n. **3085500**variato in **5115046** dal 01/01/2003**conto corrente anticipo**

<b>trimestre</b>	<b>inizio</b>	<b>fine</b>	<b>numeri del trimestre</b>	<b>giorni</b>	<b>scopertura media del trimestre</b>	<b>scopertura media annua</b>
III° trimestre 1999	01/07/99	30/09/99	16.350.739	92	9.178,75	
IV° trimestre 1999	01/10/99	31/12/99	38.239.364	92	21.466,29	15.322,52
I° trimestre 2000	01/01/00	31/03/00	36.257.807	91	20.577,58	
II° trimestre 2000	01/04/00	30/06/00	17.746.716	91	10.071,88	
III° trimestre 2000	01/07/00	30/09/00	12.192.074	92	6.844,22	
IV° trimestre 2000	01/10/00	31/12/00	11.257.934	92	6.319,82	10.929,49
I° trimestre 2001	01/01/01	31/03/01	107.470.441	90	61.670,95	
II° trimestre 2001	01/04/01	30/06/01	107.688.601	91	61.117,06	
III° trimestre 2001	01/07/01	30/09/01	77.671.083	92	43.601,92	
IV° trimestre 2001	01/10/01	31/12/01	78.839.716	92	44.257,95	52.589,44
I° trimestre 2002	01/01/02	31/03/02	4.825.672	90	53.618,58	
II° trimestre 2002	01/04/02	30/06/02	6.175.116	91	67.858,42	
III° trimestre 2002	01/07/02	30/09/02	6.572.473	92	71.439,92	
IV° trimestre 2002	01/10/02	31/12/02	7.380.155	92	80.219,08	68.365,52
I° trimestre 2003	01/01/03	31/03/03	8.705.596	90	96.728,84	
II° trimestre 2003	01/04/03	30/06/03	9.443.000	91	103.769,23	
III° trimestre 2003	01/07/03	30/09/03	7.193.172	92	78.186,65	
IV° trimestre 2003	01/10/03	31/12/03	10.193.602	92	110.800,02	97.357,18
I° trimestre 2004	01/01/04	31/03/04	15.599.517	91	171.423,26	
II° trimestre 2004	01/04/04	30/06/04	16.803.337	91	184.652,05	
III° trimestre 2004	01/07/04	30/09/04	8.690.074	92	94.457,33	
IV° trimestre 2004	01/10/04	31/12/04	4.580.959	92	49.793,03	124.792,04
I° trimestre 2005	01/01/05	31/03/05	8.856.763	90	98.408,48	
II° trimestre 2005	01/04/05	30/06/05	6.977.397	91	76.674,69	
III° trimestre 2005	01/07/05	30/09/05	5.796.479	92	63.005,21	
IV° trimestre 2005	01/10/05	31/12/05	10.110.571	92	109.897,51	86.962,22
I° trimestre 2006	01/01/06	31/03/06	11.132.122	90	123.690,24	
II° trimestre 2006	01/04/06	30/06/06	14.127.690	91	155.249,34	
III° trimestre 2006	01/07/06	30/09/06	14.020.001	92	152.391,32	
IV° trimestre 2006	01/10/06	31/12/06	13.903.184	92	151.121,57	145.706,84
I° trimestre 2007	01/01/07	31/03/07	11.289.783	90	125.442,03	
II° trimestre 2007	01/04/07	30/06/07	6.755.933	91	74.241,02	
III° trimestre 2007	01/07/07	30/09/07	4.021.091	92	43.707,51	
IV° trimestre 2007	01/10/07	31/12/07	1.403.629	92	15.256,84	64.302,56

**2b) escludendo interessi, commissione di massimo scoperto e spese****cc ordinario**n. **3085300**variato in **5114972** dal 01/01/2003**conto corrente ordinario**

trimestre	numeri del trimestre	competenze cc ord	competenze cc ant	numeri netti del trim	giorni	scopertura a media del trimestre	scopertura media annua
III° trimestre 1999	6.460.675			6.460.675	92	36.268,05	
IV° trimestre 1999	7.111.970	1.146.571	1.672.078	6.852.654	92	38.468,48	37.368,27
I° trimestre 2000	10.889.369	2.634.696	6.333.939	10.073.223	91	57.169,07	
II° trimestre 2000	10.100.604	5.090.757	11.487.085	8.592.020	91	48.762,73	
III° trimestre 2000	8.537.017	7.893.911	14.873.109	6.442.451	92	36.165,74	
IV° trimestre 2000	9.874.769	10.705.676	17.392.052	7.289.778	92	40.922,35	45.715,57
I° trimestre 2001	99.329.828	14.271.825	19.769.629	68.692.519	90	39.418,58	
II° trimestre 2001	88.231.615	18.317.860	22.331.780	51.240.443	91	29.080,75	
III° trimestre 2001	119.259.762	21.258.404	24.854.180	76.836.185	92	43.133,24	
IV° trimestre 2001	123.500.381	26.671.876	27.201.634	73.936.752	92	41.505,59	38.303,54
I° trimestre 2002	6.637.013	16.403,43	14.968,41	3.813.547	90	42.372,74	
II° trimestre 2002	6.653.091	18.887,60	16.004,43	3.477.916	91	38.218,85	
III° trimestre 2002	7.719.572	21.847,09	17.504,42	4.099.233	92	44.556,88	
IV° trimestre 2002	7.693.961	25.754,19	19.257,39	3.552.895	92	38.618,42	40.941,34
I° trimestre 2003	6.125.232	29.497,98	20.979,70	1.582.240	90	17.580,45	
II° trimestre 2003	6.276.727	31.724,88	22.322,99	1.358.370	91	14.927,15	
III° trimestre 2003	6.942.094	34.045,87	23.793,03	1.620.915	92	17.618,64	
IV° trimestre 2003	8.268.756	36.500,16	24.949,19	2.615.415	92	28.428,43	19.662,85
I° trimestre 2004	8.242.493	39.901,23	26.279,33	2.220.061	91	24.396,28	
II° trimestre 2004	8.805.388	43.003,46	28.200,59	2.325.819	91	25.558,45	
III° trimestre 2004	9.509.235	46.193,02	30.275,86	2.474.097	92	26.892,36	
IV° trimestre 2004	9.512.052	49.518,56	31.441,63	2.063.714	92	22.431,67	24.818,83
I° trimestre 2005	9.873.698	53.317,52	32.014,85	2.193.784	90	24.375,38	
II° trimestre 2005	12.116.344	56.655,63	33.110,42	3.947.633	91	43.380,58	
III° trimestre 2005	12.509.094	60.885,30	33.957,39	3.783.566	92	41.125,72	
IV° trimestre 2005	11.175.452	65.505,88	34.770,98	1.949.980	92	21.195,44	32.534,15
I° trimestre 2006	12.776.635	69.683,31	36.228,99	3.244.527	90	36.050,31	
II° trimestre 2006	11.348.703	74.897,85	37.992,25	1.075.703	91	11.820,92	
III° trimestre 2006	13.830.718	79.556,73	40.363,02	2.798.100	92	30.414,14	
IV° trimestre 2006	13.545.273	85.524,51	43.005,84	1.720.480	92	18.700,87	24.215,92
I° trimestre 2007	13.207.646	91.775,14	45.462,45	856.262	90	9.514,03	
II° trimestre 2007	11.793.296	97.833,57	47.919,06	-1.470.194	91	-16.155,98	
III° trimestre 2007	12.234.215	103.554,89	49.456,52	-1.842.835	92	-20.030,82	
IV° trimestre 2007	7.710.644	109.574,82	50.410,32	-7.007.989	92	-76.173,80	-25.930,84

cc anticipo

n. 3085500

variato in 5115046 dal 01/01/2003

conto corrente anticipo

trimestre	inizio	fine	numeri del trimestre	giorni	scopertura media del trimestre	scopertura media annua
III° trimestre 1999	01/07/99	30/09/99	16.350.739	92	91.787,52	
IV° trimestre 1999	01/10/99	31/12/99	38.239.364	92	214.662,86	153.225,19
I° trimestre 2000	01/01/00	31/03/00	36.257.807	91	205.775,76	
II° trimestre 2000	01/04/00	30/06/00	17.746.716	91	100.718,83	
III° trimestre 2000	01/07/00	30/09/00	12.192.074	92	68.442,18	
IV° trimestre 2000	01/10/00	31/12/00	11.257.934	92	63.198,24	109.294,88
I° trimestre 2001	01/01/01	31/03/01	107.470.441	90	61.670,95	
II° trimestre 2001	01/04/01	30/06/01	107.688.601	91	61.117,06	
III° trimestre 2001	01/07/01	30/09/01	77.671.083	92	43.601,92	
IV° trimestre 2001	01/10/01	31/12/01	78.839.716	92	44.257,95	52.589,44
I° trimestre 2002	01/01/02	31/03/02	4.825.672	90	53.618,58	
II° trimestre 2002	01/04/02	30/06/02	6.175.116	91	67.858,42	
III° trimestre 2002	01/07/02	30/09/02	6.572.473	92	71.439,92	
IV° trimestre 2002	01/10/02	31/12/02	7.380.155	92	80.219,08	68.365,52
I° trimestre 2003	01/01/03	31/03/03	8.705.596	90	96.728,84	
II° trimestre 2003	01/04/03	30/06/03	9.443.000	91	103.769,23	
III° trimestre 2003	01/07/03	30/09/03	7.193.172	92	78.186,65	
IV° trimestre 2003	01/10/03	31/12/03	10.193.602	92	110.800,02	97.357,18
I° trimestre 2004	01/01/04	31/03/04	15.599.517	91	171.423,26	
II° trimestre 2004	01/04/04	30/06/04	16.803.337	91	184.652,05	
III° trimestre 2004	01/07/04	30/09/04	8.690.074	92	94.457,33	
IV° trimestre 2004	01/10/04	31/12/04	4.580.959	92	49.793,03	124.792,04
I° trimestre 2005	01/01/05	31/03/05	8.856.763	90	98.408,48	
II° trimestre 2005	01/04/05	30/06/05	6.977.397	91	76.674,69	
III° trimestre 2005	01/07/05	30/09/05	5.796.479	92	63.005,21	
IV° trimestre 2005	01/10/05	31/12/05	10.110.571	92	109.897,51	86.962,22
I° trimestre 2006	01/01/06	31/03/06	11.132.122	90	123.690,24	
II° trimestre 2006	01/04/06	30/06/06	14.127.690	91	155.249,34	
III° trimestre 2006	01/07/06	30/09/06	14.020.001	92	152.391,32	
IV° trimestre 2006	01/10/06	31/12/06	13.903.184	92	151.121,57	145.706,84
I° trimestre 2007	01/01/07	31/03/07	11.289.783	90	125.442,03	
II° trimestre 2007	01/04/07	30/06/07	6.755.933	91	74.241,02	
III° trimestre 2007	01/07/07	30/09/07	4.021.091	92	43.707,51	
IV° trimestre 2007	01/10/07	31/12/07	1.403.629	92	15.256,84	64.302,56

**3) Verifica degli interessi anatocistici indicandone modalità di calcolo; verifica, nell'ipotesi di applicazione di interessi anatocistici, dell'adeguamento al principio di identità della periodicità di capitalizzazione, successivamente alla delibera CICR del 9.2.2000, e**

**quantificazione delle somme eventualmente corrisposte dal correntista a tale titolo.**

La banca, sul conto corrente ordinario n. 5114972, ha applicato interessi passivi (per il cliente) trimestrali e interessi attivi (per il cliente) annuali sino alla data del 30.06.2000; successivamente non è stato possibile verificare nel caso di specie l'applicazione o meno della delibera CICR del 9.2.2000 per ciò che riguarda la reciprocità della capitalizzazione degli interessi (sia attivi che passivi) poiché il conto corrente ha sempre avuto saldi negativi e mai positivi almeno fino al IV° trimestre del 2007 e nella documentazione agli atti non risulta allegata nessuna comunicazione alla clientela che faccia riferimento al tipo di capitalizzazione degli interessi.

Per quanto riguarda invece il conto corrente anticipo n. 5115046 la fattispecie non si applica poiché il conto corrente non ha mai avuto saldi positivi in tutta la durata del rapporto 30.06.1999 – 31.12.2007; non si è proceduto al calcolo degli interessi anatocistici perché gli interessi e le competenze venivano sistematicamente addebitate sul conto corrente ordinario dove originavano interessi anatocistici.

Sono state predisposte 3 diverse ipotesi in riferimento al presente quesito:

**3a) Capitalizzazione semplice per tutta la durata del rapporto (allegato**

**1)**

Non si è proceduto a nessun tipo di capitalizzazione per interessi passivi e per commissioni di massimo scoperto.

Il risultato è il seguente:

Interessi addebitati dalla banca	€ 80.589,01
Interessi ricalcolati senza anatocismo	€ 20.528,88

<b>Interessi anatocistici</b>	<b>€ 60.060,13</b>
-------------------------------	--------------------

**3b) Capitalizzazione semplice fino al 30.06.2000 poi trimestrale (allegato 2)**

gli addebiti per interessi del III° e IV° trimestre 1999 e del I° e II° trimestre 2000 sono stati capitalizzati solo al 31.12.2007 data ultima di rilevazione dei movimenti di estratto conto.

Si è proceduto quindi al ricalcolo sia degli interessi passivi sia delle commissioni si massimo scoperto, il risultato è il seguente:

Interessi addebitati dalla banca	€ 80.589,01
Interessi ricalcolati dovuti alla banca	€ 64.814,78
<b>Interessi anatocistici</b>	<b>€ 15.774,23</b>

**3c) Capitalizzazione annuale per tutta la durata del rapporto (allegato 3)**

Gli addebiti per interessi sono stati tutti capitalizzati alla data di fine anno.

Si è proceduto quindi al ricalcolo sia degli interessi passivi sia delle commissioni si massimo scoperto, il risultato è il seguente:

Interessi addebitati dalla banca	€ 80.589,01
Interessi ricalcolati	€ 70.347,27
<b>Interessi anatocistici</b>	<b>€ 10.241,74</b>

**4) Calcolo dell'importo complessivo delle competenze addebitate nel corso degli interi rapporti di conto corrente, suddividendole per interessi primari e, ove accertati, anatocistici e per commissione di massimo scoperto (allegato 4)**



Per quanto riguarda la parte del quesito in cui si richiede la suddivisione per interessi primari e, ove accertati, anatocistici, si è ritenuto opportuno evidenziare tutte e 3 le tipologie di ricalcolo:

ipotesi a) capitalizzazione semplice per tutta la durata del rapporto;

ipotesi b) capitalizzazione semplice fino al 30.06.2000 poi trimestrale;

ipotesi c) capitalizzazione annuale per tutto il rapporto.

Il risultato è il seguente:

<b>cc ord. N. 5114972</b>	<b>Ipotesi a)</b>	<b>Ipotesi b)</b>	<b>Ipotesi c)</b>
Interessi Primari	€ 20.528,88	€ 64.814,78	€ 70.347,27
Interessi Anatocistici	€ 60.060,13	€ 15.774,23	€ 10.241,74
Commissione di massimo scoperto	€ 26.815,37	€ 26.815,37	€ 26.815,37
Spese per operazioni	€ 2.973,21	€ 2.973,21	€ 2.973,21
Diritti di segreteria / Commissione per concessione rinnovo fido	€ 3.135,00	€ 3.135,00	€ 3.135,00
<b>Importo complessivo delle competenze addebitate</b>	<b>€ 113.512,59</b>	<b>€ 113.512,59</b>	<b>€ 113.512,59</b>

<b>cc ant. N. 5115046</b>	
Interessi Primari	€ 48.093,91
Interessi Anatocistici	€ 0,00
Commissione di massimo scoperto	€ 96,24
Spese per operazioni	€ 2.096,99
Diritti di segreteria / Commissione per concessione rinnovo fido	€ 955,00
<b>Importo complessivo delle competenze addebitate</b>	<b>€ 51.242,14</b>

**5) Calcoli il tasso di interesse applicato, verificandone la sua coerenza con i contratti di apertura di conto corrente e con il tasso di interesse effettivo globale medio annuo con riferimento ai periodi trimestrali di rilevazione del c.d. tasso soglia**

In riferimento al tasso di interesse applicato si è proceduto ad un duplice conteggio, il primo così come disciplinato dalla L. 108/96 e dall'art. 644 c.p. (ipotesi 5a), il secondo in riferimento alle istruzioni della Banca d'Italia contenute nella circolare del 02.12.2005 n. 1166966 (ipotesi 5b).

Il risultato è il seguente:

**5a) Calcolo del TAEG (allegato 5)**

Per il conto corrente ordinario n. 5114972 si rilevano superamenti del tasso soglia per i seguenti trimestri:

<b>cc ord. N. 5114972</b>	<b>TAEG</b>	<b>TASSO SOGLIA</b>	<b>differenza</b>
3° trimestre 2001	16,388%	15,225%	<b>-1,163%</b>
2° trimestre 2002	16,038%	14,550%	<b>-1,488%</b>
3° trimestre 2002	18,264%	14,670%	<b>-3,594%</b>
4° trimestre 2002	17,456%	14,700%	<b>-2,756%</b>
4° trimestre 2003	14,096%	13,890%	<b>-0,206%</b>
1° trimestre 2006	14,588%	14,070%	<b>-0,518%</b>
2° trimestre 2006	14,775%	14,235%	<b>-0,540%</b>
3° trimestre 2006	15,574%	14,370%	<b>-1,204%</b>
4° trimestre 2006	16,655%	14,700%	<b>-1,955%</b>
1° trimestre 2007	16,571%	14,910%	<b>-1,661%</b>
2° trimestre 2007	17,571%	14,850%	<b>-2,721%</b>
3° trimestre 2007	17,832%	14,940%	<b>-2,892%</b>
4° trimestre 2007	19,903%	14,925%	<b>-4,978%</b>

Per il conto corrente anticipo n. 5115046 non si rilevano superamenti del tasso soglia.

**5b) Calcolo secondo le istruzioni della Banca d'Italia (allegato 6)**

Non si rilevano superamenti del tasso soglia in nessuno dei due conti correnti.

**6) Determinazione, nell'ipotesi di mancata esibizione dei contratti di**

**conti correnti in contestazione, degli interessi dovuti dalla Banca secondo i criteri di cui all'art 117, comma 7, lettera a) D.Lgs. 385/1993, effettuato computando le valute delle singole operazioni dal giorno in cui la banca ha acquisito o perduto la disponibilità dei relativi importi, oppure in difetto con la valuta del giorno dell'operazione effettuata dall'utente**

Anche per questo quesito si è proceduto mediante tre conteggi, il primo tramite la capitalizzazione semplice degli interessi per tutta la durata del rapporto e applicazione dell'art. 117 T.U.B. con esclusione delle commissioni di massimo scoperto e dei diritti (ipotesi 6a); il secondo con capitalizzazione semplice degli interessi (fino al 30.06.2000) e applicazione dell'art. 117 T.U.B. e ricalcolo delle commissioni di massimo scoperto (ipotesi 6b); il terzo con capitalizzazione annuale degli interessi per tutta la durata del rapporto e applicazione dell'art. 117 T.U.B. e ricalcolo delle commissioni di massimo scoperto (ipotesi 6c).

**6a) Capitalizzazione semplice senza applicazione delle CMS e dei diritti di segreteria e applicazione dell'art. 117 T.U.B. (allegato 7)**

Saldo ricalcolato n. 5114972	€	158.049,57
Saldo ricalcolato n. 5115046	€	-99,21
Saldo banca cc ord. 5114972	€	(-) -1.307,97
Saldo banca cc ant. 5115046	€	(-) - 412,62
Interessi ricalcolati cc ord. 5114972	€	- 5.838,38
Interessi ricalcolati cc ant. 5115046	€	- 22.070,56
<b>Interessi dovuti dalla Banca</b>	<b>€</b>	<b>131.762,01</b>

Allo stesso risultato si perviene tramite il confronto degli interessi

attivi/passivi accreditati/addebitati dalla banca e gli interessi ricalcolati secondo le specifiche del quesito.

Interessi, CMS e diritti addebitati/accreditati dalla banca	€	159.670,94
Interessi ricalcolati c/c 5114972	€	-5.838,38
Interessi ricalcolati c/c 5115046	€	-22.070,56
<b>Interessi dovuti dalla Banca</b>	<b>€</b>	<b>131.762,00</b>

**6b) Capitalizzazione semplice degli interessi, delle CMS e diritti di segreteria (sino al 30/06/2000) e applicazione dell'art. 117 T.U.B. (allegato 8)**

Saldo ricalcolato n. 5114972	€	113.964,32
Saldo ricalcolato n. 5115046	€	-99,21
Interessi conto corrente anticipo del 4° trimestre 2007	€	-102,68
Saldo banca n. 5114972	€	(-) -1.307,97
Saldo banca n. 5115046	€	(-) - 412,62
Interesse semplice fino al 30/06/2000	€	-1.077,91
<b>Interessi dovuti dalla Banca</b>	<b>€</b>	<b>114.405,11</b>

Allo stesso risultato si perviene tramite il confronto degli interessi attivi/passivi accreditati/addebitati dalla banca e gli interessi ricalcolati secondo le specifiche del quesito.

Interessi, CMS e diritti addebitati/accreditati dalla banca	€	159.670,94
Interessi e CMS ricalcolati c/c 5114972	€	-45.163,17
Interessi e CMS ricalcolati c/c 5115046	€	-102,68

<b>Interessi dovuti dalla Banca</b>	€	<b>114.405,09</b>
-------------------------------------	---	-------------------

**6c) Capitalizzazione annuale per tutta la durata del rapporto e applicazione dell'art. 117 T.U.B. (allegato 9)**

Saldo ricalcolato n. 5114972	€	108.608,63
Saldo ricalcolato n. 5115046	€	-99,21
Interessi e CMS sul conto anticipo anno 2007	€	-1.728,66
Saldo banca n. 5114972	€	-1.307,97
Saldo banca n. 5115046	€	-412,62
<b>Interessi dovuti dalla Banca</b>	€	<b>108.501,35</b>

Allo stesso risultato si perviene tramite il confronto degli interessi attivi/passivi accreditati/addebitati dalla banca e gli interessi ricalcolati secondo le specifiche del quesito.

Interessi, CMS e diritti addebitati/accreditati dalla banca	€	159.670,94
Interessi e CMS ricalcolati c/c 5114972	€	- 51.169,60
Interessi e CMS ricalcolati c/c 5115046	€	0,00
<b>Interessi dovuti dalla Banca</b>	€	<b>108.501,34</b>

**7) Accertamento dell'applicazione nel corso dei rapporti di conti correnti delle commissioni di massimo scoperto trimestrali, con indicazione delle competenze ad essere correlate (allegato 10)**

<b>cc ord. N. 5114972</b>	<b>CMS</b>	<b>cc ant. N. 5115046</b>	<b>CMS</b>
3° trimestre 1999	79,82	3° trimestre 1999	0,00
4° trimestre 1999	91,85	4° trimestre 1999	0,00
1° trimestre 2000	125,13	1° trimestre 2000	0,00
2° trimestre 2000	97,19	2° trimestre 2000	0,00
3° trimestre 2000	154,64	3° trimestre 2000	0,00
4° trimestre 2000	201,29	4° trimestre 2000	0,00
1° trimestre 2001	309,69	1° trimestre 2001	0,00

2° trimestre 2001	227,99	2° trimestre 2001	0,00
3° trimestre 2001	277,17	3° trimestre 2001	0,00
4° trimestre 2001	514,21	4° trimestre 2001	0,00
1° trimestre 2002	414,93	1° trimestre 2002	0,00
2° trimestre 2002	618,25	2° trimestre 2002	0,00
3° trimestre 2002	887,11	3° trimestre 2002	0,00
4° trimestre 2002	1.053,31	4° trimestre 2002	0,00
1° trimestre 2003	308,07	1° trimestre 2003	0,00
2° trimestre 2003	372,01	2° trimestre 2003	0,00
3° trimestre 2003	312,17	3° trimestre 2003	0,00
4° trimestre 2003	621,69	4° trimestre 2003	0,00
1° trimestre 2004	503,34	1° trimestre 2004	0,00
2° trimestre 2004	771,51	2° trimestre 2004	0,00
3° trimestre 2004	1.046,93	3° trimestre 2004	0,00
4° trimestre 2004	1.269,81	4° trimestre 2004	0,00
1° trimestre 2005	990,55	1° trimestre 2005	0,00
2° trimestre 2005	1.204,71	2° trimestre 2005	0,00
3° trimestre 2005	1.333,95	3° trimestre 2005	0,00
4° trimestre 2005	1.197,35	4° trimestre 2005	0,00
1° trimestre 2006	1.510,98	1° trimestre 2006	0,00
2° trimestre 2006	1.306,68	2° trimestre 2006	0,00
3° trimestre 2006	1.558,59	3° trimestre 2006	53,94
4° trimestre 2006	1.681,28	4° trimestre 2006	30,52
1° trimestre 2007	1.511,55	1° trimestre 2007	11,78
2° trimestre 2007	1.430,91	2° trimestre 2007	0,00
3° trimestre 2007	1.434,37	3° trimestre 2007	0,00
4° trimestre 2007	1.396,34	4° trimestre 2007	0,00
<b>Totali cc ord</b>	<b>26.815,37</b>	<b>Totali cc ant</b>	<b>96,24</b>

Dal 30.06.1999 al 31.12.2007 sono state addebitate commissioni di massimo scoperto sui due conti correnti per € 26.911,61.

#### **8) Quantificazione delle competenze e commissioni in eccedenza addebitate dalla Banca al correntista**

##### **8a) Capitalizzazione semplice per tutta la durata del rapporto**

Nel caso di capitalizzazione semplice per tutta la durata del rapporto le competenze e commissioni (commissioni di massimo scoperto) addebitate in eccedenza sono:

<b>cc ord. N. 5114972</b>	<b>interessi + CMS + diritti addebitati</b>	<b>interessi ricalcolati</b>	<b>Differenza</b>
1999	4.410,25	-371,08	4.039,17
2000	12.437,53	-1.226,76	11.210,77
2001	12.467,86	-1.042,46	11.425,40
2002	17.807,63	-1.126,74	16.680,89

2003	15.448,36	-537,08	14.911,28
2004	19.047,12	-596,66	18.450,46
2005	19.031,37	-947,25	18.084,12
2006	29.535,93	-736,25	28.799,68
2007	29.171,48	745,91	29.917,39
<b>Totali cc ord</b>	<b>159.357,53</b>	<b>-5.838,38</b>	<b>153.519,15</b>

<b>cc ant. N. 5115046</b>	<b>interessi + CMS + diritti addebitati</b>	<b>interessi ricalcolati</b>	<b>Differenza</b>
1999	0,00	-2.062,36	-2.062,36
2000	0,00	-2.918,17	-2.918,17
2001	0,00	-1.404,14	-1.404,14
2002	0,00	-1.825,36	-1.825,36
2003	0,00	-2.599,44	-2.599,44
2004	0,00	-3.331,95	-3.331,95
2005	0,00	-2.321,89	-2.321,89
2006	0,00	-3.890,37	-3.890,37
2007	313,41	-1.716,88	-1.403,47
<b>Totali cc ant</b>	<b>313,41</b>	<b>-22.070,56</b>	<b>-21.757,15</b>

Competenze e commissioni in eccedenza addebitate dalla Banca al correntista € 131.762,00.

#### **8b) Capitalizzazione semplice fino al 30.06.2000 poi trimestrale**

Nel caso di capitalizzazione semplice e trimestrale dal 01.07.2000 le competenze e commissioni (commissioni di massimo scoperto) addebitate in eccedenza sono:

<b>cc ord. N. 5114972</b>	<b>interessi + CMS + diritti addebitati</b>	<b>interessi + CMS + diritti ricalcolati</b>	<b>Differenza</b>
1999	4.410,25	-541,70	3.868,55
2000	12.437,53	-2.615,13	9.822,40
2001	12.467,86	-3.238,88	9.228,98
2002	17.807,63	-4.926,15	12.881,48
2003	15.448,36	-5.024,28	10.424,08
2004	19.047,12	-8.063,17	10.983,95
2005	19.031,37	-6.716,28	12.315,09
2006	29.535,93	-8.784,29	20.751,64
2007	29.171,48	-5.253,29	23.918,19
<b>Totali cc ord</b>	<b>159.357,53</b>	<b>-45.163,17</b>	<b>114.194,36</b>

<b>cc ant. N. 5115046</b>	<b>interessi + CMS + diritti addebitati</b>	<b>interessi + CMS + diritti ricalcolati</b>	<b>Differenza</b>
---------------------------	---	--	-------------------

2007	313,41	-102,68	210,73
<b>Totali cc ant</b>	<b>313,41</b>	<b>-102,68</b>	<b>210,73</b>

Competenze e commissioni in eccedenza addebitate dalla Banca al correntista € 114.405,09.

### 8c) Capitalizzazione annuale per tutta la durata del rapporto

Nel caso di capitalizzazione annuale per tutta la durata del rapporto le competenze e commissioni (commissioni di massimo scoperto) addebitate in eccedenza sono:

<b>cc ord. N. 5114972</b>	<b>interessi + CMS + diritti addebitati</b>	<b>interessi + CMS + diritti ricalcolati</b>	<b>Differenza</b>
1999	4.410,25	-2.604,07	1.806,18
2000	12.437,53	-4.726,71	7.710,82
2001	12.467,86	-2.320,29	10.147,57
2002	17.807,63	-5.000,48	12.807,15
2003	15.448,36	-4.342,56	11.105,80
2004	19.047,12	-6.891,90	12.155,22
2005	19.031,37	-8.916,92	10.114,45
2006	29.535,93	-7.724,42	21.811,51
2007	29.171,48	-8.642,26	20.529,22
<b>Totali cc ord</b>	<b>159.357,53</b>	<b>-51.169,60</b>	<b>108.187,93</b>

<b>cc ant. N. 5115046</b>	<b>interessi + CMS + diritti addebitati</b>	<b>interessi + CMS + diritti ricalcolati</b>	<b>Differenza</b>
2007	313,41	0,00	313,41
<b>Totali cc ant</b>	<b>313,41</b>	<b>0,00</b>	<b>313,41</b>

Competenze e commissioni in eccedenza addebitate dalla Banca al correntista € 108.501,34.

-

Con osservanza.

.....

Il C.T.U.

.....



Allegati:

- 1) interessi anatocistici con capitalizzazione semplice per tutta la durata del rapporto
- 2) interessi anatocistici con capitalizzazione semplice fino al 30.06.2000 poi trimestrale
- 3) interessi anatocistici con capitalizzazione annuale per tutta la durata del rapporto
- 4) competenze addebitate nel corso degli interi rapporti di conto corrente
- 5) tasso di interesse applicato - TAEG
- 6) tasso di interesse applicato - secondo le istruzioni della Banca d'Italia
- 7) determinazione degli interessi dovuti dalla Banca secondo i criteri di cui all'art 117, comma 7, lettera a) D.Lgs. 385/1993 mediante capitalizzazione semplice
- 8) determinazione degli interessi dovuti dalla Banca secondo i criteri di cui all'art 117, comma 7, lettera a) D.Lgs. 385/1993 mediante capitalizzazione semplice degli interessi, delle CMS e diritti di segreteria (sino al 30/06/2000)
- 9) determinazione degli interessi dovuti dalla Banca secondo i criteri di cui all'art 117, comma 7, lettera a) D.Lgs. 385/1993 mediante capitalizzazione annuale per tutta la durata del rapporto
- 10) accertamento dell'applicazione nel corso dei rapporti di conti correnti delle commissioni di massimo scoperto trimestrali