

**RELAZIONE TECNICA VOLTA ALL'ANALISI DEI TASSI DI INTERESSE APPLICATI NEL
RAPPORTO DI CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 4246107, GIA' 1196900, INTESTATO A
..... PRESSO GIA'**

Indice:

- 1) DOCUMENTAZIONE PRODOTTA
- 2) ANALISI DEI TASSI APPLICATI E CONFRONTO CON I TASSI SOGLIA
- 3) COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO USURARIA
- 4) SPESE USURARIE
- 5) CONCLUSIONI
- 6) ALLEGATO I.1 - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO ORDINARIO N. 4246107
- 7) ALLEGATO II.1 - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO ORDINARIO N. 4246107
- 8) ALLEGATO IV.1 - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG CONTO ORDINARIO N. 4246107
- 9) ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE CONTO ORDINARIO N. 4246107
- 10) APPENDICE ESPLICATIVA AI PROSPETTI

Dott. Roberto Giansalvo

Via F. Filzi, 20 - 66034 - LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell +39 346.2445300 - Fax mobile 178.6004608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com

www.studiogiansalvo.it

Lanciano, 31/12/2013

Spett.
.....
.....

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. 4246107 per i seguenti trimestri: dal 1/01 al 3/01, dal 1/02 al 3/06, dal 1/07 al 3/07, dal 1/08 al 4/12;
- 1.2) riepilogo dei movimenti, privi di riepilogo scalare del conto corrente Ordinario N. 4246107 per i seguenti trimestri: nel 4/01, nel 4/07;

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

Sulla base dei dati esibiti nell'Allegato *I.I* si sono esposti, numericamente nell'Allegato *II.I* e graficamente nell'Allegato *IV.I*, i TEG (Tasso Effettivo Globale), elaborati 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.Ic* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti.

Il calcolo del TEG va effettuato secondo i criteri di cui all'art. 1 della Legge N° 108/1996 che ha modificato il quarto comma dell'art. 644 C. P. sancendo lapidariamente *"che 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"*.

Tra gli oneri rientra indubbiamente la Commissione di massimo scoperto, trattandosi di un

costo indiscutibilmente collegato all'erogazione del credito, essendo il corrispettivo per l'onere, a cui la Banca si sottopone, per procurarsi la necessaria provvista di liquidità e tenerla a disposizione del cliente.

Tale interpretazione è stata seguita nella sentenza della Suprema Corte di Cassazione, II sezione penale, n. 262/10 in cui il collegio ritiene "chiaro il tenore letterale del comma IV dell'art. 644 c.p. (secondo il quale 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 all'erogazione del credito) impone di considerare rilevanti, ai fini della determinazione della fattispecie di usura, tutti gli oneri che un utente sopporti in connessione con il suo uso del credito. Tra essi rientra indebitamente la Commissione di massimo scoperto, trattandosi di un costo indiscutibilmente collegato all'erogazione del credito, giacchè ricorre tutte le volte in cui il cliente utilizza concretamente lo scoperto di conto corrente, e funge da corrispettivo per l'onere, a cui l'intermediario finanziario si sottopone, di procurarsi la necessaria provvista di liquidità e tenerla a disposizione del cliente.

...Tale interpretazione risulta avvalorata dalla successiva normativa intervenuta in materia di contratti bancari. Al riguardo occorre richiamare l'art. 2 bis del D.L. 29/11/08 n. 185, convertito in legge 28 gennaio 2009 n. 2."

La formula di calcolo del TEG da utilizzare, quindi, è la seguente:

$$\text{Tasso effettivo globale} = \text{COMPETENZE} * 365 / \text{NUMERI}$$

Dove alla voce COMPETENZE occorre inserire gli Interessi, le CMS e le SPESE funzionali alla concessione del credito.

Non è corretto determinare il teg secondo la Banca d'Italia, applicando la formula espressa:

Tasso effettivo globale = $\text{Interessi} * 365 / \text{Numeri} + ((\text{CMS} + \text{Spese}) / \text{Accordato})$

Su tale punto è di rilievo la sentenza di cassazione, II sezione penale, n. 4669 del 19/12/11 che, confermando, come la precedente sentenza 262/10, l'inclusione della CMS nel calcolo del TEG, stabilisce che:

- a) le circolari della Banca d'Italia non hanno nessun valore ai fini della interpretazione della legge sull'usura;
- b) la modifica della normativa secondaria avvenuta con DL n. 70/2011, poi convertito in legge, non trova applicazione retroattiva, vale a dire che l'innalzamento delle soglie penali dell'usura valgono solo da maggio 2011 e non possono essere applicate retroattivamente.

Nel conto corrente ordinario N. 4246107, dal raffronto dei suddetti TEG, calcolati come esposto nel punto *III.e*, si rileva chiaramente come:

- 2.1) nel 3/01, dal 1/02 al 4/02, dal 1/05 al 3/06, dal 1/07 al 3/07, dal 1/08 al 3/10, dal 4/11 al 2/12, **il TEG 1** (colonna *II.I.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.I.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.I.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 correntista, 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.

Il ristorno derivante dall'applicazione da parte della Banca di interessi usurari, indicato nella colonna III.b.3, pari ad EURO 597.953,99, ottenuto azzerando gli interessi per i trimestri in cui il TEG supera il tasso soglia come da art. 1815 c.c. II comma, sostituito dall'art. 4 della L. del 7/3/96 N° 108.

3) **COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO USURARIA**

Nel 3/01, dal 1/02 al 4/02, dal 1/05 al 3/06, dal 1/07 al 3/07, dal 1/08 al 2/09 sul Conto Ordinario N. 4246107 è stata applicata la Commissione di Massimo Scoperto.

Si ritiene quindi, per quanto sopra accennato, che debba essere consentito il ristorno della CMS usuraria pari ad 65.773,96 (colonna b.4).

4) **SPESE USURARIE**

Si ritiene, quindi, per quanto detto sopra, che al Cliente, in difetto di chiara determinazione contrattuale, debbano essere ristornate le spese usurarie, pari ad Euro 1.072.990,27 (colonna III.b.5).

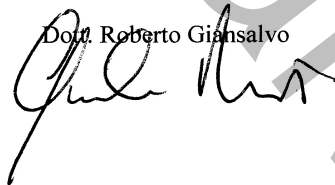
5) **CONCLUSIONI**

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 1.736.718,22 (Colonna III.b), determinati come segue:

- 5.1) Euro 597.953,99 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 2 (colonna III.b.3);
- 5.2) Euro 65.773,96 derivanti dal ristorno da CMS usurarie, calcolato come esposto nel punto *III.b.4* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 3 (colonna III.b.4);
- 5.3) Euro 1.072.990,27 derivanti dal ristorno spese usurarie, calcolato come esposto nel punto *III.b.5* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 4 (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



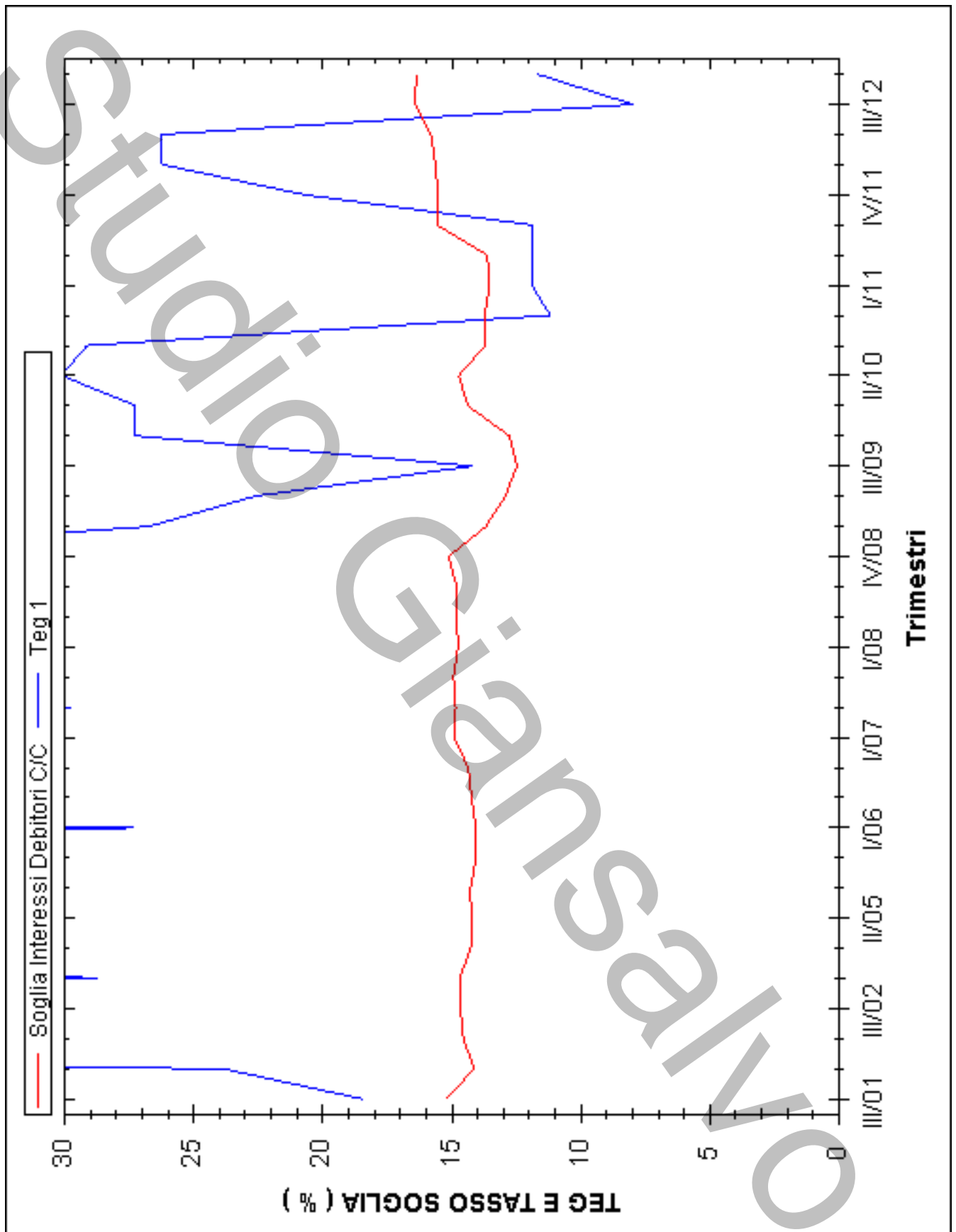
ALLEGATO I.1 - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

C/C ORDINARIO N. 4246107 presso intestato a													
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
I	2001	01/01/01	31/03/01	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	9,04	0,00	0,000	0,000
II	2001	01/04/01	30/06/01	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	9,04	0,00	0,000	0,000
III	2001	01/07/01	30/09/01	949,70	240,68	9,250	9,250	239,78	23.978,49	0,00	10.322,78	9,250	1,000
IV	2001	01/10/01	31/12/01	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
I	2002	01/01/02	31/03/02	685,06	182,75	9,250	9,750	228,41	22.841,42	36,15	7.611,78	9,737	1,000
II	2002	01/04/02	30/06/02	1.263,96	354,49	9,750	10,250	4.125,51	412.551,13	37,70	13.889,64	10,237	1,000
III	2002	01/07/02	30/09/02	157,76	46,36	10,250	10,875	302,48	30.248,14	37,70	1.714,73	10,726	1,000
IV	2002	01/10/02	31/12/02	879,32	261,98	10,875	10,875	393,35	104.895,07	37,70	9.557,84	10,875	0,375
I	2005	01/01/05	31/03/05	513,93	185,16	13,000	13,250	444,78	29.652,49	0,00	5.710,30	13,150	1,500
II	2005	01/04/05	30/06/05	692,91	204,98	10,000	13,250	1.665,11	111.007,80	0,00	7.614,34	10,798	1,500
III	2005	01/07/05	30/09/05	894,90	245,19	10,000	11,000	5.816,35	394.703,92	0,00	9.727,16	10,000	1,474
IV	2005	01/10/05	31/12/05	675,79	203,72	11,000	11,250	1.163,87	205.061,49	0,00	7.345,50	11,003	0,568
I	2006	01/01/06	31/03/06	1.009,83	320,06	11,250	12,250	410,75	27.383,61	25,00	11.220,30	11,569	1,500
II	2006	01/04/06	30/06/06	1.380,80	463,31	11,500	12,250	2.939,55	195.971,06	25,00	15.173,65	12,247	1,500
III	2006	01/07/06	30/09/06	658,61	213,26	11,500	12,250	613,45	40.857,04	25,00	7.158,83	11,819	1,501
IV	2006	01/10/06	31/12/06	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
I	2007	01/01/07	31/03/07	1.148,74	401,96	12,750	13,000	4.814,45	437.678,11	25,00	12.763,81	12,772	1,100
II	2007	01/04/07	30/06/07	3.096,84	1.123,30	13,000	13,250	1.378,30	131.267,30	25,00	34.031,19	13,239	1,050
III	2007	01/07/07	30/09/07	50,80	18,76	13,500	13,500	247,56	23.577,80	25,00	552,14	13,480	1,050
IV	2007	01/10/07	31/12/07	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
I	2008	01/01/08	31/03/08	4.734,51	1.812,89	14,000	14,100	5.480,98	521.998,59	25,00	52.027,56	14,015	1,050
II	2008	01/04/08	30/06/08	6.408,52	2.451,34	14,000	14,000	9.069,82	925.492,27	25,00	70.423,26	14,000	0,980
III	2008	01/07/08	30/09/08	2.546,84	974,20	14,000	14,000	2.471,43	252.187,41	25,00	27.683,09	14,000	0,980
IV	2008	01/10/08	31/12/08	14.702,85	5.712,88	14,000	14,250	11.468,42	1.170.247,26	25,00	159.813,58	14,221	0,980
I	2009	01/01/09	31/03/09	20.393,62	7.284,76	13,000	14,000	7.616,61	777.205,50	25,00	226.595,79	13,038	0,980
II	2009	01/04/09	30/06/09	17.219,84	5.779,24	12,250	12,250	4.883,00	498.271,91	25,00	189.229,05	12,250	0,980
III	2009	01/07/09	30/09/09	18.082,84	5.895,50	11,900	11,900	0,00	0,00	1.140,02	196.552,60	11,900	0,000
IV	2009	01/10/09	31/12/09	148.330,46	36.590,81	9,000	11,900	0,00	0,00	74.184,00	1.612.287,57	9,004	0,000
I	2010	01/01/10	31/03/10	194.723,69	48.014,11	9,000	9,000	0,00	0,00	97.380,00	2.163.596,57	9,000	0,000
II	2010	01/04/10	30/06/10	210.404,28	68.414,09	9,000	11,900	0,00	0,00	105.211,50	2.312.134,89	11,868	0,000
III	2010	01/07/10	30/09/10	225.777,73	65.767,17	11,900	11,900	0,00	0,00	114.402,00	2.454.105,75	10,632	0,000
IV	2010	01/10/10	31/12/10	234.049,42	70.516,62	11,900	11,900	0,00	0,00	1.228,50	2.544.015,45	10,997	0,000
I	2011	01/01/11	31/03/11	227.524,66	74.179,33	11,900	11,900	0,00	0,00	0,00	2.528.051,76	11,900	0,000
II	2011	01/04/11	30/06/11	235.301,50	76.714,63	11,900	11,900	0,00	0,00	0,00	2.585.730,74	11,900	0,000
III	2011	01/07/11	30/09/11	244.524,27	79.721,61	11,900	11,900	0,00	0,00	0,00	2.657.872,49	11,900	0,000
IV	2011	01/10/11	31/12/11	481.425,12	116.045,13	8,000	11,900	0,00	0,00	156.910,50	5.232.881,75	8,798	0,000
I	2012	01/01/12	31/03/12	508.791,46	111.211,25	8,000	8,000	0,00	0,00	254.435,00	5.591.114,90	8,000	0,000
II	2012	01/04/12	30/06/12	537.721,11	117.534,66	8,000	8,000	0,00	0,00	268.878,00	5.909.023,19	8,000	0,000
III	2012	01/07/12	30/09/12	577.950,12	126.327,89	8,000	8,000	0,00	0,00	0,00	6.282.066,51	8,000	0,000
IV	2012	01/10/12	31/10/12	13.394,92	4.281,97	8,000	15,400	0,00	0,00	0,00	432.094,06	11,700	0,000

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

C/C ORDINARIO N. 4246107 presso intestato a					
TR	ANNO	SOGLIE USURAIE		MET. 1: 'LEGGE 108/96'	
		TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCED. 1
a	b	c	d	e	f
I	2001	19,260	0,720	0,000	0,000
II	2001	19,140	0,740	0,000	0,000
III	2001	15,230	0,770	18,466	3,236
IV	2001	19,010	0,780	0,000	0,000
I	2002	14,130	0,800	23,833	9,703
II	2002	14,550	0,830	130,460	115,910
III	2002	14,670	0,860	89,434	74,764
IV	2002	14,700	0,860	28,767	14,067
I	2005	14,270	1,140	44,739	30,469
II	2005	14,250	1,140	98,510	84,260
III	2005	14,280	1,260	247,230	232,950
IV	2005	14,060	1,190	73,865	59,805
I	2006	14,070	1,050	27,319	13,249
II	2006	14,235	1,200	90,612	76,377
III	2006	14,370	1,200	47,201	32,831
IV	2006	19,620	1,200	0,000	0,000
I	2007	14,910	1,050	166,540	151,630
II	2007	14,850	1,080	29,779	14,929
III	2007	14,940	1,080	209,327	194,387
IV	2007	19,800	1,050	0,000	0,000
I	2008	14,760	1,050	56,424	41,664
II	2008	14,820	0,990	65,762	50,942
III	2008	14,805	0,990	49,739	34,934
IV	2008	15,135	1,010	42,715	27,580
I	2009	13,680	0,990	26,715	13,035
II	2009	12,930	0,990	22,653	9,723
III	2009	12,480	0,980	14,201	1,721
IV	2009	12,770	0,980	27,259	14,489
I	2010	14,385	0,980	27,253	12,868
II	2010	14,730	0,980	30,120	15,390
III	2010	13,710	0,980	29,127	15,417
IV	2010	13,725	0,980	11,189	0,000
I	2011	13,530	0,980	11,900	0,000
II	2011	13,635	0,980	11,900	0,000
III	2011	15,587	0,980	11,900	0,000
IV	2011	15,525	0,980	20,695	5,170
I	2012	15,637	0,980	26,231	10,594
II	2012	15,812	0,980	26,229	10,417
III	2012	16,412	0,980	7,978	0,000
IV	2012	16,387	0,980	11,668	0,000

ALLEGATO IV.1 - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG
C/C ORDINARIO N. 4246107 presso intestato a



ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE

C/C N. 4246107 presso intestato a

ANNO <i>a</i>	RISTORNI DA INTERESSI ILLEGITTIMI:			RISTORNI DA CMS USURARIA <i>b.4</i>	RISTORNI DA SPESE USURARIE <i>b.5</i>	TOTALE RISTORNI <i>b</i>
	ANATOCISMO <i>b.1</i>	Δ INTERESSI <i>b.2</i>	RISTORNI INTERESSI USURARI <i>b.3</i>			
2001			240,68	239,78	0,00	480,46
2002			845,58	5.049,75	149,25	6.044,58
2003			0,00	0,00	0,00	0,00
2004			0,00	0,00	0,00	0,00
2005			839,05	9.090,11	0,00	9.929,16
2006			996,63	3.963,75	75,00	5.035,38
2007			1.544,02	6.440,31	75,00	8.059,33
2008			10.951,31	28.490,65	100,00	39.541,96
2009			55.550,31	12.499,61	75.374,02	143.423,94
2010			182.195,37	0,00	316.993,50	499.188,87
2011			116.045,13	0,00	156.910,50	272.955,63
2012			228.745,91	0,00	523.313,00	752.058,91
	0,00	0,00	597.953,99	65.773,96	1.072.990,27	1.736.718,22

APPENDICE ESPLICATIVA AI PROSPETTI

ALLEGATO I.1 - I.1.AA - I.1.AB – INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

- I.1.a - I.1.AA(AB).a Numero del trimestre all'interno dell'anno in esame;
- I.1.b - I.1.AA(AB).b Anno a cui si riferisce il trimestre analizzato;
- I.1.c - I.1.AA(AB).c Data iniziale del trimestre in esame ovvero valuta della prima operazione presa in esame per il trimestre considerato;
- I.1.d - I.1.AA(AB).d Data finale del trimestre in esame ovvero valuta dell'ultima operazione presa in esame per il trimestre considerato;
- I.1.e Numeri debitori rilevati direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, numeri debitori "ricostruiti", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori si riferiscono a numeri computistici in Euro diviso 1000 (mille);
- I.1.AA(AB).e Nei conti corrente esibiti nell'allegato I.1.AA - I.1.AB per i quali le competenze addebitate vengono girocontate sul conto corrente ordinario, i numeri sono stati ricalcolati sulla base del tasso medio trimestrale del trimestre di riferimento del conto corrente ordinario esposto nella colonna I.1.m^[1]. Tale procedura è stata eseguita per deanonocizzare gli interessi di tali conti collegati al medesimo tasso di interesse al quale si sono anatonocizzati, ovvero al tasso medio trimestrale del trimestre di riferimento del conto corrente ordinario. I valori si riferiscono a numeri computistici in Euro diviso 1000 (mille);
- I.1.f - I.1.AA(AB).f Interessi debitori rilevati direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, interessi debitori "ricostruiti", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;
- I.1.g - I.1.AA(AB).g Saggio nominale minimo su base annua, relativo agli interessi debitori, rilevato direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, tasso debitore nominale minimo su base annua "ricostruito", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabile al trimestre in esame. I valori sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;
- I.1.h - I.1.AA(AB).h Saggio nominale massimo su base annua, relativo agli interessi debitori, rilevato direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, tasso debitore nominale minimo su base annua "ricostruito", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed

Dott. Roberto Giansalvo

Via F.Filzi, 20 -66034 LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell. + 39 346.2445300 – Fax mobile 178.600 4608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com -
www.studiogiansalvo.it

imputabile al trimestre in esame. Eventuali maggiorazioni, dovute ad esempio ad utilizzi della linea di fido eccedenti il limite consentito, sono incluse nel valore esposto. I tassi sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;

I.1.i - I.1.AA(AB).i Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) rilevata direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) “ricostruita”, secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabile al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;

I.1.j - I.1.AA(AB).j Saldo debitore massimo per valuta o, quando non disponibile, base di calcolo della Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) rilevato direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca. Qualora i dati menzionati risultassero non disponibili è indicato il saldo debitore massimo per valuta o la base di calcolo della Commissione di Massimo Scoperto “ricostruiti”, secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;

I.1.k - I.1.AA(AB).k Somma di tutte le voci di spesa e/o commissione addebitate a qualunque titolo e rilevate direttamente dagli estratti conto prodotti dalla Banca inerenti il trimestre in esame, ad eccezione dei bolli e delle spese postali documentate. Qualora i dati risultassero incompleti, l’ammontare totale delle spese è “ricostruito”, secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;

I.1.l - I.1.AA(AB).l Ammontare dell’utilizzo medio del credito utilizzato, elaborato rapportando i numeri computistici debitori indicati nella relativa colonna *I.1.e - I.1.AA(AB).e* ed il numero di giorni effettivi del trimestre. I valori si riferiscono al trimestre corrispondente e sono indicati in Euro;

I.1.m - I.1.AA(AB).m Tasso nominale medio su base annua elaborato attraverso il rapporto tra gli interessi debitori, esposti nella relativa colonna *I.1.f - I.1.AA(AB).f*, moltiplicati per il numero di giorni effettivi dell’anno di riferimento ed i numeri computistici debitori indicati nella relativa colonna *I.1.e - I.1.AA(AB).e*. I valori si riferiscono al trimestre corrispondente e sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;

I.1.n - I.1.AA(AB).n Aliquota nominale media della Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) calcolata come rapporto tra i valori indicati, rispettivamente, nelle colonne *I.1.i - I.1.AA(AB).i* e *I.1.j - I.1.AA(AB).j*. I valori si riferiscono al trimestre corrispondente, sono espressi in termini percentuali e sono arrotondati alla terza cifra decimale;

ALLEGATO II.1 - II.1.AA - II.1.AB – ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE

- II.1.a - II.1.AA(AB).a Numero del trimestre all'interno dell'anno in esame;
- II.1.b - II.1.AA(AB).b Anno a cui si riferisce il trimestre analizzato;
- II.1.c - II.1.AA(AB).c Tasso soglia ex legge 108/96 relativo alla categoria di operazioni in cui il credito è composto, determinato, trimestre per trimestre, dal tasso medio risultante dall'ultima rilevazione pubblicata nella G.U. del Tasso Effettivo Globale medio, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, corretto in ragione delle eventuali variazioni del TUS, relativamente alla categoria di operazioni in cui il credito è compreso, aumentato della metà (ex. art. 2, comma I e IV, L. del 7/3/96 N° 108). I valori si riferiscono al trimestre e sono espressi in termini percentuali e sono arrotondati alla terza cifra decimale;
- II.1.d - II.1.AA(AB).d Commissione di Massimo Scoperto soglia determinato, trimestre per trimestre, dalla media rilevata dai decreti Min. Tes. e con ex. L. del 7/3/96 N° 108 aumentata della metà, come da circolare Bankitalia N° 1166966 del 2/12/05. I valori si riferiscono al trimestre e sono espressi in termini percentuali e sono arrotondati alla terza cifra decimale;
- II.1.e - II.1.AA(AB).e Tasso Effettivo Globale (TEG) su base annua, calcolato come rapporto tra tutti gli oneri corrisposti alla Banca (ovvero interessi debitori, CMS e spese indicati rispettivamente nelle colonne *II.1.f - II.1.AA(AB).f*, *II.1.i - II.1.AA(AB).i* e *II.1.k - II.1.AA(AB).k* moltiplicati per il numero di giorni dell'anno ed i numeri computistici debitori indicati nella colonna *II.1.e - II.1.AA(AB).e*. Ci si riferirà al metodo di calcolo appena descritto con l'espressione "metodo legge 108/96", osservato l'art 1, comma I, L. del 7/3/96 N° 108, in cui si stabilisce che "*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*". I valori si riferiscono al trimestre in cui sono stati corrisposti gli oneri, sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;
- II.1.f - II.1.AA(AB).f Valore percentuale, arrotondato alla terza cifra decimale, della differenza, se positiva, tra il TEG indicato nella colonna *II.1.e - II.1.AA(AB).e* ed il tasso soglia ex legge 108/96 indicato nella colonna *II.1.c - II.1.AA(AB).c*, riferendosi entrambi i tassi al trimestre corrispondente. Nel caso in cui detta differenza risulti negativa nella colonna è indicato il valore "0";

ALLEGATO III.1 – CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE

- III.1.b.3 Componente di ristorno a favore del Cliente conseguente al superamento delle soglie usurarie, stabilita trimestralmente con decreto ministeriale, da parte del TEG (art. 644 c.p., sostituito dall'art. 1 della L. del

7/3/96 N° 108), così come evidenziato nella colonna *II.1.e*. In caso di accertamento dell'usurarietà dei tassi applicati nulla è dovuto a titolo di interessi (art. 1815 c.c. II comma, sostituito dall'art. 4 della L. del 7/3/96 N° 108). Il valore indicato nella colonna *III.b.3* è ottenuto sottraendo agli interessi corrisposti nel trimestre in esame (colonna *I.1.f*) i ristorni già richiesti per gli interessi illegittimi (colonna *III.b.1*, *III.b.2*). Nel caso in cui gli interessi richiesti sono maggiori degli interessi pagati in virtù del fatto che il Cliente avrebbe dovuto ricevere interessi invece di pagarli, il ristorno della componente in questione risulta uguale a zero. I valori indicati si riferiscono al conto corrente ordinario e sono espressi in Euro;

III.1.b.4.1 Componente di ristorno a favore del Cliente composta dalla Commissione di Massimo Scoperto usuraria. I valori indicati si riferiscono al conto corrente ordinario e sono espressi in Euro;

III.1.b.5 Componente di ristorno a favore del Cliente relativo alle spese usurarie. I valori sono indicati in Euro;

III.1.b Ristorno totale a favore del Cliente dato dalla somma delle diverse classi di ristorno per interessi illegittimi (colonne *III.b.1*, *III.b.2* e *III.b.3*), CMS indebitamente corrisposte (colonne *III.b.4*) e spese non dovute (colonna *III.b.5*). Detti ristorni sono stati elaborati sulla base dell'interpretazione della documentazione esaminata, della normativa vigente, degli assetti giurisprudenziali ritenuti attinenti e dei principi matematico-finanziari universalmente riconosciuti. I valori sono indicati in Euro e si riferiscono a ciascun anno.

ALLEGATO IV.1 - IV.1.AA - IV.1.AB – ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG

Nel grafico in esame è rappresentata la dinamica del TEG rispetto al Tasso Soglia. Ogni volta che la linea è al di sopra del tasso soglia ex legge 108/96 (linea rossa) si è in presenza dell'esercizio dell'usura.

Il numero romano indica la tipologia di Allegato, il numero arabo è associato al numero del conto corrente principale elaborato e l'eventuale lettera alfabetica maiuscola si riferisce al conto corrente collegato al conto principale (es. conto Salvo Buon Fine, conto Anticipo fatture, etc.). Le lettere alfabetiche minuscole si riferiscono alle colonne dei prospetti e rimandano alle note esposte nella presente appendice tecnica.

Dott. Roberto Giansalvo

Via F.Filzi, 20 -66034 LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell. + 39 346.2445300 – Fax mobile 178.600 4608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com –
www.studiogiansalvo.it

NOTE

- [1] Nel caso in cui il tasso medio del conto ordinario non è presente per il trimestre in esame allora si procederà al ricalcolo dei numeri sul tasso medio del conto ordinario relativo al trimestre più vicino al trimestre in esame.

Dott. Roberto Giansalvo

Via F. Filzi, 20 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell. + 39 346.2445300 – Fax mobile 178.600 4608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com -
www.studiogiansalvo.it

**RELAZIONE TECNICA VOLTA ALL'ANALISI DEI TASSI DI INTERESSE APPLICATI NEL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 500031954, GIA' 1105451, CONTO SBF N. 500031953, GIA' 1105094 , CONTO SBF N. 1105299, CONTO SBF N. 500032334, GIA' 1156594 , INTESTATI A PRESSO GIA'
SPA**

Indice:

- 1) DOCUMENTAZIONE PRODOTTA
- 2) ANALISI DEI TASSI APPLICATI E CONFRONTO CON I TASSI SOGLIA
- 3) COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO USURARIA
- 4) SPESE USURARIE
- 5) CONCLUSIONI
- 6) ALLEGATO I.1 - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO ORDINARIO N. 500031954
- 7) ALLEGATO I.1.AA - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO SBF N. 500031953
- 8) ALLEGATO I.1.AB - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO SBF N. 1105299
- 9) ALLEGATO I.1.AC - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO SBF N. 500032334
- 10) ALLEGATO II.1 - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO ORDINARIO N. 500031954
- 11) ALLEGATO II.1.AA - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO SBF N. 500031953
- 12) ALLEGATO II.1.AB - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO SBF N. 1105299
- 13) ALLEGATO II.1.AC - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO SBF N. 500032334
- 14) ALLEGATO IV.1 - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG CONTO ORDINARIO N. 500031954
- 15) ALLEGATO IV.1.AA - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG CONTO SBF N. 500031953
- 16) ALLEGATO IV.1.AB - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG CONTO SBF N.

Dott. Roberto Giansalvo

Via F.Filzi, 20 - 66034 - LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell +39 346.2445300 - Fax mobile 178.6004608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com

www.studiogiansalvo.it

- 1105299
- 17) ALLEGATO IV.1.AC - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG CONTO SBF N. 500032334
 - 18) ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE CONTO ORDINARIO N. 500031954 , CONTO SBF N. 500031953 , CONTO SBF N. 1105299 , CONTO SBF N. 500032334
 - 19) APPENDICE ESPLICATIVA AI PROSPETTI

Lanciano, 31/12/2013

Spett.
.....
.....

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. 500031954 per i seguenti trimestri: dal 2/97 al 4/12;
- 1.2) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il Conto SBF N. 500031953 per i seguenti trimestri: dal 2/97 al 1/00, dal 4/00 al 3/07, dal 2/08 al 4/12;
- 1.3) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il Conto SBF N. 1105299 per i seguenti trimestri: dal 2/97 al 4/04, dal 1/06 al 4/06, nel 2/07, dal 3/08 al 1/10, dal 3/10 al 4/10;
- 1.4) estratti conto, comprensivi di scalare, inerenti il Conto SBF N. 500032334 per i seguenti trimestri: dal 4/99 al 1/02, dal 4/02 al 2/09, nel 4/10;

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

Sulla base dei dati esibiti nell'Allegato *I.1 - I.1.AA - I.1.AB - I.1.AC* si sono esposti, numericamente nell'Allegato *II.1 - II.1.AA - II.1.AB - II.1.AC* e graficamente nell'Allegato *IV.1 - IV.1.AA - IV.1.AB - IV.1.AC*, i TEG (Tasso Effettivo Globale), elaborati 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.1c - II.1.AA(AB,AC)c* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti.

Il calcolo del TEG va effettuato secondo i criteri di cui all'art. 1 della Legge N° 108/1996 che ha modificato il quarto comma dell'art. 644 C. P. sancendo lapidariamente "che 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".

Tra gli oneri rientra indubbiamente la Commissione di massimo scoperto, trattandosi di un costo indiscutibilmente collegato all'erogazione del credito, essendo il corrispettivo per l'onere, a cui la Banca si sottopone, per procurarsi la necessaria provvista di liquidità e tenerla a disposizione del cliente.

Tale interpretazione è stata seguita nella sentenza della Suprema Corte di Cassazione, II sezione penale, n. 262/10 in cui il collegio ritiene "chiaro il tenore letterale del comma IV dell'art. 644 c.p. (secondo il quale 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 all'erogazione del credito) impone di considerare rilevanti, ai fini della determinazione della fattispecie di usura, tutti gli oneri che un utente sopporti in connessione con il suo uso del credito. Tra essi rientra indebitamente la Commissione di massimo scoperto, trattandosi di un costo indiscutibilmente collegato all'erogazione del credito, giacchè ricorre tutte le volte in cui il cliente utilizza concretamente lo scoperto di conto corrente, e funge da corrispettivo per l'onere, a cui l'intermediario finanziario si sottopone, di procurarsi la necessaria provvista di liquidità e tenerla a disposizione del cliente.

...Tale interpretazione risulta avvalorata dalla successiva normativa intervenuta in materia di contratti bancari. Al riguardo occorre richiamare l'art. 2 bis del D.L. 29/11/08 n. 185, convertito in legge 28 gennaio 2009 n. 2."

La formula di calcolo del TEG da utilizzare, quindi, è la seguente:

$$\text{Tasso effettivo globale} = \text{COMPETENZE} * 365 / \text{NUMERI}$$

Dove alla voce COMPETENZE occorre inserire gli Interessi, le CMS e le SPESE funzionali alla

concessione del credito.

Non è corretto determinare il teg secondo la Banca d'Italia, applicando la formula espressa:

$$\text{Tasso effettivo globale} = \text{Interessi} * 365 / \text{Numeri} + ((\text{CMS} + \text{Spese}) / \text{Accordato})$$

Su tale punto è di rilievo la sentenza di cassazione, II sezione penale, n. 4669 del 19/12/11 che, confermando, come la precedente sentenza 262/10, l'inclusione della CMS nel calcolo del TEG, stabilisce che:

- a) le circolari della Banca d'Italia non hanno nessun valore ai fini della interpretazione della legge sull'usura;**
- b) la modifica della normativa secondaria avvenuta con DL n. 70/2011, poi convertito in legge, non trova applicazione retroattiva, vale a dire che l'innalzamento delle soglie penali dell'usura valgono solo da maggio 2011 e non possono essere applicate retroattivamente.**

Nel conto corrente ordinario N. 500031954, dal raffronto dei suddetti TEG, calcolati come esposto nel punto *III.e*, si rileva chiaramente come:

- 2.1) dal 1/05 al 1/08, dal 3/08 al 4/08, nel 2/09, dal 1/10 al 3/10, dal 4/11 al 3/12, **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*);

Nel conto sbf N. 500031953, dal raffronto dei suddetti TEG, calcolati come esposto nel punto *II.1.AA.e*, si rileva chiaramente come:

- 2.2) dal 2/02 al 1/07, nel 4/08, dal 1/12 al 3/12, **il TEG 1** (colonna *II.1.AA.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.AA.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.AA.c*);

Nel conto sbf N. 1105299, dal raffronto dei suddetti TEG, calcolati come esposto nel punto *II.1.AB.e*, si rileva chiaramente come:

2.3) dal 3/02 al 4/04, dal 4/08 al 2/09, nel 4/09, nel 4/10, **il TEG 1** (colonna *II.1.AB.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.AB.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.AB.c*);

Nel conto sbf N. 500032334, dal raffronto dei suddetti TEG, calcolati come esposto nel punto *II.1.AC.e*, si rileva chiaramente come:

2.4) dal 2/01 al 3/01, dal 4/06 al 1/07, nel 3/07, nel 1/08, nel 3/08, **il TEG 1** (colonna *II.1.AC.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.AC.e* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, **risulta maggiore del Tasso Soglia** (colonna *II.1.AC.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 correntista, 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.

Il ristorno derivante dall'applicazione da parte della Banca di interessi usurari, indicato nella colonna III.b.3, pari ad EURO 2.461.806,20, ottenuto azzerando gli interessi per i trimestri in cui il TEG supera il tasso soglia come da art. 1815 c.c. II comma, sostituito dall'art. 4 della L. del 7/3/96 N° 108.

3) **COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO USURARIA**

Dal 2/97 al 2/09 sul Conto Ordinario N. 500031954, dal 2/97 al 2/98, nel 4/98, dal 4/03 al 1/07, dal 3/08 al 1/09 nel Conto SBF N. 500031953, dal 2/97 al 4/99, nel 1/04, dal 3/04 al 4/04, dal 3/08 al 2/09 nel Conto SBF N. 1105299, dal 4/03 al 1/09 nel Conto SBF N. 500032334 è stata applicata la Commissione di Massimo Scoperto.

Si ritiene quindi, per quanto sopra accennato, che debba essere consentito il ristorno della CMS usuraria pari ad 504.944,98 (colonna b.4).

4) **SPESE USURARIE**

Si ritiene, quindi, per quanto detto sopra, che al Cliente, in difetto di chiara determinazione

contrattuale, debbano essere ristornate le spese usurarie, pari ad Euro 3.393.953,38 (colonna III.b.5).

5) **CONCLUSIONI**

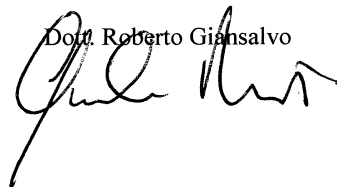
Sulla base delle ipotesi di riscontro documentale sopra discusse, fatta salva la produzione di ulteriore documentazione che potrebbe modificare i ristorni di seguito riassunti, al Cliente, previo riconoscimento della ragione vanno ristornati complessivamente Euro 6.360.704,56 (Colonna III.b), determinati come segue:

- 5.1) Euro 2.461.806,20 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 2 (colonna III.b.3);**
- 5.2) Euro 504.944,98 derivanti dal ristorno da CMS usurarie, calcolato come esposto nel punto III.b.4 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 3 (colonna III.b.4);**
- 5.3) Euro 3.393.953,38 derivanti dal ristorno spese usurarie, calcolato come esposto nel punto III.b.5 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 4 (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



Dott. Roberto Giansalvo

Via F. Filzi, 20 - 66034 - LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell +39 346.2445300 - Fax mobile 178.6004608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com

www.studiogiansalvo.it

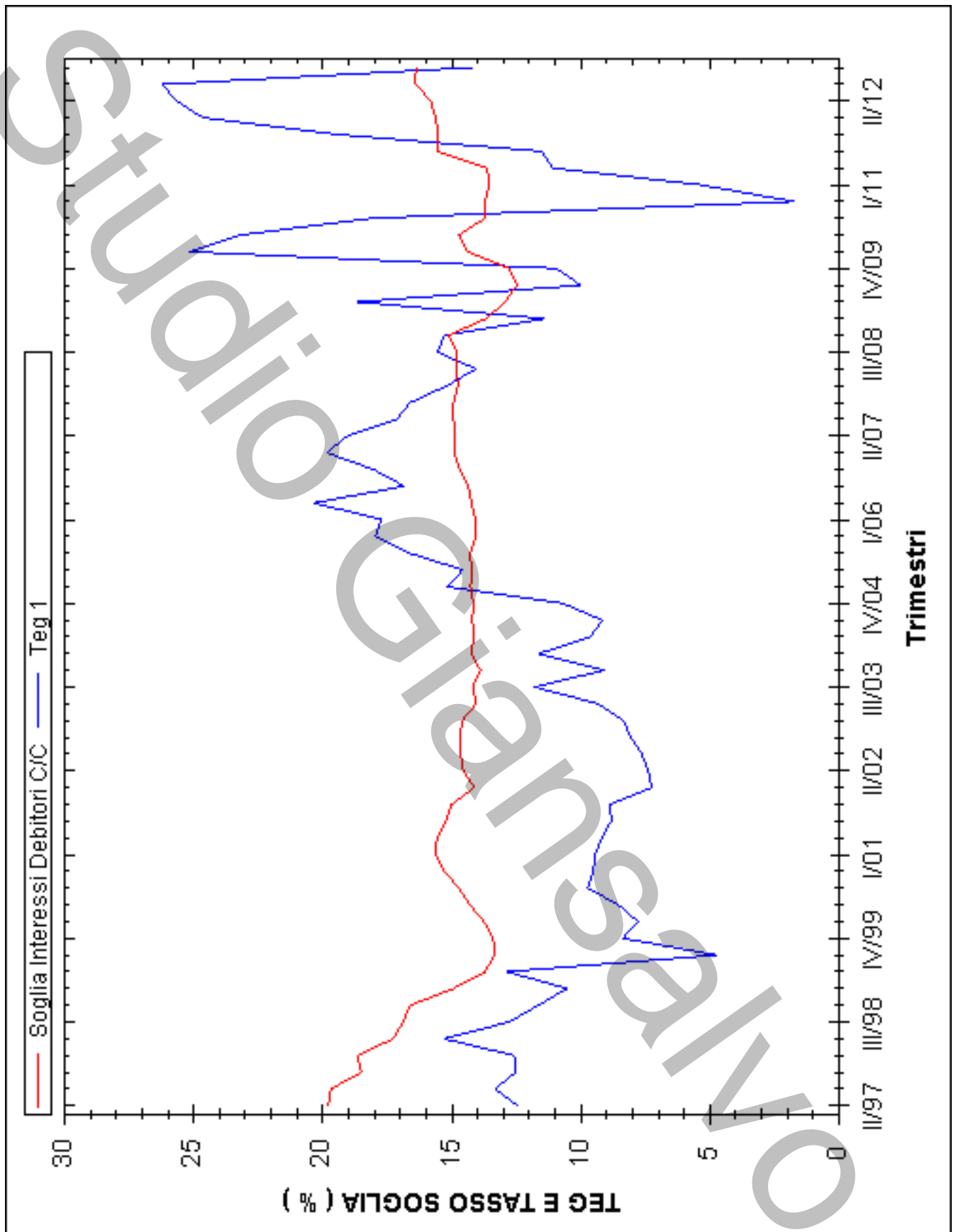
C/C ORDINARIO N. 500031954 presso intestato a													
TR	ANNO	DAL	AL	INSERIMENTO DATI							RIELABORAZIONI		
				NUMERI	INT.DEB	T.D. MIN	T.D. MAX	CMS	MAX SCOPERTO	SPESE	UTIL. MEDIO	T. MED	AL. CMS
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
III	2010	01/07/10	30/09/10	1.011.791,7 8	39.012,44	5,546	11,900	0,00	0,00	462.466, 80	10.997.736,7 5	1,407	0,000
IV	2010	01/10/10	31/12/10	1.012.971,8 4	40.739,35	5,727	11,900	0,00	0,00	7.562,30	11.010.563,5 0	1,468	0,000
I	2011	01/01/11	31/03/11	985.510,77	142.859,65	5,894	11,900	0,00	0,00	2.556,80	10.950.119,7 0	5,291	0,000
II	2011	01/04/11	30/06/11	1.020.019,8 9	307.853,69	6,007	11,900	0,00	0,00	2.577,16	11.209.009,7 8	11,016	0,000
III	2011	01/07/11	30/09/11	1.060.013,0 0	331.978,53	6,388	11,900	0,00	0,00	2.556,80	11.521.880,4 7	11,431	0,000
IV	2011	01/10/11	31/12/11	1.092.424,9 6	258.570,88	6,276	11,900	0,00	0,00	323.369, 30	11.874.184,3 7	8,639	0,000
I	2012	01/01/12	31/03/12	1.134.197,7 0	242.114,74	5,588	8,000	0,00	0,00	523.716, 86	12.463.711,0 3	7,813	0,000
II	2012	01/04/12	30/06/12	1.204.758,6 1	261.029,21	5,501	8,000	0,00	0,00	586.055, 09	13.239.105,6 5	7,930	0,000
III	2012	01/07/12	30/09/12	1.296.780,8 5	283.449,36	8,000	8,000	0,00	0,00	648.416, 00	14.095.444,0 4	8,000	0,000
IV	2012	01/10/12	31/10/12	240.563,35	93.747,05	8,000	15,400	0,00	0,00	0,00	7.760.108,00	14,263	0,000

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

C/C ORDINARIO N. 500031954 presso intestato a					
TR	ANNO	SOGLIE USURAIE		MET. 1: 'LEGGE 108/96'	
		TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCED. 1
a	b	c	d	e	f
II	1997	19,790	0,730	12,467	0,000
III	1997	19,680	0,630	13,327	0,000
IV	1997	18,510	0,630	12,530	0,000
I	1998	18,650	0,620	12,586	0,000
II	1998	17,280	0,620	15,308	0,000
III	1998	16,890	0,630	12,797	0,000
IV	1998	16,610	0,620	11,650	0,000
I	1999	14,940	0,630	10,532	0,000
II	1999	13,710	0,630	12,867	0,000
III	1999	13,350	0,630	4,730	0,000
IV	1999	13,400	0,660	8,369	0,000
I	2000	13,770	0,660	7,799	0,000
II	2000	14,300	0,680	8,549	0,000
III	2000	14,730	0,710	9,734	0,000
IV	2000	15,290	0,710	9,518	0,000
I	2001	15,630	0,720	9,446	0,000
II	2001	15,570	0,740	9,192	0,000
III	2001	15,230	0,770	8,823	0,000
IV	2001	15,000	0,780	8,871	0,000
I	2002	14,130	0,800	7,265	0,000
II	2002	14,550	0,830	7,384	0,000
III	2002	14,670	0,860	7,639	0,000
IV	2002	14,700	0,860	8,059	0,000
I	2003	14,590	0,890	8,367	0,000
II	2003	14,060	0,900	9,315	0,000
III	2003	14,190	0,920	11,782	0,000
IV	2003	13,890	0,960	9,122	0,000
I	2004	14,250	1,040	11,642	0,000
II	2004	14,130	1,040	9,635	0,000
III	2004	14,210	1,050	9,171	0,000
IV	2004	14,160	1,100	10,718	0,000
I	2005	14,270	1,140	15,183	0,913
II	2005	14,250	1,140	14,570	0,320
III	2005	14,280	1,260	16,668	2,388
IV	2005	14,060	1,190	17,966	3,906
I	2006	14,070	1,050	17,722	3,652
II	2006	14,235	1,200	20,356	6,121
III	2006	14,370	1,200	16,842	2,472
IV	2006	14,700	1,200	18,043	3,343
I	2007	14,910	1,050	19,853	4,943
II	2007	14,850	1,080	19,044	4,194
III	2007	14,940	1,080	17,132	2,192
IV	2007	14,930	1,050	16,603	1,673
I	2008	14,760	1,050	15,192	0,432
II	2008	14,820	0,990	14,074	0,000
III	2008	14,805	0,990	15,549	0,744
IV	2008	15,135	1,010	15,299	0,164
I	2009	13,680	0,990	11,387	0,000
II	2009	12,930	0,990	18,671	5,741
III	2009	12,480	0,980	10,018	0,000
IV	2009	12,770	0,980	10,936	0,000
I	2010	14,385	0,980	25,132	10,747
II	2010	14,730	0,980	23,194	8,464
III	2010	13,710	0,980	18,091	4,381
IV	2010	13,725	0,980	1,740	0,000
I	2011	13,530	0,980	5,386	0,000
II	2011	13,635	0,980	11,108	0,000
III	2011	15,587	0,980	11,519	0,000

C/C ORDINARIO N. 500031954 presso intestato a					
TR	ANNO	SOGLIE USURAIE		MET. 1: 'LEGGE 108/96'	
		TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCED. 1
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>
IV	2011	15,525	0,980	19,444	3,919
I	2012	15,637	0,980	24,645	9,008
II	2012	15,812	0,980	25,664	9,852
III	2012	16,412	0,980	26,229	9,817
IV	2012	16,387	0,980	14,224	0,000

ALLEGATO IV.1 - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG
C/C ORDINARIO N. 500031954 presso intestato a



ALLEGATO I.1.AA - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

C/SBF N. 500031953 presso intestato a													
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	1997	01/04/97	30/06/97	6.897,16	2.080,64	9,375	12,500	237,42	86.217,96	27,11	86.217,94	9,679	0,275
III	1997	01/07/97	30/09/97	6.757,37	2.107,12	9,000	12,500	249,23	88.580,73	27,11	88.580,83	9,437	0,281
IV	1997	01/10/97	31/12/97	7.202,53	2.149,61	9,000	12,500	261,26	90.985,37	27,11	90.436,78	9,430	0,287
I	1998	01/01/98	31/03/98	6.030,10	1.735,23	8,250	11,875	30,12	4.819,25	29,70	82.287,78	8,552	0,625
II	1998	01/04/98	30/06/98	4.015,74	1.495,99	7,875	11,875	30,27	4.843,72	28,41	73.423,62	8,172	0,625
III	1998	01/07/98	30/09/98	2.222,96	634,59	7,875	11,875	0,00	0,00	15,49	31.970,14	7,875	0,000
IV	1998	01/10/98	31/12/98	2.296,21	632,37	6,375	11,875	74,24	11.878,51	15,49	35.094,95	7,149	0,625
I	1999	01/01/99	31/03/99	5.140,72	1.292,14	5,125	9,375	0,00	0,00	15,49	89.347,04	5,865	0,000
II	1999	01/04/99	30/06/99	3.552,45	1.085,89	5,000	9,375	0,00	0,00	15,49	86.373,16	5,043	0,000
III	1999	01/07/99	30/09/99	20.914,46	1.470,98	5,000	9,375	0,00	0,00	15,49	116.719,26	5,000	0,000
IV	1999	01/10/99	31/12/99	8.240,60	1.428,99	5,000	9,375	0,00	0,00	15,49	108.938,72	5,204	0,000
I	2000	01/01/00	31/03/00	1.875,79	340,86	5,500	5,500	0,00	0,00	15,49	24.926,14	5,500	0,000
II	2000	01/04/00	30/06/00	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
III	2000	01/07/00	30/09/00	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
IV	2000	01/10/00	31/12/00	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	19,37	0,00	0,000	0,000
I	2001	01/01/01	31/03/01	0,00	0,00	7,000	7,000	0,00	0,00	0,00	0,09	4,867	0,000
II	2001	01/04/01	30/06/01	0,00	0,00	7,000	8,875	0,00	0,00	0,00	0,07	5,615	0,000
III	2001	01/07/01	30/09/01	0,00	0,00	6,750	9,750	0,00	0,00	0,00	0,07	5,615	0,000
IV	2001	01/10/01	31/12/01	3,27	0,72	6,250	9,750	0,00	0,00	0,72	45,28	6,308	0,000
I	2002	01/01/02	31/03/02	0,89	0,16	6,250	6,250	0,00	0,00	0,00	10,85	5,982	0,000
II	2002	01/04/02	30/06/02	3,07	0,57	6,250	6,250	0,00	0,00	0,57	36,48	6,267	0,000
III	2002	01/07/02	30/09/02	6,33	1,23	6,250	6,375	0,00	0,00	1,23	77,19	6,322	0,000
IV	2002	01/10/02	31/12/02	9,64	1,98	6,250	6,375	0,00	0,00	1,98	121,80	6,449	0,000
I	2003	01/01/03	31/03/03	12,85	2,72	6,375	6,375	0,00	0,00	2,72	173,33	6,364	0,000
II	2003	01/04/03	30/06/03	15,48	3,50	6,250	6,375	0,00	0,00	3,50	221,22	6,346	0,000
III	2003	01/07/03	30/09/03	18,15	4,17	6,125	6,375	0,00	0,00	4,17	270,61	6,114	0,000
IV	2003	01/10/03	31/12/03	4.956,08	798,23	6,125	8,750	83,65	7.436,30	30,00	37.158,28	8,523	1,125
I	2004	01/01/04	31/03/04	41,24	7,00	8,750	9,000	2,92	316,30	7,00	316,30	8,901	0,923
II	2004	01/04/04	30/06/04	5.834,01	1.126,62	8,750	9,000	1.335,38	144.319,30	30,00	52.536,44	8,625	0,925
III	2004	01/07/04	30/09/04	15.937,06	3.126,85	8,625	9,000	1.335,38	144.317,30	30,00	144.317,30	8,619	0,925
IV	2004	01/10/04	31/12/04	14.353,90	3.083,50	8,500	9,000	1.335,38	144.317,30	40,00	144.317,30	8,500	0,925
I	2005	01/01/05	31/03/05	11.518,73	2.789,16	8,500	8,500	1.335,38	144.317,30	40,00	133.077,87	8,500	0,925
II	2005	01/04/05	30/06/05	10.012,77	3.054,93	8,500	8,500	1.335,38	144.317,30	40,00	144.156,30	8,500	0,925
III	2005	01/07/05	30/09/05	4.622,61	1.528,22	8,400	8,500	1.333,57	144.317,30	40,00	72.179,25	8,400	0,924
IV	2005	01/10/05	31/12/05	8.707,90	3.048,01	8,400	8,500	1.331,63	143.960,00	0,00	143.960,00	8,400	0,925
I	2006	01/01/06	31/03/06	9.461,40	2.979,90	8,400	8,400	1.331,63	143.960,00	40,00	143.871,11	8,400	0,925
II	2006	01/04/06	30/06/06	3.899,37	1.395,23	8,400	8,400	1.332,84	144.091,00	40,00	66.620,86	8,400	0,925
III	2006	01/07/06	30/09/06	9.542,55	3.050,78	8,400	8,400	1.332,84	144.091,00	40,00	144.091,00	8,400	0,925
IV	2006	01/10/06	31/12/06	4.360,93	1.488,84	8,400	9,150	1.332,00	144.000,00	40,00	65.720,34	8,988	0,925
I	2007	01/01/07	31/03/07	8.219,38	2.985,40	8,400	9,135	1.332,00	144.000,00	27,39	144.000,00	8,408	0,925
II	2007	01/04/07	30/06/07	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	27,39	0,00	0,000	0,000
III	2007	01/07/07	30/09/07	11.950,82	3.118,81	8,400	8,400	0,00	0,00	27,39	147.304,35	8,400	0,000
IV	2007	01/10/07	31/12/07	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
I	2008	01/01/08	31/03/08	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
II	2008	01/04/08	30/06/08	11.921,67	3.216,33	8,400	8,400	0,00	0,00	27,39	152.307,69	8,493	0,000
III	2008	01/07/08	30/09/08	11.997,66	3.251,70	8,400	8,400	0,05	5,16	72,81	154.001,67	8,400	0,969
IV	2008	01/10/08	31/12/08	10.985,75	3.251,88	8,400	8,400	1.509,30	154.010,32	72,81	154.010,32	8,400	0,980
I	2009	01/01/09	31/03/09	14.560,51	3.189,91	8,400	8,400	0,10	10,32	72,81	154.010,31	8,400	0,969
II	2009	01/04/09	30/06/09	15.879,53	3.064,80	8,125	8,125	0,00	0,00	72,81	151.297,49	8,125	0,000
III	2009	01/07/09	30/09/09	16.114,61	2.723,47	7,000	7,500	0,00	0,00	61,60	154.000,00	7,016	0,000
IV	2009	01/10/09	31/12/09	12.251,71	2.871,15	7,000	7,500	0,00	0,00	61,60	154.000,00	7,397	0,000
I	2010	01/01/10	31/03/10	12.024,53	2.847,94	7,500	7,500	0,00	0,00	61,60	154.000,00	7,500	0,000
II	2010	01/04/10	30/06/10	13.622,46	2.463,79	7,500	7,500	0,00	0,00	61,60	154.000,00	6,417	0,000
III	2010	01/07/10	30/09/10	60.566,51	2.335,31	6,000	7,600	0,00	0,00	61,60	154.000,00	6,016	0,000
IV	2010	01/10/10	31/12/10	54.686,43	2.199,36	6,000	6,000	0,00	0,00	61,60	154.000,00	5,666	0,000
I	2011	01/01/11	31/03/11	15.195,64	2.202,76	6,000	6,000	0,00	0,00	61,60	154.000,00	5,801	0,000
II	2011	01/04/11	30/06/11	7.632,81	2.303,67	6,000	6,000	0,00	0,00	61,60	154.000,00	6,000	0,000

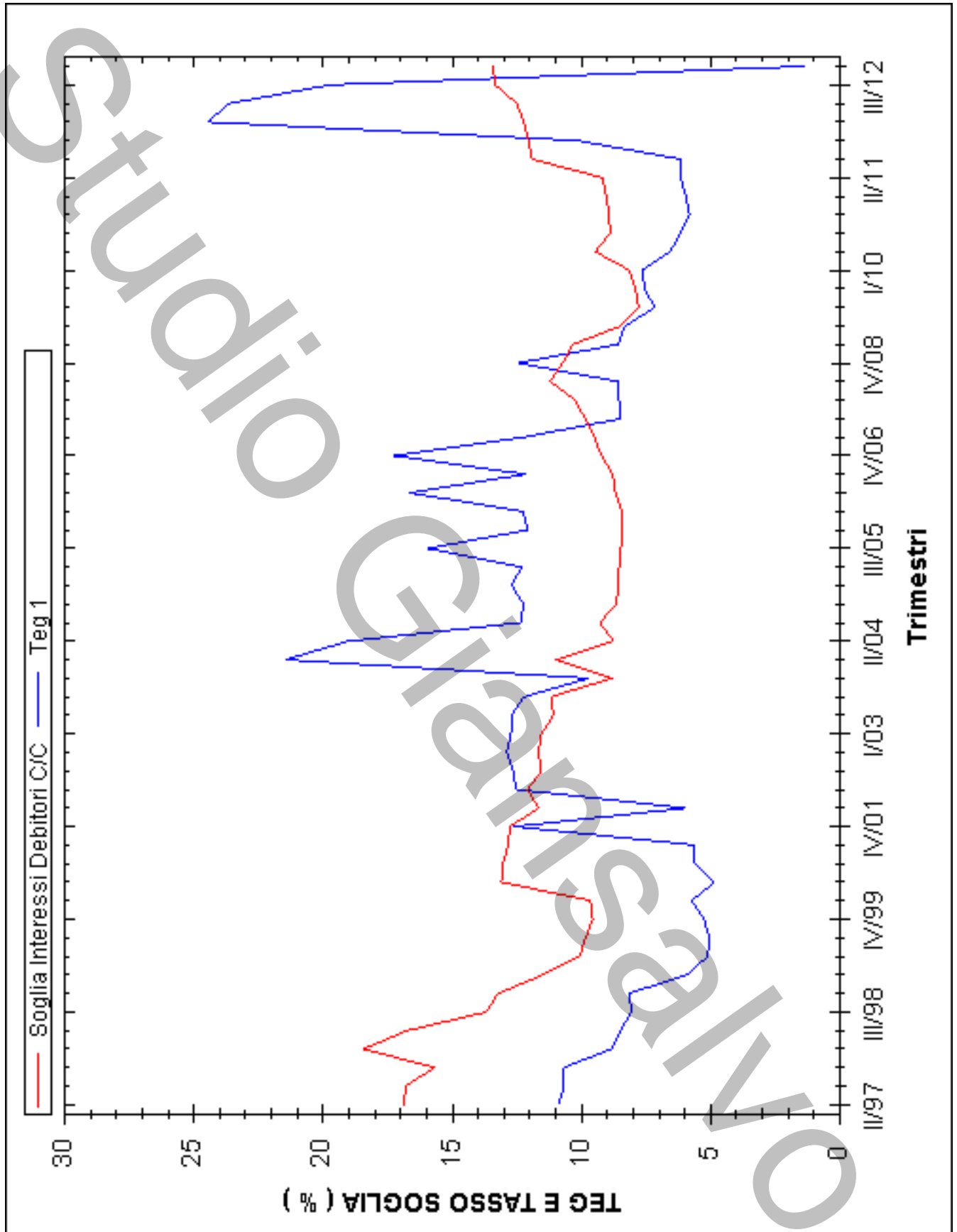
C/SBF N. 500031953 presso intestato a													
TR	ANNO	DAL	AL	INSERIMENTO DATI							RIELABORAZIONI		
				NUMERI	INT.DEB	T.D. MIN	T.D. MAX	CMS	MAX SCOPERTO	SPESE	UTIL. MEDIO	T. MED	AL. CMS
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
III	2011	01/07/11	30/09/11	7.436,47	2.328,98	6,000	6,000	0,00	0,00	61,60	154.000,00	6,000	0,000
IV	2011	01/10/11	31/12/11	9.879,74	2.338,48	6,000	6,000	0,00	0,00	1.634,10	154.628,10	6,000	0,000
I	2012	01/01/12	31/03/12	10.850,39	2.316,21	6,000	6,000	0,00	0,00	7.159,10	155.263,03	6,000	0,000
II	2012	01/04/12	30/06/12	9.543,30	2.067,70	6,000	6,000	0,00	0,00	7.120,38	155.898,02	5,334	0,000
III	2012	01/07/12	30/09/12	2.683,37	586,53	6,000	6,000	0,00	0,00	7.176,00	155.905,00	1,497	0,000
IV	2012	01/10/12	31/10/12	134,85	52,55	6,000	15,400	0,00	0,00	0,00	45.295,00	1,370	0,000

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

C/SBF N. 500031953 presso intestato a					
TR	ANNO	SOGLIE USURAIE		MET. 1: 'LEGGE 108/96'	
		TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCED. 1
a	b	c	d	e	f
II	1997	16,880	0,730	10,910	0,000
III	1997	16,800	0,630	10,675	0,000
IV	1997	15,690	0,630	10,695	0,000
I	1998	18,440	0,620	8,847	0,000
II	1998	16,740	0,620	8,493	0,000
III	1998	13,680	0,630	8,067	0,000
IV	1998	13,230	0,620	8,163	0,000
I	1999	11,490	0,630	5,935	0,000
II	1999	10,070	0,630	5,115	0,000
III	1999	9,840	0,630	5,053	0,000
IV	1999	9,570	0,660	5,261	0,000
I	2000	9,660	0,660	5,734	0,000
II	2000	11,960	0,680	0,000	0,000
III	2000	12,380	0,710	0,000	0,000
IV	2000	12,770	0,710	0,000	0,000
I	2001	13,100	0,720	4,867	0,000
II	2001	13,040	0,740	5,615	0,000
III	2001	12,830	0,770	5,615	0,000
IV	2001	12,770	0,780	12,617	0,000
I	2002	11,670	0,800	5,982	0,000
II	2002	12,090	0,830	12,534	0,444
III	2002	11,540	0,860	12,644	1,104
IV	2002	11,670	0,860	12,899	1,229
I	2003	11,540	0,890	12,728	1,188
II	2003	11,090	0,900	12,692	1,602
III	2003	11,190	0,920	12,227	1,037
IV	2003	8,820	0,960	9,736	0,916
I	2004	10,980	1,040	21,456	10,476
II	2004	8,750	1,040	19,026	10,276
III	2004	9,300	1,050	12,349	3,049
IV	2004	8,630	1,100	12,258	3,628
I	2005	8,610	1,140	12,691	4,081
II	2005	8,540	1,140	12,327	3,787
III	2005	8,480	1,260	15,950	7,470
IV	2005	8,400	1,190	12,070	3,670
I	2006	8,445	1,050	12,266	3,821
II	2006	8,685	1,200	16,665	7,980
III	2006	8,790	1,200	12,180	3,390
IV	2006	9,225	1,200	17,270	8,045
I	2007	9,510	1,050	12,236	2,726
II	2007	11,120	1,080	0,000	0,000
III	2007	9,860	1,080	8,474	0,000
IV	2007	11,150	1,050	0,000	0,000
I	2008	11,030	1,050	0,000	0,000
II	2008	10,260	0,990	8,542	0,000
III	2008	11,210	0,990	8,565	0,000
IV	2008	10,730	1,010	12,453	1,723
I	2009	10,340	0,990	8,592	0,000
II	2009	8,480	0,990	8,318	0,000
III	2009	7,790	0,980	7,175	0,000
IV	2009	7,910	0,980	7,555	0,000
I	2010	8,145	0,980	7,662	0,000
II	2010	9,465	0,980	6,577	0,000
III	2010	8,895	0,980	6,175	0,000
IV	2010	8,925	0,980	5,825	0,000
I	2011	9,045	0,980	5,963	0,000
II	2011	9,195	0,980	6,160	0,000
III	2011	11,925	0,980	6,159	0,000

C/SBF N. 500031953 presso intestato a					
TR	ANNO	SOGLIE USURAIE		MET. 1: 'LEGGE 108/96'	
		TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCED. 1
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>
IV	2011	12,050	0,980	10,193	0,000
I	2012	12,237	0,980	24,478	12,241
II	2012	12,500	0,980	23,639	11,139
III	2012	13,337	0,980	19,754	6,417
IV	2012	13,437	0,980	1,366	0,000

ALLEGATO IV.1.AA - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG
 C/SBF N. 500031953 presso intestato a



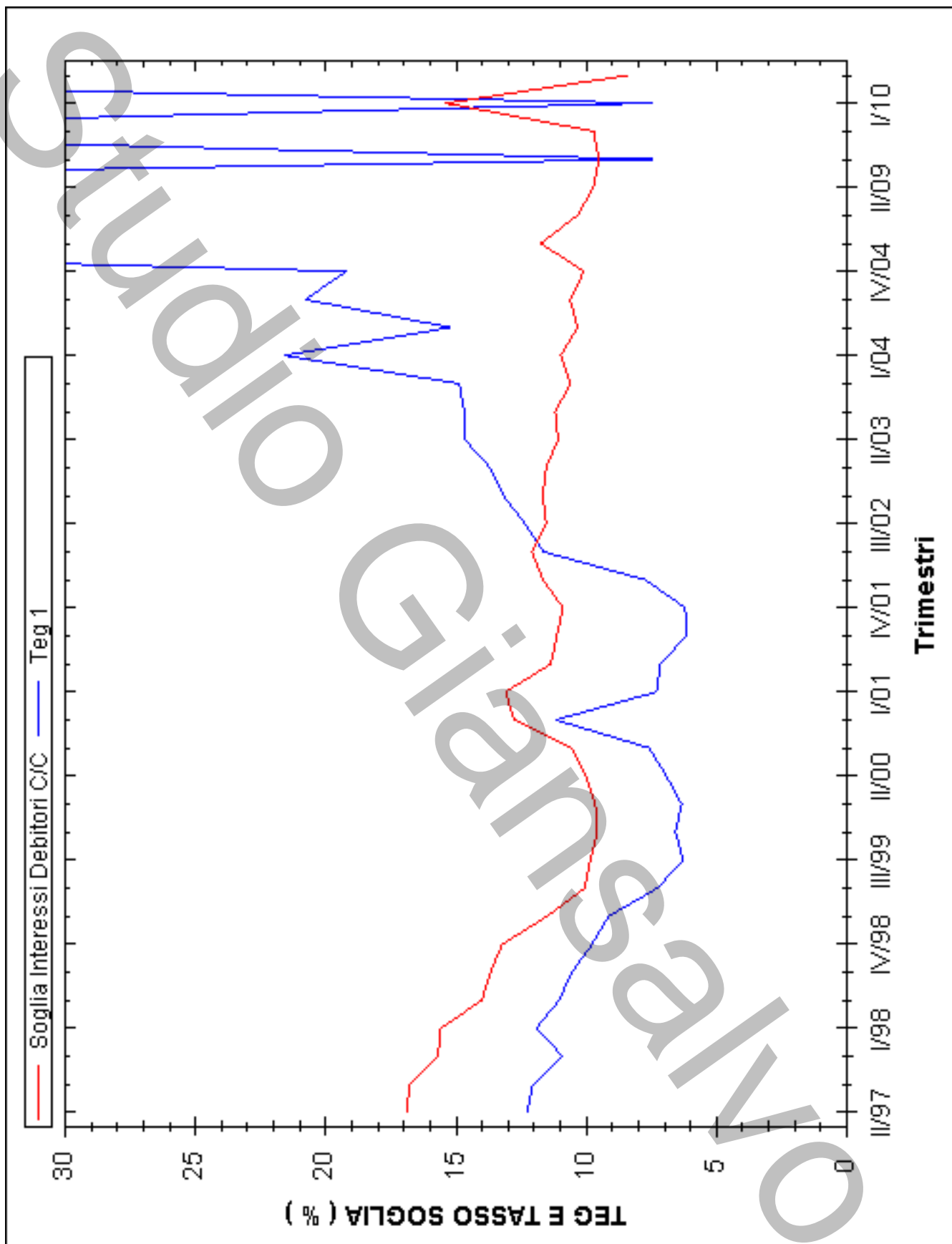
ALLEGATO I.1.AB - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

C/SBF N. 1105299 presso intestato a													
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	1997	01/04/97	30/06/97	184.038,17	55.518,03	10,750	15,125	6.718,26	2.203.318,36	25,82	2.037.011,74	10,932	0,305
III	1997	01/07/97	30/09/97	136.491,36	42.561,58	10,000	15,125	4.682,52	1.869.468,77	25,82	1.556.206,00	10,851	0,250
IV	1997	01/10/97	31/12/97	104.841,61	31.290,24	10,000	15,125	2.805,48	1.444.824,08	25,82	1.240.648,65	10,006	0,194
I	1998	01/01/98	31/03/98	60.536,60	17.420,07	9,500	14,000	3.920,55	1.083.971,71	29,44	727.209,51	9,715	0,362
II	1998	01/04/98	30/06/98	101.145,92	37.680,11	9,500	14,000	3.872,20	1.659.915,34	29,44	1.509.675,38	10,011	0,233
III	1998	01/07/98	30/09/98	139.793,56	39.906,61	9,500	14,000	4.284,01	1.807.599,15	29,44	1.662.201,54	9,525	0,237
IV	1998	01/10/98	31/12/98	146.310,83	40.293,58	8,500	14,000	3.380,31	1.807.599,15	29,44	1.773.728,28	9,013	0,187
I	1999	01/01/99	31/03/99	114.203,59	28.705,54	8,000	8,500	3.286,14	1.756.526,43	29,44	1.420.699,47	8,194	0,187
II	1999	01/04/99	30/06/99	74.313,39	22.715,56	5,750	10,000	2.121,03	1.696.826,37	23,24	1.371.936,43	6,641	0,125
III	1999	01/07/99	30/09/99	316.891,44	22.288,01	5,750	10,000	2.058,23	1.646.582,35	23,24	1.537.830,36	5,750	0,125
IV	1999	01/10/99	31/12/99	105.933,00	18.369,64	5,750	10,000	1.832,78	1.466.220,31	23,24	1.220.392,59	5,972	0,125
I	2000	01/01/00	31/03/00	68.982,26	12.535,18	6,250	6,500	0,00	0,00	23,24	794.224,74	6,348	0,000
II	2000	01/04/00	30/06/00	28.281,73	5.606,79	6,250	7,500	0,00	0,00	26,86	325.931,81	6,919	0,000
III	2000	01/07/00	30/09/00	13.055,29	2.843,48	6,250	7,750	0,00	0,00	26,86	150.227,43	7,530	0,000
IV	2000	01/10/00	31/12/00	266,77	60,25	6,250	7,750	0,00	0,00	26,86	3.092,79	7,750	0,000
I	2001	01/01/01	31/03/01	0,01	0,00	8,000	8,000	0,00	0,00	0,00	0,09	7,300	0,000
II	2001	01/04/01	30/06/01	459,01	101,88	6,000	8,000	0,00	0,00	19,63	6.810,49	6,000	0,000
III	2001	01/07/01	30/09/01	3.374,76	741,39	6,000	8,000	0,00	0,00	18,59	49.022,91	6,000	0,000
IV	2001	01/10/01	31/12/01	2.378,08	524,06	6,000	8,000	0,00	0,00	18,59	34.653,27	6,000	0,000
I	2002	01/01/02	31/03/02	353,89	63,71	6,000	6,000	0,00	0,00	18,59	4.306,65	6,000	0,000
II	2002	01/04/02	30/06/02	9,26	1,72	5,600	6,100	0,00	0,00	1,72	118,36	5,829	0,000
III	2002	01/07/02	30/09/02	12,51	2,43	5,600	6,600	0,00	0,00	2,43	156,07	6,177	0,000
IV	2002	01/10/02	31/12/02	16,16	3,32	5,600	6,600	0,00	0,00	3,32	199,84	6,591	0,000
I	2003	01/01/03	31/03/03	19,98	4,23	6,600	7,350	0,00	0,00	4,23	250,49	6,849	0,000
II	2003	01/04/03	30/06/03	24,15	5,46	6,600	7,350	0,00	0,00	5,46	298,65	7,333	0,000
III	2003	01/07/03	30/09/03	28,51	6,55	6,600	7,350	0,00	0,00	6,55	353,85	7,344	0,000
IV	2003	01/10/03	31/12/03	47,44	7,64	6,600	7,350	0,00	0,00	7,84	412,80	7,343	0,000
I	2004	01/01/04	31/03/04	59,44	10,09	7,850	9,000	5,41	481,41	10,09	475,23	8,539	1,124
II	2004	01/04/04	30/06/04	60,69	11,72	7,850	9,000	0,00	0,00	9,00	546,93	8,619	0,000
III	2004	01/07/04	30/09/04	68,50	13,44	7,850	9,000	7,04	626,16	12,00	619,91	8,625	1,124
IV	2004	01/10/04	31/12/04	69,45	14,92	7,850	9,000	7,92	704,75	11,00	698,57	8,497	1,124
I	2006	01/01/06	31/03/06	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	9,58	0,00	0,000	0,000
II	2006	01/04/06	30/06/06	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	9,58	0,00	0,000	0,000
III	2006	01/07/06	30/09/06	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	9,58	0,00	0,000	0,000
IV	2006	01/10/06	31/12/06	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	9,58	0,00	0,000	0,000
I	2007	01/01/07	31/03/07	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
II	2007	01/04/07	30/06/07	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	9,58	0,00	0,000	0,000
III	2007	01/07/07	30/09/07	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
IV	2007	01/10/07	31/12/07	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
I	2008	01/01/08	31/03/08	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
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	0,29	30,14	5,86	0,00	0,000	0,962
IV	2008	01/10/08	31/12/08	5,44	1,61	9,150	9,650	0,78	75,29	7,88	68,01	9,418	1,036
I	2009	01/01/09	31/03/09	14,01	3,07	9,000	9,650	1,42	145,89	13,71	138,50	8,990	0,973
II	2009	01/04/09	30/06/09	16,37	3,16	8,128	8,128	2,27	232,36	21,55	156,23	8,113	0,977
III	2009	01/07/09	30/09/09	8,17	1,38	7,500	7,500	0,00	0,00	0,00	73,14	7,486	0,000
IV	2009	01/10/09	31/12/09	11,65	2,73	7,500	7,500	0,00	0,00	15,37	144,43	7,499	0,000
I	2010	01/01/10	31/03/10	17,31	4,10	7,500	7,500	0,00	0,00	0,00	222,20	7,483	0,000
II	2010	01/04/10	30/06/10	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
III	2010	01/07/10	30/09/10	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	6,53	0,00	0,000	0,000
IV	2010	01/10/10	20/10/10	26,36	1,06	6,000	6,000	0,00	0,00	9,50	325,05	5,951	0,000

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

C/SBF N. 1105299 presso intestato a					
TR	ANNO	SOGLIE USURAIE		MET. 1: 'LEGGE 108/96'	
		TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCED. 1
a	b	c	d	e	f
II	1997	16,880	0,730	12,260	0,000
III	1997	16,800	0,630	12,051	0,000
IV	1997	15,690	0,630	10,912	0,000
I	1998	15,590	0,620	11,918	0,000
II	1998	14,010	0,620	11,048	0,000
III	1998	13,680	0,630	10,555	0,000
IV	1998	13,230	0,620	9,775	0,000
I	1999	11,490	0,630	9,141	0,000
II	1999	10,070	0,630	7,268	0,000
III	1999	9,840	0,630	6,287	0,000
IV	1999	9,570	0,660	6,575	0,000
I	2000	9,660	0,660	6,342	0,000
II	2000	10,010	0,680	6,933	0,000
III	2000	10,560	0,710	7,580	0,000
IV	2000	12,770	0,710	11,174	0,000
I	2001	13,100	0,720	7,300	0,000
II	2001	11,360	0,740	7,156	0,000
III	2001	11,130	0,770	6,150	0,000
IV	2001	10,890	0,780	6,213	0,000
I	2002	11,670	0,800	7,750	0,000
II	2002	12,090	0,830	11,657	0,000
III	2002	11,540	0,860	12,354	0,814
IV	2002	11,670	0,860	13,182	1,512
I	2003	11,540	0,890	13,697	2,157
II	2003	11,090	0,900	14,666	3,576
III	2003	11,190	0,920	14,688	3,498
IV	2003	10,610	0,960	14,878	4,268
I	2004	10,980	1,040	21,598	10,618
II	2004	10,340	1,040	15,195	4,855
III	2004	10,620	1,050	20,787	10,167
IV	2004	10,100	1,100	19,219	9,119
I	2006	10,050	1,050	0,000	0,000
II	2006	10,200	1,200	0,000	0,000
III	2006	10,260	1,200	0,000	0,000
IV	2006	10,770	1,200	0,000	0,000
I	2007	11,010	1,050	0,000	0,000
II	2007	11,120	1,080	0,000	0,000
III	2007	11,100	1,080	0,000	0,000
IV	2007	11,150	1,050	0,000	0,000
I	2008	11,030	1,050	0,000	0,000
II	2008	11,090	0,990	0,000	0,000
III	2008	11,210	0,990	0,000	0,000
IV	2008	11,750	1,010	59,910	48,160
I	2009	10,340	0,990	53,293	42,953
II	2009	9,720	0,990	69,267	59,547
III	2009	9,510	0,980	7,486	0,000
IV	2009	9,720	0,980	49,718	39,998
I	2010	15,390	0,980	7,483	0,000
II	2010	14,610	0,980	0,000	0,000
III	2010	10,995	0,980	0,000	0,000
IV	2010	8,370	0,980	59,289	50,919

ALLEGATO IV.1.AB - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG
 C/SBF N. 1105299 presso intestato a



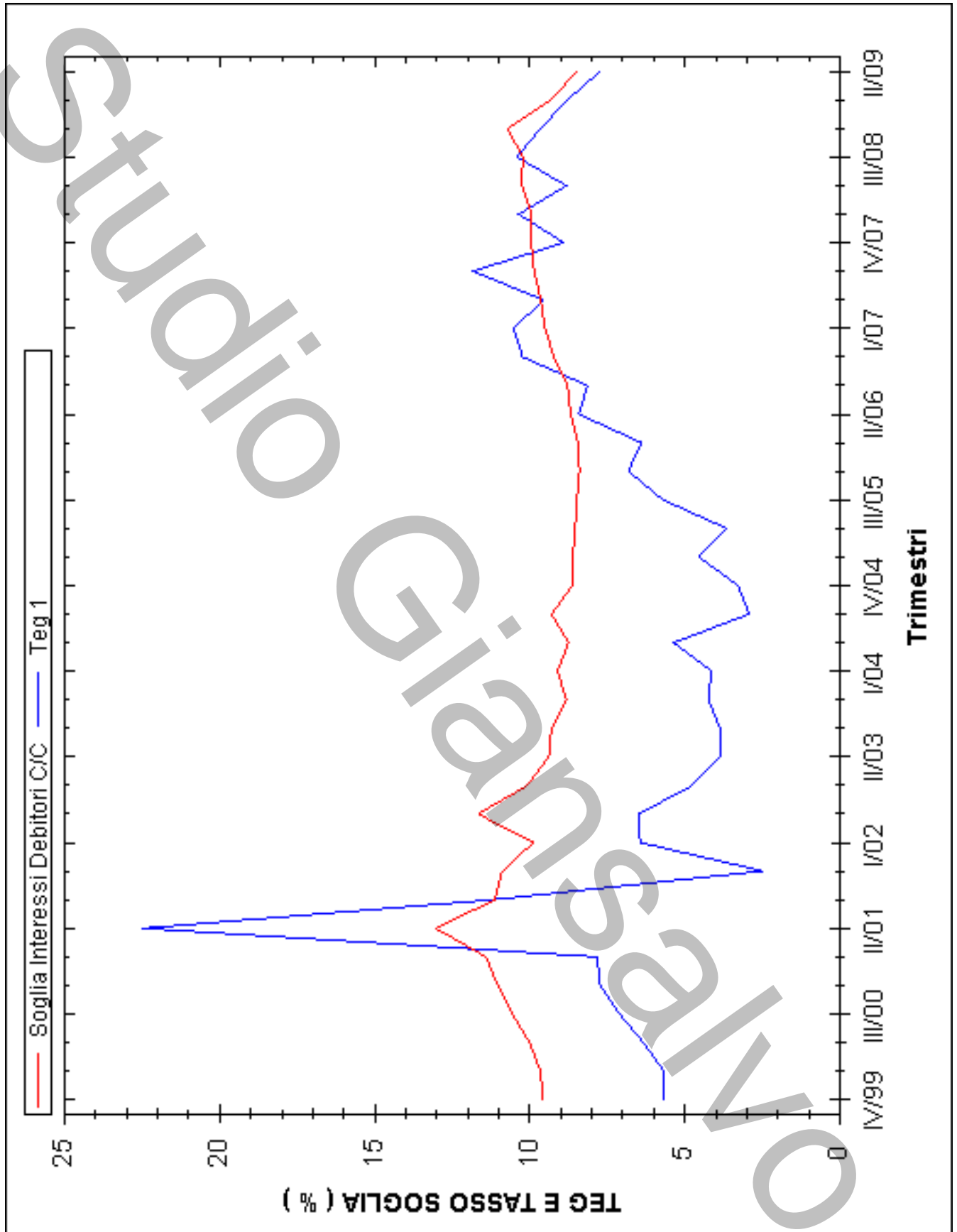
ALLEGATO I.1.AC - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

C/SBF N. 500032334 presso intestato a													
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
IV	1999	05/10/99	31/12/99	45.459,24	7.883,00	5,000	6,000	0,00	0,00	29,44	580.554,61	5,632	0,000
I	2000	01/01/00	31/03/00	103.035,49	18.723,20	5,500	6,000	0,00	0,00	29,44	1.323.709,67	5,689	0,000
II	2000	01/04/00	30/06/00	126.475,79	25.073,56	5,500	7,000	0,00	0,00	29,44	1.587.046,30	6,354	0,000
III	2000	01/07/00	30/09/00	77.919,61	16.971,10	5,500	7,500	0,00	0,00	29,44	949.102,86	7,114	0,000
IV	2000	01/10/00	31/12/00	67.253,95	15.189,20	5,500	7,750	0,00	0,00	29,44	781.143,60	7,736	0,000
I	2001	01/01/01	31/03/01	9.749,30	2.214,43	7,750	8,250	0,00	0,00	23,24	115.880,48	7,750	0,000
II	2001	01/04/01	30/06/01	83,90	18,62	7,750	11,250	0,00	0,00	18,59	663,89	11,250	0,000
III	2001	01/07/01	30/09/01	15.487,29	3.402,34	7,750	11,250	0,00	0,00	23,24	121.334,01	11,125	0,000
IV	2001	01/10/01	31/12/01	4.888,75	1.077,34	6,000	8,250	0,00	0,00	23,24	175.451,95	2,436	0,000
I	2002	01/01/02	31/03/02	1.752,36	315,47	5,600	6,000	0,00	0,00	23,24	21.323,91	6,000	0,000
II	2002	01/04/02	30/06/02	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
III	2002	01/07/02	30/09/02	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
IV	2002	01/10/02	31/12/02	1,75	0,36	6,000	6,600	0,00	0,00	0,00	22,00	6,492	0,000
I	2003	01/01/03	31/03/03	14.669,64	3.106,36	4,000	6,600	0,00	0,00	23,24	266.526,93	4,727	0,000
II	2003	01/04/03	30/06/03	64.849,81	14.663,12	4,000	6,600	0,00	0,00	23,24	1.518.214,95	3,874	0,000
III	2003	01/07/03	30/09/03	166.916,72	38.354,31	3,800	6,600	0,00	0,00	30,00	3.942.240,53	3,860	0,000
IV	2003	01/10/03	31/12/03	299.362,99	48.215,65	3,500	7,800	9.633,35	856.298,14	30,00	5.406.249,04	3,538	1,125
I	2004	01/01/04	31/03/04	374.200,28	63.522,75	3,500	7,800	8.774,98	779.999,03	30,00	6.999.163,60	3,650	1,125
II	2004	01/04/04	30/06/04	482.054,74	93.090,78	3,500	8,625	12.899,49	1.146.622,01	30,00	7.922.041,39	4,726	1,125
III	2004	01/07/04	30/09/04	270.563,58	53.084,57	2,515	6,800	6.089,07	541.251,01	30,00	8.008.461,33	2,637	1,125
IV	2004	01/10/04	31/12/04	233.631,70	50.188,68	2,515	7,500	11.859,20	1.054.151,34	40,00	7.502.770,68	2,661	1,125
I	2005	01/01/05	31/03/05	234.175,60	56.703,58	3,125	8,000	24.996,20	1.821.885,00	40,00	7.274.789,79	3,161	1,372
II	2005	01/04/05	30/06/05	142.966,66	43.619,63	2,544	6,000	7.618,90	7.477.235,93	40,00	5.620.834,26	3,113	0,102
III	2005	01/07/05	30/09/05	184.631,81	61.038,67	2,544	7,000	33.385,65	7.767.614,00	40,00	6.561.247,55	3,691	0,430
IV	2005	01/10/05	31/12/05	149.627,44	52.373,84	2,544	8,400	35.741,27	7.977.002,00	40,00	5.124.379,15	4,055	0,448
I	2006	01/01/06	31/03/06	252.640,34	79.569,89	4,000	7,470	32.449,96	7.684.441,55	40,00	7.105.233,40	4,542	0,422
II	2006	01/04/06	30/06/06	165.322,07	59.153,69	4,000	7,470	37.562,39	6.260.399,65	40,00	4.609.180,01	5,148	0,600
III	2006	01/07/06	30/09/06	268.641,29	85.885,41	4,000	8,400	44.909,86	6.977.347,65	40,00	6.373.588,41	5,346	0,644
IV	2006	01/10/06	31/12/06	121.069,93	41.333,75	4,000	8,400	24.058,98	4.009.831,00	40,00	2.536.672,82	6,465	0,600
I	2007	01/01/07	31/03/07	112.214,75	40.758,04	6,329	8,467	25.931,55	3.470.150,00	40,00	2.569.342,43	6,433	0,747
II	2007	01/04/07	30/06/07	87.028,76	31.095,40	6,329	8,400	13.146,44	2.191.074,00	40,00	1.858.081,47	6,712	0,600
III	2007	01/07/07	30/09/07	89.840,51	23.445,71	6,100	8,400	15.571,57	2.237.293,00	40,00	1.308.413,84	7,109	0,696
IV	2007	01/10/07	31/12/07	78.823,45	20.828,04	6,100	8,400	6.439,20	1.287.841,00	40,00	1.215.683,70	6,797	0,500
I	2008	01/01/08	31/03/08	49.407,62	15.229,90	6,322	6,827	9.360,00	1.872.000,00	40,00	953.395,40	6,425	0,500
II	2008	01/04/08	30/06/08	117.677,31	31.747,98	6,322	6,901	9.360,00	1.872.000,00	40,00	1.872.000,00	6,821	0,500
III	2008	01/07/08	30/09/08	123.102,32	33.364,15	6,928	8,400	16.693,63	2.649.799,00	83,00	1.908.982,93	6,953	0,630
IV	2008	01/10/08	31/12/08	71.215,06	21.080,29	5,331	8,900	8.861,53	1.730.458,00	83,00	1.234.114,09	6,795	0,512
I	2009	01/01/09	31/03/09	57.007,00	12.489,07	3,397	8,900	5.762,00	588.000,00	83,00	845.166,67	5,993	0,980
II	2009	01/04/09	30/06/09	10.657,64	2.056,96	3,357	8,125	0,00	0,00	28,00	108.000,00	7,639	0,000
III	2009	01/07/09	30/09/09	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000
IV	2009	01/10/09	31/12/09	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000	0,000

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

C/SBF N. 500032334 presso intestato a					
TR	ANNO	SOGLIE USURAIE		MET. 1: 'LEGGE 108/96'	
		TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCED. 1
a	b	c	d	e	f
IV	1999	9,570	0,660	5,653	0,000
I	2000	9,660	0,660	5,682	0,000
II	2000	10,010	0,680	6,344	0,000
III	2000	10,560	0,710	7,106	0,000
IV	2000	11,030	0,710	7,729	0,000
I	2001	11,420	0,720	7,831	0,000
II	2001	13,040	0,740	22,483	9,443
III	2001	11,130	0,770	11,201	0,071
IV	2001	10,890	0,780	2,489	0,000
I	2002	9,890	0,800	6,442	0,000
II	2002	12,090	0,830	0,000	0,000
III	2002	11,540	0,860	0,000	0,000
IV	2002	11,670	0,860	6,492	0,000
I	2003	10,080	0,890	4,762	0,000
II	2003	9,390	0,900	3,880	0,000
III	2003	9,300	0,920	3,863	0,000
IV	2003	8,820	0,960	4,247	0,000
I	2004	9,110	1,040	4,145	0,000
II	2004	8,750	1,040	5,368	0,000
III	2004	9,300	1,050	2,933	0,000
IV	2004	8,630	1,100	3,283	0,000
I	2005	8,610	1,140	4,557	0,000
II	2005	8,540	1,140	3,659	0,000
III	2005	8,480	1,260	5,712	0,000
IV	2005	8,400	1,190	6,825	0,000
I	2006	8,445	1,050	6,396	0,000
II	2006	8,685	1,200	8,420	0,000
III	2006	8,790	1,200	8,144	0,000
IV	2006	9,225	1,200	10,234	1,009
I	2007	9,510	1,050	10,533	1,023
II	2007	9,650	1,080	9,559	0,000
III	2007	9,860	1,080	11,843	1,983
IV	2007	9,950	1,050	8,912	0,000
I	2008	9,950	1,050	10,362	0,412
II	2008	10,260	0,990	8,816	0,000
III	2008	10,220	0,990	10,421	0,201
IV	2008	10,730	1,010	9,652	0,000
I	2009	9,330	0,990	8,798	0,000
II	2009	8,480	0,990	7,743	0,000
III	2009	9,510	0,980	0,000	0,000
IV	2009	9,720	0,980	0,000	0,000

ALLEGATO IV.1.AC - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG
C/SBF N. 500032334 presso intestato a



ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE

C/C N. 500031954 presso intestato a

ANNO a	RISTORNI DA INTERESSI ILLEGITTIMI:			RISTORNI DA CMS USURARIA b.4	RISTORNI DA SPESE USURARIE b.5	TOTALE RISTORNI b
	ANATOCISMO b.1	Δ INTERESSI b.2	RISTORNI INTERESSI USURARI b.3			
1997			0,00	0,00	0,00	0,00
1998			0,00	0,00	0,00	0,00
1999			0,00	0,00	0,00	0,00
2000			0,00	0,00	0,00	0,00
2001			3.420,96	0,00	41,83	3.462,79
2002			9,53	0,00	9,53	19,06
2003			832,50	83,65	64,47	980,62
2004			7.394,14	4.029,43	149,09	11.572,66
2005			268.893,50	109.571,73	254,36	378.719,59
2006			348.376,02	177.652,99	334,36	526.363,37
2007			175.127,25	102.973,90	241,75	278.342,90
2008			168.624,28	76.414,74	395,30	245.434,32
2009			20.787,86	34.218,54	129,64	55.136,04
2010			418.205,53	0,00	1.289.320,32	1.707.525,85
2011			258.570,88	0,00	323.369,30	581.940,18
2012			791.563,75	0,00	1.779.643,43	2.571.207,18
	0,00	0,00	2.461.806,20	504.944,98	3.393.953,38	6.360.704,56

APPENDICE ESPLICATIVA AI PROSPETTI

ALLEGATO I.1 - I.1.AA - I.1.AB – INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

- I.1.a - I.1.AA(AB).a Numero del trimestre all'interno dell'anno in esame;
- I.1.b - I.1.AA(AB).b Anno a cui si riferisce il trimestre analizzato;
- I.1.c - I.1.AA(AB).c Data iniziale del trimestre in esame ovvero valuta della prima operazione presa in esame per il trimestre considerato;
- I.1.d - I.1.AA(AB).d Data finale del trimestre in esame ovvero valuta dell'ultima operazione presa in esame per il trimestre considerato;
- I.1.e Numeri debitori rilevati direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, numeri debitori "ricostruiti", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori si riferiscono a numeri computistici in Euro diviso 1000 (mille);
- I.1.AA(AB).e Nei conti corrente esibiti nell'allegato I.1.AA - I.1.AB per i quali le competenze addebitate vengono girocontate sul conto corrente ordinario, i numeri sono stati ricalcolati sulla base del tasso medio trimestrale del trimestre di riferimento del conto corrente ordinario esposto nella colonna I.1.m^[1]. Tale procedura è stata eseguita per deanonocizzare gli interessi di tali conti collegati al medesimo tasso di interesse al quale si sono anatonocizzati, ovvero al tasso medio trimestrale del trimestre di riferimento del conto corrente ordinario. I valori si riferiscono a numeri computistici in Euro diviso 1000 (mille);
- I.1.f - I.1.AA(AB).f Interessi debitori rilevati direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, interessi debitori "ricostruiti", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;
- I.1.g - I.1.AA(AB).g Saggio nominale minimo su base annua, relativo agli interessi debitori, rilevato direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, tasso debitore nominale minimo su base annua "ricostruito", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabile al trimestre in esame. I valori sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;
- I.1.h - I.1.AA(AB).h Saggio nominale massimo su base annua, relativo agli interessi debitori, rilevato direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, tasso debitore nominale minimo su base annua "ricostruito", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed

Dott. Roberto Giansalvo

Via F.Filzi, 20 -66034 LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell. + 39 346.2445300 – Fax mobile 178.600 4608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com -
www.studiogiansalvo.it

imputabile al trimestre in esame. Eventuali maggiorazioni, dovute ad esempio ad utilizzi della linea di fido eccedenti il limite consentito, sono incluse nel valore esposto. I tassi sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;

I.1.i - I.1.AA(AB).i Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) rilevata direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) “ricostruita”, secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabile al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;

I.1.j - I.1.AA(AB).j Saldo debitore massimo per valuta o, quando non disponibile, base di calcolo della Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) rilevato direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca. Qualora i dati menzionati risultassero non disponibili è indicato il saldo debitore massimo per valuta o la base di calcolo della Commissione di Massimo Scoperto “ricostruiti”, secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;

I.1.k - I.1.AA(AB).k Somma di tutte le voci di spesa e/o commissione addebitate a qualunque titolo e rilevate direttamente dagli estratti conto prodotti dalla Banca inerenti il trimestre in esame, ad eccezione dei bolli e delle spese postali documentate. Qualora i dati risultassero incompleti, l’ammontare totale delle spese è “ricostruito”, secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;

I.1.l - I.1.AA(AB).l Ammontare dell’utilizzo medio del credito utilizzato, elaborato rapportando i numeri computistici debitori indicati nella relativa colonna *I.1.e - I.1.AA(AB).e* ed il numero di giorni effettivi del trimestre. I valori si riferiscono al trimestre corrispondente e sono indicati in Euro;

I.1.m - I.1.AA(AB).m Tasso nominale medio su base annua elaborato attraverso il rapporto tra gli interessi debitori, esposti nella relativa colonna *I.1.f - I.1.AA(AB).f*, moltiplicati per il numero di giorni effettivi dell’anno di riferimento ed i numeri computistici debitori indicati nella relativa colonna *I.1.e - I.1.AA(AB).e*. I valori si riferiscono al trimestre corrispondente e sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;

I.1.n - I.1.AA(AB).n Aliquota nominale media della Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) calcolata come rapporto tra i valori indicati, rispettivamente, nelle colonne *I.1.i - I.1.AA(AB).i* e *I.1.j - I.1.AA(AB).j*. I valori si riferiscono al trimestre corrispondente, sono espressi in termini percentuali e sono arrotondati alla terza cifra decimale;

ALLEGATO II.1 - II.1.AA - II.1.AB – ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE

- II.1.a - II.1.AA(AB).a Numero del trimestre all'interno dell'anno in esame;
- II.1.b - II.1.AA(AB).b Anno a cui si riferisce il trimestre analizzato;
- II.1.c - II.1.AA(AB).c Tasso soglia ex legge 108/96 relativo alla categoria di operazioni in cui il credito è composto, determinato, trimestre per trimestre, dal tasso medio risultante dall'ultima rilevazione pubblicata nella G.U. del Tasso Effettivo Globale medio, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, corretto in ragione delle eventuali variazioni del TUS, relativamente alla categoria di operazioni in cui il credito è compreso, aumentato della metà (ex. art. 2, comma I e IV, L. del 7/3/96 N° 108). I valori si riferiscono al trimestre e sono espressi in termini percentuali e sono arrotondati alla terza cifra decimale;
- II.1.d - II.1.AA(AB).d Commissione di Massimo Scoperto soglia determinato, trimestre per trimestre, dalla media rilevata dai decreti Min. Tes. e con ex. L. del 7/3/96 N° 108 aumentata della metà, come da circolare Bankitalia N° 1166966 del 2/12/05. I valori si riferiscono al trimestre e sono espressi in termini percentuali e sono arrotondati alla terza cifra decimale;
- II.1.e - II.1.AA(AB).e Tasso Effettivo Globale (TEG) su base annua, calcolato come rapporto tra tutti gli oneri corrisposti alla Banca (ovvero interessi debitori, CMS e spese indicati rispettivamente nelle colonne *II.1.f - II.1.AA(AB).f*, *II.1.i - II.1.AA(AB).i* e *II.1.k - II.1.AA(AB).k* moltiplicati per il numero di giorni dell'anno ed i numeri computistici debitori indicati nella colonna *II.1.e - II.1.AA(AB).e*. Ci si riferirà al metodo di calcolo appena descritto con l'espressione "metodo legge 108/96", osservato l'art 1, comma I, L. del 7/3/96 N° 108, in cui si stabilisce che "*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*". I valori si riferiscono al trimestre in cui sono stati corrisposti gli oneri, sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;
- II.1.f - II.1.AA(AB).f Valore percentuale, arrotondato alla terza cifra decimale, della differenza, se positiva, tra il TEG indicato nella colonna *II.1.e - II.1.AA(AB).e* ed il tasso soglia ex legge 108/96 indicato nella colonna *II.1.c - II.1.AA(AB).c*, riferendosi entrambi i tassi al trimestre corrispondente. Nel caso in cui detta differenza risulti negativa nella colonna è indicato il valore "0";

ALLEGATO III.1 – CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE

- III.1.b.3 Componente di ristorno a favore del Cliente conseguente al superamento delle soglie usurarie, stabilita trimestralmente con decreto ministeriale, da parte del TEG (art. 644 c.p., sostituito dall'art. 1 della L. del

7/3/96 N° 108), così come evidenziato nella colonna *II.1.e*. In caso di accertamento dell'usurarietà dei tassi applicati nulla è dovuto a titolo di interessi (art. 1815 c.c. II comma, sostituito dall'art. 4 della L. del 7/3/96 N° 108). Il valore indicato nella colonna *III.b.3* è ottenuto sottraendo agli interessi corrisposti nel trimestre in esame (colonna *I.1.f*) i ristorni già richiesti per gli interessi illegittimi (colonna *III.b.1*, *III.b.2*). Nel caso in cui gli interessi richiesti sono maggiori degli interessi pagati in virtù del fatto che il Cliente avrebbe dovuto ricevere interessi invece di pagarli, il ristorno della componente in questione risulta uguale a zero. I valori indicati si riferiscono al conto corrente ordinario e sono espressi in Euro;

III.1.b.4.1 Componente di ristorno a favore del Cliente composta dalla Commissione di Massimo Scoperto usuraria. I valori indicati si riferiscono al conto corrente ordinario e sono espressi in Euro;

III.1.b.5 Componente di ristorno a favore del Cliente relativo alle spese usurarie. I valori sono indicati in Euro;

III.1.b Ristorno totale a favore del Cliente dato dalla somma delle diverse classi di ristorno per interessi illegittimi (colonne *III.b.1*, *III.b.2* e *III.b.3*), CMS indebitamente corrisposte (colonne *III.b.4*) e spese non dovute (colonna *III.b.5*). Detti ristorni sono stati elaborati sulla base dell'interpretazione della documentazione esaminata, della normativa vigente, degli assetti giurisprudenziali ritenuti attinenti e dei principi matematico-finanziari universalmente riconosciuti. I valori sono indicati in Euro e si riferiscono a ciascun anno.

ALLEGATO IV.1 - IV.1.AA - IV.1.AB – ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG

Nel grafico in esame è rappresentata la dinamica del TEG rispetto al Tasso Soglia. Ogni volta che la linea è al di sopra del tasso soglia ex legge 108/96 (linea rossa) si è in presenza dell'esercizio dell'usura.

Il numero romano indica la tipologia di Allegato, il numero arabo è associato al numero del conto corrente principale elaborato e l'eventuale lettera alfabetica maiuscola si riferisce al conto corrente collegato al conto principale (es. conto Salvo Buon Fine, conto Anticipo fatture, etc.). Le lettere alfabetiche minuscole si riferiscono alle colonne dei prospetti e rimandano alle note esposte nella presente appendice tecnica.

Dott. Roberto Giansalvo

Via F.Filzi, 20 -66034 LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell. + 39 346.2445300 – Fax mobile 178.600 4608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com –
www.studiogiansalvo.it

NOTE

- [1] Nel caso in cui il tasso medio del conto ordinario non è presente per il trimestre in esame allora si procederà al ricalcolo dei numeri sul tasso medio del conto ordinario relativo al trimestre più vicino al trimestre in esame.

Dott. Roberto Giansalvo

Via F. Filzi, 20 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell. + 39 346.2445300 – Fax mobile 178.600 4608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com –
www.studiogiansalvo.it

**RELAZIONE TECNICA VOLTA ALL'ANALISI DEI TASSI DI INTERESSE APPLICATI NEL
RAPPORTO DI CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 500031955, GIA' 1105558, INTESTATO
A PRESSO GIA' BANCA**

Indice:

- 1) DOCUMENTAZIONE PRODOTTA
- 2) ANALISI DEI TASSI APPLICATI E CONFRONTO CON I TASSI SOGLIA
- 3) COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO USURARIA
- 4) SPESE USURARIE
- 5) CONCLUSIONI
- 6) ALLEGATO I.1 - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI CONTO ORDINARIO N. 500031955
- 7) ALLEGATO II.1 - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE CONTO ORDINARIO N. 500031955
- 8) ALLEGATO IV.1 - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG CONTO ORDINARIO N. 500031955
- 9) ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE CONTO ORDINARIO N. 500031955
- 10) APPENDICE ESPLICATIVA AI PROSPETTI

Dott. Roberto Giansalvo

Via F. Filzi, 20 - 66034 - LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell +39 346.2445300 - Fax mobile 178.6004608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com

www.studiogiansalvo.it

Lanciano, 31/12/2013

Spett.
.....
.....

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. 500031955 per i seguenti trimestri: dal 2/97 al 4/12;

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

Sulla base dei dati esibiti nell'Allegato *I.I* si sono esposti, numericamente nell'Allegato *II.I* e graficamente nell'Allegato *IV.I*, i TEG (Tasso Effettivo Globale), elaborati 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.Ic* dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti.

Il calcolo del TEG va effettuato secondo i criteri di cui all'art. 1 della Legge N° 108/1996 che ha modificato il quarto comma dell'art. 644 C. P. sancendo lapidariamente *"che 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"*.

Tra gli oneri rientra indubbiamente la Commissione di massimo scoperto, trattandosi di un costo indiscutibilmente collegato all'erogazione del credito, essendo il corrispettivo per l'onere, a cui la Banca si sottopone, per procurarsi la necessaria provvista di liquidità e tenerla a disposizione del cliente.

Tale interpretazione è stata seguita nella sentenza della Suprema Corte di Cassazione, II sezione penale, n. 262/10 in cui il collegio ritiene "chiaro il tenore letterale del comma IV dell'art. 644 c.p. (secondo il quale 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 all'erogazione del credito) impone di considerare rilevanti, ai fini della determinazione della fattispecie di usura, tutti gli oneri che un utente sopporti in connessione con il suo uso del credito. Tra essi rientra indebitamente la Commissione di massimo scoperto, trattandosi di un costo indiscutibilmente collegato all'erogazione del credito, giacchè ricorre tutte le volte in cui il cliente utilizza concretamente lo scoperto di conto corrente, e funge da corrispettivo per l'onere, a cui l'intermediario finanziario si sottopone, di procurarsi la necessaria provvista di liquidità e tenerla a disposizione del cliente.

...Tale interpretazione risulta avvalorata dalla successiva normativa intervenuta in materia di contratti bancari. Al riguardo occorre richiamare l'art. 2 bis del D.L. 29/11/08 n. 185, convertito in legge 28 gennaio 2009 n. 2."

La formula di calcolo del TEG da utilizzare, quindi, è la seguente:

$$\text{Tasso effettivo globale} = \text{COMPETENZE} * 365 / \text{NUMERI}$$

Dove alla voce COMPETENZE occorre inserire gli Interessi, le CMS e le SPESE funzionali alla concessione del credito.

Non è corretto determinare il teg secondo la Banca d'Italia, applicando la formula espressa:

$$\text{Tasso effettivo globale} = \text{Interessi} * 365 / \text{Numeri} + ((\text{CMS} + \text{Spese}) / \text{Accordato})$$

Su tale punto è di rilievo la sentenza di cassazione, II sezione penale, n. 4669 del 19/12/11

che, confermando, come la precedente sentenza 262/10, l'inclusione della CMS nel calcolo del TEG, stabilisce che:

a) le circolari della Banca d'Italia non hanno nessun valore ai fini della interpretazione della legge sull'usura;

b) la modifica della normativa secondaria avvenuta con DL n. 70/2011, poi convertito in legge, non trova applicazione retroattiva, vale a dire che l'innalzamento delle soglie penali dell'usura valgono solo da maggio 2011 e non possono essere applicate retroattivamente.

Nel conto corrente ordinario N. 500031955, dal raffronto dei suddetti TEG, calcolati come esposto nel punto *III.e*, si rileva chiaramente come:

2.1) dal 4/05 al 2/07, nel 4/07, nel 2/12, 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*);

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 correntista, 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.

Il ristorno derivante dall'applicazione da parte della Banca di interessi usurari, indicato nella colonna III.b.3, pari ad EURO 26.745,51, ottenuto azzerando gli interessi per i trimestri in cui il TEG supera il tasso soglia come da art. 1815 c.c. Il comma, sostituito dall'art. 4 della L. del 7/3/96 N° 108.

3) **COMMISSIONE DI MASSIMO SCOPERTO USURARIA**

Dal 2/97 al 2/09 sul Conto Ordinario N. 500031955 è stata applicata la Commissione di Massimo Scoperto.

Si ritiene quindi, per quanto sopra accennato, che debba essere consentito il ristorno della CMS usuraria pari ad 12.083,17 (colonna b.4).

4) **SPESE USURARIE**

Si ritiene, quindi, per quanto detto sopra, che al Cliente, in difetto di chiara determinazione contrattuale, debbano essere ristornate le spese usurarie, pari ad Euro 4.125,40 (colonna III.b.5).

5) **CONCLUSIONI**

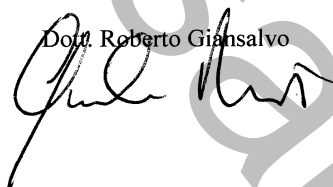
Sulla base delle ipotesi di riscontro documentale sopra discusse, fatta salva la produzione di ulteriore documentazione che potrebbe modificare i ristorni di seguito riassunti, al Cliente, previo riconoscimento della ragione vanno ristornati complessivamente Euro 42.954,08

(Colonna III.b), determinati come segue:

- 5.1) Euro 26.745,51 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 2 (colonna III.b.3);
- 5.2) Euro 12.083,17 derivanti dal ristorno da CMS usurarie, calcolato come esposto nel punto III.b.4 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 3 (colonna III.b.4);
- 5.3) Euro 4.125,40 derivanti dal ristorno spese usurarie, calcolato come esposto nel punto III.b.5 dell'Appendice Esplicativa ai Prospetti, per quanto detto nel precedente punto 4 (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



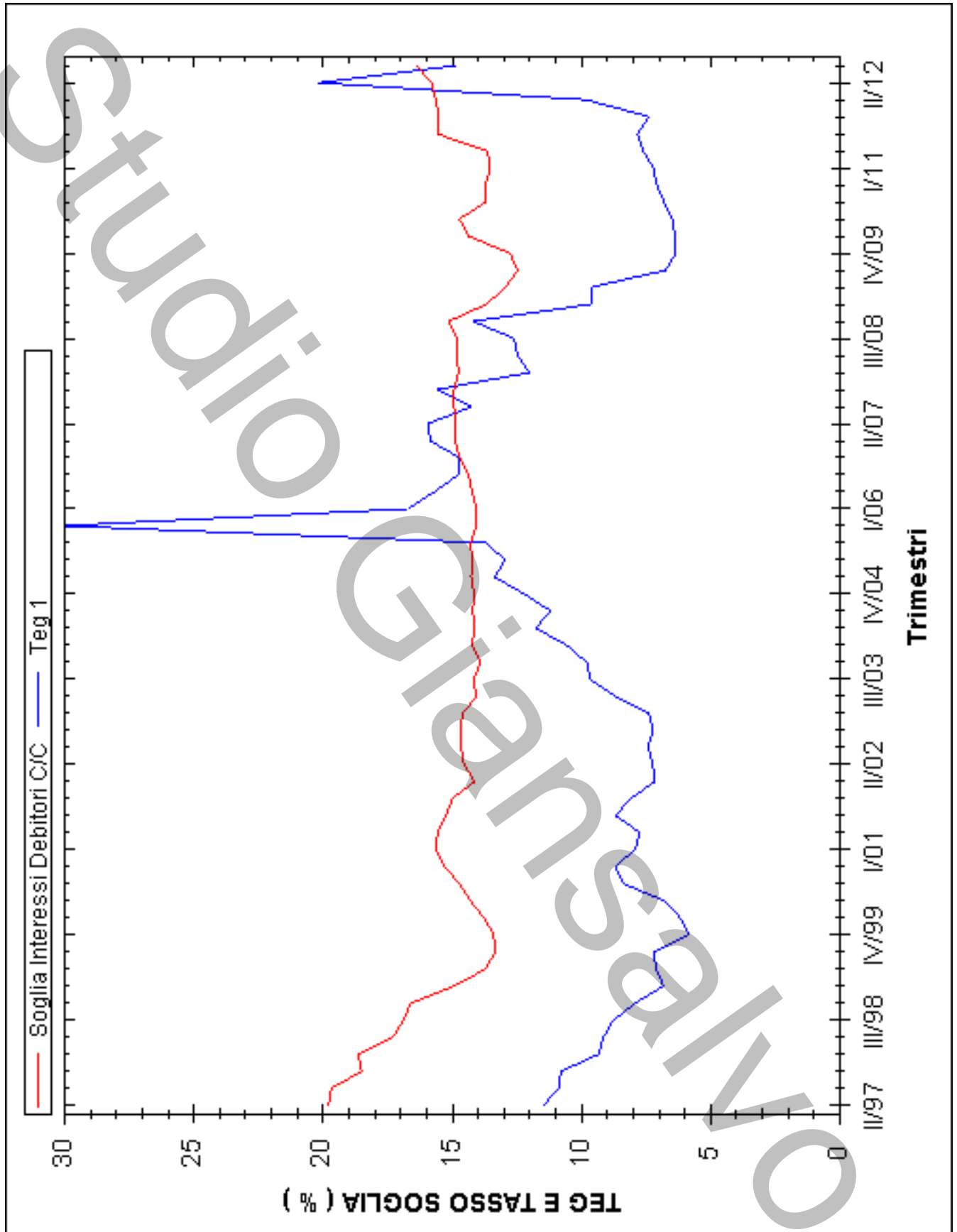
C/C ORDINARIO N. 500031955 presso intestato a													
TR	ANNO	DAL	AL	INSERIMENTO DATI							RIELABORAZIONI		
				NUMERI	INT.DEB	T.D. MIN	T.D. MAX	CMS	MAX SCOPERTO	SPESE	UTIL. MEDIO	T. MED	AL. CMS
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
III	2011	01/07/11	30/09/11	10.566,30	2.080,15	6,388	11,900	0,00	0,00	190,00	114.851,10	7,186	0,000
IV	2011	01/10/11	31/12/11	10.769,54	1.987,01	6,276	8,000	0,00	0,00	190,00	117.060,18	6,734	0,000
I	2012	01/01/12	31/03/12	10.903,24	1.831,08	5,588	8,000	0,00	0,00	1.100,00	119.815,82	6,147	0,000
II	2012	01/04/12	30/06/12	11.173,62	2.211,70	5,501	8,000	0,00	0,00	3.965,40	122.786,99	7,245	0,000
III	2012	01/07/12	30/09/12	0,00	0,00	0,000	0,000	0,00	0,00	5.980,00	0,00	0,000	0,000
IV	2012	01/10/12	31/10/12	2.201,81	898,61	8,000	15,400	0,00	0,00	0,00	71.026,19	14,937	0,000

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

C/C ORDINARIO N. 500031955 presso intestato a					
TR	ANNO	SOGLIE USURAIE		MET. 1: 'LEGGE 108/96'	
		TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCED. 1
a	b	c	d	e	f
II	1997	19,790	0,730	11,472	0,000
III	1997	19,680	0,630	10,872	0,000
IV	1997	18,510	0,630	10,804	0,000
I	1998	18,650	0,620	9,346	0,000
II	1998	17,280	0,620	9,143	0,000
III	1998	16,890	0,630	8,773	0,000
IV	1998	16,610	0,620	7,920	0,000
I	1999	14,940	0,630	6,827	0,000
II	1999	13,710	0,630	7,116	0,000
III	1999	13,350	0,630	7,209	0,000
IV	1999	13,400	0,660	5,846	0,000
I	2000	13,770	0,660	6,187	0,000
II	2000	14,300	0,680	6,779	0,000
III	2000	14,730	0,710	8,390	0,000
IV	2000	15,290	0,710	8,711	0,000
I	2001	15,630	0,720	7,930	0,000
II	2001	15,570	0,740	7,735	0,000
III	2001	15,230	0,770	8,685	0,000
IV	2001	15,000	0,780	8,100	0,000
I	2002	14,130	0,800	7,161	0,000
II	2002	14,550	0,830	7,248	0,000
III	2002	14,670	0,860	7,424	0,000
IV	2002	14,700	0,860	7,218	0,000
I	2003	14,590	0,890	7,401	0,000
II	2003	14,060	0,900	8,688	0,000
III	2003	14,190	0,920	9,669	0,000
IV	2003	13,890	0,960	9,800	0,000
I	2004	14,250	1,040	10,584	0,000
II	2004	14,130	1,040	11,786	0,000
III	2004	14,210	1,050	11,185	0,000
IV	2004	14,160	1,100	12,226	0,000
I	2005	14,270	1,140	13,368	0,000
II	2005	14,250	1,140	12,956	0,000
III	2005	14,280	1,260	13,710	0,000
IV	2005	14,060	1,190	30,158	16,098
I	2006	14,070	1,050	16,691	2,621
II	2006	14,235	1,200	15,697	1,462
III	2006	14,370	1,200	14,756	0,386
IV	2006	14,700	1,200	14,741	0,041
I	2007	14,910	1,050	15,861	0,951
II	2007	14,850	1,080	15,941	1,091
III	2007	14,940	1,080	14,243	0,000
IV	2007	14,930	1,050	15,599	0,669
I	2008	14,760	1,050	12,016	0,000
II	2008	14,820	0,990	12,473	0,000
III	2008	14,805	0,990	12,621	0,000
IV	2008	15,135	1,010	14,215	0,000
I	2009	13,680	0,990	9,644	0,000
II	2009	12,930	0,990	9,633	0,000
III	2009	12,480	0,980	6,744	0,000
IV	2009	12,770	0,980	6,348	0,000
I	2010	14,385	0,980	6,385	0,000
II	2010	14,730	0,980	6,484	0,000
III	2010	13,710	0,980	6,810	0,000
IV	2010	13,725	0,980	7,079	0,000
I	2011	13,530	0,980	7,230	0,000
II	2011	13,635	0,980	7,617	0,000
III	2011	15,587	0,980	7,842	0,000

C/C ORDINARIO N. 500031955 presso intestato a					
TR	ANNO	SOGLIE USURAE		MET. 1: 'LEGGE 108/96'	
		TAX INT. DEB. C/C	CMS	TEG 1	ECCED. 1
<i>a</i>	<i>b</i>	<i>c</i>	<i>d</i>	<i>e</i>	<i>f</i>
IV	2011	15,525	0,980	7,378	0,000
I	2012	15,637	0,980	9,812	0,000
II	2012	15,812	0,980	20,178	4,366
III	2012	18,050	0,980	0,000	0,000
IV	2012	16,387	0,980	14,896	0,000

ALLEGATO IV.1 - ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG
C/C ORDINARIO N. 500031955 presso intestato a



ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE

C/C N. 500031955 presso intestato a

ANNO a	RISTORNI DA INTERESSI ILLEGITTIMI:			RISTORNI DA CMS USURARIA b.4	RISTORNI DA SPESE USURARIE b.5	TOTALE RISTORNI b
	ANATOCISMO b.1	Δ INTERESSI b.2	RISTORNI INTERESSI USURARI b.3			
1997			0,00	0,00	0,00	0,00
1998			0,00	0,00	0,00	0,00
1999			0,00	0,00	0,00	0,00
2000			0,00	0,00	0,00	0,00
2001			0,00	0,00	0,00	0,00
2002			0,00	0,00	0,00	0,00
2003			0,00	0,00	0,00	0,00
2004			0,00	0,00	0,00	0,00
2005			2.844,33	5.025,25	20,00	7.889,58
2006			12.273,43	4.129,66	80,00	16.483,09
2007			9.416,05	2.928,26	60,00	12.404,31
2008			0,00	0,00	0,00	0,00
2009			0,00	0,00	0,00	0,00
2010			0,00	0,00	0,00	0,00
2011			0,00	0,00	0,00	0,00
2012			2.211,70	0,00	3.965,40	6.177,10
	0,00	0,00	26.745,51	12.083,17	4.125,40	42.954,08

APPENDICE ESPLICATIVA AI PROSPETTI

ALLEGATO I.1 - I.1.AA - I.1.AB – INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

- I.1.a - I.1.AA(AB).a Numero del trimestre all'interno dell'anno in esame;
- I.1.b - I.1.AA(AB).b Anno a cui si riferisce il trimestre analizzato;
- I.1.c - I.1.AA(AB).c Data iniziale del trimestre in esame ovvero valuta della prima operazione presa in esame per il trimestre considerato;
- I.1.d - I.1.AA(AB).d Data finale del trimestre in esame ovvero valuta dell'ultima operazione presa in esame per il trimestre considerato;
- I.1.e Numeri debitori rilevati direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, numeri debitori "ricostruiti", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori si riferiscono a numeri computistici in Euro diviso 1000 (mille);
- I.1.AA(AB).e Nei conti corrente esibiti nell'allegato I.1.AA - I.1.AB per i quali le competenze addebitate vengono girocontate sul conto corrente ordinario, i numeri sono stati ricalcolati sulla base del tasso medio trimestrale del trimestre di riferimento del conto corrente ordinario esposto nella colonna I.1.m^[1]. Tale procedura è stata eseguita per deanonocizzare gli interessi di tali conti collegati al medesimo tasso di interesse al quale si sono anonocizzati, ovvero al tasso medio trimestrale del trimestre di riferimento del conto corrente ordinario. I valori si riferiscono a numeri computistici in Euro diviso 1000 (mille);
- I.1.f - I.1.AA(AB).f Interessi debitori rilevati direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, interessi debitori "ricostruiti", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;
- I.1.g - I.1.AA(AB).g Saggio nominale minimo su base annua, relativo agli interessi debitori, rilevato direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, tasso debitore nominale minimo su base annua "ricostruito", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabile al trimestre in esame. I valori sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;
- I.1.h - I.1.AA(AB).h Saggio nominale massimo su base annua, relativo agli interessi debitori, rilevato direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, tasso debitore nominale minimo su base annua "ricostruito", secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed

Dott. Roberto Giansalvo

Via F.Filzi, 20 -66034 LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell. + 39 346.2445300 – Fax mobile 178.600 4608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com -
www.studiogiansalvo.it

imputabile al trimestre in esame. Eventuali maggiorazioni, dovute ad esempio ad utilizzi della linea di fido eccedenti il limite consentito, sono incluse nel valore esposto. I tassi sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;

I.1.i - I.1.AA(AB).i Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) rilevata direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca ovvero, qualora i dati risultassero incompleti, Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) “ricostruita”, secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabile al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;

I.1.j - I.1.AA(AB).j Saldo debitore massimo per valuta o, quando non disponibile, base di calcolo della Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) rilevato direttamente dagli estratti conto trimestrali prodotti dalla Banca. Qualora i dati menzionati risultassero non disponibili è indicato il saldo debitore massimo per valuta o la base di calcolo della Commissione di Massimo Scoperto “ricostruiti”, secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;

I.1.k - I.1.AA(AB).k Somma di tutte le voci di spesa e/o commissione addebitate a qualunque titolo e rilevate direttamente dagli estratti conto prodotti dalla Banca inerenti il trimestre in esame, ad eccezione dei bolli e delle spese postali documentate. Qualora i dati risultassero incompleti, l’ammontare totale delle spese è “ricostruito”, secondo i principi matematico-statistici comunemente utilizzati nella tecnica bancaria, sulla base degli elementi messi a disposizione dalla Banca ed imputabili al trimestre in esame. I valori sono indicati in Euro;

I.1.l - I.1.AA(AB).l Ammontare dell’utilizzo medio del credito utilizzato, elaborato rapportando i numeri computistici debitori indicati nella relativa colonna *I.1.e - I.1.AA(AB).e* ed il numero di giorni effettivi del trimestre. I valori si riferiscono al trimestre corrispondente e sono indicati in Euro;

I.1.m - I.1.AA(AB).m Tasso nominale medio su base annua elaborato attraverso il rapporto tra gli interessi debitori, esposti nella relativa colonna *I.1.f - I.1.AA(AB).f*, moltiplicati per il numero di giorni effettivi dell’anno di riferimento ed i numeri computistici debitori indicati nella relativa colonna *I.1.e - I.1.AA(AB).e*. I valori si riferiscono al trimestre corrispondente e sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;

I.1.n - I.1.AA(AB).n Aliquota nominale media della Commissione di Massimo Scoperto (o altra voce equivalente) calcolata come rapporto tra i valori indicati, rispettivamente, nelle colonne *I.1.i - I.1.AA(AB).i* e *I.1.j - I.1.AA(AB).j*. I valori si riferiscono al trimestre corrispondente, sono espressi in termini percentuali e sono arrotondati alla terza cifra decimale;

ALLEGATO II.1 - II.1.AA - II.1.AB – ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE

- II.1.a - II.1.AA(AB).a Numero del trimestre all'interno dell'anno in esame;
- II.1.b - II.1.AA(AB).b Anno a cui si riferisce il trimestre analizzato;
- II.1.c - II.1.AA(AB).c Tasso soglia ex legge 108/96 relativo alla categoria di operazioni in cui il credito è composto, determinato, trimestre per trimestre, dal tasso medio risultante dall'ultima rilevazione pubblicata nella G.U. del Tasso Effettivo Globale medio, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, corretto in ragione delle eventuali variazioni del TUS, relativamente alla categoria di operazioni in cui il credito è compreso, aumentato della metà (ex. art. 2, comma I e IV, L. del 7/3/96 N° 108). I valori si riferiscono al trimestre e sono espressi in termini percentuali e sono arrotondati alla terza cifra decimale;
- II.1.d - II.1.AA(AB).d Commissione di Massimo Scoperto soglia determinato, trimestre per trimestre, dalla media rilevata dai decreti Min. Tes. e con ex. L. del 7/3/96 N° 108 aumentata della metà, come da circolare Bankitalia N° 1166966 del 2/12/05. I valori si riferiscono al trimestre e sono espressi in termini percentuali e sono arrotondati alla terza cifra decimale;
- II.1.e - II.1.AA(AB).e Tasso Effettivo Globale (TEG) su base annua, calcolato come rapporto tra tutti gli oneri corrisposti alla Banca (ovvero interessi debitori, CMS e spese indicati rispettivamente nelle colonne *I.1.f - I.1.AA(AB).f*, *I.1.i - I.1.AA(AB).i* e *I.1.k - I.1.AA(AB).k* moltiplicati per il numero di giorni dell'anno ed i numeri computistici debitori indicati nella colonna *I.1.e - I.1.AA(AB).e*. Ci si riferirà al metodo di calcolo appena descritto con l'espressione "metodo legge 108/96", osservato l'art 1, comma I, L. del 7/3/96 N° 108, in cui si stabilisce che *"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"*. I valori si riferiscono al trimestre in cui sono stati corrisposti gli oneri, sono espressi in termini percentuali ed arrotondati alla terza cifra decimale;
- II.1.f - II.1.AA(AB).f Valore percentuale, arrotondato alla terza cifra decimale, della differenza, se positiva, tra il TEG indicato nella colonna *II.1.e - II.1.AA(AB).e* ed il tasso soglia ex legge 108/96 indicato nella colonna *II.1.c - II.1.AA(AB).c*, riferendosi entrambi i tassi al trimestre corrispondente. Nel caso in cui detta differenza risulti negativa nella colonna è indicato il valore "0";

ALLEGATO III.1 – CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE

- III.1.b.3 Componente di ristorno a favore del Cliente conseguente al superamento delle soglie usurarie, stabilita trimestralmente con decreto ministeriale, da parte del TEG (art. 644 c.p., sostituito dall'art. 1 della L. del

7/3/96 N° 108), così come evidenziato nella colonna *II.1.e*. In caso di accertamento dell'usurarietà dei tassi applicati nulla è dovuto a titolo di interessi (art. 1815 c.c. II comma, sostituito dall'art. 4 della L. del 7/3/96 N° 108). Il valore indicato nella colonna *III.b.3* è ottenuto sottraendo agli interessi corrisposti nel trimestre in esame (colonna *I.1.f*) i ristorni già richiesti per gli interessi illegittimi (colonna *III.b.1*, *III.b.2*). Nel caso in cui gli interessi richiesti sono maggiori degli interessi pagati in virtù del fatto che il Cliente avrebbe dovuto ricevere interessi invece di pagarli, il ristorno della componente in questione risulta uguale a zero. I valori indicati si riferiscono al conto corrente ordinario e sono espressi in Euro;

III.1.b.4.1 Componente di ristorno a favore del Cliente composta dalla Commissione di Massimo Scoperto usuraria. I valori indicati si riferiscono al conto corrente ordinario e sono espressi in Euro;

III.1.b.5 Componente di ristorno a favore del Cliente relativo alle spese usurarie. I valori sono indicati in Euro;

III.1.b Ristorno totale a favore del Cliente dato dalla somma delle diverse classi di ristorno per interessi illegittimi (colonne *III.b.1*, *III.b.2* e *III.b.3*), CMS indebitamente corrisposte (colonne *III.b.4*) e spese non dovute (colonna *III.b.5*). Detti ristorni sono stati elaborati sulla base dell'interpretazione della documentazione esaminata, della normativa vigente, degli assetti giurisprudenziali ritenuti attinenti e dei principi matematico-finanziari universalmente riconosciuti. I valori sono indicati in Euro e si riferiscono a ciascun anno.

ALLEGATO IV.1 - IV.1.AA - IV.1.AB – ANDAMENTO GRAFICO TASSI SOGLIA E TEG

Nel grafico in esame è rappresentata la dinamica del TEG rispetto al Tasso Soglia. Ogni volta che la linea è al di sopra del tasso soglia ex legge 108/96 (linea rossa) si è in presenza dell'esercizio dell'usura.

Il numero romano indica la tipologia di Allegato, il numero arabo è associato al numero del conto corrente principale elaborato e l'eventuale lettera alfabetica maiuscola si riferisce al conto corrente collegato al conto principale (es. conto Salvo Buon Fine, conto Anticipo fatture, etc.). Le lettere alfabetiche minuscole si riferiscono alle colonne dei prospetti e rimandano alle note esposte nella presente appendice tecnica.

Dott. Roberto Giansalvo

Via F. Filzi, 20 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell. + 39 346.2445300 – Fax mobile 178.600 4608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com -
www.studiogiansalvo.it

NOTE

- [1] Nel caso in cui il tasso medio del conto ordinario non è presente per il trimestre in esame allora si procederà al ricalcolo dei numeri sul tasso medio del conto ordinario relativo al trimestre più vicino al trimestre in esame.

Dott. Roberto Giansalvo

Via F. Filzi, 20 - 66034 LANCIANO (CH)

Tel e fax 0872.717202 - Cell. + 39 346.2445300 – Fax mobile 178.600 4608

Pec: roberto.giansalvo@pec.it - Mail: boss@studiogiansalvo.it - giansalvo.roberto@gmail.com –
www.studiogiansalvo.it