

PROCURA DELLA REPUBBLICA  
PRESSO IL TRIBUNALE DI \_\_\_\_\_

P.M. Dott.ssa \_\_\_\_\_

\*\*\*

Procedimento Penale n. 647/14 mod. 44

VS

**RELAZIONE DI CONSULENZA TECNICA**

DEPOSITATO IN SEGRETERIA  
11 APR 2014



Assistente Giudiziario  
Lucia Andreotti

Prof. Alberto \_\_\_\_\_

**INDICE**

1. CONFERIMENTO DELL'INCARICO E DOCUMENTAZIONE ESAMINATA .....3

2. BREVE CRONISTORIA DEI FATTI .....6

3. LA NORMATIVA DI RIFERIMENTO .....7

3.1 L'ART. 644 C.P. E I DECRETI MINISTERIALI .....8

3.2 LE FORMULE PER IL CALCOLO DEL TEG .....14

4. IL QUESITO PERITALE .....24

PREMESSA .....24

4.1 LA RISPOSTA AL QUESITO .....27

4.1.1 CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 4246107, GIÀ 1196900 .....27

4.1.2 CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 500031955, GIÀ 1105558, GIÀ 291056, GIÀ 216950...30

4.1.2 CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 500031954, GIÀ 115451 .....33

4.1.2.1 CONTO SBF N. 50031953, GIÀ 1105094, GIÀ 393, GIÀ 2911 (COLLEGATO AL CONTO  
CORRENTE ORDINARIO N. 500031954) .....36

4.1.2.2 CONTO SBF 1105299, GIÀ 385 (COLLEGATO AL CONTO CORRENTE ORDINARIO N.  
500031954) .....39

4.1.2.3 CONTO SBF 50032334, GIÀ 1156594 (COLLEGATO AL CONTO CORRENTE ORDINARIO N.  
500031954) .....42

5. CONCLUSIONI .....45

  
2

**1. CONFERIMENTO DELL'INCARICO E DOCUMENTAZIONE ESAMINATA**

In data 13.02.2014, l'Ill.mo Pubblico Ministero, Dott.ssa [REDACTED], nominava lo scrivente Prof. Alberto Della Seta, Docente di Economia Aziendale nell'Università di Roma "La Sapienza" e Docente di Crisi e Risanamento di impresa nell'Università "Europea" di Roma, Consulente Tecnico nella controversia promossa da [REDACTED] - titolare dell'omonima impresa individuale - (di seguito, anche più semplicemente, la "Impresa" o "[REDACTED]") nei confronti di Unicredit S.p.A. (di seguito anche più semplicemente la "Banca" o "Istituto di credito" o "[REDACTED]").

Allo scrivente veniva posto il seguente quesito:

*"Accerti il Consulente Tecnico, presa visione degli atti, acquisita tutta la documentazione, effettuati gli opportuni accertamenti, se i tassi accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa Sig. [REDACTED] titolare dell'omonima impresa individuale "[REDACTED]" e la Unicredit S.p.A. superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni".*

Nella stessa sede, il PM concedeva termine di 60 giorni per il deposito dell'elaborato peritale; inoltre autorizzava lo scrivente ad acquisire o eventualmente estrarre copia degli atti presenti nel fascicolo relativo al contenzioso civile fra le stesse parti.





La presente Relazione costituisce l'espletamento dell'incarico affidato.

\*\*\*

La documentazione esaminata dallo scrivente è la seguente:

- Estratti conto relativi al conto corrente ordinario n. 4246107, già 1196900;
- Estratti conto relativi al conto corrente ordinario n. 500031955, già 1105558, già 291056, già 216950;
- Estratti conto relativi al conto corrente ordinario n. 500031954, già 115451 nonché gli estratti conto riferiti ai relativi conti anticipi (conti corrente SBF) di seguito dettagliati:
  - Estratti conto SBF n. 50031953, già 1105094, già 393, già 2911;
  - Estratti conto SBF 1105299, già 385;
  - Estratti conto SBF 50032334, già 1156594;
- Ricostruzioni tecnico contabili operate dal CT di Parte Bolici;
- Ogni altro documento presente nel fascicolo di causa.

Tutto ciò premesso, nel prosieguo si procederà ai seguenti adempimenti:

- Breve cronistoria dei fatti;
- Breve descrizione della normativa di riferimento;



- Risposta del Consulente Tecnico al quesito posto dall'Ill.mo PM.

  
5

## 2. BREVE CRONISTORIA DEI FATTI

I rapporti bancari tra l'impresa individuale "S.M. S.p.A." e l'Impresa S.p.A., originariamente Banco di Sicilia e Banco di Santo Spirito hanno avuto inizio negli anni 80.

In particolare, l'Impresa ha acceso presso l'Istituto Bancario molteplici affidamenti in conto corrente e in conto anticipi ad essi collegati, come di seguito dettagliato:

- 1) Conto corrente ordinario n. 4246107, già 1196900, acceso in data 9.2.2000 e girato a sofferenza in data 2.10.12;
- 2) Conto corrente ordinario n. 500031955, già 1105558, già 291056, già 216950, operativo sin dal la data del 1.7.88 e girato a sofferenza in data 16.10.12;
- 3) Conto corrente ordinario n. 500031954, già 115451, già 290955, già 216852, già 106045, già 166453, aperto in data 1.7.1988 e girato a sofferenza in data 9.10.2012.

A tale conto risultano connessi tre conti anticipi (c.d. conti corrente SBF) di seguito dettagliati:

- Conto SBF n. 50031953, già 1105094, già 393, già 2911, aperto dal 1.1.94 e girato a sofferenza in data 9.10.12;
- Conto SBF 1105299, già 385, operativo sin dal 10.2.1994 e chiuso in data 20.10.2010;

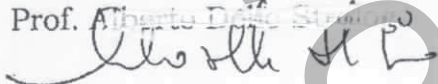
  
6

accertati nei rapporti finanziari intercorrenti fra la parte lesa e ~~Unicredit~~ S.p.A., in taluni rapporti di conto corrente e in determinati periodi superano i limiti di soglia trimestrali normativamente fissati ex decreto legislativo n. 108/1996 e successive modifiche ed integrazioni, come dettagliato nella tabella seguente:

<b>CONTI CORRENTE</b>	<b>DESCRIZIONE</b>
Conto corrente ordinario n. 4246107, già 1196900.	SOGLIA <u>SUPERATA</u> IN TALUNI PERIODI
Conto corrente ordinario n. 500031955, già 1105558, già 291056, già 216950.	SOGLIA <u>SUPERATA</u> <u>NON</u>
Conto corrente ordinario n. 500031954, già 115451	SOGLIA <u>SUPERATA</u> IN TALUNI PERIODI
Conto SBF n. 50031953, già 1105094, già 393, già 2911	SOGLIA <u>SUPERATA</u> IN TALUNI PERIODI
Conto SBF 1105299, già 385	SOGLIA <u>SUPERATA</u> IN TALUNI PERIODI
Conto SBF 50032334, già 1156594	SOGLIA <u>SUPERATA</u> IN TALUNI PERIODI

Nella speranza di aver contribuito a fare chiarezza in ordine al quesito posto, si rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento si riterrà necessario, si ringrazia per la fiducia accordata e si porgono distinti ossequi.

Roma, 10 aprile 2014

Prof. Alberto Di Stefano  




Rinviando al corpo della presente Relazione per qualsivoglia approfondimento, in risposta al quesito in oggetto, lo scrivente ha accertato che gli interessi e gli oneri richiesti al di sopra del tasso soglia consentito ammontano complessivamente ad **euro 2.826.591,97**, come riportato di seguito:

<i>CONTI CORRENTE</i>	<i>DESCRIZIONE</i>	<i>INTERESSI E ONERI AL TASSO SOGLIA CORRETTAMENTE ADDEBITABILI (C)</i>	<i>INTERESSI E ONERI EFFETTIVAMENTE IMPUTATI DALLA BANCA (D)</i>	<i>DIFFERENZA (D-C): INTERESSI E ONERI RICHIESTI AL DI SOPRA DEL TASSO SOGLIA CONSENTITO</i>
Conto corrente ordinario n. 4246107, già 1196900.	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI	170.741,87	353.896,26	183.154,39
Conto corrente ordinario n. 500031955, già 1105558, già 291056, già 216950.	SOGLIA NON SUPERATA	-	-	-
Conto corrente ordinario n. 500031954, già 115451	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI	152.574,66	2.795.589,24	2.643.014,58
Conto SBF n. 50031953, già 1105094, già 393, già 2911	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI	17,09	52,70	35,61
Conto SBF 1105299, già 385	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI	91,60	477,62	386,02
Conto SBF 50032334, già 1156594	SOGLIA SUPERATA IN TALUNI PERIODI	0,69	2,06	1,37
<b>TOTALE</b>		<b>323.425,91</b>	<b>3.150.017,88</b>	<b>2.826.591,97</b>



Nella speranza di aver contribuito a fare chiarezza in ordine al quesito posto, si rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento si riterrà necessario, si ringrazia per la fiducia accordata e si porgono distinti ossequi.

Roma, 5 giugno 2014

Prof. ~~Alfredo~~ 