

RELAZIONE TECNICA VOLTA ALL'ANALISI DEI TASSI DI INTERESSE APPLICATI NEL RAPPORTO DI CONTO CORRENTE ORDINARIO N. 4246107, GIA' 1196900, INTESTATO A BOLICI PAOLO PRESSO UNICREDIT SPA GIA' UNICREDIT BANCA D'IMPRESA 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. 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. 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. 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:

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

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. 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 rimborso di tutti gli oneri pagati a titolo di interesse.

Il rimborso 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 rimborso della CMS usuraria pari ad 65.773,96 (colonna b.4).

4) SPESE USURARIE

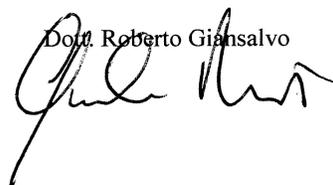
Si ritiene, quindi, per quanto detto sopra, che al Cliente, in difetto di chiara determinazione contrattuale, debbano essere rimborsate le spese usurarie, pari ad Euro 1.072.990,27 (colonna III.b.5).

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


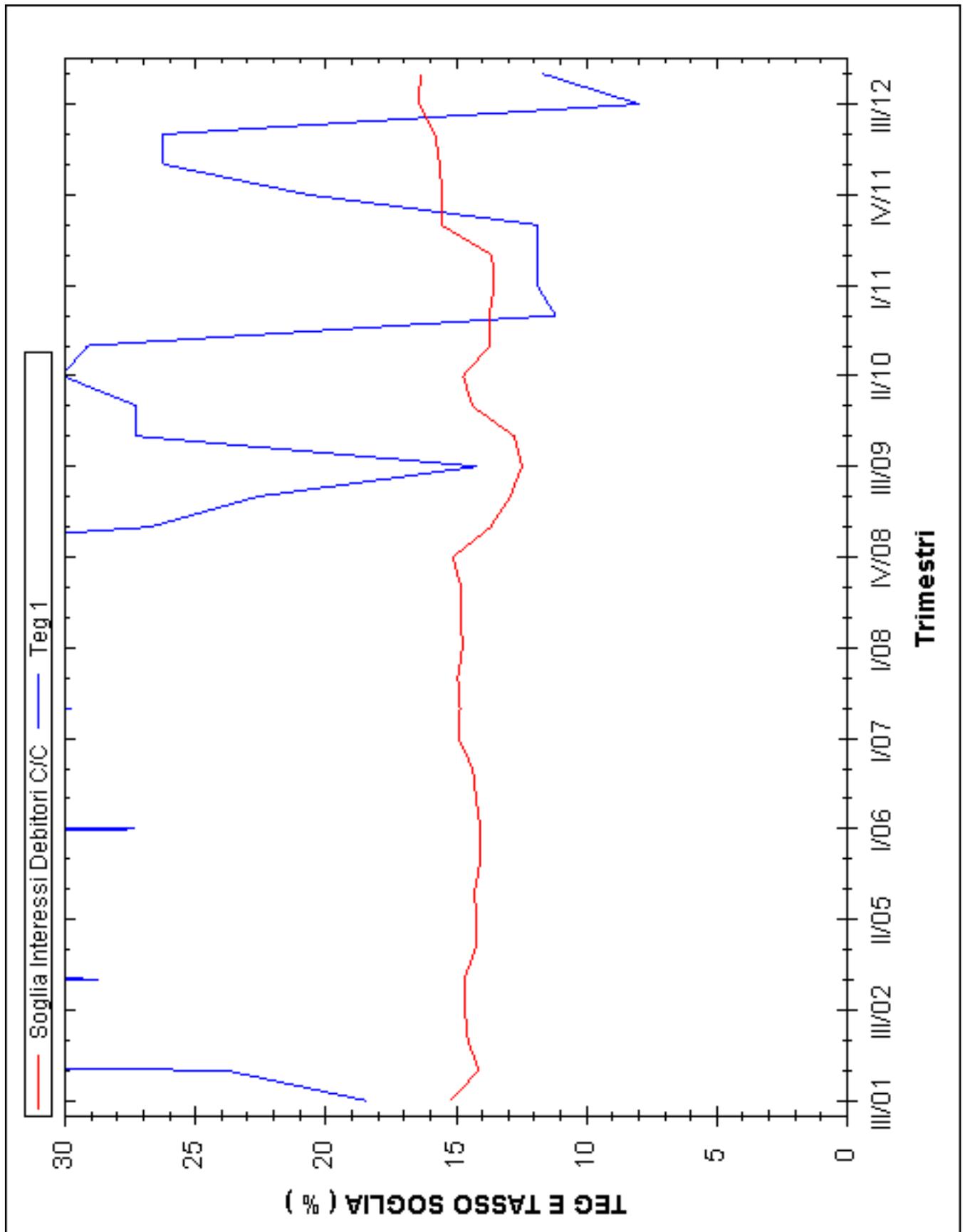
ALLEGATO I.1 - INSERIMENTO DATI E RIELABORAZIONI

C/C ORDINARIO N. 4246107 presso 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
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 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
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 UNICREDIT SPA intestato a BOLICI PAOLO



ALLEGATO III.1 - CALCOLO RISTORNI SENZA CAPITALIZZAZIONE

C/C N. 4246107 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>			
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 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.