

**RELAZIONE TECNICA VOLTA ALL'ANALISI DEI TASSI DI INTERESSE APPLICATI NEL  
RAPPORTO DI CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 500031955, GIA' 1105558, INTESTATO  
A BOLICI PAOLO PRESSO UNICREDIT SPA GIA' BANCA DI ROMA 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. 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. BOLICI PAOLO  
Via Carlo Goldoni  
00042 ANZIO RM

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).**

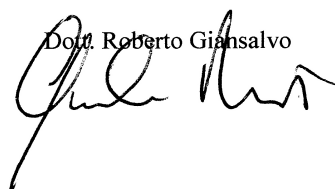
5) **CONCLUSIONI**

**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  


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

C/C ORDINARIO N. 500031955 presso UNICREDIT SPA intestato a BOLICI PAOLO													
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	11.521,78	3.133,20	9,375	12,875	460,99	143.844,03	27,11	126.612,95	9,926	0,320
III	1997	01/07/97	30/09/97	11.640,59	3.065,49	9,000	12,875	374,59	126.563,01	27,11	126.528,20	9,612	0,296
IV	1997	01/10/97	31/12/97	10.673,67	2.734,23	9,000	12,875	398,19	131.284,76	27,11	116.018,17	9,350	0,303
I	1998	01/01/98	31/03/98	9.964,74	2.341,85	8,250	11,875	179,98	111.429,96	29,70	110.719,29	8,578	0,162
II	1998	01/04/98	30/06/98	9.741,03	2.166,86	7,875	11,875	244,92	121.820,66	28,41	107.044,28	8,119	0,201
III	1998	01/07/98	30/09/98	9.679,52	2.103,94	7,875	11,875	207,22	115.788,09	15,49	105.212,21	7,934	0,179
IV	1998	01/10/98	31/12/98	9.229,60	1.831,16	6,875	11,875	156,17	107.620,36	15,49	100.321,76	7,242	0,145
I	1999	01/01/99	31/03/99	10.036,20	1.585,85	5,125	9,375	275,85	126.768,93	15,49	111.513,30	5,767	0,218
II	1999	01/04/99	30/06/99	13.111,42	2.115,52	5,000	9,375	425,17	147.151,48	15,49	144.081,56	5,889	0,289
III	1999	01/07/99	30/09/99	10.261,05	1.571,85	5,000	9,375	439,38	149.256,86	15,49	111.533,12	5,591	0,294
IV	1999	01/10/99	31/12/99	9.121,22	1.312,78	5,000	9,375	132,73	103.827,30	15,49	99.143,70	5,253	0,128
I	2000	01/01/00	31/03/00	9.116,29	1.401,23	5,500	5,750	128,59	102.869,95	15,49	100.178,99	5,626	0,125
II	2000	01/04/00	30/06/00	9.367,75	1.589,10	5,500	6,750	128,80	103.038,44	21,95	102.942,29	6,209	0,125
III	2000	01/07/00	30/09/00	9.844,04	1.895,50	5,500	9,750	345,37	145.657,96	21,95	107.000,44	7,047	0,237
IV	2000	01/10/00	31/12/00	10.503,93	2.125,78	5,500	10,250	361,80	137.762,64	19,37	114.173,10	7,407	0,263
I	2001	01/01/01	31/03/01	9.581,62	1.861,75	7,000	10,000	207,51	114.906,21	12,39	106.462,47	7,092	0,181
II	2001	01/04/01	30/06/01	9.399,54	1.786,38	6,875	10,000	193,17	103.293,70	12,39	103.291,61	6,937	0,187
III	2001	01/07/01	30/09/01	8.709,26	1.849,23	6,875	10,000	210,72	105.893,90	12,39	94.665,87	7,750	0,199
IV	2001	01/10/01	31/12/01	9.598,56	1.889,91	6,250	10,000	227,66	98.251,53	12,39	104.332,17	7,187	0,232
I	2002	01/01/02	31/03/02	9.496,29	1.642,52	6,250	9,250	208,17	105.516,67	12,39	105.514,38	6,313	0,197
II	2002	01/04/02	30/06/02	9.797,46	1.710,35	6,250	9,250	222,67	107.665,60	12,39	107.664,44	6,372	0,207
III	2002	01/07/02	30/09/02	10.110,37	1.805,81	6,250	9,875	238,25	109.896,49	12,39	109.895,33	6,519	0,217
IV	2002	01/10/02	31/12/02	9.633,09	1.638,42	6,250	9,375	254,07	112.239,95	12,39	104.707,48	6,208	0,226
I	2003	01/01/03	31/03/03	9.422,99	1.690,15	6,250	9,375	208,17	105.440,19	12,39	104.699,92	6,547	0,197
II	2003	01/04/03	30/06/03	9.478,33	1.908,58	6,250	9,500	335,13	105.486,84	12,39	104.157,42	7,350	0,318
III	2003	01/07/03	30/09/03	9.736,67	2.013,50	6,250	9,500	548,31	105.839,85	17,39	105.833,42	7,548	0,518
IV	2003	01/10/03	31/12/03	10.000,51	2.083,60	6,250	9,500	584,14	108.706,36	17,39	108.701,20	7,605	0,537
I	2004	01/01/04	31/03/04	10.162,30	2.283,47	8,000	11,000	645,99	111.679,97	17,39	111.673,63	8,224	0,578
II	2004	01/04/04	30/06/04	9.309,02	2.302,39	8,000	12,000	686,16	114.893,38	17,39	102.296,96	9,052	0,597
III	2004	01/07/04	30/09/04	9.502,97	2.353,35	8,000	12,000	541,24	103.299,84	17,39	103.293,18	9,064	0,524
IV	2004	01/10/04	31/12/04	9.796,75	2.575,47	8,000	12,000	706,16	106.493,04	0,00	106.486,45	9,622	0,663
I	2005	01/01/05	31/03/05	9.180,92	2.591,48	10,250	13,250	750,89	110.071,36	20,00	102.010,25	10,303	0,682
II	2005	01/04/05	30/06/05	9.347,65	2.638,60	10,250	13,250	659,33	102.746,83	20,00	102.721,40	10,303	0,642
III	2005	01/07/05	30/09/05	8.430,91	2.383,08	10,250	13,250	763,62	111.090,08	20,00	91.640,32	10,317	0,687
IV	2005	01/10/05	31/12/05	9.548,69	2.844,33	10,250	13,250	5.025,25	452.020,67	20,00	103.790,12	10,872	1,112
I	2006	01/01/06	31/03/06	10.009,09	3.040,49	10,250	13,990	1.516,64	171.331,30	20,00	111.212,12	11,088	0,885
II	2006	01/04/06	30/06/06	9.787,72	3.076,63	10,250	14,000	1.112,71	139.016,97	20,00	107.557,41	11,473	0,800
III	2006	01/07/06	30/09/06	9.473,78	3.054,47	10,250	14,000	755,53	104.442,93	20,00	102.975,87	11,768	0,723
IV	2006	01/10/06	31/12/06	9.573,77	3.101,84	10,250	14,000	744,78	104.071,73	20,00	104.062,74	11,826	0,716
I	2007	01/01/07	31/03/07	9.747,08	3.424,18	12,000	13,710	791,38	108.307,83	20,00	108.300,89	12,823	0,731
II	2007	01/04/07	30/06/07	10.266,14	3.629,05	9,246	14,000	834,62	112.821,69	20,00	112.814,73	12,903	0,740
III	2007	01/07/07	30/09/07	10.834,09	3.011,06	9,246	14,000	1.196,53	147.289,17	20,00	117.761,90	10,144	0,812
IV	2007	01/10/07	31/12/07	8.622,85	2.362,82	9,246	14,000	1.302,26	157.910,19	20,00	93.726,63	10,002	0,825
I	2008	01/01/08	31/03/08	11.406,16	3.208,23	9,339	14,000	526,89	168.644,20	20,00	125.342,39	10,295	0,312
II	2008	01/04/08	30/06/08	13.092,92	3.899,02	9,339	14,000	555,09	143.886,92	20,00	143.878,20	10,899	0,386
III	2008	01/07/08	30/09/08	11.076,35	3.147,84	9,630	14,000	616,16	150.118,74	66,00	120.395,11	10,402	0,410
IV	2008	01/10/08	31/12/08	9.039,30	2.481,44	9,084	14,210	972,99	186.530,48	66,00	98.253,28	10,047	0,522
I	2009	01/01/09	31/03/09	10.226,03	2.223,06	6,424	14,210	412,81	129.368,98	66,00	113.622,57	7,935	0,319
II	2009	01/04/09	30/06/09	18.728,96	4.752,09	6,043	12,250	125,00	100.000,00	66,00	205.812,77	9,261	0,125
III	2009	01/07/09	30/09/09	8.819,31	1.439,41	5,566	11,900	0,00	0,00	190,00	95.862,05	5,957	0,000
IV	2009	01/10/09	31/12/09	9.339,72	1.434,40	5,537	11,900	0,00	0,00	190,00	101.518,68	5,606	0,000
I	2010	01/01/10	31/03/10	9.291,07	1.435,36	5,514	9,000	0,00	0,00	190,00	103.234,13	5,639	0,000
II	2010	01/04/10	30/06/10	9.647,66	1.523,72	5,514	11,900	0,00	0,00	190,00	106.018,23	5,765	0,000
III	2010	01/07/10	30/09/10	9.814,92	1.641,29	5,548	11,900	0,00	0,00	190,00	106.683,92	6,104	0,000
IV	2010	01/10/10	31/12/10	9.986,84	1.746,95	5,727	11,900	0,00	0,00	190,00	108.552,63	6,385	0,000
I	2011	01/01/11	31/03/11	9.948,34	1.780,59	5,894	11,900	0,00	0,00	190,00	110.537,13	6,533	0,000
II	2011	01/04/11	30/06/11	10.242,71	1.947,50	6,007	11,900	0,00	0,00	190,00	112.557,27	6,940	0,000

C/C ORDINARIO N. 500031955 presso UNICREDIT SPA intestato a BOLICI PAOLO													
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

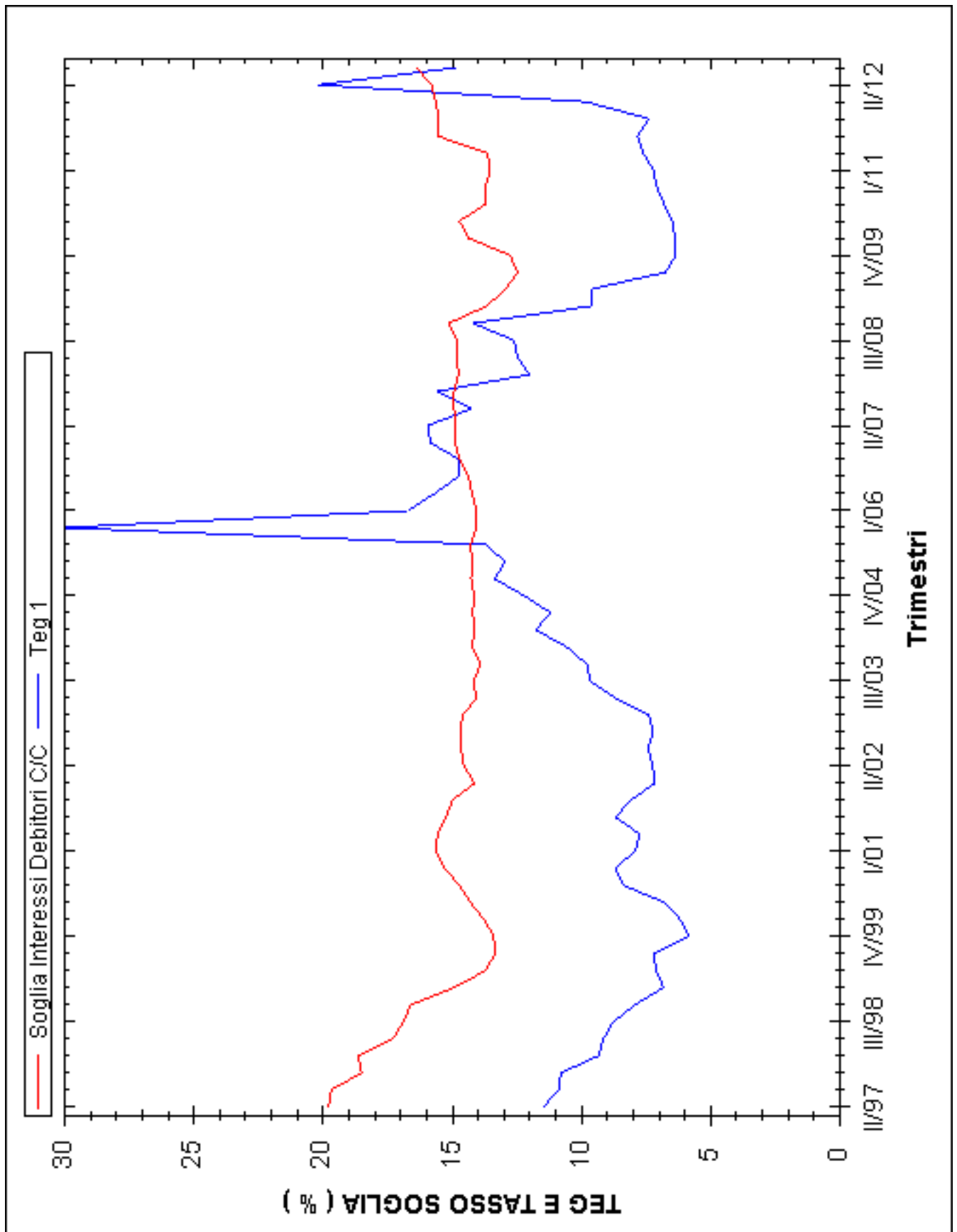


**ALLEGATO II.1 - ANALISI TASSI DI INTERESSE E CONFRONTO CON SOGLIE USURARIE**

C/C ORDINARIO N. 500031955 presso UNICREDIT SPA intestato a BOLICI PAOLO					
TR	ANNO	SOGLIE USURARIE		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	<b>16,098</b>
I	2006	14,070	1,050	16,691	<b>2,621</b>
II	2006	14,235	1,200	15,697	<b>1,462</b>
III	2006	14,370	1,200	14,756	<b>0,386</b>
IV	2006	14,700	1,200	14,741	<b>0,041</b>
I	2007	14,910	1,050	15,861	<b>0,951</b>
II	2007	14,850	1,080	15,941	<b>1,091</b>
III	2007	14,940	1,080	14,243	0,000
IV	2007	14,930	1,050	15,599	<b>0,669</b>
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 UNICREDIT SPA intestato a BOLICI PAOLO					
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	7,378	0,000
I	2012	15,637	0,980	9,812	0,000
II	2012	15,812	0,980	20,178	<b>4,366</b>
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 UNICREDIT SPA intestato a BOLICI PAOLO**



**ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE**

C/C N. 500031955 presso UNICREDIT SPA intestato a BOLICI PAOLO

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>			
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<sup>[1]</sup>. 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](mailto:roberto.giansalvo@pec.it) - Mail: [boss@studiogiansalvo.it](mailto:boss@studiogiansalvo.it) - [giansalvo.roberto@gmail.com](mailto:giansalvo.roberto@gmail.com) –  
[www.studiogiansalvo.it](http://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 usuraio 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](mailto:roberto.giansalvo@pec.it) - Mail: [boss@studiogiansalvo.it](mailto:boss@studiogiansalvo.it) - [giansalvo.roberto@gmail.com](mailto:giansalvo.roberto@gmail.com) –  
[www.studiogiansalvo.it](http://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.