

**RELAZIONE TECNICA VOLTA ALL'ANALISI DEGLI INTERESSI ANATOCISTICI,  
INTERESSI ULTRALEGALI ED ALL'ANALISI DEI TASSI DI INTERESSE APPLICATI  
NEL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 1000/31193, GIA' 2883432,  
CONTO SBF N. 2883688, INTESTATI AL B.S. . - Srl PRESSO LA BANCA ... S.P.A.  
SABOTOLE S.P.A. GIA' ...**

Indice:

- 1) DOCUMENTAZIONE PRODOTTA
- 2) CONSIDERAZIONI CONTRATTUALI
- 3) ANATOCISMO
- 4) DELTA INTERESSI
- 5) ANALISI DEI TASSI APPLICATI E CONFRONTO CON I TASSI SOGLIA
- 6) COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO
- 7) SPESE
- 8) CONCLUSIONI
- 9) ALLEGATO I.1 - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO ORDINARIO N. 1000/31193
- 10) ALLEGATO I.1.A - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO SBF N. 2883688
- 11) ALLEGATO II.1 - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO ORDINARIO N. 1000/31193
- 12) ALLEGATO IV.1 - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG CONTO ORDINARIO N. 1000/31193
- 13) ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI CON CAPITALIZZAZIONE ANNUALE CONTO ORDINARIO N. 1000/31193 , CONTO SBF N. 2883688
- 14) APPENDICE ESPLICATIVA AI PROSPETTI

Lanciano, 26/09/2009

Spett. \_\_\_\_\_ - Srl

12062 \_\_\_\_\_ CN

1) DOCUMENTAZIONE PRODOTTA

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

- 1.1) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il conto corrente Ordinario N. 1000/31193 per i seguenti trimestri: dal 2/90 al 3/90, nel 1/91, nel 3/91, dal 1/92 al 4/94, dal 2/95 al 1/03, nel 3/03, dal 1/04 al 1/08, nel 2/09;
- 1.2) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il Conto SBF N. 2883688 per i seguenti trimestri: dal 3/90 al 1/91, nel 3/91, dal 1/92 al 4/07;
- 1.3) riepilogo dei movimenti, privi di riepilogo scalare del conto corrente Ordinario N. 1000/31193 per i seguenti trimestri: nel 2/91, nel 2/03, nel 4/03, nel 4/08;

2) CONSIDERAZIONI CONTRATTUALI

2.1) CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 1000/31193

Il conto corrente ordinario N. 1000/31193, già N.2883432, intestato alla \_\_\_\_\_ - Srl è stato aperto, come riferito dal Cliente, nel 01/01/88 ed è ancora operativo al 30/06/09.

Non è stato esibito il contratto di apertura di conto corrente oggetto di analisi, ma i conti aperti in tale periodo normalmente si caratterizzano per un generico rinvio al c.d. *uso piazza*, vale a dire, secondo quanto generalmente praticato dagli istituti di credito in una determinata zona.

Tuttavia, e riservando ulteriori precisazioni alla esibizione dei documenti contrattuali, lo scrivente CTP ha potuto verificare una costante discrasia fra tassi e condizioni rilevati dagli estratti conto e quelli effettivamente praticati dalla banca nell'esecuzione dell'impugnato rapporto, (come dimostrato nel successivo punto 2.2) con ciò violando sia l'art. 1284 c.c. sia l'art. 118 T.U.B. nell'ipotesi in cui vi siano pattuizioni in epoca successiva all'entrata in vigore della cd Legge sulla Trasparenza Bancaria.

Di conseguenza, nel presente elaborato peritale si è proceduto al ristorno degli interessi ultralegali (esposti nei punti 3 e 4) <sup>1</sup>, delle Commissioni di Massimo Scoperto (esposte nel punto 6) e delle Spese (ad eccezione dei recuperi per Bolli ed oneri postali esplicitamente indicati, come esposto nel punto 7), sostituendoli con il tasso legale tempo per tempo vigente. Per ragioni di economia peritale non si è effettuato il ristorno delle valute, per le quali occorre una ricopiatura integrale delle voci contabili su foglio excel per poi procedere al relativo scorporo. Ad ogni buon conto si può ipotizzare, secondo un dato statistico rilevato dalle CTU ammesse dai Tribunali, che le stesse incidano sul saldo finale riclassificato per un 15 – 20%.

Si precisa, altresì, che laddove le parti abbiano sottoscritto un contratto successivamente al 8/7/1992, posta la rilevata discrasia dei tassi, il conteggio, a decorrere dalla rinegoziazione del rapporto in esame, andrebbe eseguito con l'applicazione in via sostitutiva dei tassi dei BOT tempo per tempo rilevati secondo il disposto dell'art. 117 T.U.B.

Con riferimento al presente elaborato, poiché è dato rilevare un saldo in linea capitale favorevole al correntista, l'applicazione del tasso dei BOT (superiore a quello legale) comporterebbe un risultato finale nettamente migliorativo rispetto a quello prudentemente accertato.

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

Nella tabella esposta è riportato per alcuni trimestri, per il conto ordinario N. 1000/31193, un confronto tra tassi debitori medi e tassi medi effettivi.

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

TRIM.	ANNO	TASSO DEBITORE MEDIO NOMINALE	TASSO DEBITORE MEDIO NOMINALE CAPITALIZZATO	TASSO DEBITORE MEDIO EFFETTIVO CAPITALIZZATO
II	1998	9,43%	9,77%	10,62%
III	1998	8,89%	9,19%	10,06%
IV	1998	8,92%	9,22%	10,86%
I	1999	7,02%	7,20%	8,47%
II	1999	10,05%	10,44%	15,72%
III	1999	10,75%	11,19%	27,96%
IV	1999	11,78%	12,31%	27,29%
I	2000	12,67%	13,28%	27,14%
I	2001	6,63%	6,79%	7,75%
II	2001	6,88%	7,06%	7,87%
III	2001	7,05%	7,23%	8,15%
IV	2001	6,96%	7,15%	7,82%
I	2002	7,05%	7,24%	8,60%
II	2002	8,72%	9,01%	10,32%
I	2004	8,15%	8,40%	10,57%
II	2004	9,57%	9,91%	13,16%
III	2004	8,81%	9,10%	12,54%
IV	2004	8,32%	8,58%	11,16%
I	2005	9,91%	10,28%	14,78%
II	2005	8,98%	9,29%	13,42%
III	2005	9,01%	9,32%	13,68%
IV	2005	8,45%	8,72%	12,13%
I	2006	9,67%	10,03%	12,85%
II	2006	9,86%	10,23%	13,43%

3) ANATOCISMO

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

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

**Si ritiene, quindi, per quanto detto sopra, che al Cliente debbano essere restituiti gli anatocismi sugli interessi, calcolati come espresso nella nota III.b.1 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, pari ad Euro 5.821,18 (colonna III.b.1).**

4) DELTA INTERESSI

Si ritiene, quindi, per quanto detto sopra, che al Cliente debba essere ristornata la componente c.d. "delta interessi", calcolata come espresso nella nota *III.b.2* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, pari ad Euro 32.160,80 (colonna *III.b.2*).

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

Sulla base dei dati esibiti nell'Allegato *I.1 - I.1.A* si sono esposti, numericamente nell'Allegato *II.1 - II.1.A* e graficamente nell'Allegato *IV.1 - IV.1.A*, tre possibili caratterizzazioni del TEG (Tasso Effettivo Globale), elaborate ai fini del confronto con i Tassi Soglia (ex. Art. 2, comma I e IV, L. del 7/3/96 N° 108) determinati come mostrato nel punto *II.1.c - II.1.Ac* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti.

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

In merito si fa rinvio all'autonoma decisione del Giudice su quale possa essere il criterio più coerente per rappresentare il TEG.

Nel conto corrente ordinario N. 1000/31193, dal raffronto dei suddetti TEG, calcolati come esposto rispettivamente nei punti *III.e*, *III.g* e *III.i*, si rileva chiaramente come:

- 5.1) dal 2/99 al 2/00, dal 3/06 al 1/08, **il TEG 1** (colonna *II.1.e*), calcolato sulla base dell'art.1, comma I, della L. del 7/3/96 N° 108, trasfuso anche nel 4° comma dell'art. 644 C. P., ribadito anche dalla Banca D'Italia con le sue istruzioni emanate in tema di Rilevazione del Tasso medio finalizzato a determinare trimestralmente il Tasso Soglia, ex 1° comma art. 2, L. N° 108\1996, come meglio esibito nel punto *II.1.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.c*);
- 5.2) dal 4/04 al 2/05, dal 4/05 al 2/06, nel 1/08, **il TEG 2** (colonna *II.1.g*), vale a dire, il Tasso Effettivo Massimo su base annua, rilevato sulla base della natura istantanea del reato d'usura, calcolato come esposto nel punto *II.1.g* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.c*);
- 5.3) **il TEG 3** (cfr. colonna *II.1.i*), ovvero il Tasso Effettivo Globale Unico, in ragione della natura unitaria e continuativa del rapporto di conto corrente, calcolato come esposto nel punto *II.1.i* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **non risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.c*);

Nel conto sbf N. 2883688, dal raffronto dei suddetti TEG, calcolati come esposto rispettivamente nei punti *II.1.A.e*, *II.1.A.g* e *II.1.A.i*, si rileva chiaramente come:

- 5.4) **il TEG 1** (colonna *II.1.A.e*), calcolato sulla base dell'art.1, comma I, della L. del 7/3/96 N° 108, trasfuso anche nel 4° comma dell'art. 644 C. P., ribadito anche dalla Banca D'Italia con le sue istruzioni emanate in tema di Rilevazione del Tasso medio finalizzato a determinare trimestralmente il Tasso Soglia, ex 1° comma art. 2, L. N° 108\1996, come meglio esibito nel punto *II.1.A.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **non risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.A.c*);
- 5.5) **il TEG 2** (colonna *II.1.A.g*), vale a dire, il Tasso Effettivo Massimo su base annua, rilevato sulla base della natura istantanea del reato d'usura, calcolato come esposto nel punto *II.1.A.g* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **non risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.A.c*);
- 5.6) **il TEG 3** (cfr. colonna *II.1.A.i*), ovvero il Tasso Effettivo Globale Unico, in ragione della natura unitaria e continuativa del rapporto di conto corrente, calcolato come esposto nel punto *II.1.A.i* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **non risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.A.c*);

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

Gli esuberi sopra esposti, qualora verificati e riconosciuti anche da apposita CTU, comportano, (art. 1815 c.c. II comma, sostituito dall'art. 4 della L. del 7/3/96 N° 108), il ristorno di tutti gli oneri pagati a titolo di interesse. Nel caso di specie, l'art. 4 della legge 108/96, per evidenti motivi di semplificazione e di certezza interpretativa, è applicato solo nel caso esposto nel punto 5.2), ovvero nel caso il cui il TEG1 è maggiore del Tasso Soglia.

**Il ristorno derivante dall'applicazione da parte della Banca di interessi usurari, indicato nella colonna III.b.3, pari ad EURO 80,76, è ottenuto, come meglio esposto nel punto III.b.3 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, sottraendo agli interessi corrisposti nel trimestre in esame (colonna I.1f - I.1.Af), nel caso in cui il TEG 1 (colonna II.1e - II.1.Ae) è maggiore del Tasso Soglia (colonna II.1c - II.1.Ac), i ristorni già richiesti dagli interessi illegittimi (colonna III.b.1, III.b.2).**

6) COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO

Dal 2/90 al 3/90, nel 1/91, nel 3/91, dal 1/92 al 4/94, dal 2/95 al 1/03, nel 3/03, dal 1/04 al 1/08, nel 2/09 sul Conto Ordinario N. 1000/31193 è stata applicata la Commissione di Massimo Scoperto.

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

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

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

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

6.1) Nel 2/02 sul Conto Ordinario N. 1000/31193 la Banca applicando in maniera sproporzionata la CMS, che si rileva nella sua punta massima media trimestrale del 1,25% nel 2/02 del conto corrente ordinario N. 1000/31193, ha determinato un incremento di fatto del costo annuo del credito utilizzato per un massimo del 5,00%. Nei trimestri elencati avendo l'istituto di credito applicato *"...in maniera strumentale la circolare della Banca d'Italia del 30/9/96 nella quale è riportato che, nell'applicazione della normativa in materia di interessi legali, la CMS non entra a far parte del calcolo del Tasso Effettivo Globale, aggirando il disposto normativo dell'art. 644 c.p. terzo comma, il quale impone alla legge di stabilire il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari..."* (Trib. di Palmi, GUP, decreto che dispone il giudizio nel Proc. Pen. N° 4534/04 del 7/6/06), si è posta fuori una corretta interpretazione della legge.

**Si ritiene quindi, per quanto sopra accennato, che debba essere consentito il ristorno della CMS pagata dal Cliente pari alla somma delle due componenti di ristorno prospettate nelle colonne III.b.4.1 e III.b.4.2, calcolate come esposto nei punti III.b.4.1 e III.b.4.2 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, equivalente ad EURO 7.136,00, ovvero, quantomeno, in virtù del fatto che la CMS viene addebitata senza alcuna prestazione aggiuntiva rispetto agli interessi, sostanziosamente in un ulteriore aggravio degli stessi, non sfuggendo al divieto di anatocismo, dovrebbe essere pagata una volta l'anno, con conseguente ristorno della componente di cui al punto III.b.4.1 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, pari ad Euro 4.744,96 .**

7) SPESE

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

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

Inoltre, l'addebito di tali oneri sortisce effetti chiaramente negativi in sede di determinazione del Tasso Effettivo Globale che sarà, ovviamente, tanto maggiore quanto più risultano consistenti gli addebiti per spese e/o oneri operati

dalla banca, con pericolose conseguenze di *sforamento* rispetto al Tasso Soglia, come meglio esposto precedentemente.

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

Si ritiene, quindi, per quanto detto sopra, che al Cliente, in difetto di chiara determinazione contrattuale, debbano essere ristornate le spese, pari ad Euro 2.853,79 (colonna *III.b.5*).

8) **CONCLUSIONI**

**Sulla base delle ipotesi di riscontro documentale sopra discusse, fatta salva la produzione di ulteriore documentazione che potrebbe modificare i ristorni di seguito riassunti, al Cliente, previo riconoscimento della ragione vanno ristornati complessivamente Euro 48.053,08 (Colonna *III.d*), determinati come segue:**

- 8.1) Euro 5.821,18 derivanti dal ristorno da anatocismo, calcolato come esposto nel punto *III.b.1* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 3 (colonna *III.b.1*);
- 8.2) Euro 32.160,80 derivanti dal ristorno da "delta interessi", calcolato come esposto nel punto *III.b.2* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 4 (colonna *III.b.2*);
- 8.3) Euro 80,76 (oltre agli Euro 7.911,85 già compresi nei punti 8.1 e 8.2 ) derivanti dal ristorno da interessi usurari, calcolato come esposto nel punto *III.b.3* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 5 (colonna *III.b.3*);
- 8.4) Euro 7.136,54 derivanti dal ristorno da CMS, calcolato come esposto nel punto *III.b.4.1* e *III.b.4.2* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 6 (colonna *III.b.4.1* e *III.b.4.2*);
- 8.5) Euro 2.853,79 derivanti dal ristorno da spese, calcolato come esposto nel punto *III.b.5* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 7 (colonna *III.b.5*);

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

Dott. Roberto Giansalvo



ALLEGATO I.1 - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

C/C ORDINARIO N. 1000/31193 presso BANCA " S.P.A. (IN FORMA ABBREVIATA ) intestato a - Srl													
TR	ANNO	DAL	AL	INSERIMENTO DATI							RIELABORAZIONI		
				NUMERI	INT.DEB	T.D. MIN	T.D. MAX	CMS	MAX SCOPERTO	SPESE	UTIL. MEDIO	T. MED	AL. CMS
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
II	1990	02/04/90	30/06/90	1.050,83	463,21	15,500	16,250	55,86	22.344,35	36,54	11.675,84	16,089	0,250
III	1990	01/07/90	30/09/90	1.043,03	442,93	15,500	15,500	54,39	14.505,32	25,82	11.337,31	15,500	0,375
IV	1990	01/10/90	31/12/90	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
I	1991	01/01/91	31/03/91	1.238,15	516,69	14,750	16,000	26,39	21.114,50	40,28	13.757,22	15,232	0,125
II	1991	01/04/91	30/06/91	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
III	1991	01/07/91	30/09/91	1.037,15	435,72	14,750	15,500	56,58	22.630,79	30,99	11.273,42	15,334	0,250
IV	1991	01/10/91	31/12/91	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
I	1992	01/01/92	31/03/92	2.493,43	1.053,08	14,500	19,000	38,44	30.755,80	34,29	27.400,38	15,458	0,125
II	1992	01/04/92	30/06/92	2.066,30	896,19	14,500	19,500	83,24	33.294,18	41,83	22.706,58	15,874	0,250
III	1992	01/07/92	30/09/92	3.367,66	1.699,77	16,000	21,000	61,56	24.624,59	50,15	36.604,99	18,473	0,250
IV	1992	01/10/92	31/12/92	3.584,97	1.879,82	18,500	22,000	22,63	18.104,81	43,02	38.967,10	19,192	0,125
I	1993	01/01/93	31/03/93	1.508,96	779,84	18,500	19,500	16,34	13.075,41	35,89	16.766,27	18,863	0,125
II	1993	01/04/93	30/06/93	1.801,69	715,70	14,250	15,500	10,50	8.397,61	35,89	19.798,74	14,499	0,125
III	1993	01/07/93	30/09/93	2.093,80	809,15	13,500	18,500	37,72	30.174,77	48,96	22.758,71	14,105	0,125
IV	1993	01/10/93	31/12/93	1.182,45	447,94	13,500	14,500	15,79	12.629,66	38,48	12.852,66	13,827	0,125
I	1994	01/01/94	31/03/94	267,69	99,01	13,500	13,500	4,24	3.392,08	30,99	2.974,32	13,500	0,125
II	1994	01/04/94	30/06/94	836,80	309,50	13,500	13,500	17,38	13.906,12	30,99	9.195,58	13,500	0,125
III	1994	01/07/94	30/09/94	129,10	51,44	14,000	15,000	1,75	1.403,23	30,99	1.403,23	14,543	0,125
IV	1994	01/10/94	31/12/94	141,50	58,15	15,000	15,000	1,92	1.538,02	36,15	1.538,02	15,000	0,125
I	1995	01/01/95	31/03/95	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
II	1995	01/04/95	30/06/95	2.557,39	853,25	11,000	13,000	31,46	25.169,16	59,29	28.103,16	12,178	0,125
III	1995	01/07/95	30/09/95	3.281,14	1.120,28	11,500	13,500	30,94	24.751,59	46,74	35.664,55	12,462	0,125
IV	1995	01/10/95	31/12/95	3.257,23	1.167,84	11,750	13,500	40,47	32.375,25	52,32	35.404,65	13,087	0,125
I	1996	01/01/96	31/03/96	4.156,58	1.453,04	12,000	13,500	54,62	43.693,96	72,92	45.676,69	12,794	0,125
II	1996	01/04/96	30/06/96	4.663,41	1.636,13	12,000	13,500	119,48	47.791,90	94,61	51.246,27	12,841	0,250
III	1996	01/07/96	30/09/96	3.667,06	1.223,35	11,250	13,500	23,51	18.808,22	30,99	39.859,30	12,210	0,125
IV	1996	01/10/96	31/12/96	1.215,84	382,08	11,250	13,000	19,32	15.456,72	38,73	13.215,67	11,502	0,125
I	1997	01/01/97	31/03/97	1.079,74	333,76	11,250	13,000	3,07	2.459,22	46,89	11.997,11	11,283	0,125
II	1997	01/04/97	30/06/97	2.150,44	624,05	9,000	13,000	9,24	7.390,98	34,03	23.631,23	10,592	0,125
III	1997	01/07/97	30/09/97	1.143,38	289,94	9,000	11,750	4,17	3.332,00	33,57	12.428,06	9,256	0,125
IV	1997	01/10/97	31/12/97	462,12	130,57	8,000	11,750	10,13	8.104,99	33,57	5.023,01	10,313	0,125
I	1998	01/01/98	31/03/98	3.831,23	1.017,08	7,250	11,750	41,10	32.877,36	52,68	42.569,19	9,690	0,125
II	1998	01/04/98	30/06/98	4.240,90	1.096,13	7,250	11,750	40,41	32.330,26	50,51	46.603,31	9,434	0,125
III	1998	01/07/98	30/09/98	3.357,76	817,47	7,250	11,500	31,71	25.369,84	42,92	36.497,44	8,886	0,125
IV	1998	01/10/98	31/12/98	1.490,86	364,43	6,250	11,500	20,28	16.223,17	41,83	16.205,05	8,922	0,125
I	1999	01/01/99	31/03/99	1.786,42	343,43	6,250	10,500	13,52	10.818,47	45,19	19.849,10	7,017	0,125
II	1999	01/04/99	30/06/99	439,69	121,06	10,000	10,750	14,13	11.301,69	43,90	4.831,79	10,050	0,125
III	1999	01/07/99	30/09/99	112,98	33,28	10,750	10,750	1,53	1.228,08	43,90	1.228,08	10,750	0,125
IV	1999	01/10/99	31/12/99	127,26	41,08	11,500	12,000	1,75	1.383,22	43,90	1.383,22	11,783	0,126
I	2000	01/01/00	31/03/00	144,15	49,89	12,500	13,000	3,96	1.584,07	43,90	1.584,07	12,667	0,250
II	2000	01/04/00	30/06/00	160,14	58,14	13,000	13,750	4,40	1.759,80	39,77	1.759,80	13,288	0,250
III	2000	01/07/00	30/09/00	817,00	181,74	8,000	8,375	19,13	15.302,81	46,38	8.880,39	8,142	0,125
IV	2000	01/10/00	31/12/00	1.782,97	393,31	5,875	8,625	43,24	34.588,24	52,78	19.380,12	8,074	0,125
I	2001	01/01/01	31/03/01	3.497,06	635,01	5,875	8,625	32,65	26.116,81	54,38	38.856,27	6,628	0,125
II	2001	01/04/01	30/06/01	3.917,08	738,24	5,875	8,625	23,47	18.774,00	59,19	43.044,84	6,879	0,125
III	2001	01/07/01	30/09/01	4.526,08	873,66	5,875	8,625	34,91	27.925,40	71,99	49.196,57	7,045	0,125
IV	2001	01/10/01	31/12/01	4.257,21	812,12	5,875	8,625	39,96	31.966,12	34,09	46.274,03	6,963	0,125
I	2002	01/01/02	31/03/02	2.024,53	391,02	5,875	8,625	37,31	29.844,02	34,04	22.494,82	7,050	0,125
II	2002	01/04/02	30/06/02	1.654,74	395,28	6,375	9,125	26,55	2.123,60	28,89	18.183,96	8,719	1,250
III	2002	01/07/02	30/09/02	2.919,27	624,02	6,375	9,125	45,89	18.356,73	32,05	31.731,17	7,802	0,250
IV	2002	01/10/02	31/12/02	2.351,81	497,17	6,375	9,125	74,34	29.736,39	38,95	25.563,14	7,716	0,250
I	2003	01/01/03	31/03/03	5.718,59	1.166,26	6,375	12,125	134,15	44.015,98	44,70	63.539,83	7,444	0,305
II	2003	01/04/03	30/06/03	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
III	2003	01/07/03	30/09/03	3.726,64	826,16	6,375	9,125	178,27	35.653,44	40,10	40.506,96	8,092	0,500
IV	2003	01/10/03	31/12/03	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
I	2004	01/01/04	31/03/04	4.214,76	938,27	6,375	10,150	194,20	38.840,31	42,40	46.315,99	8,148	0,500
II	2004	01/04/04	30/06/04	4.633,82	1.211,04	6,875	10,625	348,13	46.416,81	34,35	50.921,04	9,565	0,750

C/C ORDINARIO N. 1000/31193 presso BANCA .				(IN FORMA ABBREVIATA !							.) intestato a [		- Srl	
TR	ANNO	DAL	AL	INSERIMENTO DATI							RIELABORAZIONI			
				NUMERI	INT.DEB	T.D. MIN	T.D. MAX	CMS	MAX SCOPERTO	SPESE	UTIL. MEDIO	T. MED	AL. CMS	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
III	2004	01/07/04	30/09/04	4.468,18	1.075,44	7,375	10,625	360,69	43.091,48	32,05	48.567,21	8,809	0,750	
IV	2004	01/10/04	31/12/04	5.877,17	1.335,45	7,375	13,750	323,80	43.174,09	66,55	63.882,33	8,316	0,750	
I	2005	01/01/05	31/03/05	3.732,68	1.013,27	7,375	13,750	379,93	50.656,69	41,25	41.474,27	9,908	0,750	
II	2005	01/04/05	30/06/05	3.948,79	971,88	7,375	13,750	378,76	50.501,75	33,20	43.393,24	8,983	0,750	
III	2005	01/07/05	30/09/05	3.536,89	873,16	7,375	10,625	354,63	47.284,59	34,35	38.444,50	9,011	0,750	
IV	2005	01/10/05	31/12/05	4.870,02	1.127,88	7,375	13,750	383,76	51.167,51	37,80	52.935,04	8,453	0,750	
I	2006	01/01/06	31/03/06	6.130,18	1.624,06	7,325	13,750	396,35	52.845,71	40,10	68.113,07	9,670	0,750	
II	2006	01/04/06	30/06/06	6.693,15	1.807,46	7,875	13,750	493,49	65.799,27	46,72	73.551,13	9,857	0,750	
III	2006	01/07/06	30/09/06	3.683,14	1.164,35	8,250	12,125	269,79	35.972,04	40,25	40.034,09	11,539	0,750	
IV	2006	01/10/06	31/12/06	2.847,27	975,17	12,125	12,750	281,50	37.533,88	39,00	30.948,59	12,501	0,750	
I	2007	01/01/07	31/03/07	2.774,51	969,18	12,750	12,750	231,21	30.827,88	34,00	30.827,88	12,750	0,750	
II	2007	01/04/07	30/06/07	2.925,16	1.036,11	12,750	13,000	241,10	32.146,52	35,25	32.144,62	12,929	0,750	
III	2007	01/07/07	30/09/07	3.085,81	1.113,99	13,000	13,250	251,56	33.541,41	34,00	33.541,40	13,177	0,750	
IV	2007	01/10/07	31/12/07	3.195,78	1.180,68	13,250	13,600	262,68	35.023,41	35,25	34.736,71	13,485	0,750	
I	2008	01/01/08	31/03/08	3.290,02	1.249,68	11,100	14,100	271,16	36.154,07	34,00	36.154,07	13,902	0,750	
II	2008	01/04/08	30/06/08	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000	
III	2008	01/07/08	30/09/08	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000	
IV	2008	01/10/08	31/12/08	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000	
I	2009	01/01/09	31/03/09	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000	
II	2009	01/04/09	30/06/09	3.882,19	1.215,36	11,350	12,750	320,73	42.764,15	34,16	42.661,37	11,427	0,750	

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

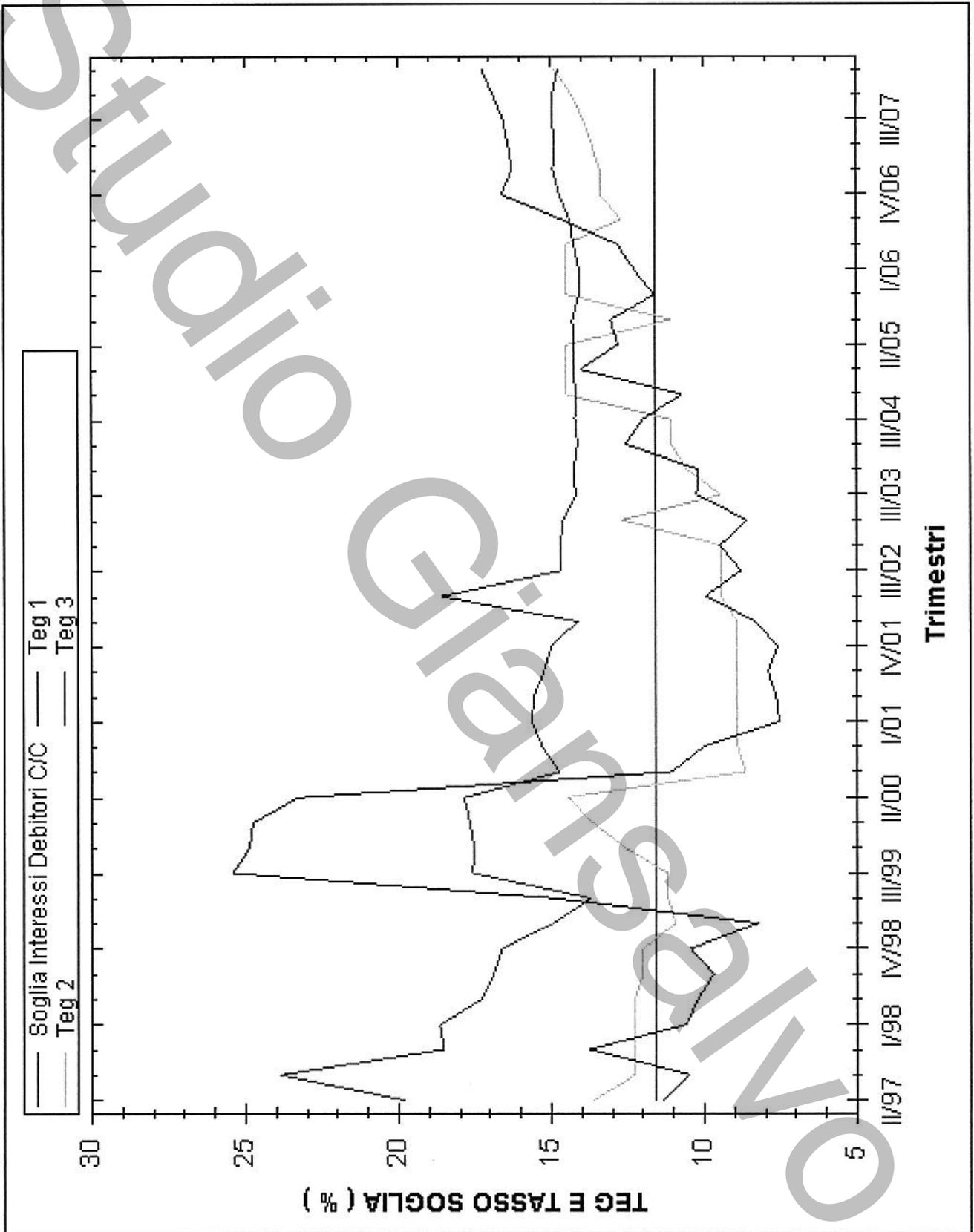
C/C ORDINARIO N. 1000/31193 presso BANCA (IN FORMA ABBREVIATA) intestato a - Srl									
TR	ANNO	SOGLIE USURARIE		MET. 1: 'LEGGE 108/96'		MET. 2: 'TASSO Istantaneo'		MET. 3: 'TEG UNICO'	
		TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCED. 1	TEG 2	ECCED. 2	TEG 3	ECCED. 3
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
II	1997	19,790	0,730	11,327	0,000	13,648	0,000	11,608	0,000
III	1997	23,850	0,630	10,460	0,000	12,278	0,000	11,608	0,000
IV	1997	18,510	0,630	13,765	0,000	12,278	0,000	11,608	0,000
I	1998	18,650	0,620	10,583	0,000	12,278	0,000	11,608	0,000
II	1998	17,280	0,620	10,217	0,000	12,278	0,000	11,608	0,000
III	1998	16,890	0,630	9,697	0,000	12,006	0,000	11,608	0,000
IV	1998	16,610	0,620	10,443	0,000	12,006	0,000	11,608	0,000
I	1999	14,940	0,630	8,217	0,000	10,921	0,000	11,608	0,000
II	1999	13,710	0,630	14,867	1,157	11,191	0,000	11,608	0,000
III	1999	17,580	0,630	25,428	7,848	11,191	0,000	11,608	0,000
IV	1999	17,520	0,660	24,875	7,355	12,551	0,000	11,608	0,000
I	2000	17,670	0,660	24,751	7,081	13,648	0,000	11,608	0,000
II	2000	17,850	0,680	23,319	5,469	14,475	0,000	11,608	0,000
III	2000	14,730	0,710	11,046	0,000	8,642	0,000	11,608	0,000
IV	2000	15,290	0,710	10,017	0,000	8,908	0,000	11,608	0,000
I	2001	15,630	0,720	7,536	0,000	8,908	0,000	11,608	0,000
II	2001	15,570	0,740	7,649	0,000	8,908	0,000	11,608	0,000
III	2001	15,230	0,770	7,908	0,000	8,908	0,000	11,608	0,000
IV	2001	15,000	0,780	7,598	0,000	8,908	0,000	11,608	0,000
I	2002	14,130	0,800	8,336	0,000	8,908	0,000	11,608	0,000
II	2002	18,590	0,830	9,942	0,000	9,442	0,000	11,608	0,000
III	2002	14,670	0,860	8,777	0,000	9,442	0,000	11,608	0,000
IV	2002	14,700	0,860	9,474	0,000	9,442	0,000	11,608	0,000
I	2003	14,590	0,890	8,585	0,000	12,688	0,000	11,608	0,000
II	2003	17,930	0,900	0,000	0,000	0,000	0,000	11,608	0,000
III	2003	14,190	0,920	10,230	0,000	9,442	0,000	11,608	0,000
IV	2003	17,850	0,960	0,000	0,000	0,000	0,000	11,608	0,000
I	2004	14,250	1,040	10,174	0,000	10,543	0,000	11,608	0,000
II	2004	14,130	1,040	12,552	0,000	11,056	0,000	11,608	0,000
III	2004	14,210	1,050	11,993	0,000	11,056	0,000	11,608	0,000
IV	2004	14,160	1,100	10,718	0,000	14,475	0,315	11,608	0,000
I	2005	14,270	1,140	14,027	0,000	14,475	0,205	11,608	0,000
II	2005	14,250	1,140	12,791	0,000	14,475	0,225	11,608	0,000
III	2005	14,280	1,260	13,025	0,000	11,056	0,000	11,608	0,000
IV	2005	14,060	1,190	11,613	0,000	14,475	0,415	11,608	0,000
I	2006	14,070	1,050	12,269	0,000	14,475	0,405	11,608	0,000
II	2006	14,235	1,200	12,803	0,000	14,475	0,240	11,608	0,000
III	2006	14,370	1,200	14,611	0,241	12,688	0,000	11,608	0,000
IV	2006	14,700	1,200	16,610	1,910	13,373	0,000	11,608	0,000
I	2007	14,910	1,050	16,239	1,329	13,373	0,000	11,608	0,000
II	2007	14,850	1,050	16,377	1,527	13,648	0,000	11,608	0,000
III	2007	14,940	1,050	16,554	1,614	13,923	0,000	11,608	0,000
IV	2007	14,930	1,050	16,888	1,958	14,309	0,000	11,608	0,000
I	2008	14,760	1,050	17,250	2,490	14,863	0,103	11,608	0,000
II	2008	19,365	1,050	0,000	0,000	0,000	0,000	11,608	0,000
III	2008	19,455	1,050	0,000	0,000	0,000	0,000	11,608	0,000
IV	2008	19,455	1,050	0,000	0,000	0,000	0,000	11,608	0,000
I	2009	19,455	1,050	0,000	0,000	0,000	0,000	11,608	0,000
II	2009	14,805	1,050	0,000	0,000	0,000	0,000	11,608	0,000

ALLEGATO IV.1 - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG

C/C ORDINARIO N. 1000/31193 presso BANCA

(IN FORMA ABBREVIATA )

intestato a Srl



**ALLEGATO I.1.A - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI**

C/SBF N. 2883688 presso BANCA (IN FORMA ABBREVIATA) intestato a - Srl													
TR	ANNO	DAL	AL	INSERIMENTO DATI							RIELABORAZIONI		
				NUMERI	INT.DEB	T.D. MIN	T.D. MAX	CMS	MAX SCOPERTO	SPESE	UTIL. MEDIO	T. MED	AL. CMS
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
III	1990	28/07/90	30/09/90	993,28	421,80	14,500	14,750	0,00	0,00	10,33	16.156,42	14,660	0,000
IV	1990	01/10/90	31/12/90	1.092,34	691,79	14,500	14,500	0,00	0,00	10,33	18.928,30	14,500	0,000
I	1991	01/01/91	31/03/91	1.346,39	561,86	14,000	15,000	0,00	0,00	10,33	16.036,43	14,209	0,000
II	1991	01/04/91	30/06/91	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
III	1991	01/07/91	30/09/91	1.154,50	485,01	14,000	14,500	0,00	0,00	10,33	13.343,07	14,421	0,000
IV	1991	01/10/91	31/12/91	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
I	1992	01/01/92	31/03/92	291,87	123,27	14,500	14,500	0,00	0,00	12,91	3.419,25	14,500	0,000
II	1992	01/04/92	30/06/92	628,91	272,77	14,500	15,500	0,00	0,00	18,08	7.327,73	14,971	0,000
III	1992	01/07/92	30/09/92	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
IV	1992	01/10/92	31/12/92	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000

**ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI CON CAPITALIZZAZIONE ANNUALE**

C/C ORDINARIO N. 1000/31193 , 1 CONTI COLLEGATI presso BANCA (IN FORMA ABBREVIATA) intestato a							
ANNO	RISTORNI DA INTERESSI ILLEGITTIMI			RISTORNI DA CMS		RISTORNI DA SPESE	TOTALE RISTORNI
	ANATOC.	DELTA INTERESSI	RISTORNI USURA	DIFF. CON CMS RICALC.	RESIDUA		
a	b.1	b.2	b.3	b.4.1	b.4.2	b.5	b
1990	42,67	1.415,68	0,00	43,40	66,86	83,02	1.651,63
1991	46,67	744,33	0,00	41,08	41,89	91,93	965,91
1992	327,99	2.532,84	0,00	143,79	62,09	200,28	3.266,99
1993	229,64	1.202,86	0,00	44,53	35,82	159,22	1.672,07
1994	136,80	544,04	0,00	8,05	17,25	129,11	835,26
1995	172,99	985,07	0,00	64,95	37,92	158,35	1.419,28
1996	394,60	1.476,39	0,00	137,08	79,84	237,26	2.325,18
1997	221,08	973,33	0,00	17,79	8,82	148,07	1.369,08
1998	299,48	1.808,35	0,00	92,69	40,81	187,94	2.429,27
1999	244,83	439,90	0,00	17,24	13,69	176,89	892,56
2000	257,61	552,79	0,00	25,19	45,53	182,83	1.063,95
2001	254,53	1.770,14	0,00	93,94	37,04	219,65	2.375,29
2002	278,91	1.386,26	0,00	116,14	67,95	133,93	1.983,20
2003	148,30	1.338,48	0,00	141,17	171,25	84,80	1.884,01
2004	429,56	3.331,66	0,00	911,29	315,53	175,35	5.163,39
2005	478,46	3.010,64	0,00	1.122,74	374,34	146,60	5.132,78
2006	760,20	4.201,21	69,19	962,79	478,34	166,07	6.637,79
2007	884,87	3.412,55	8,14	752,70	233,85	138,50	5.430,61
2008	211,98	1.034,27	3,43	8,39	262,77	34,00	1.554,84
<b>TOT.</b>	<b>5.821,18</b>	<b>32.160,80</b>	<b>80,76</b>	<b>4.744,96</b>	<b>2.391,58</b>	<b>2.853,79</b>	<b>48.053,08</b>