

Tribunale di Milano

Sezione Civile

C.T.U.

nella causa tra

Antonio Rossi

contro

Banca del Monte di Pegno

G.I. Dott.sa Simona Del Noce

C.T.U. Dott. Maurizio Bianchi

Indice generale

1. Conferimento incarico ed operazioni peritali.....	3
2. Quesiti.....	4
3. Breve riassunto degli atti.....	5
4. Inizio operazioni peritali.....	6
5. Documenti esaminati.....	7
Tavola 1: elenco dei movimenti giornalieri e ricostruzione del saldo contabile relativi al conto corrente nr. 231 intestato a Antonio Rossi e tenuto presso Banca del Monte di Pegno.....	9
6. Analisi del rapporto.....	10
Tavola 2: riepilogo riassunti scalari relativi al rapporto di conto corrente nr. 231 intestato a Antonio Rossi e tenuto presso Banca del Monte di Pegno.....	11
6.1 Analisi delle previsioni contrattuali.....	12
6.1.1 Verifica tasso annuo effettivo globale previsto in contratto.....	13
6.1.2 Verifica usura originaria (contrattuale) oggettiva.....	16
6.1.3 Verifica usura originaria (contrattuale) soggettiva.....	17
6.1.4 Verifica usura c.d. “sopravvenuta”.....	18
Tavola 3: Riepilogo riassunti scalari e verifica superamento dei tassi soglia tempo per tempo vigenti relativi al rapporto di conto corrente nr. 231 intestato a Antonio Rossi e tenuto presso Banca del Monte di Pegno.....	19
6.1.5 Verifica clausola di reciprocità ed effetto anatocistico.....	20
Tavola.4: Verifica dell’effetto anatocistico sul rapporto di conto corrente nr. 231 intestato a Antonio Rossi e tenuto presso Banca del Monte di Pegno.....	21
7. Riconteggio.....	22
Tabella riassuntiva riconteggio conto.....	23
Tavola 5: Risultati del riconteggio delle competenze e del correlato saldoconto effettuato sul rapporto di conto corrente nr. 231 intestato a Antonio Rossi e tenuto presso Banca del Monte di Pegno.....	24
APPENDICE.....	25
1.0 Note sulla verifica del tasso annuo effettivo globale.....	25
Sulla non vincolatività delle “Istruzioni di Banca d’Italia” per il CTU.....	25

✓ Verifich€finanziama

1. Conferimento incarico ed operazioni peritali

Con decreto del ___/___/20___ depositato in Cancelleria in data ___/___/20___ il **Tribunale di Milano**, nella persona del G.I. **Dott.sa Simone Del Noce**, ha nominato Consulente Tecnico di Ufficio (C.T.U.) lo scrivente dott. **Dott. Maurizio Bianchi** nato a _____ il ___/___/___ (C.F. _____ e P.IVA _____), con studio in _____ alla via _____ n. _____, iscritto al n° _____ dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di _____, per l'udienza nella causa civile iscritta al R.G. ___/___/___ relativa al contenzioso tra:

Antonio Rossi nato a _____ il ___/___/___ e residente ad _____, d'ora in poi "correntista", così come rappresentato e difeso dall'Avv. _____ (C.F. _____) con studio in _____ (_____) alla via _____ n. 58 (fax: _____; pec: _____@_____)

contro

Banca del Monte di Pegno con sede in _____ rappresentata e difesa dall'Avv. _____ (C.F. _____) con studio in _____

Nella udienza del ___/___/___ il Giudice ha formulato i quesiti di seguito riportati al sottoscritto C.T.U. che, dopo aver accettato l'incarico ed avere ottenuto l'autorizzazione al ritiro dei fascicoli di parte, ha fissato l'inizio delle operazioni peritali per il giorno ___/___/___ presso il proprio studio.

Per il deposito della relazione il Giudice ha assegnato:

- il termine di ___ giorni dall'inizio delle operazioni peritali per la trasmissione della relazione peritale alle parti, a mezzo p.e.c., di una bozza dell'elaborato;
- il termine alle parti di giorni 30 dal ricevimento della bozza per la trasmissione al consulente di eventuali osservazioni scritte;
- il termine al CTU di ulteriori 30 giorni dalla scadenza delle eventuali osservazioni per il

deposito in Cancelleria della relazione definitiva, unitamente alle osservazioni delle parti e ad una sintetica valutazione delle stesse.

2. Quesiti

All'udienza del __/__/__ il G.I. ha formulato i seguenti quesiti

1. Accerti il CTU _____;
2. _____;
3. _____;
4. _____;
5. _____.

3. Breve riassunto degli atti

Il/la sig./sig.ra **Antonio Rossi** ha intrattenuto, a far data dal 30/11/2004 con la **Banca del Monte di Pegno** filiale di _____, il c/c ordinario n. 231. Il rapporto di conto corrente in questione, stante alle risultanze degli estratti di conto corrente prodotti dalla Banca e presenti nel fascicolo di parte, al 30/11/2004 presenta un saldo al pari ad € -16.912,13 ed un saldo finale, che in questa sede si provvede a ricostruire secondo i quesiti dettati dal Giudice., pari ad € 0,00 alla data del 30/09/2013.

In data _____ la **Antonio Rossi** ha citato la Banca **Banca del Monte di Pegno** chiedendo:

- _____;
- _____;
- _____;

In data __/__/____ la Banca **Banca del Monte di Pegno** si è costituita chiedendo:

- il rigetto di ogni domanda avversa e _____;
- _____;
- _____;

4. Inizio operazioni peritali

All'udienza del ___/___/___ sono stati nominati i Consulenti Tecnici di Parte.

- per Banca del Monte di Pegno, il/la dott./sa _____ con studio in _____, alla via _____ n. ____ pec: _____@_____.
- per il sig./sig.ra Antonio Rossi il/la dott./sa _____ con studio in _____ alla via _____ n. ____ pec: _____@_____.

Il ___/___/___, alle ore __ : __ , presso lo studio del/della sottoscritto/ta, si è dato inizio alle operazioni peritali. Erano presenti, oltre al/alla scrivente, il/la dott./sa _____ per conto della Banca, mentre per conto della correntista era presente il/la dott./sa _____.

Data quindi la preliminare lettura dei quesiti peritali posti dal Giudice e verificata la documentazione presente nei fascicoli di parte, le parti hanno posto le seguenti osservazioni:

per il sig./sig.ra

- Il/La dott./sa _____ per conto della Banca, osserva che:

_____.
- III/La dott./sa _____ per conto della parte correntista, osserva che:

_____.

Alle ore __ : __ con il consenso della parti, si chiudono le operazioni peritali, il cui verbale,

allegato alla presente CTU, è stato regolarmente trasmesso alle parti a mezzo pec.

5. Documenti esaminati

Ai fini dell'espletamento dell'incarico, il sottoscritto ha acquisito ed esaminato la seguente documentazione:

1. Atto di citazione della parte Attrice e Comparsa di costituzione della convenuta, con le rispettive memorie.
2. Contratto di apertura di conto corrente, sottoscritto in data [trimestre.data_apertura]
3. Estratti di conto corrente scalare di riepilogo delle competenze addebitate a titolo di interessi, commissioni e spese e degli interessi attivi accreditati per il periodo che va dal dal **30/11/2004** al **30/09/2013**.
4. _____

Gli estratti di conto corrente esaminati si compongono di:

- un elenco movimenti strutturato su più colonne, riportante l'elenco delle operazioni effettuate sul conto, ordinate per data. La prima colonna riporta la data in cui è stata eseguita l'operazione; la seconda, il giorno di valuta dell'operazione (ovvero il giorno in cui l'operazione produce i suoi effetti ai fini del computo degli interessi); la terza, la descrizione delle singole operazioni, la quarta, l'importo relativo alle operazioni passive del cliente (i prelievi ed i pagamenti vari); infine la quinta, l'importo delle operazioni attive (i versamenti e gli accrediti).
- Un riassunto a scalare che contiene la sequenza dei saldi (positivi o negativi), ottenuta raggruppando tutte le operazioni con uguale valuta. I saldi per valuta sono disposti in ordine cronologico e moltiplicati per il numero di giorni in cui sul conto si è registrato quel saldo di valuta. In tal modo si ottengono i numeri debitori (la somma dei saldi di valuta con segno negativo, moltiplicata per i giorni) ed i numeri creditori (la somma dei saldi di valuta con segno positivo, moltiplicata per i giorni), che fungono da base di calcolo per la determinazione degli interessi attivi e passivi.
- Un foglio per il conteggio delle competenze e relativo riepilogo che contiene gli interessi creditori, calcolati moltiplicando il totale dei numeri creditori per il tasso di

interesse attivo e dividendo per i giorni dell'anno.

- Gli interessi debitori, calcolati moltiplicando i numeri debitori per il tasso di interesse passivo e dividendo per i giorni dell'anno.
- La commissione di massimo scoperto, calcolata applicando l'aliquota concordata sul saldo negativo di maggiore importo registratosi nel trimestre.
- Il riepilogo delle competenze, dato dalla somma algebrica degli interessi creditori, degli interessi debitori, delle CMS e delle spese.

Si riporta di seguito, nell'allegata Tavola 1, l'elenco dettagliato di tutte le operazioni di conto corrente per il periodo in esame, secondo la disponibilità della documentazione allegata agli atti, con la ricostruzione del relativo saldo contabile.

Tavola 1: elenco dei movimenti giornalieri e ricostruzione del saldo contabile relativi al conto corrente nr. 231 intestato a Antonio Rossi e tenuto presso Banca del Monte di Pegno

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
30/11/2004	30/11/2004	16.912,33		SALDO INIZIALE	-16.912,33	17.000,00
10/12/2004	10/12/2004		500,00	VERSAMENTO ASSEgni CIRCOLARI	-16.412,33	17.000,00
13/12/2004	10/12/2004	348,50		ASS.N.2109508831	-16.760,83	17.000,00
16/12/2004	16/12/2004		500,00	versamento contanti	-16.260,83	17.000,00
28/12/2004	28/12/2004	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-16.595,83	17.000,00
28/12/2004	28/12/2004	0,52		commissioni	-16.596,35	17.000,00
28/12/2004	28/12/2004		500,00	versamento contanti	-16.096,35	17.000,00
31/12/2004	31/12/2004	6,39		imposta da bollo	-16.102,74	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
31/12/2004	31/12/2004	659,85		Competenze di chiusura	-16.762,59	17.000,00
04/01/2005	03/01/2005	400,00		ASS.N.2109508832	-17.162,59	17.000,00
04/01/2005	31/12/2004	75,00		spese istruttoria e gestione fido	-17.237,59	17.000,00
07/01/2005	05/01/2005	1.000,00		ASS.N.2109508835	-18.237,59	17.000,00
07/01/2005	07/01/2005		500,00	versamento contanti	-17.737,59	17.000,00
18/01/2005	17/01/2005	350,00		emissione assegno	-18.087,59	17.000,00
18/01/2005	25/01/2005		1.000,00	versamento A/B corris. Su piazza	-17.087,59	17.000,00
26/01/2005	02/02/2005		5.000,00	versamento A/B corris. Su piazza	-12.087,59	17.000,00
28/01/2005	28/01/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-12.422,59	17.000,00
28/01/2005	28/01/2005	0,52		commissioni	-12.423,11	17.000,00
01/02/2005	31/01/2005	1.087,00		ASS.N.2109508834	-13.510,11	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
17/02/2005	14/02/2005	1.457,56		ASS.N.2109508836	-14.967,67	17.000,00
21/02/2005	24/02/2005		30.000,00	VERSAMENTO ASSEGNI	15.032,33	17.000,00
28/02/2005	28/02/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	14.697,33	17.000,00
28/02/2005	28/02/2005	0,52		commissioni	14.696,81	17.000,00
28/02/2005	28/02/2005	141,97		pagamento disposizioni elettroniche	14.554,84	17.000,00
28/02/2005	28/02/2005	210,48		pagamento disposizioni elettroniche	14.344,36	17.000,00
02/03/2005	28/02/2005	1.000,00		ASS.BANCARIO N. 2109508837	13.344,36	17.000,00
10/03/2005	09/03/2005	348,50		ASS.BANCARIO N. 2109508839	12.995,86	17.000,00
22/03/2005	20/03/2005	1.736,89		ASS.BANCARIO N. 2109508838	11.258,97	17.000,00
29/03/2005	28/03/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	10.923,97	17.000,00
29/03/2005	28/03/2005	0,52		commissioni	10.923,45	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
30/03/2005	25/03/2005	240,00		ASS. BANCARIO N. 2119586261	10.683,45	17.000,00
31/03/2005	31/03/2005	343,80		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	10.339,65	17.000,00
31/03/2005	31/03/2005	0,52		commissioni	10.339,13	17.000,00
31/03/2005	31/03/2005	8,55		imposta da bollo	10.330,58	17.000,00
31/03/2005	31/03/2005	333,91		Competenze di chiusura	9.996,67	17.000,00
02/04/2005	31/03/2005	75,00		spese istruttoria fido	9.921,67	17.000,00
04/04/2005	31/03/2005	308,79		pagamento disposizioni elettroniche	9.612,88	17.000,00
04/04/2005	31/03/2005	279,85		pagamento disposizioni elettroniche	9.333,03	17.000,00
08/04/2005	13/04/2005		17.000,00	versamento A/C assegni corrispondenti	26.333,03	17.000,00
11/04/2005	08/04/2005	348,50		ASS.BANCARIO N. 2119586262	25.984,53	17.000,00
15/04/2005	12/04/2005	22.670,13		ASS.BANCARIO N. 2119586263	3.314,40	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
18/04/2005	15/04/2005	927,91		ASS. BANCARIO N. 210958840	2.386,49	17.000,00
28/04/2005	28/04/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	2.051,49	17.000,00
28/04/2005	28/04/2005	0,52		commissioni	2.050,97	17.000,00
03/05/2005	02/05/2005	308,79		pagamento disposizioni elettroniche	1.742,18	17.000,00
11/05/2005	10/05/2005	348,50		ASS.BANCARIO N. 2119586264	1.393,68	17.000,00
13/05/2005	13/05/2005		2.000,00	versamento contanti	3.393,68	17.000,00
16/05/2005	16/05/2005	403,70		ADD. DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	2.989,98	17.000,00
24/05/2005	23/05/2005	400,00		ASS.N . 2119586265	2.589,98	17.000,00
27/05/2005	27/05/2005		1.000,00	versamento contanti	3.589,98	17.000,00
30/05/2005	28/05/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	3.254,98	17.000,00
30/05/2005	28/05/2005	0,80		commissioni	3.254,18	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
03/06/2005	31/05/2005	230,95		pagamento disposizioni elettroniche	3.023,23	17.000,00
03/06/2005	31/05/2005	79,10		pagamento disposizioni elettroniche	2.944,13	17.000,00
13/06/2005	10/06/2005	348,50		ASS.BANCARIO N. 2119586266	2.595,63	17.000,00
15/06/2005	14/06/2005	200,00		ASS. N 2119586267	2.395,63	17.000,00
28/06/2005	28/06/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	2.060,63	17.000,00
28/06/2005	28/06/2005	0,80		IMPOSTA DI BOLLO	2.059,83	17.000,00
29/06/2005	28/06/2005	200,00		ASS. N 2119586268	1.859,83	17.000,00
30/06/2005	30/06/2005	8,55		imposta da bollo	1.851,28	17.000,00
30/06/2005	30/06/2005	32,33		Competenze di chiusura	1.818,95	17.000,00
02/07/2005	30/06/2005	75,00		spese di istruttoria e gestione fido	1.743,95	17.000,00
04/07/2005	30/06/2005	230,94		pagamento disposizioni elettroniche	1.513,01	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
13/07/2005	12/07/2005	353,73		ASS.N.2119586270	1.159,28	17.000,00
13/07/2005	13/07/2005		700,00	versamento contanti	1.859,28	17.000,00
13/07/2005	20/07/2005		50,40	versamento assegni fuori piazza	1.909,68	17.000,00
18/07/2005	18/07/2005		500,00	versamento contanti	2.409,68	17.000,00
20/07/2005	20/07/2005	389,46		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	2.020,22	17.000,00
21/07/2005	20/07/2005	535,00		ASS.N.2119586269	1.485,22	17.000,00
28/07/2005	28/07/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	1.150,22	17.000,00
28/07/2005	28/07/2005	0,80		commissioni	1.149,42	17.000,00
03/08/2005	03/08/2005		1.000,00	versamento contanti	2.149,42	17.000,00
12/08/2005	11/08/2005	353,73		ASS.N.2119591543	1.795,69	17.000,00
22/08/2005	22/08/2005	288,28		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	1.507,41	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
22/08/2005	22/08/2005	962,08		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	545,33	17.000,00
23/08/2005	22/08/2005	368,45		ASS.N.2119591541	176,88	17.000,00
29/08/2005	28/08/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-158,12	17.000,00
29/08/2005	28/08/2005	0,80		commissioni	-158,92	17.000,00
30/08/2005	30/08/2005		500,00	versamento contanti	341,08	17.000,00
31/08/2005	31/08/2005		250,00	versamento contanti	591,08	17.000,00
31/08/2005	07/09/2005		250,00	ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	841,08	17.000,00
09/09/2005	08/09/2005	366,73		ASS.N.2119591544	474,35	17.000,00
09/09/2005	09/09/2005		52,00	versamento contanti	526,35	17.000,00
09/09/2005	09/09/2005		449,05	versamento A/C assegni corrispondenti	975,40	17.000,00
13/09/2005	13/09/2005		3.200,00	versamento contanti	4.175,40	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
16/09/2005	16/09/2005	289,72		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	3.885,68	17.000,00
20/09/2005	19/09/2005	1.000,00		ASS.BANCARIO N. 2119591542	2.885,68	17.000,00
27/09/2005	26/09/2005	300,00		ASS.BANCARIO N. 255590545	2.585,68	17.000,00
28/09/2005	28/09/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	2.250,68	17.000,00
28/09/2005	28/09/2005	0,80		commissioni	2.249,88	17.000,00
30/09/2005	30/09/2005	1,00		spese E.C.	2.248,88	17.000,00
30/09/2005	30/09/2005	8,55		imposta da bollo	2.240,33	17.000,00
04/10/2005	30/09/2005	405,26		pagamento disposizioni elettroniche	1.835,07	17.000,00
04/10/2005	30/09/2005	75,00		spese istruttoria fido	1.760,07	17.000,00
12/10/2005	11/10/2005	353,73		ASS.N. 2119591549	1.406,34	17.000,00
14/10/2005	14/10/2005	291,15		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	1.115,19	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
14/10/2005	14/10/2005	200,00		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	915,19	17.000,00
17/10/2005	14/10/2005	341,00		ASS.N.2119591548	574,19	17.000,00
24/10/2005	24/10/2005		2.000,00	versamento contanti	2.574,19	17.000,00
28/10/2005	28/10/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	2.239,19	17.000,00
28/10/2005	28/10/2005	0,80		commissioni	2.238,39	17.000,00
02/11/2005	31/10/2005	421,00		ASS.N.2119591546	1.817,39	17.000,00
03/11/2005	31/10/2005	405,26		pagamento disposizioni elettroniche	1.412,13	17.000,00
03/11/2005	31/10/2005	506,44		pagamento disposizioni elettroniche	905,69	17.000,00
03/11/2005	31/10/2005	407,51		pagamento disposizioni elettroniche	498,18	17.000,00
04/11/2005	04/11/2005	500,00		ASS.N.2119591547	-1,82	17.000,00
10/11/2005	09/11/2005	353,73		ASS.N.2119591550	-355,55	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
14/11/2005	11/11/2005	230,00		ASS. N. 2119594531	-585,55	17.000,00
14/11/2005	14/11/2005		1.500,00	versamento contanti	914,45	17.000,00
16/11/2005	16/11/2005	322,28		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	592,17	17.000,00
16/11/2005	16/11/2005	292,57		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	299,60	17.000,00
28/11/2005	28/11/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-35,40	17.000,00
28/11/2005	28/11/2005	0,80		commissioni	-36,20	17.000,00
28/11/2005	28/11/2005		1.000,00	versamento contanti	963,80	17.000,00
28/11/2005	05/12/2005		26,16	versamento A/B corris. Fuori piazza	989,96	17.000,00
05/12/2005	05/12/2005		900,00	versamento contanti	1.889,96	17.000,00
05/12/2005	13/12/2005		100,80	versamento A/B corris. Fuori piazza	1.990,76	17.000,00
12/12/2005	09/12/2005	353,73		ASS.BANCARIO N. 2119594533	1.637,03	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
14/12/2005	09/12/2005	700,00		ASS.BANCARIO N. 2119594532	937,03	17.000,00
28/12/2005	28/12/2005	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	602,03	17.000,00
28/12/2005	28/12/2005	0,80		commissioni	601,23	17.000,00
31/12/2005	31/12/2005	2,00		spese emissione E.C.	599,23	17.000,00
31/12/2005	31/12/2005	8,55		imposta da bollo	590,68	17.000,00
31/12/2005	31/12/2005	213,11		Competenze di chiusura	377,57	17.000,00
03/01/2006	02/01/2006	249,64		pagamento disposizioni elettroniche	127,93	17.000,00
03/01/2006	31/12/2005	75,00		spese istruttoria fido	52,93	17.000,00
10/01/2006	09/01/2006	353,73		ASS.N.2119594535	-300,80	17.000,00
13/01/2006	13/01/2006		1.000,00	versamento contanti	699,20	17.000,00
23/01/2006	20/01/2006	563,00		ASS.N.2119594536	136,20	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
24/01/2006	23/01/2006	1.000,00		ASS.N.211959439	-863,80	17.000,00
30/01/2006	28/01/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-1.198,80	17.000,00
30/01/2006	28/01/2006	0,80		commissioni	-1.199,60	17.000,00
31/01/2006	30/01/2006	455,80		ASS.N.2119594534	-1.655,40	17.000,00
31/01/2006	31/01/2006		1.000,00	versamento contanti	-655,40	17.000,00
01/02/2006	31/01/2006	550,00		ASS.N.2119594540	-1.205,40	17.000,00
02/02/2006	02/02/2006	0,60		commissioni	-1.206,00	17.000,00
02/02/2006	31/01/2006	838,23		pagamento disposizioni elettroniche	-2.044,23	17.000,00
02/02/2006	31/01/2006	249,64		pagamento disposizioni elettroniche	-2.293,87	17.000,00
07/02/2006	07/02/2006		500,00	versamento contanti	-1.793,87	17.000,00
13/02/2006	10/02/2006	411,86		ASS.N.2119594537	-2.205,73	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
14/02/2006	09/02/2006	353,73		ASS. N.2130096231	-2.559,46	17.000,00
27/02/2006	27/02/2006		1.500,00	versamento	-1.059,46	17.000,00
28/02/2006	28/02/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-1.394,46	17.000,00
28/02/2006	28/02/2006	0,80		commissioni	-1.395,26	17.000,00
02/03/2006	02/03/2006	0,60		commissioni	-1.395,86	17.000,00
02/03/2006	28/02/2006	838,23		pagamento disposiz elettroniche	-2.234,09	17.000,00
02/03/2006	28/02/2006	233,95		pagamento disposiz. Elettroniche	-2.468,04	17.000,00
03/03/2006	02/03/2006	350,00		ASS. N.2130096233	-2.818,04	17.000,00
07/03/2006	06/03/2006	353,73		ASS.N.2130096235	-3.171,77	17.000,00
10/03/2006	10/03/2006	118,58		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-3.290,35	17.000,00
10/03/2006	10/03/2006	0,80		commissioni	-3.291,15	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
14/03/2006	13/03/2006	480,00		ASS.N.2130096234	-3.771,15	17.000,00
27/03/2006	24/03/2006	355,55		ASS.N.2130096236	-4.126,70	17.000,00
28/03/2006	28/03/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-4.461,70	17.000,00
28/03/2006	28/03/2006	0,80		commissioni	-4.462,50	17.000,00
31/03/2006	31/03/2006		1.500,00	versamento contanti	-2.962,50	17.000,00
31/03/2006	31/03/2006	8,55		imposta da bollo	-2.971,05	17.000,00
31/03/2006	31/03/2006	121,93		Competenze di chiusura	-3.092,98	17.000,00
03/04/2006	31/03/2006	376,90		ASS.N.2130096232	-3.469,88	17.000,00
04/04/2006	31/03/2006	75,00		spese di istruttoria e gestione fido	-3.544,88	17.000,00
11/04/2006	10/04/2006	84,70		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-3.629,58	17.000,00
11/04/2006	10/04/2006	0,80		commissioni	-3.630,38	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
13/04/2006	10/04/2006	353,73		ASS.N.2130096238	-3.984,11	17.000,00
19/04/2006	19/04/2006		500,00	versamento contanti	-3.484,11	17.000,00
21/04/2006	20/04/2006	354,00		ASS.N.2130096239	-3.838,11	17.000,00
28/04/2006	28/04/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-4.173,11	17.000,00
28/04/2006	28/04/2006	0,80		commissioni	-4.173,91	17.000,00
28/04/2006	27/04/2006	900,00		ASS.N.2130098421	-5.073,91	17.000,00
03/05/2006	02/05/2006	1.054,00		ASS.N.2130096240	-6.127,91	17.000,00
04/05/2006	04/05/2006		1.000,00	versamento contanti	-5.127,91	17.000,00
04/05/2006	04/05/2006	0,60		commissioni	-5.128,51	17.000,00
04/05/2006	02/05/2006	510,09		pagamento disposizioni elettroniche	-5.638,60	17.000,00
04/05/2006	02/05/2006	539,63		pagamento disposizioni elettroniche	-6.178,23	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
10/05/2006	09/05/2006	353,73		ASS.N.2130098423	-6.531,96	17.000,00
16/05/2006	15/05/2006	254,00		ASS.N.2130096237	-6.785,96	17.000,00
29/05/2006	28/05/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-7.120,96	17.000,00
29/05/2006	28/05/2006	0,80		commissioni	-7.121,76	17.000,00
30/05/2006	30/05/2006		300,00	versamento contanti	-6.821,76	17.000,00
30/05/2006	30/05/2006		200,00	versamento A/C assegni corrispondenti	-6.621,76	17.000,00
05/06/2006	05/06/2006	0,30		commissioni	-6.622,06	17.000,00
05/06/2006	31/05/2006	539,64		pagamento disposizioni elettroniche	-7.161,70	17.000,00
07/06/2006	06/06/2006	353,73		ASS.N.2130098424	-7.515,43	17.000,00
07/06/2006	06/06/2006	300,00		ASS.N.2130098425	-7.815,43	17.000,00
13/06/2006	12/06/2006	180,00		ASS.N.2130098424	-7.995,43	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
20/06/2006	20/06/2006	350,28		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-8.345,71	17.000,00
28/06/2006	28/06/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-8.680,71	17.000,00
28/06/2006	28/06/2006	0,80		commissioni	-8.681,51	17.000,00
29/06/2006	29/06/2006		1.000,00	versamento contanti	-7.681,51	17.000,00
29/06/2006	29/06/2006	2.400,00		Assegni circolari emessi	-10.081,51	17.000,00
30/06/2006	07/07/2006		65.600,00	versamento A/B corris. Fuori piazza	55.518,49	17.000,00
30/06/2006	30/06/2006	1,00		spese emissione E.C.	55.517,49	17.000,00
30/06/2006	30/06/2006	8,55		imposta di bollo	55.508,94	17.000,00
30/06/2006	30/06/2006	292,93		Competenze di chiusura	55.216,01	17.000,00
04/07/2006	30/06/2006	75,00		spese di istruttoria e gestione fido	55.141,01	17.000,00
10/07/2006	30/06/2006	521,35		ASS.N.2130098426	54.619,66	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
12/07/2006	10/07/2006	359,57		ASS.N.2130098429	54.260,09	17.000,00
12/07/2006	10/07/2006	250,00		ASS.N.2130098428	54.010,09	17.000,00
12/07/2006	10/07/2006	180,00		ASS.N.2130098427	53.830,09	17.000,00
12/07/2006	12/07/2006	5.600,00		Assegni circolari emessi	48.230,09	17.000,00
17/07/2006	17/07/2006	271,40		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	47.958,69	17.000,00
20/07/2006	19/07/2006	250,00		ASS.N.2130098430	47.708,69	17.000,00
28/07/2006	28/07/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	47.373,69	17.000,00
28/07/2006	28/07/2006	0,80		commissioni	47.372,89	17.000,00
28/07/2006	01/08/2006		250,00	versa. Ab. Fp banche gruppo in circo	47.622,89	17.000,00
02/08/2006	28/07/2006	200,00		ASS.N.2130101762	47.422,89	17.000,00
04/08/2006	04/08/2006	270,00		ASS.N.2130101764	47.152,89	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
09/08/2006	09/08/2006		500,00	versamento contanti	47.652,89	17.000,00
10/08/2006	09/08/2006	378,57		ASS.N.2130101765	47.274,32	17.000,00
21/08/2006	21/08/2006	660,48		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	46.613,84	17.000,00
21/08/2006	21/08/2006	272,71		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	46.341,13	17.000,00
28/08/2006	28/08/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	46.006,13	17.000,00
28/08/2006	28/08/2006	0,80		commissioni	46.005,33	17.000,00
29/08/2006	29/08/2006	150,00		ASS.N.2130101763	45.855,33	17.000,00
01/09/2006	31/08/2006	673,27		ASS.N.2130101761	45.182,06	17.000,00
11/09/2006	07/09/2006	359,57		ASS.N.2130101767	44.822,49	17.000,00
18/09/2006	20/09/2006		201,60	versamento A/B corris. Fuori piazza	45.024,09	17.000,00
18/09/2006	18/09/2006	274,02		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	44.750,07	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
29/09/2006	28/09/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	44.415,07	17.000,00
29/09/2006	28/09/2006	0,80		commissioni	44.414,27	17.000,00
30/09/2006	30/09/2006	8,55		imposta di bollo	44.405,72	17.000,00
30/09/2006	30/09/2006	136,45		Competenze di chiusura	44.269,27	17.000,00
03/10/2006	20/08/2006	337,00		ASS.N.2130101766	43.932,27	17.000,00
03/10/2006	30/09/2006	75,00		spese istruttoria e gestione fido	43.857,27	17.000,00
10/10/2006	09/10/2006	359,57		ASS.N.2130101769	43.497,70	17.000,00
16/10/2006	16/10/2006	275,30		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	43.222,40	17.000,00
25/10/2006	24/10/2006	150,00		ASS.N.2130101768	43.072,40	17.000,00
30/10/2006	28/10/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	42.737,40	17.000,00
30/10/2006	28/10/2006	0,80		commissioni	42.736,60	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
03/11/2006	03/11/2006		1.500,00	versamento contanti	44.236,60	17.000,00
03/11/2006	03/11/2006	0,30		commissioni	44.236,30	17.000,00
03/11/2006	31/10/2006	330,42		pagamento disposizioni elettroniche	43.905,88	17.000,00
09/11/2006	08/11/2006	600,00		ASS.N.2130101770	43.305,88	17.000,00
16/11/2006	16/11/2006		1.500,00	ASS.BANCARIO N. 360	44.805,88	17.000,00
16/11/2006	16/11/2006	1.058,00		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	43.747,88	17.000,00
16/11/2006	16/11/2006	117,19		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	43.630,69	17.000,00
16/11/2006	16/11/2006	177,61		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	43.453,08	17.000,00
28/11/2006	28/11/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	43.118,08	17.000,00
28/11/2006	28/11/2006	0,80		commissioni	43.117,28	17.000,00
21/12/2006	21/12/2006		1.500,00	versamenti contanti	44.617,28	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
28/12/2006	28/12/2006	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	44.282,28	17.000,00
28/12/2006	28/12/2006	0,80		commissioni	44.281,48	17.000,00
31/12/2006	31/12/2006	1,00		spese emissione E.C.	44.280,48	17.000,00
31/12/2006	31/12/2006	8,55		imposta da bollo	44.271,93	17.000,00
31/12/2006	31/12/2006	159,82		Competenze di chiusura	44.112,11	17.000,00
03/01/2007	03/01/2007	0,60		commissioni	44.111,51	17.000,00
03/01/2007	02/01/2007	330,42		pagamento disposizioni elettroniche	43.781,09	17.000,00
03/01/2007	02/01/2007	397,38		pagamento disposizioni elettroniche	43.383,71	17.000,00
03/01/2007	31/12/2007	75,00		spese istruttoria e gestione fido	43.308,71	17.000,00
29/01/2007	28/01/2007	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	42.973,71	17.000,00
29/01/2007	28/01/2007	0,80		pagamento disposizioni elettroniche	42.972,91	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
02/02/2007	01/02/2007	800,00		ASS.N.2137023651	42.172,91	17.000,00
07/02/2007	07/02/2007		500,00	versamento contanti	42.672,91	17.000,00
12/02/2007	07/02/2007	359,57		ASS.N.2137023652	42.313,34	17.000,00
28/02/2007	28/02/2007	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	41.978,34	17.000,00
28/02/2007	28/02/2007	0,80		commissioni	41.977,54	17.000,00
28/02/2007	27/02/2007	250,00		ASS.N.2137023655	41.727,54	17.000,00
02/03/2007	01/03/2007	1.122,28		ASS.N.2137023653	40.605,26	17.000,00
12/03/2007	09/03/2007	359,57		ASS.N.2137023658	40.245,69	17.000,00
12/03/2007	09/03/2007	250,00		ASS.N.2137023657	39.995,69	17.000,00
13/03/2007	12/03/2007	432,00		ASS.N.2137023656	39.563,69	17.000,00
20/03/2007	19/03/2007	700,00		ASS.N.2137023659	38.863,69	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
28/03/2007	28/03/2007	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	38.528,69	17.000,00
28/03/2007	28/03/2007	0,80		commissioni	38.527,89	17.000,00
31/03/2007	31/03/2007	8,55		imposta da bollo	38.519,34	17.000,00
31/03/2007	31/03/2007		35,62	Competenze di chiusura	38.554,96	17.000,00
03/04/2007	02/04/2007	293,71		ASS.N.2137023654	38.261,25	17.000,00
03/04/2007	31/03/2007	75,00		spese di istruttoria e gestione fido	38.186,25	17.000,00
11/04/2007	11/04/2007		500,00	versamento contanti	38.686,25	17.000,00
16/04/2007	12/04/2007	359,57		ASS.N.22137026201	38.326,68	17.000,00
16/04/2007	13/04/2007	200,00		ASS.N.2137026202	38.126,68	17.000,00
16/04/2007	12/04/2007	354,00		ASS.N.2137023660	37.772,68	17.000,00
18/04/2007	18/04/2007	400,00		prelevamento	37.372,68	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
26/04/2007	24/04/2007	350,00		ASS.N.2137026203	37.022,68	17.000,00
27/04/2007	24/04/2007	200,00		ASS.N.2137026204	36.822,68	17.000,00
30/04/2007	28/04/2007	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	36.487,68	17.000,00
30/04/2007	28/04/2007	0,80		commissioni	36.486,88	17.000,00
10/05/2007	08/05/2007	359,57		ASS.N.2137026205	36.127,31	17.000,00
16/05/2007	16/05/2007	300,00		prelevamento	35.827,31	17.000,00
22/05/2007	21/05/2007	200,00		ASS.N.2137026206	35.627,31	17.000,00
28/05/2007	28/05/2007	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	35.292,31	17.000,00
28/05/2007	28/05/2007	0,80		commissioni	35.291,51	17.000,00
07/06/2007	06/06/2007	380,00		ASS.N.213702607	34.911,51	17.000,00
11/06/2007	11/06/2007		1.500,00	versamento contanti	36.411,51	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
11/06/2007	11/06/2007	1.000,00		bonifico	35.411,51	17.000,00
13/06/2007	11/06/2007	359,57		ASS.N.21370226209	35.051,94	17.000,00
18/06/2007	18/06/2007		8.000,00	versamento contanti	43.051,94	17.000,00
19/06/2007	18/06/2007	1.000,00		ASS.N.2137028351	42.051,94	17.000,00
20/06/2007	16/06/2007	8.280,00		ASS.N.2137026210	33.771,94	17.000,00
28/06/2007	28/06/2007	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	33.436,94	17.000,00
28/06/2007	28/06/2007	0,80		commissioni	33.436,14	17.000,00
30/06/2007	30/06/2007	8,55		imposta da bollo	33.427,59	17.000,00
30/06/2007	30/06/2007		30,55	BONIFICO	33.458,14	17.000,00
03/07/2007	30/06/2007	75,00		spese di istruttoria e gestione fido	33.383,14	17.000,00
09/07/2007	06/07/2007	200,00		ASS.N.2137028352	33.183,14	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
12/07/2007	10/07/2007	363,88		ASS.N.2137028354	32.819,26	17.000,00
13/07/2007	12/07/2007	432,00		ASS.N.2137028353	32.387,26	17.000,00
13/07/2007	30/06/2007	1.931,11		ASS.N.2137026208	30.456,15	17.000,00
30/07/2007	28/07/2007	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	30.121,15	17.000,00
30/07/2007	28/07/2007	0,80		commissioni	30.120,35	17.000,00
09/08/2007	08/08/2007	382,88		ASS.N.21370283356	29.737,47	17.000,00
24/08/2007	24/08/2007		1.500,00	versamento contanti	31.237,47	17.000,00
28/08/2007	28/08/2007	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	30.902,47	17.000,00
28/08/2007	28/08/2007	0,80		commissioni	30.901,67	17.000,00
03/09/2007	03/09/2007	0,30		commissioni	30.901,37	17.000,00
03/09/2007	31/08/2007	515,27		pagamento disposizioni elettroniche	30.386,10	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
03/09/2007	03/09/2007		432,00	versamento A/C assegni corrispondenti	30.818,10	17.000,00
12/09/2007	11/09/2007	363,88		ASS.N.2137028358	30.454,22	17.000,00
13/09/2007	10/09/2007	432,00		ASS.N.2137028357	30.022,22	17.000,00
27/09/2007	27/09/2007		1.000,00	versamento contanti	31.022,22	17.000,00
28/09/2007	28/09/2007	335,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	30.687,22	17.000,00
28/09/2007	28/09/2007	0,80		commissioni	30.686,42	17.000,00
30/09/2007	30/09/2007	2,00		spese emissione E.C.	30.684,42	17.000,00
30/09/2007	30/09/2007	8,55		imposta di bollo	30.675,87	17.000,00
30/09/2007	30/09/2007		25,76	Competenze di chiusura	30.701,63	17.000,00
02/10/2007	30/09/2007	75,00		spese di istruttoria e gestione fido	30.626,63	17.000,00
04/10/2007	03/10/2007	300,00		ASS.N.2137028359	30.326,63	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
04/10/2007	30/09/2007	1.000,00		ASS.N.2137028355	29.326,63	17.000,00
10/10/2007	09/10/2007	363,88		ASS.N.2137028360	28.962,75	17.000,00
24/10/2007	24/10/2007		1.000,00	versamento contanti	29.962,75	17.000,00
26/10/2007	25/10/2007	1.050,00		ASS.N.2137032871	28.912,75	17.000,00
09/11/2007	08/11/2007	363,88		ASS.N.2137032872	28.548,87	17.000,00
19/11/2007	16/11/2007	700,00		ASS.N.2137032873	27.848,87	17.000,00
27/11/2007	26/11/2007	379,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	27.469,37	17.000,00
27/11/2007	26/11/2007	0,80		commissioni	27.468,57	17.000,00
04/12/2007	03/12/2007	130,00		ASS.N.2137032874	27.338,57	17.000,00
11/12/2007	11/12/2007		500,00	versamento contanti	27.838,57	17.000,00
14/12/2007	10/12/2007	363,88		ASS.N.2137032876	27.474,69	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
31/12/2007	27/12/2007	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	27.118,19	17.000,00
31/12/2007	27/12/2007	0,80		commissioni	27.117,39	17.000,00
31/12/2007	31/12/2007	8,55		imposta da bollo	27.108,84	17.000,00
31/12/2007	31/12/2007	156,25		Competenze di chiusura	26.952,59	17.000,00
03/01/2008	31/12/2007	75,00		spese di istruttoria e gestione fido	26.877,59	17.000,00
04/01/2008	21/12/2007	1.714,78		ASS.N.2137032875	25.162,81	17.000,00
11/01/2008	10/01/2008	363,88		ASS.N.2137032877	24.798,93	17.000,00
25/01/2008	31/12/2007	10,00		commissioni	24.788,93	17.000,00
28/01/2008	26/01/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	24.432,43	17.000,00
28/01/2008	26/01/2008	0,80		commissioni	24.431,63	17.000,00
12/02/2008	11/02/2008	363,88		ASS.N.2137032879	24.067,75	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
28/02/2008	31/01/2008	10,00		commissioni	24.057,75	17.000,00
28/02/2008	28/02/2008	0,80		commissioni	24.056,95	17.000,00
28/02/2008	28/02/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	23.700,45	17.000,00
29/02/2008	29/02/2008		1.000,00	versamento contanti	24.700,45	17.000,00
10/03/2008	29/02/2008	1.347,74		ASS.N.2137032878	23.352,71	17.000,00
11/03/2008	10/03/2008	363,88		ASS.N.2144207563	22.988,83	17.000,00
12/03/2008	11/03/2008	391,00		ASS.N.2144207561	22.597,83	17.000,00
25/03/2008	20/03/2008	200,00		ASS.N.2144207562	22.397,83	17.000,00
27/03/2008	27/03/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	22.041,33	17.000,00
27/03/2008	27/03/2008	0,80		commissioni	22.040,53	17.000,00
31/03/2008	31/03/2008	8,55		imposta da bollo	22.031,98	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
31/03/2008	31/03/2008		19,24	Competenze di chiusura	22.051,22	17.000,00
01/04/2008	31/03/2008	323,28		versamento contanti	21.727,94	17.000,00
02/04/2008	31/03/2008	75,00		spese istruttoria	21.652,94	17.000,00
07/04/2008	29/02/2008	10,00		commissioni	21.642,94	17.000,00
10/04/2008	09/04/2008	368,88		ASS.N.2144207564	21.274,06	17.000,00
22/04/2008	31/03/2008	10,00		commissioni	21.264,06	17.000,00
28/04/2008	26/04/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	20.907,56	17.000,00
28/04/2008	26/04/2008	0,80		commissioni	20.906,76	17.000,00
29/04/2008	29/04/2008		1.000,00	versamento contanti	21.906,76	17.000,00
07/05/2008	07/05/2008		1.000,00	versamento contanti	22.906,76	17.000,00
08/05/2008	05/05/2008	227,00		ASS.N.2144207567	22.679,76	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
09/05/2008	08/05/2008	363,88		ASS.N.2144207568	22.315,88	17.000,00
12/05/2008	09/05/2008	1.268,85		ASS.N.2144207566	21.047,03	17.000,00
27/05/2008	26/05/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	20.690,53	17.000,00
27/05/2008	26/05/2008	0,80		commissioni	20.689,73	17.000,00
28/05/2008	30/04/2008	10,00		commissioni	20.679,73	17.000,00
03/06/2008	30/05/2008	360,00		ASS.N.2144207565	20.319,73	17.000,00
09/06/2008	06/06/2008	150,00		ASS.N.2144207569	20.169,73	17.000,00
11/06/2008	10/06/2008	363,88		ASS.N.2144207570	19.805,85	17.000,00
25/06/2008	31/05/2008	10,00		commissioni	19.795,85	17.000,00
26/06/2008	26/06/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	19.439,35	17.000,00
26/06/2008	26/06/2008	0,80		commissioni	19.438,55	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
30/06/2008	30/06/2008	8,55		imposta da bollo	19.430,00	17.000,00
30/06/2008	30/06/2008		16,54	Competenze di chiusura	19.446,54	17.000,00
02/07/2008	02/07/2008		1.000,00	versamento contanti	20.446,54	17.000,00
02/07/2008	30/06/2008	75,00		spese istruttoria fido	20.371,54	17.000,00
07/07/2008	04/07/2008	1.700,00		ASS.N.1002327251	18.671,54	17.000,00
09/07/2008	07/07/2008	500,00		ASS.N.1002327252	18.171,54	17.000,00
10/07/2008	09/07/2008	374,00		ASS.N.1002327254	17.797,54	17.000,00
14/07/2008	14/07/2008		3.000,00	SPESE EFFETTI RITIRATI	20.797,54	17.000,00
15/07/2008	15/07/2008	1.000,00		ASS.N.1002327255	19.797,54	17.000,00
17/07/2008	16/07/2008	300,00		ASS.N.1002327253	19.497,54	17.000,00
28/07/2008	30/06/2008	10,00		commissioni	19.487,54	17.000,00
28/07/2008	26/07/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di	19.131,04	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
				citicorp finanziaria citifin		
28/07/2008	26/07/2008	0,80		commissioni	19.130,24	17.000,00
05/08/2008	01/08/2008	150,00		ASS.N.1002327256	18.980,24	17.000,00
11/08/2008	11/08/2008	220,00		ASS.N.1002327258	18.760,24	17.000,00
12/08/2008	11/08/2008	394,00		ASS.N.1002327257	18.366,24	17.000,00
14/08/2008	14/08/2008		2.000,00	versamento contanti	20.366,24	17.000,00
20/08/2008	19/08/2008	2.300,00		ASS.N.1002327259	18.066,24	17.000,00
27/08/2008	31/07/2008	10,00		commissioni	18.056,24	17.000,00
28/08/2008	28/08/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	17.699,74	17.000,00
28/08/2008	28/08/2008	0,80		commissioni	17.698,94	17.000,00
11/09/2008	09/09/2008	374,00		ASS.N.1002327260	17.324,94	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
18/09/2008	18/09/2008		21.945,00	erogazione mutuo	39.269,94	17.000,00
18/09/2008	18/09/2008	770,00		bonifico	38.499,94	17.000,00
26/09/2008	26/09/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	38.143,44	17.000,00
26/09/2008	26/09/2008	0,80		commissioni	38.142,64	17.000,00
26/09/2008	24/09/2008	150,00		ASS.N.1005999022	37.992,64	17.000,00
26/09/2008	24/09/2008	31.000,00		ASS.N.1005999023	6.992,64	17.000,00
29/09/2008	31/08/2008	10,00		commissioni	6.982,64	17.000,00
30/09/2008	30/09/2008	8,55		imposta da bollo	6.974,09	17.000,00
30/09/2008	30/09/2008		15,14	Competenze di chiusura	6.989,23	17.000,00
02/10/2008	30/09/2008	75,00		ASS.N.1005999027	6.914,23	17.000,00
07/10/2008	07/10/2008		1.000,00	versamento contanti	7.914,23	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
08/10/2008	07/10/2008	374,00		ASS.N.1005999024	7.540,23	17.000,00
20/10/2008	20/10/2008	437,18		rata mutuo	7.103,05	17.000,00
28/10/2008	30/09/2008	10,00		commissioni	7.093,05	17.000,00
28/10/2008	26/10/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	6.736,55	17.000,00
28/10/2008	26/10/2008	0,80		commissioni	6.735,75	17.000,00
29/10/2008	29/10/2008	1.432,22		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	5.303,53	17.000,00
11/11/2008	07/11/2008	374,00		ASS.N.1005999027	4.929,53	17.000,00
18/11/2008	18/11/2008	437,19		pagamento rata mutuo	4.492,34	17.000,00
18/11/2008	17/11/2008	1.500,00		ASS.N.1005999028	2.992,34	17.000,00
26/11/2008	31/10/2008	10,00		commissioni	2.982,34	17.000,00
27/11/2008	27/11/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di	2.625,84	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
				citicorp finanziaria citifin		
27/11/2008	27/11/2008	0,80		commissioni	2.625,04	17.000,00
28/11/2008	28/11/2008		1.500,00	versamento contanti	4.125,04	17.000,00
02/12/2008	30/11/2008	1.683,05		ASS.N.100599026	2.441,99	17.000,00
10/12/2008	09/12/2008	374,00		ASS.N.1005999029	2.067,99	17.000,00
18/12/2008	18/12/2008	437,18		rata mutuo	1.630,81	17.000,00
24/12/2008	30/11/2008	10,00		commissioni	1.620,81	17.000,00
29/12/2008	26/12/2008	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	1.264,31	17.000,00
29/12/2008	26/12/2008	0,80		commissioni	1.263,51	17.000,00
31/12/2008	31/12/2008	8,55		imposta da bollo	1.254,96	17.000,00
31/12/2008	31/12/2008	178,28		Competenze di chiusura	1.076,68	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
03/01/2009	31/12/2008	75,00		spese di istruttoria e gestione fido	1.001,68	17.000,00
07/01/2009	03/01/2009	400,00		ASS.N.1005999030	601,68	17.000,00
07/01/2009	07/01/2009		500,00	versamento contanti	1.101,68	17.000,00
08/01/2009	07/01/2009	374,00		ASS.N.1006002811	727,68	17.000,00
13/01/2009	13/01/2009	220,00		ASS.N.1006002812	507,68	17.000,00
16/01/2009	16/01/2009	200,00		ASS.N.1006002813	307,68	17.000,00
19/01/2009	19/01/2009	437,19		rata mutuo	-129,51	17.000,00
22/01/2009	22/01/2009		800,00	versamento contanti	670,49	17.000,00
27/01/2009	31/12/2008	10,00		commissioni	660,49	17.000,00
27/01/2009	26/01/2009	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	303,99	17.000,00
27/01/2009	26/01/2009	0,80		commissioni	303,19	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
04/02/2009	04/02/2009		2.100,00	versamento contanti	2.403,19	17.000,00
04/02/2009	04/02/2009		900,00	versamento A/C assegni corrispondenti	3.303,19	17.000,00
10/02/2009	09/02/2009	374,00		ASS.N.1006002814	2.929,19	17.000,00
17/02/2009	17/02/2009		300,00	accredito	3.229,19	17.000,00
18/02/2009	18/02/2009	437,18		rata mutuo	2.792,01	17.000,00
26/02/2009	26/02/2009	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	2.435,51	17.000,00
26/02/2009	26/02/2009	0,80		commissioni	2.434,71	17.000,00
27/02/2009	31/01/2009	10,00		commissioni	2.424,71	17.000,00
04/03/2009	15/02/2009	3,60		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	2.421,11	17.000,00
04/03/2009	04/03/2009		500,00	versamento contanti	2.921,11	17.000,00
06/03/2009	06/03/2009		361,00	versamento A/C assegni corrispondenti	3.282,11	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
10/03/2009	09/03/2009	374,00		ASS.N.1006065122	2.908,11	17.000,00
11/03/2009	10/03/2009	361,00		ASS.N.1006065121	2.547,11	17.000,00
17/03/2009	16/03/2009	100,00		ASS.N.1006002815	2.447,11	17.000,00
18/03/2009	18/03/2009	437,18		rata mutuo	2.009,93	17.000,00
23/03/2009	28/02/2009	10,00		commissioni	1.999,93	17.000,00
26/03/2009	26/03/2009	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	1.643,43	17.000,00
26/03/2009	26/03/2009	0,80		commissioni	1.642,63	17.000,00
31/03/2009	31/03/2009	8,55		imposta da bollo	1.634,08	17.000,00
31/03/2009	31/03/2009	1,13		Competenze di chiusura	1.632,95	17.000,00
01/04/2009	31/03/2009	577,21		ASS.N.1006002816	1.055,74	17.000,00
08/04/2009	06/04/2009	374,00		ASS.N.10060028818	681,74	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
10/04/2009	31/03/2009	75,00		spese istruttoria e gestione fido	606,74	17.000,00
16/04/2009	16/04/2009		800,00	versamento contanti	1.406,74	17.000,00
20/04/2009	20/04/2009	437,19		rata mutuo	969,55	17.000,00
20/04/2009	20/04/2009	80,63		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	888,92	17.000,00
23/04/2009	31/03/2009	10,00		commissioni	878,92	17.000,00
27/04/2009	26/04/2009	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	522,42	17.000,00
27/04/2009	26/04/2009	0,80		commissioni	521,62	17.000,00
28/04/2009	28/04/2009		200,00	versamento contanti	721,62	17.000,00
28/04/2009	28/04/2009		300,00	versamento A/C assegni corrispondenti	1.021,62	17.000,00
05/05/2009	04/05/2009	228,00		ASS.N.1006002819	793,62	17.000,00
11/05/2009	07/05/2009	374,00		ASS.N.1006002820	419,62	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
13/05/2009	13/05/2009		1.000,00	versamento contanti	1.419,62	17.000,00
18/05/2009	18/05/2009	437,19		pagamento rata mutuo	982,43	17.000,00
18/05/2009	18/05/2009	906,71		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	75,72	17.000,00
18/05/2009	15/05/2009	130,00		ASS.N.1006065123	-54,28	17.000,00
28/05/2009	28/05/2009	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-410,78	17.000,00
28/05/2009	28/05/2009	0,80		commissioni	-411,58	17.000,00
29/05/2009	29/05/2009	52,00		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-463,58	17.000,00
03/06/2009	01/06/2009	300,00		ASS.N.1006002817	-763,58	17.000,00
12/06/2009	10/06/2009	374,00		ASS.N.1006065125	-1.137,58	17.000,00
16/06/2009	16/06/2009	180,00		ASS.N.1006065126	-1.317,58	17.000,00
16/06/2009	16/06/2009	266,15		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-1.583,73	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
17/06/2009	17/06/2009		500,00	versamento contanti	-1.083,73	17.000,00
18/06/2009	18/06/2009	437,18		pagamento rata mutuo	-1.520,91	17.000,00
19/06/2009	30/04/2009	10,00		commissioni	-1.530,91	17.000,00
26/06/2009	26/06/2009	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-1.887,41	17.000,00
26/06/2009	26/06/2009	0,80		commissioni	-1.888,21	17.000,00
30/06/2009	30/06/2009	8,55		imposta da bollo	-1.896,76	17.000,00
30/06/2009	30/06/2009	44,52		Competenze di chiusura	-1.941,28	17.000,00
07/07/2009	07/07/2009		500,00	versamento contanti	-1.441,28	17.000,00
08/07/2009	06/07/2009	376,50		ASS.N.1006065129	-1.817,78	17.000,00
13/07/2009	30/06/2009	75,00		spese istruttoria fido	-1.892,78	17.000,00
16/07/2009	16/07/2009	178,15		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-2.070,93	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
20/07/2009	20/07/2009	437,18		pagamento rata mutuo	-2.508,11	17.000,00
23/07/2009	23/07/2009		3.500,00	versamento contanti	991,89	17.000,00
27/07/2009	26/07/2009	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	635,39	17.000,00
27/07/2009	26/07/2009	0,80		commissioni	634,59	17.000,00
30/07/2009	31/05/2009	10,00		commissioni	624,59	17.000,00
31/07/2009	31/07/2009	1.750,00		ASS.N.1006065127	-1.125,41	17.000,00
10/08/2009	10/08/2009		1.000,00	versamento	-125,41	17.000,00
12/08/2009	10/08/2009	396,50		ASS.N.1006069732	-521,91	17.000,00
18/08/2009	18/08/2009	437,19		pagamento rata mutuo	-959,10	17.000,00
20/08/2009	20/08/2009	1.293,88		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-2.252,98	17.000,00
20/08/2009	20/08/2009	179,80		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-2.432,78	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
24/08/2009	24/08/2009	300,00		ASS.N.1006069731	-2.732,78	17.000,00
27/08/2009	27/08/2009	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-3.089,28	17.000,00
27/08/2009	27/08/2009	0,80		commissioni	-3.090,08	17.000,00
01/09/2009	31/08/2009	305,46		ASS.N.1006065124	-3.395,54	17.000,00
01/09/2009	31/08/2009	1.750,00		ASS.N.1006065128	-5.145,54	17.000,00
08/09/2009	07/09/2009	376,50		ASS.N.1006069733	-5.522,04	17.000,00
16/09/2009	16/09/2009	180,62		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-5.702,66	17.000,00
18/09/2009	18/09/2009	437,18		pagamento rata mutuo	-6.139,84	17.000,00
22/09/2009	31/08/2009	30,00		commissioni	-6.169,84	17.000,00
22/09/2009	22/09/2009		1.500,00	versamento contanti	-4.669,84	17.000,00
28/09/2009	26/09/2009	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-5.026,34	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
28/09/2009	26/09/2009	0,80		commissioni	-5.027,14	17.000,00
30/09/2009	30/09/2009	8,55		commissioni	-5.035,69	17.000,00
30/09/2009	30/09/2009	162,74		Competenze di chiusura	-5.198,43	17.000,00
01/10/2009	30/09/2009	180,00		ASS.N.1006069734	-5.378,43	17.000,00
07/10/2009	06/10/2009	376,50		ASS.N.1006069735	-5.754,93	17.000,00
15/10/2009	15/10/2009	300,00		ASS.N.10060665130	-6.054,93	17.000,00
16/10/2009	16/10/2009	181,45		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-6.236,38	17.000,00
19/10/2009	19/10/2009	437,19		pagamento rata mutuo	-6.673,57	17.000,00
19/10/2009	30/09/2009	10,00		commissioni	-6.683,57	17.000,00
22/10/2009	22/10/2009		1.000,00	versamenti contanti	-5.683,57	17.000,00
27/10/2009	26/10/2009	356,50		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-6.040,07	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
27/10/2009	26/10/2009	0,80		commissioni	-6.040,87	17.000,00
02/11/2009	30/10/2009	237,50		ASS.N.1006069739	-6.278,37	17.000,00
09/11/2009	06/11/2009	1.000,00		ASS.N.1006069737	-7.278,37	17.000,00
10/11/2009	06/11/2009	376,50		ASS.N.1006069740	-7.654,87	17.000,00
12/11/2009	12/11/2009		1.500,00	versamento contanti	-6.154,87	17.000,00
16/11/2009	16/11/2009	2.198,54		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-8.353,41	17.000,00
18/11/2009	18/11/2009	437,19		pagamento rata mutuo	-8.790,60	17.000,00
30/11/2009	30/11/2009	262,63		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-9.053,23	17.000,00
10/12/2009	07/12/2009	376,50		ASS.N.1006072832	-9.429,73	17.000,00
11/12/2009	11/12/2009		1.000,00	versamento contanti	-8.429,73	17.000,00
18/12/2009	18/12/2009	437,19		addebiti Preatour, senza contabile a favore di citicorp finanziaria citifin	-8.866,92	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
18/12/2009	16/12/2009	600,00		ASS.N.1006072833	-9.466,92	17.000,00
23/12/2009	30/11/2009	20,00		commissioni	-9.486,92	17.000,00
31/12/2009	30/12/2009	653,00		ASS.N.10066069736	-10.139,92	17.000,00
31/12/2009	31/12/2009	8,55		imposta da bollo	-10.148,47	17.000,00
31/12/2009	31/12/2009	475,44		Competenze di chiusura	-10.623,91	17.000,00
05/01/2010	05/01/2010	0,30		commissioni	-10.624,21	17.000,00
05/01/2010	31/12/2009	541,68		pagamento disposizioni elettroniche	-11.165,89	17.000,00
11/01/2010	07/01/2010	376,50		ASS.N.1006072834	-11.542,39	17.000,00
18/01/2010	18/01/2010	437,18		pagamento rata mutuo	-11.979,57	17.000,00
22/01/2010	22/01/2010		1.000,00	versamento contanti	-10.979,57	17.000,00
02/02/2010	01/02/2010	804,24		ASS.N.1006069738	-11.783,81	17.000,00
09/02/2010	08/02/2010	376,50		ASS.N.1006072836	-12.160,31	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
10/02/2010	31/12/2009	10,00		commissioni	-12.170,31	17.000,00
16/02/2010	16/02/2010	750,06		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-12.920,37	17.000,00
17/02/2010	17/02/2010		2.000,00	versamento contanti	-10.920,37	17.000,00
18/02/2010	18/02/2010	437,18		pagamento rata mutuo	-11.357,55	17.000,00
23/02/2010	31/01/2010	10,00		commissioni	-11.367,55	17.000,00
02/03/2010	28/02/2010	458,57		ASS.N.1006072831	-11.826,12	17.000,00
10/03/2010	08/03/2010	376,50		ASS.N.1006072837	-12.202,62	17.000,00
16/03/2010	16/03/2010	539,00		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-12.741,62	17.000,00
17/03/2010	17/03/2010		1.000,00	versamento contanti	-11.741,62	17.000,00
18/03/2010	18/03/2010	437,18		ASS.BANCARIO N. 709	-12.178,80	17.000,00
19/03/2010	28/02/2010	10,00		commissioni	-12.188,80	17.000,00
31/03/2010	31/03/2010		1.000,00	versamento contanti	-11.188,80	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
31/03/2010	31/03/2010	8,55		imposta da bollo	-11.197,35	17.000,00
31/03/2010	31/03/2010	403,28		Competenze di chiusura	-11.600,63	17.000,00
12/04/2010	09/04/2010	376,50		ASS.N.1006072839	-11.977,13	17.000,00
19/04/2010	19/04/2010	437,19		pagamento rata mutuo	-12.414,32	17.000,00
19/04/2010	16/04/2010	300,00		ASS.N.1006072840	-12.714,32	17.000,00
20/04/2010	20/04/2010		1.000,00	versamento contanti	-11.714,32	17.000,00
03/05/2010	30/04/2010	792,35		ASS.N.1006072835	-12.506,67	17.000,00
05/05/2010	03/05/2010	237,50		ASS.N.1017697891	-12.744,17	17.000,00
07/05/2010	07/05/2010		1.000,00	versamento contanti	-11.744,17	17.000,00
11/05/2010	10/05/2010	376,50		ASS.N.1017697893	-12.120,67	17.000,00
17/05/2010	17/05/2010	1.225,24		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-13.345,91	17.000,00
18/05/2010	18/05/2010	437,19		pagamento rata mutuo	-13.783,10	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
07/06/2010	07/06/2010		1.000,00	versamento contanti	-12.783,10	17.000,00
08/06/2010	07/06/2010	376,50		ASS.N.1017697894	-13.159,60	17.000,00
16/06/2010	16/06/2010	606,89		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-13.766,49	17.000,00
18/06/2010	18/06/2010	437,19		pagamento rata mutuo	-14.203,68	17.000,00
30/06/2010	30/06/2010	8,55		imposta da bollo	-14.212,23	17.000,00
30/06/2010	30/06/2010	437,28		Competenze di chiusura	-14.649,51	17.000,00
05/07/2010	05/07/2010		1.000,00	versamenti contanti	-13.649,51	17.000,00
08/07/2010	06/07/2010	381,00		ASS.N.1017697895	-14.030,51	17.000,00
14/07/2010	14/07/2010	300,00		ASS.N.1006072838	-14.330,51	17.000,00
16/07/2010	16/07/2010	520,48		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-14.850,99	17.000,00
19/07/2010	19/07/2010	437,18		pagamento rata mutuo	-15.288,17	17.000,00
28/07/2010	28/07/2010		1.500,00	versamento contanti	-13.788,17	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
03/08/2010	02/08/2010	589,41		ASS.N.101767892	-14.377,58	17.000,00
06/08/2010	06/08/2010		3.600,00	versamento contanti	-10.777,58	17.000,00
10/08/2010	09/08/2010	381,00		ASS.N.1017697897	-11.158,58	17.000,00
18/08/2010	18/08/2010	437,19		pagamento rata mutuo	-11.595,77	17.000,00
20/08/2010	20/08/2010	522,07		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-12.117,84	17.000,00
20/08/2010	20/08/2010	1.184,73		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-13.302,57	17.000,00
25/08/2010	24/08/2010	230,00		ASS.N.1017697898	-13.532,57	17.000,00
07/09/2010	06/09/2010	381,00		ASS.N.1017697900	-13.913,57	17.000,00
09/09/2010	09/09/2010		2.000,00	versamento contanti	-11.913,57	17.000,00
14/09/2010	13/09/2010	824,41		ASS.N.1020455271	-12.737,98	17.000,00
16/09/2010	16/09/2010	523,67		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-13.261,65	17.000,00
20/09/2010	20/09/2010	437,19		pagamento rata mutuo	-13.698,84	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
20/09/2010	20/09/2010		650,00	versamento contanti	-13.048,84	17.000,00
20/09/2010	20/09/2010		350,00	versamento A/C assegni corrispondenti	-12.698,84	17.000,00
21/09/2010	21/09/2010	260,00		ASS.N.1020455272	-12.958,84	17.000,00
30/09/2010	30/09/2010	8,55		imposta da bollo	-12.967,39	17.000,00
30/09/2010	30/09/2010	456,12		Competenze di chiusura	-13.423,51	17.000,00
01/10/2010	30/09/2010	387,88		ASS.N.1017697896	-13.811,39	17.000,00
07/10/2010	06/10/2010	381,00		ASS.N.1020455273	-14.192,39	17.000,00
14/10/2010	14/10/2010		1.000,00	versamento contanti	-13.192,39	17.000,00
18/10/2010	18/10/2010	437,19		pagamento rata mutuo	-13.629,58	17.000,00
18/10/2010	18/10/2010	525,26		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-14.154,84	17.000,00
29/10/2010	29/10/2010		1.000,00	versamento contanti	-13.154,84	17.000,00
03/11/2010	29/10/2010	245,00		ASS.N.1020455275	-13.399,84	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
03/11/2010	02/11/2010	303,44		ASS.N.1017697899	-13.703,28	17.000,00
04/11/2010	03/11/2010	1.000,00		ASS.N.1020455274	-14.703,28	17.000,00
09/11/2010	08/11/2010	381,00		ASS.N.1020455276	-15.084,28	17.000,00
15/11/2010	15/11/2010		1.000,00	versamento contanti	-14.084,28	17.000,00
16/11/2010	16/11/2010	526,81		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-14.611,09	17.000,00
16/11/2010	16/11/2010	2.104,49		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.715,58	17.000,00
18/11/2010	18/11/2010	437,18		pagamento rata mutuo	-17.152,76	17.000,00
03/12/2010	03/12/2010		2.000,00	versamento contanti	-15.152,76	17.000,00
09/12/2010	07/12/2010	381,00		ASS.N.10200455278	-15.533,76	17.000,00
16/12/2010	16/12/2010	243,90		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.777,66	17.000,00
20/12/2010	20/12/2010	437,19		pagamento rata mutuo	-16.214,85	17.000,00
27/12/2010	27/12/2010		1.000,00	versamento contanti	-15.214,85	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
31/12/2010	31/12/2010	8,55		imposta da bollo	-15.223,40	17.000,00
31/12/2010	31/12/2010	690,03		Competenze di chiusura	-15.913,43	17.000,00
10/01/2011	07/01/2011	381,00		ASS.N.1020455280	-16.294,43	17.000,00
18/01/2011	18/01/2011	437,19		pagamento rata mutuo	-16.731,62	17.000,00
20/01/2011	20/01/2011		1.000,00	ASS.BANCARIO N. 3064	-15.731,62	17.000,00
02/02/2011	31/01/2011	834,12		ASS.N.1020455277	-16.565,74	17.000,00
07/02/2011	07/02/2011		1.000,00	versamento contanti	-15.565,74	17.000,00
08/02/2011	07/02/2011	381,00		ASS.N.1025818401	-15.946,74	17.000,00
15/02/2011	14/02/2011	188,80		ASS.N.1025818402	-16.135,54	17.000,00
16/02/2011	16/02/2011	394,83		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.530,37	17.000,00
18/02/2011	18/02/2011	437,19		pagamento rata mutuo	-16.967,56	17.000,00
25/02/2011	25/02/2011		1.000,00	versamento contanti	-15.967,56	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
07/03/2011	07/03/2011		1.000,00	versamento contanti	-14.967,56	17.000,00
16/03/2011	16/03/2011	60,78		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.028,34	17.000,00
18/03/2011	18/03/2011	437,18		pagamento rata mutuo	-15.465,52	17.000,00
31/03/2011	30/03/2011	293,84		ASS.N.1020455279	-15.759,36	17.000,00
31/03/2011	31/03/2011	8,55		imposta da bollo	-15.767,91	17.000,00
31/03/2011	31/03/2011	517,53		Competenze di chiusura	-16.285,44	17.000,00
05/04/2011	05/04/2011		1.000,00	versamento contanti	-15.285,44	17.000,00
18/04/2011	18/04/2011	437,19		pagamento contanti	-15.722,63	17.000,00
29/04/2011	29/04/2011	62,60		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.785,23	17.000,00
13/05/2011	13/05/2011		1.000,00	versamento contanti	-14.785,23	17.000,00
16/05/2011	16/05/2011	834,02		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.619,25	17.000,00
18/05/2011	18/05/2011	437,19		pagamento rata mutuo	-16.056,44	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
31/05/2011	31/05/2011		1.000,00	versamento contanti	-15.056,44	17.000,00
01/06/2011	31/05/2011	344,44		ASS.N.1025818403	-15.400,88	17.000,00
08/06/2011	08/06/2011		3.000,00	versamento contanti	-12.400,88	17.000,00
16/06/2011	16/06/2011	60,78		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-12.461,66	17.000,00
20/06/2011	20/06/2011	437,18		pagamento rata mutuo	-12.898,84	17.000,00
30/06/2011	30/06/2011	8,55		imposta da bollo	-12.907,39	17.000,00
30/06/2011	30/06/2011	510,43		Competenze di chiusura	-13.417,82	17.000,00
01/07/2011	30/06/2011	544,00		ASS.N.1025818404	-13.961,82	17.000,00
06/07/2011	06/07/2011	307,88		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-14.269,70	17.000,00
11/07/2011	11/07/2011		1.000,00	versamento contanti	-13.269,70	17.000,00
18/07/2011	18/07/2011	437,19		pagamento rata mutuo	-13.706,89	17.000,00
18/07/2011	18/07/2011	280,66		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-13.987,55	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
02/08/2011	30/07/2011	150,00		ASS.N.1025818405	-14.137,55	17.000,00
17/08/2011	17/08/2011		1.000,00	versamento contanti	-13.137,55	17.000,00
18/08/2011	18/08/2011	437,18		pagamento rata mutuo	-13.574,73	17.000,00
22/08/2011	22/08/2011	280,66		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-13.855,39	17.000,00
22/08/2011	22/08/2011	1.023,62		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-14.879,01	17.000,00
31/08/2011	31/08/2011		1.000,00	versamento contanti	-13.879,01	17.000,00
16/09/2011	16/09/2011	283,25		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-14.162,26	17.000,00
16/09/2011	16/09/2011		1.000,00	versamento contanti	-13.162,26	17.000,00
19/09/2011	19/09/2011	437,19		pagamento rata mutuo	-13.599,45	17.000,00
30/09/2011	30/09/2011	8,55		imposta da bollo	-13.608,00	17.000,00
30/09/2011	30/09/2011	489,62		Competenze di chiusura	-14.097,62	17.000,00
03/10/2011	30/09/2011	447,30		ASS.N.1025818406	-14.544,92	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
07/10/2011	06/10/2011	895,21		ASS.N.1025818407	-15.440,13	17.000,00
12/10/2011	12/10/2011		1.000,00	versamento contanti	-14.440,13	17.000,00
17/10/2011	17/10/2011	284,05		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-14.724,18	17.000,00
18/10/2011	18/10/2011	437,18		pagamento rata mutuo	-15.161,36	17.000,00
02/11/2011	31/10/2011	250,00		ASS.N.1025818409	-15.411,36	17.000,00
02/11/2011	31/10/2011	899,00		ASS.N.1025818408	-16.310,36	17.000,00
09/11/2011	14/11/2011		1.000,00	versamento assegni	-15.310,36	17.000,00
16/11/2011	16/11/2011	284,90		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.595,26	17.000,00
16/11/2011	16/11/2011	587,41		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.182,67	17.000,00
18/11/2011	18/11/2011	437,18		pagamento rata mutuo	-16.619,85	17.000,00
30/11/2011	30/11/2011		1.000,00	versamento contanti	-15.619,85	17.000,00
05/12/2011	02/12/2011	1.000,00		ASS.N.1025818410	-16.619,85	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
16/12/2011	16/12/2011		1.000,00	versamento contanti	-15.619,85	17.000,00
19/12/2011	19/12/2011	437,18		pagamento rata mutuo	-16.057,03	17.000,00
30/12/2011	04/01/2012		1.000,00	versamento assegni	-15.057,03	17.000,00
31/12/2011	31/12/2011	0,70		spese emissione E.C.	-15.057,73	17.000,00
31/12/2011	31/12/2011	8,55		imposta da bollo	-15.066,28	17.000,00
31/12/2011	31/12/2011	772,36		Competenze di chiusura	-15.838,64	17.000,00
16/01/2012	16/01/2012	243,90		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.082,54	17.000,00
18/01/2012	18/01/2012	437,19		pagamento rata mutuo	-16.519,73	17.000,00
19/01/2012	19/01/2012		1.000,00	versamento contanti	-15.519,73	17.000,00
10/02/2012	10/02/2012		1.000,00	versamento contanti	-14.519,73	17.000,00
16/02/2012	16/02/2012	400,29		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-14.920,02	17.000,00
20/02/2012	20/02/2012	437,19		pagamento rata mutuo	-15.357,21	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
09/03/2012	09/03/2012		1.000,00	versamento contanti	-14.357,21	17.000,00
15/03/2012	15/03/2012		121,00	BONIFICO	-14.236,21	17.000,00
16/03/2012	16/03/2012	331,00		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-14.567,21	17.000,00
19/03/2012	19/03/2012	437,18		pagamento rata mutuo	-15.004,39	17.000,00
31/03/2012	31/03/2012	591,80		Competenze di chiusura	-15.596,19	17.000,00
03/04/2012	02/04/2012	280,81		ASS.N.1033209982	-15.877,00	17.000,00
16/04/2012	16/04/2012		1.000,00	versamento contanti	-14.877,00	17.000,00
18/04/2012	18/04/2012	437,19		pagamento rata mutuo	-15.314,19	17.000,00
30/04/2012	30/04/2012		600,00	versamento contanti	-14.714,19	17.000,00
02/05/2012	30/04/2012	251,00		ASS.N.1033209984	-14.965,19	17.000,00
16/05/2012	16/05/2012	763,03		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.728,22	17.000,00
17/05/2012	17/05/2012		1.000,00	versamento contanti	-14.728,22	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
18/05/2012	18/05/2012	437,19		pagamento rata mutuo	-15.165,41	17.000,00
30/05/2012	30/05/2012		1.000,00	versamento contanti	-14.165,41	17.000,00
01/06/2012	31/05/2012	433,61		ASS.N.1033209981	-14.599,02	17.000,00
18/06/2012	18/06/2012	437,18		pagamento rata mutuo	-15.036,20	17.000,00
18/06/2012	18/06/2012	461,58		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.497,78	17.000,00
25/06/2012	25/06/2012		1.000,00	versamento contanti	-14.497,78	17.000,00
30/06/2012	30/06/2012	592,83		Competenze di chiusura	-15.090,61	17.000,00
03/07/2012	02/07/2012	384,66		ASS.N.1033209983	-15.475,27	17.000,00
18/07/2012	18/07/2012	437,18		pagamento rata mutuo	-15.912,45	17.000,00
23/07/2012	23/07/2012		1.000,00	versamento contanti	-14.912,45	17.000,00
01/08/2012	30/07/2012	736,32		ASS.N.1033209985	-15.648,77	17.000,00
09/08/2012	09/08/2012		1.500,00	versamento contanti	-14.148,77	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
20/08/2012	20/08/2012	437,19		pagamento rata mutuo	-14.585,96	17.000,00
20/08/2012	20/08/2012	732,52		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.318,48	17.000,00
31/08/2012	31/08/2012		500,00	versamento contanti	-14.818,48	17.000,00
14/09/2012	14/09/2012		1.000,00	versamento contanti	-13.818,48	17.000,00
18/09/2012	18/09/2012	437,18		pagamento rata mutuo	-14.255,66	17.000,00
30/09/2012	30/09/2012	592,60		Competenze di chiusura	-14.848,26	17.000,00
02/10/2012	30/09/2012	450,48		ASS.N.1033209986	-15.298,74	17.000,00
02/10/2012	30/09/2012	1.260,00		ASS.N.1033209987	-16.558,74	17.000,00
08/10/2012	08/10/2012		1.000,00	versamento contanti	-15.558,74	17.000,00
18/10/2012	18/10/2012	437,18		pagamento rata mutuo	-15.995,92	17.000,00
22/10/2012	12/10/2012	519,80		ASS.N.1033209988	-16.515,72	17.000,00
23/10/2012	23/10/2012		1.000,00	versamento contanti	-15.515,72	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
15/11/2012	15/11/2012		1.000,00	versamento contanti	-14.515,72	17.000,00
16/11/2012	16/11/2012	696,76		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.212,48	17.000,00
19/11/2012	19/11/2012	437,19		pagamento rata mutuo	-15.649,67	17.000,00
30/11/2012	30/11/2012	257,18		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.906,85	17.000,00
14/12/2012	14/12/2012		1.000,00	versamento contanti	-14.906,85	17.000,00
17/12/2012	17/12/2012	96,00		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.002,85	17.000,00
18/12/2012	18/12/2012	437,19		pagamento rata mutuo	-15.440,04	17.000,00
31/12/2012	31/12/2012	798,38		Competenze di chiusura	-16.238,42	17.000,00
02/01/2013	31/12/2012	500,00		ASS.N.10332099989	-16.738,42	17.000,00
14/01/2013	14/01/2013		1.000,00	versamento contanti	-15.738,42	17.000,00
18/01/2013	18/01/2013	437,18		pagamento rata mutuo	-16.175,60	17.000,00
01/02/2013	31/01/2013	502,86		ASS.N.1039601721	-16.678,46	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
08/02/2013	08/02/2013		1.000,00	versamento contanti	-15.678,46	17.000,00
18/02/2013	18/02/2013	437,18		pagamento rata mutuo	-16.115,64	17.000,00
18/02/2013	18/02/2013	434,07		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.549,71	17.000,00
06/03/2013	06/03/2013		1.000,00	versamento contanti	-15.549,71	17.000,00
18/03/2013	18/03/2013	437,19		pagamento rata mutuo	-15.986,90	17.000,00
18/03/2013	18/03/2013	264,00		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.250,90	17.000,00
31/03/2013	31/03/2013	625,16		Competenze di chiusura	-16.876,06	17.000,00
03/04/2013	30/03/2013	149,19		ASS.N.1039601722	-17.025,25	17.000,00
09/04/2013	12/04/2013		1.000,00	versamento assegni	-16.025,25	17.000,00
18/04/2013	18/04/2013	437,19		pagamento rata mutuo	-16.462,44	17.000,00
07/05/2013	04/05/2013	320,65		ASS.N.1039601723	-16.783,09	17.000,00
07/05/2013	10/05/2013		1.000,00	versamento assegni	-15.783,09	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
16/05/2013	16/05/2013	782,41		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.565,50	17.000,00
20/05/2013	20/05/2013	437,18		pagamento rata mutuo	-17.002,68	17.000,00
31/05/2013	31/05/2013		500,00	versamento contanti	-16.502,68	17.000,00
17/06/2013	17/06/2013	361,02		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.863,70	17.000,00
17/06/2013	17/06/2013		500,00	versamento contanti	-16.363,70	17.000,00
18/06/2013	18/06/2013	437,19		pagamento rata mutuo	-16.800,89	17.000,00
19/06/2013	19/06/2013		500,00	versamento contanti	-16.300,89	17.000,00
30/06/2013	30/06/2013	641,84		Competenze di chiusura	-16.942,73	17.000,00
02/07/2013	30/06/2013	196,93		ASS.N.1039601724	-17.139,66	17.000,00
10/07/2013	10/07/2013		1.000,00	versamento contanti	-16.139,66	17.000,00
16/07/2013	16/07/2013	224,02		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.363,68	17.000,00
18/07/2013	18/07/2013	437,18		pagamento rata mutuo	-16.800,86	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
12/08/2013	12/08/2013		1.000,00	versamento contanti	-15.800,86	17.000,00
19/08/2013	19/08/2013	437,18		pagamento rata mutuo	-16.238,04	17.000,00
20/08/2013	20/08/2013	224,02		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.462,06	17.000,00
23/08/2013	23/08/2013		500,00	versamento contanti	-15.962,06	17.000,00
12/09/2013	12/09/2013		1.000,00	versamento contanti	-14.962,06	17.000,00
16/09/2013	16/09/2013	225,53		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-15.187,59	17.000,00
16/09/2013	16/09/2013	833,00		ADD.DELEGHE FISCO/INPS/REGIONI	-16.020,59	17.000,00
18/09/2013	18/09/2013	437,19		pagamento rata mutuo	-16.457,78	17.000,00
19/09/2013	20/09/2013		15.000,00	versamento A/C assegni corrispondenti	-1.457,78	17.000,00
24/09/2013	24/09/2013		1.500,00	RI.BA. PRESENTAZIONE C/ANTICIPI	42,22	17.000,00
25/09/2013	25/09/2013	0,70		spese emissione E.C.	41,52	17.000,00
25/09/2013	25/09/2013	724,85		Competenze di chiusura	-683,33	17.000,00

Data operazione	Data valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione	Saldo contabile	Fido Accordato
25/09/2013	25/09/2013		683,33	azzeramento saldo per estinzione	-0,00	17.000,00

6. Analisi del rapporto

Si è preliminarmente proceduto con l'analisi delle previsioni contrattuali per verificarne la rispondenza alle norme vigenti, sia con riferimento alle norme a carattere generale (disposizioni del codice civile di cui ai libri IV e V in materia di obbligazioni pecuniarie e contratti ed in particolare art. 1283, 1284 c.c. in tema di tassi d'interesse e anatocismo), sia con riferimento alla normativa speciale, ovvero al Testo Unico Bancario (D.lgs. n.385/93 e successive modifiche) e alla disciplina c.d. "anti-usura" (legge 108 del 7 marzo 1996 e successive modifiche).¹

Successivamente, si è proceduto ad analizzare i dati del rapporto alla luce di quanto riportato negli estratti di conto corrente allegati ai fascicoli di parte, il cui riepilogo viene presentato alla Tav.2. di seguito riportata.

¹ La legge n.108/96, entra in vigore a tutti gli effetti dal 3/4/1997, con la pubblicazione del primo Decreto Ministeriale relativo alla rilevazione dei tassi-soglia ex art. 2 della legge stessa.

✓ Verifich€finanziama

Tavola 2: riepilogo riassunti scalari relativi al rapporto di conto corrente nr. 231 intestato a Antonio Rossi e tenuto presso Banca del Monte di Pegno

Fine Trimestre	Saldo	Affidamento	Massimo scoperto	Numeri debitori (entro fido)	Numeri debitori (extra fido)	Interessi debitori entro fido	Interessi debitori extra fido	CMS	Oneri	Numeri creditori	Interessi creditori
31/12/2004	-16.762,59	17.000,00	18.641,29	1.550.458	25.210	381,26		67,12	0,00	0	0,00
31/03/2005	9.996,67	17.000,00	18.510,11	872.311	23.579	231,97		65,15	28,00	444.585	0,13
30/06/2005	1.818,95	17.000,00	3,65	13.686	0	3,65		0,73	28,00	306.484	0,07
30/09/2005	2.240,33	17.000,00	0,08	318	0	0,08		0,01	0,00	153.868	0,00
31/12/2005	377,57	17.000,00	585,55	2.477	0	0,72		4,39	28,00	87.261	0,00
31/03/2006	-3.092,98	17.000,00	4.462,50	186.083	0	60,47		33,46	0,00	6.279	0,00
30/06/2006	-10.383,99	17.000,00	10.081,51	559.565	0	189,32		75,61	28,00	0	0,00
30/09/2006	44.269,27	17.000,00	10.980,34	76.862	0	26,84		82,35	28,00	3.979.333	1,01
31/12/2006	44.112,11	17.000,00	0,00	0	0	0,00		0,00	0,00	3.983.156	20,18
31/03/2007	38.554,96	17.000,00	0,00	0	0	0,00		0,00	0,00	3.756.220	48,79

Fine Trimestre	Saldo	Affidamento	Massimo scoperto	Numeri debitori (entro fido)	Numeri debitori (extra fido)	Interessi debitori entro fido	Interessi debitori extra fido	CMS	Oneri	Numeri creditori	Interessi creditori
30/06/2007	33.458,14	17.000,00	0,00	0	0	0,00		0,00	0,00	3.265.677	41,85
30/09/2007	30.701,63	17.000,00	0,00	0	0	0,00		0,00	0,00	2.797.596	35,29
31/12/2007	26.952,59	17.000,00	0,00	0	0	0,00		0,00	0,00	2.599.591	32,54
31/03/2008	22.051,22	17.000,00	0,00	0	0	0,00		0,00	0,00	2.159.325	26,36
30/06/2008	19.446,54	17.000,00	0,00	0	0	0,00		0,00	0,00	1.895.955	22,66
30/09/2008	6.989,23	17.000,00	0,00	0	0	0,00		0,00	0,00	1.761.654	20,74
31/12/2008	1.076,88	17.000,00	0,00	0	0	0,00		0,00	0,00	406.675	2,36
31/03/2009	1.632,95	17.000,00	139,51	419	0	0,12		1,04	0,00	159.953	0,04
30/06/2009	-1.941,28	17.000,00	1.888,21	38.820	0	11,69		14,16	18,67	0	0,00
30/09/2009	-5.198,43	17.000,00	0,00	296.576	0	77,67		0,00	0,00	46.696	0,00
31/12/2009	-10.623,91	17.000,00	0,00	698.301	0	210,44		0,00	85,00	0	0,00
31/03/2010	-11.600,63	17.000,00	0,00	1.056.123	0	318,28		0,00	85,00	0	0,00

Fine Trimestre	Saldo	Affidamento	Massimo scoperto	Numeri debitori (entro fido)	Numeri debitori (extra fido)	Interessi debitori entro fido	Interessi debitori extra fido	CMS	Oneri	Numeri creditori	Interessi creditori
30/06/2010	-14.649,51	17.000,00	0,00	1.168.930	0	352,28		0,00	85,00	0	0,00
30/09/2010	-13.811,39	17.000,00	0,00	1.231.469	0	371,12		0,00	85,00	0	0,00
31/12/2010	-15.913,43	17.000,00	0,00	1.136.694	257.291	342,56		0,00	831,71	0	0,00
31/03/2011	-16.285,44	17.000,00	0,00	1.434.622	0	432,53		0,00	85,00	0	0,00
30/06/2011	-13.417,82	17.000,00	0,00	1.359.657	0	425,43		0,00	85,00	0	0,00
30/09/2011	-14.097,62	17.000,00	0,00	1.282.826	0	404,62		0,00	85,00	0	0,00
31/12/2011	-16.838,64	17.000,00	0,00	1.458.164	0	507,36		0,00	2.035,64	0	0,00
31/03/2012	-15.596,19	17.000,00	0,00	1.394.899	0	506,80		0,00	85,00	0	0,00
30/06/2012	-15.090,61	17.000,00	0,00	1.376.800	0	507,83		0,00	85,00	0	0,00
30/09/2012	-14.848,26	17.000,00	0,00	1.376.163	0	507,60		0,00	85,00	0	0,00
31/12/2012	-16.238,42	17.000,00	0,00	1.446.056	0	533,38		0,00	2.140,61	0	0,00
31/03/2013	-16.876,06	17.000,00	0,00	1.460.440	0	540,16		0,00	85,00	0	0,00

FAC SIMILE CTU

Fine Trimestre	Saldo	Affidamento	Massimo scoperto	Numeri debitori (entro fido)	Numeri debitori (extra fido)	Interessi debitori entro fido	Interessi debitori extra fido	CMS	Oneri	Numeri creditori	Interessi creditori
30/06/2013	-16.942,73	17.000,00	0,00	1.505.711	0	556,84		0,00	85,00	0	0,00
30/09/2013	0,00	13.673,91	0,00	1.215.338	130.753	453,73		0,00	68,36	42	0,00

6.1 Analisi delle previsioni contrattuali

Dalla documentazione allegata ai fascicoli di parte, emerge che il contratto è stato sottoscritto in data **30/11/2004**.

- Il tasso d'interesse annuo nominale per gli interessi creditori risulta fissato al 0,01%.
- Il tasso d'interesse annuo nominale per gli interessi debitori risulta indicato nella misura del 11,00%.
- Il tasso d'interesse annuo nominale per gli interessi di mora/extrafido indicato in contratto è pari al 13,00%.
- L'aliquota per la determinazione della commissione di massimo scoperto è pari allo 0,04% del saldo debitore massimo verificatosi nel trimestre di riferimento..
- Le spese trimestrali fisse di chiusura trimestre sono indicate in contratto nella misura di € 80,00.
- Dal contratto e dai documenti allegati, è possibile desumere l'esistenza di un affidamento iniziale pari ad € 17.000,00.

6.1.1 Verifica tasso annuo effettivo globale previsto in contratto

In contratto sono indicati i tassi d'interesse - debitori e creditori – in misura nominale annua. Tali tassi, in quanto tassi annui nominali, in virtù della capitalizzazione (anatocismo) delle competenze con cadenza infra-annuale, non coincidono con il tasso annuo effettivo. E' quindi necessario ricavare il tasso annuo effettivo al fine di verificare la misura del **tasso annuo effettivo**.²

Ricordando che tra i due tassi (tasso nominale annuo e tasso effettivo annuo) sussiste la seguente rigida relazione matematica:

$$T.A.E. = \left(1 + \frac{T.A.N.}{\text{periodi capitaliz.}} \right)^{\text{periodi capitaliz.}} - 1 \quad (1.0)$$

dove "T.A.N." è il tasso annuo nominale e "periodi di capitalizzazione" è un numero intero positivo pari al numero di volte in cui le competenze sono capitalizzate durante l'anno (es. se la capitalizzazione è trimestrale, periodi capitaliz.=4).

E' possibile quindi addivenire al calcolo del tasso annuo effettivo globale desumibile dalle previsioni contrattuali del rapporto in questione, attraverso la considerazione di tutti gli elementi di costo indicove "T.A.N." è il tasso annuo nominale e "periodi di capitalizzazione" è un numero intero positivo pari al numero di volte in cui le competenze sono capitalizzate durante l'anno (es. se la capitalizzazione è trimestrale, periodi capitaliz.=4).

E' possibile quindi addivenire al calcolo del tasso annuo effettivo globale desumibile dalle previsioni contrattuali del rapporto in questione, attraverso la considerazione di tutti gli elementi di costo specifici indicati in contratto e sopra riportati, sicché, modificando opportunamente la 1.0 si ha la seguente relazione:

2 Stabilisce l'art. 117 comma 4 del D.lgs.n.385/93 (T.U.B.) che:

"I contratti indicano il tasso d'interesse e ogni altro prezzo e condizione praticati, inclusi, per i contratti di credito, gli eventuali maggiori oneri in caso di mora".

Lo stesso articolo, al comma 6, stabilisce che:

"Sono nulle e si considerano non apposte le clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticati nonché quelle che prevedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli per i clienti di quelli pubblicizzati."

Sulla base delle sopra indicate formule, e precisamente della 1.0, è possibile calcolare il tasso annuo effettivo globale risultante dalla valutazione del tasso annuo nominale fissato per la determinazione degli interessi debitori corrispettivi, nonché delle commissioni di massimo scoperto, degli oneri e delle spese, rapportando queste ultime al fido accordato. Il T.A.E.G. così determinato, risulta essere pari al 11,462%.

Nello stesso modo, è possibile calcolare il tasso annuo effettivo in caso di applicazione degli interessi di mora/extrafido, che risulta essere pari al 13,648%.

Una volta determinato il tasso d'interesse annuo effettivo, si è provveduto a verificare la misura del tasso annuo effettivo globale.³

Sulla base delle sopra indicate formule, ed in particolare della 1.1, è possibile calcolare il tasso annuo effettivo globale risultante dalla valutazione del tasso annuo nominale fissato per la determinazione degli interessi debitori applicati in caso di sconfinamento rispetto agli importi affidati, ovvero di mora, tenuto conto anche delle commissioni di massimo scoperto, degli oneri e delle spese, rapportando queste ultime al fido accordato. Il T.A.E.G. così determinato, risulta essere pari al 13,677%.

Sulla base delle sopra indicate formule, ed in particolare della 1.1, è possibile calcolare il tasso annuo effettivo globale risultante dalla valutazione del tasso annuo nominale fissato per la determinazione degli interessi debitori applicati in caso di sconfinamento rispetto agli importi affidati, ovvero di mora, tenuto conto anche delle commissioni di massimo scoperto, degli oneri e delle spese, rapportando queste ultime al fido accordato. Il T.A.E.G. così determinato, risulta essere pari al 13,677%.

Di seguito si presenta una tabella sinottica riassuntiva in cui sono riportate principali condizioni contrattuali rilevate e sin qui esposte.

Di seguito si presenta una tabella sinottica riassuntiva in cui sono riportate principali condizioni contrattuali rilevate e sin qui esposte.

3 Il Tasso annuo effettivo globale è detto anche ISC (Indicatore sintentico di costo), è stato introdotto dalla direttiva europea 90/88/CEE e rappresenta il costo effettivo del finanziamento per il correntista: tiene conto del tasso annuo nominale, del regime di capitalizzazione composta, delle commissioni, degli oneri e delle spese.

Tabella riassuntiva relativa delle principali condizioni contrattuali relative al rapporto di c/c n.231 intestato a Antonio Rossi e tenuto da Banca del Monte di Pegno

Tipologia conto	ordinario
Data apertura	30/11/2004
Data chiusura	30/09/2013
Fido accordato	€ 17.000,00
TAN debitore entro fido	11,00%
TAN debitore extra fido/ mora	13,00%
TAN creditore	0,01%
Aliquota CMS	0,04%
Spese trimestrali fisse	€80,00
Periodicità capitalizzazione comp.passive	Trimestrale
Tasso annuo effettivo globale interessi convenzionali	11,46%
Tasso annuo effettivo globale interessi extra fido/mora	13,65%
Saldo iniziale Banca	€ -16.912,13
Saldo finale Banca	€ 0,00

6.1.2 Verifica usura originaria (contrattuale) oggettiva

Stabilisce il primo comma dell'art. 1 della legge n.108/96 che ha novellato l'art. 644 c.p. che:

“Chiunque, fuori dei casi previsti dall'articolo 643, si fa dare o promettere, sotto qualsiasi forma, per sé o per altri, in corrispettivo di una prestazione di denaro o di altra utilità, interessi o altri vantaggi usurari, è punito con la reclusione da uno a sei anni e con la multa da lire sei milioni a lire trenta milioni.

Alla stessa pena soggiace chi, fuori del caso di concorso nel delitto previsto dal primo comma, procura a taluno una somma di denaro od altra utilità facendo dare o promettere, a sé o ad altri, per la mediazione, un compenso usurario.

La legge stabilisce il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari”

La locuzione di cui all'ultimo capoverso del sopra riportato art.644 c.p. fa intendere come esista nell'ordinamento italiano una misura concreta ed oggettiva del tasso d'interesse oltre il quale gli interessi sono sempre considerati usurari, tale misura viene comunemente definita come **“tasso soglia”** ed è definita nell'ambito del complesso procedimento amministrativo di cui all'art. 2 della L.108/96 e successive modifiche.⁴ Esso è ottenuto a partire dal **TEGM** (tasso effettivo globale medio), definito per ciascuna categoria di operazioni. Il TEGM risulta

4 ART. 2, LEGGE 108 del 7 marzo 1996

1. Il Ministro del tesoro, sentiti la Banca d'Italia e l'Ufficio italiano dei cambi, rileva trimestralmente il tasso effettivo globale medio, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, riferito ad anno, degli interessi praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari iscritti negli elenchi tenuti dall'Ufficio italiano dei cambi e dalla Banca d'Italia ai sensi degli articoli 106 e 107 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, nel corso del trimestre precedente per operazioni della stessa natura. I valori medi derivanti da tale rilevazione, corretti in ragione delle eventuali variazioni del tasso ufficiale di sconto successive al trimestre di riferimento, sono pubblicati senza ritardo nella Gazzetta Ufficiale (1).
2. La classificazione delle operazioni per categorie omogenee, tenuto conto della natura, dell'oggetto, dell'importo, della durata, dei rischi e delle garanzie è effettuata annualmente con decreto del Ministro del tesoro, sentiti la Banca d'Italia e l'Ufficio italiano dei cambi e pubblicata senza ritardo nella Gazzetta Ufficiale .
3. Le banche e gli intermediari finanziari di cui al comma 1 ed ogni altro ente autorizzato alla erogazione del credito sono tenuti ad affiggere nella rispettiva sede, e in ciascuna delle proprie dipendenze aperte al pubblico, in modo facilmente visibile, apposito avviso contenente la classificazione delle operazioni e la rilevazione dei tassi previsti nei commi 1 e 2.
4. Il limite previsto dal terzo comma dell'articolo 644 del codice penale, oltre il quale gli interessi sono sempre usurari, è stabilito nel tasso medio risultante dall'ultima rilevazione pubblicata nella Gazzetta Ufficiale ai sensi del comma 1 relativamente alla categoria di operazioni in cui il credito è compreso, aumentato di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali.

dalla rilevazione effettuata ogni tre mesi dalla Banca d'Italia per conto del Ministro dell'Economia e delle Finanze.

Le tabelle dei TEGM sono pubblicate nella Gazzetta Ufficiale, sui siti della Banca d'Italia e del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Il TEGM, comprensivo di commissioni, di remunerazioni a qualsiasi titolo e spese, escluse quelle per imposte e tasse, si riferisce agli interessi annuali praticati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni della stessa natura.

La classificazione delle operazioni per categorie omogenee, che tiene conto della natura, dell'oggetto, dell'importo, della durata, dei rischi e delle garanzie è effettuata ogni anno dal Ministro dell'Economia e delle Finanze, che affida alla Banca d'Italia la rilevazione dei dati.

La Banca d'Italia:

- emana le Istruzioni per la rilevazione dei TEGM, che tengono conto delle caratteristiche tecniche delle diverse operazioni di finanziamento.
- *nell'ambito dei controlli di vigilanza, verifica che le banche e gli intermediari finanziari si attengano ai criteri di calcolo previsti dalle Istruzioni e rispettino il limite delle soglie di usura.*

La fattispecie di usura descritta dal 1° comma dell'art. 644 c.p. è nota come “**usura oggettiva**” o anche “**usura contrattuale presunta**” e per la sua integrazione è sufficiente la pattuizione di un tasso di interessi che ecceda il limite consentito, ovvero il **tasso-soglia**,⁵ anche in difetto della prova che il soggetto attivo abbia approfittato di uno stato di difficoltà della vittima (la dottrina ha bene osservato, in relazione a tale fattispecie, che “*si può anche ritenere che il legislatore presuma in maniera assoluta che il soggetto attivo profitti della condizione di bisogno e di difficoltà della vittima*”).⁶

Con riferimento alle previsioni contrattuali, il tasso di interesse effettivo risulta essere superiore al tasso soglia rilevato ai sensi dell'art.2 della legge n.108/96 per il periodo corrispondente e per la relativa categoria di operazioni. Si verifica quindi usura contrattuale e dal rapporto risultano applicabili le sanzioni di cui al secondo comma

5 Il tasso soglia risulta determinato nell'ambito del complesso procedimento amministrativo di cui all'art. 2 della L.108/96 ed è fissato, per ciascuna categoria di operazioni (conti correnti ordinari, conti anticipi, mutui etc.) e per ciascun trimestre, sulla base di Decreti del Ministero del Tesoro emanati ai sensi dell'art. 2 della legge n.108/96 ed è determinato, fino al 14 maggio 2011, come il valore del TEGM aumentato della metà. Successivamente a tale data, ovvero all'entrata in vigore del D.L. 70/2011, il tasso soglia viene fissato come TEGM aumentato di $\frac{1}{4}$ cui si aggiungono 4 punti percentuali.

6 Cfr Sentenza Corte di Cassazione n. 18778 del 7 maggio 2014.

dell'art. 1815 c.c.

6.1.3 Verifica usura originaria (contrattuale) soggettiva

Stabilisce il 3° comma dell'art. 644 c.p. che:

“Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similari, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà economica o finanziaria.”

E' opinione comune sia alla dottrina che alla giurisprudenza che ai fini dell'integrazione dell'elemento materiale della “usura soggettiva”, c.d. “**usura in concreto**” (art. 644 c.p., commi 1 e 3, seconda parte) occorre che il soggetto passivo versi in condizioni di difficoltà economica o finanziaria e che gli interessi (pur inferiori al tasso-soglia usurario ex lege) ed i vantaggi e i compensi pattuiti, risultino, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al **tasso medio** praticato per operazioni similari, sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione.⁷A tal fine è opinione unanime di dottrina e giurisprudenza che una delle condizioni necessarie per poter valutare l'eventuale presenza di usura soggettiva sia l'eventuale superamento del T.E.G.M., ovvero del tasso effettivo globale medio per categoria di operazioni equivalenti, così come trimestralmente rilevato dalla Banca d'Italia nell'ambito del processo di rilevazione statistica dei tassi effettivi globali medi ad essa demandati ai sensi dell'art. 2 della L.n.108/96 e successive modifiche e integrazioni.

Nel caso in esame e con riferimento alle sopra riportate previsioni contrattuali, il tasso di interesse effettivo risulta essere superiore al tasso effettivo globale medio rilevato ai sensi dell'art.2 della legge n.108/96 per il periodo corrispondente e per la relativa categoria di operazioni.

7 Con la **Sentenza n. 18778 del 7 maggio 2014**, i Giudici della Suprema Corte di Cassazione, II sez. penale, hanno stabilito importanti principi, tra cui quello che:

"In tema di cd. usura in concreto (art. 644 c.p., commi 1 e 3, seconda parte) il dolo generico, oltre alla coscienza e volontà di concludere un contratto sinallagmatico con interessi, vantaggi o compensi usurari, include anche la consapevolezza della condizione di difficoltà economica o finanziaria del soggetto passivo e la sproporzione degli interessi, vantaggi o compensi pattuiti rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all'opera di mediazione"

6.1.4 Verifica usura c.d. "sopravvenuta"

Successivamente alla verifica del rispetto dei tassi soglia al momento della stipula, si è provveduto a verificare l'eventuale superamento dei tassi soglia tempo per tempo vigenti durante lo svolgimento del rapporto. I risultati di tale analisi, unitamente alle formule utilizzate per la verifica in commento, sono riportati nella seguente Tav.2

Tavola 3: Riepilogo riassunti scalari e verifica superamento dei tassi soglia tempo per tempo vigenti relativi al rapporto di conto corrente nr. 231 intestato a Antonio Rossi e tenuto presso Banca del Monte di Pegno

Trimestre	Numeri debitori	Accordato	Oneri su base annua	Formula TEG	T.E.G. rilevato	TEGM in vigore	TEG in vigore	Superam. TEGM	Superam. TEG	Aliquota CMS	CMS media	Superam. CMS
31/12/2004	1550458,11	17.000,00	1.076,48	T.E.G. incl. CMS	15,33%	9,44%	14,16%	SI	SI	0,36%	0,73%	NO
31/03/2005	872310,79	17.000,00	724,54	T.E.G. incl. CMS	13,61%	9,51%	14,27%	SI	NO	0,35%	0,76%	NO
30/06/2005	13685,6	17.000,00	521,33	T.E.G. incl. CMS	86,36%	9,50%	14,25%	SI	SI	20,00%	0,76%	SI
30/09/2005	317,84	17.000,00	391,01	T.E.G. incl. CMS	10,34%	9,52%	14,28%	SI	NO	12,50%	0,84%	SI
31/12/2005	2476,85	17.000,00	334,28	T.E.G. incl. CMS	3.140,49%	9,37%	14,06%	SI	SI	0,75%	0,79%	NO
31/03/2006	186082,83	17.000,00	274,59	T.E.G. incl. CMS	18,42%	9,38%	14,07%	SI	SI	0,75%	0,82%	NO
30/06/2006	559564,77	17.000,00	349,47	T.E.G. incl.	19,11%	9,49%	14,24%	SI	SI	0,75%	0,80%	NO

Trimestre	Numeri debitori	Accordato	Oneri su base annua	Formula TEG	T.E.G. rilevato	TEGM in vigore	TEG in vigore	Superam. TEGM	Superam. TEG	Aliquota CMS	CMS media	Superam. CMS
				CMS								
30/09/2006	76862.380	17.000,00	459,81	T.E.G. incl. CMS	65,15%	9,58%	14,37%	SI	SI	0,75%	0,81%	NO
31/12/2006	0.000	17.000,00	247,42	T.E.G. incl. CMS		9,80%	14,70%				0,74%	
31/03/2007	0.000	17.000,00	213,96	T.E.G. incl. CMS		9,94%	14,91%				0,74%	
30/06/2007	0.000	17.000,00	110,35	T.E.G. incl. CMS		9,90%	14,85%				0,72%	
30/09/2007	0.000	17.000,00	0,00	T.E.G. incl. CMS		9,96%	14,94%				0,72%	
31/12/2007	0.000	17.000,00	0,00	T.E.G. incl. CMS		9,95%	14,93%				0,70%	
31/03/2008	0.000	17.000,00	0,00	T.E.G. incl. CMS		9,84%	14,76%				0,70%	
30/06/2008	0.000	17.000,00	0,00	T.E.G. incl. CMS		9,88%	14,82%				0,66%	

Trimestre	Numeri debitori	Accordato	Oneri su base annua	Formula TEG	T.E.G. rilevato	TEGM in vigore	TEG in vigore	Superam. TEGM	Superam. TEG	Aliquota CMS	CMS media	Superam. CMS
30/09/2008	0,00	17.000,00	0,00	T.E.G. incl. CMS		9,87%	14,81%				0,66%	
31/12/2008	0,00	17.000,00	0,00	T.E.G. incl. CMS		10,09%	15,14%				0,67%	
31/03/2009	418,53	17.000,00	1,04	T.E.G. incl. CMS	101,16%	9,12%	13,68%	SI	SI	0,75%	0,66%	NO
30/06/2009	38.820,40	17.000,00	33,87	T.E.G. incl. CMS	41,86%	8,62%	12,93%	SI	SI	0,75%	0,66%	NO
30/09/2009	296.576,44	17.000,00	33,87	T.E.G. incl. CMS	9,56%	8,32%	12,48%	SI	NO		0,65%	
31/12/2009	698.301,40	17.000,00	298,87	T.E.G. incl. CMS	24,85%	8,51%	12,77%	SI	SI		0,65%	
31/03/2010	1.056.122,95	17.000,00	382,83	T.E.G. incl. CMS	13,94%	9,59%	14,39%	SI	NO		-	
30/06/2010	1.168.929,83	17.000,00	435,00	T.E.G. incl. CMS	13,65%	9,82%	14,73%	SI	NO		-	
30/09/2010	1.231.468,95	17.000,00	520,00	T.E.G. incl. CMS	13,52%	9,14%	13,71%	SI	NO		-	

Trimestre	Numeri debitori	Accordato	Oneri su base annua	Formula TEG	T.E.G. rilevato	TEGM in vigore	TEG in vigore	Superam. TEGM	Superam. TEG	Aliquota CMS	CMS media	Superam. CMS
				CMS								
31/12/2010	1.136.693.570,00	17.000,00	1.266,71	T.E.G. incl. CMS	37,62%	9,15%	13,73%	SI	SI		-	
31/03/2011	1.434.621,82	17.000,00	1.266,71	T.E.G. incl. CMS	13,17%	9,02%	13,53%	SI	NO		-	
30/06/2011	1.359.657,10	17.000,00	1.266,71	T.E.G. incl. CMS	13,70%	9,09%	15,36%	SI	NO		-	
30/09/2011	1.282.826,27	17.000,00	1.266,71	T.E.G. incl. CMS	13,93%	9,27%	15,59%	SI	NO		-	
31/12/2011	1.458.163,62	17.000,00	2.470,64	T.E.G. incl. CMS	68,16%	9,22%	15,53%	SI	SI		-	
31/03/2012	1.394.899,13	17.000,00	2.470,64	T.E.G. incl. CMS	15,53%	9,31%	15,64%	SI	NO		-	
30/06/2012	1.376.800,19	17.000,00	2.470,64	T.E.G. incl. CMS	15,76%	9,45%	15,81%	SI	NO		-	
30/09/2012	1.376.162,95	17.000,00	2.470,64	T.E.G. incl. CMS	15,76%	9,93%	16,41%	SI	NO		-	

Trimestre	Numeri debitori	Accordato	Oneri su base annua	Formula TEG	T.E.G. rilevato	TEGM in vigore	TEG in vigore	Superam. TEGM	Superam. TEG	Aliquota CMS	CMS media	Superam. CMS
31/12/2012	1.446.055,63	17.000,00	2.575,61	T.E.G. incl. CMS	72,24%	9,91%	16,39%	SI	SI		-	
31/03/2013	1.460.440,22	17.000,00	2.575,61	T.E.G. incl. CMS	15,62%	10,14%	16,68%	SI	NO		-	
30/06/2013	1.505.711,23	17.000,00	2.575,61	T.E.G. incl. CMS	15,56%	10,19%	16,74%	SI	NO		-	
30/09/2013	1.215.337,58	13.673,91	2.558,97	T.E.G. incl. CMS	15,86%	10,16%	16,70%	SI	NO		-	

6.1.5 Verifica clausola di reciprocità ed effetto anatocistico

Come evidente dalle formule 1.0 ed 1.1, la capitalizzazione periodica degli interessi e delle altre competenze passive, (oneri, commissioni di massimo scoperto etc.), influisce sulla misura del tasso annuo *effettivo* applicato, che aumenta con la frequenza relativa delle capitalizzazioni di interessi e delle altre competenze. Naturalmente tale influenza si estende in maniera analoga anche agli interessi creditori.

Il contratto è stato sottoscritto in data successiva all'emanazione della Delibera del CICR del 9 febbraio 2000, ("Modalità e criteri per la produzione di interessi sugli interessi scaduti nelle operazioni poste in essere nell'esercizio dell'attività bancaria e finanziaria"), emanata in attuazione delle previsioni di cui all'art. 25 del D.lgs.342/99.

Dalla disamina del contratto e della documentazione allegata agli atti, risulta tuttavia esserci una valida sottoscrizione della c.d. 'clausola di reciprocità' di cui all'art. 2 della citata Delibera del CICR. In conseguenza di tale circostanza, deve ritenersi legittima la capitalizzazione trimestrale delle competenze adottata dalla Banca.

Il sottoscritto CTU ha compiuto una verifica complessiva dell'effetto c.d. "anatocistico", i cui risultati sono quelli esposti nella **Tav.3** appresso riportata.

Sulla base delle risultanze dell'analisi sopra riportate, si è ritenuto di dover valutare l'effetto sul saldo conto indotto dalla capitalizzazione di tutte le competenze attive e passive, a qualsiasi titolo accreditate o addebitate dalla Banca.

Tavola.4: Verifica dell'effetto anatocistico sul rapporto di conto corrente nr. 231 intestato a Antonio Rossi e tenuto presso Banca del Monte di Pegno

<i>Fine Trimestre</i>	<i>Saldo fine trimestre</i>	<i>Competenze accreditate</i>	<i>Competenze addebitate</i>	<i>Competenze per valutazione anatocismo</i>	<i>Saldo progressivo competenze valutate</i>	<i>Maggiori interessi creditori capit.attive</i>	<i>Minori interessi creditori capit.passive.</i>	<i>Maggiori interessi debitori capit.passive</i>	<i>Minori interessi debitori capit.attive</i>	<i>Maggiore CMS addebitata effetto anatoc</i>	<i>Saldo interessi effetto anatocistico</i>
31/12/2004	-16.762,59	0,00	659,85	TUTTO	659,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2005	9.996,67	0,13	334,00	TUTTO	993,72	0,00	0,00	15,97	0,00	2,32	18,29
30/06/2005	1.818,95	0,07	32,38	TUTTO	1.026,03	0,00	0,00	3,65	0,00	198,74	220,70
30/09/2005	2.240,33	0,00	0,09	TUTTO	1.026,12	0,00	0,00	0,08	0,00	128,25	349,03
31/12/2005	377,57	0,00	213,11	TUTTO	1.239,23	0,00	0,00	0,72	0,00	7,69	357,44
31/03/2006	-3.092,98	0,00	93,93	TUTTO	1.333,16	0,00	0,00	36,25	0,00	9,29	402,98
30/06/2006	-10.383,99	0,00	292,93	TUTTO	1.626,09	0,00	0,01	41,05	0,01	10,00	454,02
30/09/2006	44.269,27	1,01	137,19	TUTTO	1.762,27	0,00	0,00	26,84	0,00	12,20	493,08
31/12/2006	44.112,11	20,18	0,00	TUTTO	1.742,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	493,90
31/03/2007	38.554,96	48,79	0,00	TUTTO	1.693,30	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	495,93

<i>Fine Trimestre</i>	<i>Saldo fine trimestre</i>	<i>Competenze accreditate</i>	<i>Competenze addebitate</i>	<i>Competenze per valutazione anatocismo</i>	<i>Saldo progressivo competenze valutate</i>	<i>Maggiori interessi creditori capit.attive</i>	<i>Minori interessi creditori capit.passive.</i>	<i>Maggiori interessi debitori capit.passive</i>	<i>Minori interessi debitori capit.attive</i>	<i>Maggiore CMS addebitata effetto anatoc</i>	<i>Saldo interessi effetto anatocistico</i>
30/06/2007	33.458,14	41,85	0,00	TUTTO	1.651,45	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	497,91
30/09/2007	30.701,63	35,29	0,00	TUTTO	1.616,16	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00	499,83
31/12/2007	26.952,59	32,54	0,00	TUTTO	1.583,62	0,17	0,00	0,00	0,00	0,00	501,69
31/03/2008	22.051,22	26,36	0,00	TUTTO	1.557,26	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	503,45
30/06/2008	19.446,54	22,66	0,00	TUTTO	1.534,60	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00	505,15
30/09/2008	6.989,23	20,74	0,00	TUTTO	1.513,86	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	506,81
31/12/2008	1.076,88	2,36	0,00	TUTTO	1.511,50	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00	507,62
31/03/2009	1.632,95	0,04	1,16	TUTTO	1.512,62	0,01	0,00	0,12	0,00	11,27	519,04
30/06/2009	-1.941,28	0,00	44,52	TUTTO	1.557,14	0,00	6,91	11,69	6,91	11,34	535,16
30/09/2009	-5.198,43	0,00	77,67	TUTTO	1.634,81	0,00	0,00	43,59	0,00	0,00	578,75
31/12/2009	-10.623,91	0,00	475,44	TUTTO	2.110,25	0,00	6,99	52,31	6,99	0,00	624,07

<i>Fine Trimestre</i>	<i>Saldo fine trimestre</i>	<i>Competenze accreditate</i>	<i>Competenze addebitate</i>	<i>Competenze per valutazione anatocismo</i>	<i>Saldo progressivo competenze valutate</i>	<i>Maggiori interessi creditori capit.attive</i>	<i>Minori interessi creditori capit.passive.</i>	<i>Maggiori interessi debitori capit.passive</i>	<i>Minori interessi debitori capit.attive</i>	<i>Maggiore CMS addebitata effetto anatoc</i>	<i>Saldo interessi effetto anatocistico</i>
31/03/2010	-11.600,63	0,00	403,28	TUTTO	2.513,53	0,00	6,84	64,07	6,84	0,00	681,30
30/06/2010	-14.649,51	0,00	437,28	TUTTO	2.950,81	0,00	6,91	75,84	6,91	0,00	750,23
30/09/2010	-13.811,39	0,00	456,12	TUTTO	3.406,93	0,00	6,99	88,80	6,99	0,00	832,04
31/12/2010	-15.913,43	0,00	1.436,74	TUTTO	4.843,67	0,00	7,07	102,64	7,07	0,00	927,61
31/03/2011	-16.285,44	0,00	517,53	TUTTO	5.361,20	0,00	6,84	138,27	6,84	0,00	1.059,04
30/06/2011	-13.417,82	0,00	510,43	TUTTO	5.871,63	0,00	7,18	159,83	7,18	0,00	1.211,69
30/09/2011	-14.097,62	0,00	489,62	TUTTO	6.361,25	0,00	7,31	177,70	7,31	0,00	1.382,08
31/12/2011	-16.838,64	0,00	2.723,00	TUTTO	9.084,25	0,00	8,07	211,70	8,07	0,00	1.585,71
31/03/2012	-15.596,19	0,00	591,80	TUTTO	9.676,05	0,00	8,33	308,68	8,33	0,00	1.886,06
30/06/2012	-15.090,61	0,00	592,83	TUTTO	10.268,88	0,00	8,46	333,24	8,46	0,00	2.210,84
30/09/2012	-14.848,26	0,00	592,60	TUTTO	10.861,48	0,00	8,55	357,02	8,55	0,00	2.559,31
31/12/2012	-16.238,42	0,00	2.853,99	TUTTO	13.715,47	0,00	8,55	377,13	8,55	0,00	2.927,89

<i>Fine Trimestre</i>	<i>Saldo fine trimestre</i>	<i>Competenze accreditate</i>	<i>Competenze addebitate</i>	<i>Competenze per valutazione anatocismo</i>	<i>Saldo progressivo competenze valutate</i>	<i>Maggiori interessi creditori capit.attive</i>	<i>Minori interessi creditori capit.passive.</i>	<i>Maggiori interessi debitori capit.passive</i>	<i>Minori interessi debitori capit.attive</i>	<i>Maggiore CMS addebitata effetto anatoc</i>	<i>Saldo interessi effetto anatocistico</i>
31/03/2013	-16.876,06	0,00	625,16	TUTTO	14.340,63	0,00	8,39	464,94	8,39	0,00	3.384,44
30/06/2013	-16.942,73	0,00	641,84	TUTTO	14.982,47	0,00	8,48	491,09	8,48	0,00	3.867,05
30/09/2013	0,00	0,00	584,85	TUTTO	15.567,32	0,00	8,88	516,49	8,88	0,00	4.374,66

7. Riconteggio

Sulla base delle risultanze delle analisi documentali e tecnico contabili compiute da codesto CTU e tenendo conto dei quesiti posti dal G.I., si è ritenuto di procedere ad un riconteggio del saldo conto secondo i seguenti criteri. Per l'esecuzione del riconteggio si sono preliminarmente stornate tutte le competenze attive e passive, a qualsiasi titolo accreditate o addebitate dalla Banca.

Di seguito si riporta tabella riassuntiva dei risultati finali del riconteggio, mentre per una disamina approfondita dei valori numerici conseguenti alle sopraesposte modalità di riconteggio, si rinvia alla successiva Tav.4, di cui viene qui data una preventiva descrizione.

- **Trimestre:** indica il trimestre di riferimento;
- **Competenze stornate per riconteggio:** indica le competenze stornate secondo quanto sopra già descritto, che sono state poi oggetto di riconteggio.
- **Saldo post storno:** è il saldo conto al netto delle competenze stornate.
- **Tasso riconteggio interessi attivi:** è il tasso annuo nominale preso a base di ricalcolo degli interessi attivi.
- **Numeri creditori riconteggiati:** sono i numeri creditori riconteggiati.
- **Interessi attivi riconteggiati:** sono gli interessi attivi riconteggiati
- **Tasso riconteggio interessi passivi:** è il tasso annuo nominale preso a base di ricalcolo degli interessi passivi.
- **Numeri debitori riconteggiati:** sono i numeri debitori riconteggiati.
- **Interessi passivi riconteggiati:** sono gli interessi passivi riconteggiati
- **Numeri debitori riconteggio:** sono i numeri debitori riconteggiati.
- **Cms riconteggiata:** è la commissione di massimo scoperto riconteggiata.
- **Oneri da riconteggiare:** sono le spese e gli oneri periodici che si è ritenuto di includere nel riconteggio.
- **Competenze capitalizzate:** è la somma delle competenze attive e passive capitalizzate su ciascun trimestre.
- **Saldo riconteggio:** è il saldo trimestrale del conto al netto delle competenze stornate cui vengono sommate le competenze capitalizzate.

- **Saldo Banca:** è il saldo conto originario
- **Differenza saldi:** è la differenza tra il saldo riconteggio e il saldo banca.

Tabella riassuntiva riconteggio conto.

Saldo Banca	€ 0,00
Interessi entro fido addebitati dalla Banca	€ 7.954,75
CMS addebitata dalla Banca	€ 344,02
Oneri addebitati dalla Banca	€ 7.356,99
Totale competenze addebitate	€ 15.819,34
Totale competenze accreditate	€ 252,02
Totale competenze stornate	€ 15.567,32
Saldo post storno	€ 15.609,54
Interessi attivi riconteggiati	€ 0,00
Interessi passivi riconteggiati	€ 0,00
CMS riconteggiata	€ 0,00
Oneri riconteggiati	€ 6.254,99
Saldo finale riconteggio	€ 9.354,55
Differenza saldi da recuperare	€ 9.354,55

Tavola 5: Risultati del riconteggio delle competenze e del correlato saldoconto effettuato sul rapporto di conto corrente nr. 231 intestato a Antonio Rossi e tenuto presso Banca del Monte di Pegno

Trimestre	Competenze stornate per riconteggio	Saldo post storno	Tasso riconteggio interessi attivi	Numeri creditori riconteggio	Interessi attivi riconteggiati	Tasso riconteggio interessi passivi	Numeri debitori riconteggio	Interessi passivi riconteggiati	CMS riconteggiata	Oneri da riconteggiare	Competenze capitalizzate	Saldo riconteggio	Saldo Banca	Differenz a saldi
31/12/2004	TUTTO	-16.177,74	0,00%	0,00	0,00	0,00%	512.061,79	0,00	0,00	0,00	0,00	-16.177,74	-16.762,59	584,85
31/03/2005	TUTTO	10.326,75	0,00%	497.039,92	0,00	0,00%	814.487,31	0,00	0,00	28,00	28,00	10.298,75	9.996,67	302,08
30/06/2005	TUTTO	2.539,04	0,00%	306.471,70	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	28,00	56,00	2.483,04	1.818,95	664,09
30/09/2005	TUTTO	2.786,19	0,00%	153.849,26	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	56,00	2.730,19	2.240,33	489,86
31/12/2005	TUTTO	1.541,80	0,00%	87.242,54	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	28,00	84,00	1.457,80	377,57	1.080,23
31/03/2006	TUTTO	-2.211,72	0,00%	6.260,65	0,00	0,00%	82.094,13	0,00	0,00	0,00	84,00	-2.295,72	-3.092,98	797,26
30/06/2006	TUTTO	-9.354,25	0,00%	0,00	0,00	0,00%	445.891,21	0,00	0,00	28,00	112,00	-9.466,25	-10.383,99	917,74
30/09/2006	TUTTO	45.619,54	0,00%	3.965.498,07	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	28,00	140,00	45.479,54	44.269,27	1.210,27
31/12/2006	TUTTO	45.854,20	0,00%	3.996.861,39	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	45.714,20	44.112,11	1.602,09

Trimestre	Competenze stornate per riconteggio	Saldo post storno	Tasso riconteggio interessi attivi	Numeri creditori riconteggio	Interessi attivi riconteggiati	Tasso riconteggio interessi passivi	Numeri debitori riconteggio	Interessi passivi riconteggiati	CMS riconteggiati	Oneri da riconteggiare	Competenze capitalizzate	Saldo riconteggio	Saldo Banca	Differenza saldi
31/03/2007	TUTTO	40.248,26	0,00%	3.761.044,82	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	40.108,26	38.554,96	1.553,30
30/06/2007	TUTTO	33.178,48	0,00%	3.266.115,32	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	33.038,48	33.458,14	-419,66
30/09/2007	TUTTO	31.317,79	0,00%	2.794.189,08	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	31.177,79	30.701,63	476,16
31/12/2007	TUTTO	26.736,43	0,00%	2.575.789,86	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	26.596,43	26.952,59	-356,16
31/03/2008	TUTTO	23.190,20	0,00%	2.159.795,33	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	23.050,20	22.051,22	998,98
30/06/2008	TUTTO	20.896,14	0,00%	1.877.498,72	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	20.756,14	19.446,54	1.309,60
30/09/2008	TUTTO	8.418,09	0,00%	1.740.596,82	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	8.278,09	6.989,23	1.288,86
31/12/2008	TUTTO	2.503,18	0,00%	383.709,74	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	2.363,18	1.076,88	1.286,30
31/03/2009	TUTTO	2.483,36	0,00%	137.274,32	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00	140,00	2.343,36	1.632,95	710,41
30/06/2009	TUTTO	-469,14	0,00%	18.318,14	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	18,67	158,67	-627,81	-1.941,28	1.313,47
30/09/2009	TUTTO	-3.753,62	0,00%	0,00	0,00	0,00%	121.602,77	0,00	0,00	0,00	158,67	-3.912,29	-5.198,43	1.286,14
31/12/2009	TUTTO	-9.065,34	0,00%	0,00	0,00	0,00%	562.496,52	0,00	0,00	85,00	243,67	-9.309,01	-10.623,91	1.314,90

Trimestre	Competenze stornate per riconteggio	Saldo post storno	Tasso riconteggio interessi attivi	Numeri creditori riconteggio	Interessi attivi riconteggiati	Tasso riconteggio interessi passivi	Numeri debitori riconteggio	Interessi passivi riconteggiati	CMS riconteggiata	Oneri da riconteggiare	Competenze capitalizzate	Saldo riconteggio	Saldo Banca	Differenz a saldi
31/03/2010	TUTTO	-9.087,10	0,00%	0,00	0,00	0,00%	888.130,75	0,00	0,00	85,00	328,67	-9.415,77	-11.600,63	2.184,86
30/06/2010	TUTTO	-11.698,70	0,00%	0,00	0,00	0,00%	970.107,57	0,00	0,00	85,00	413,67	-12.112,37	-14.649,51	2.537,14
30/09/2010	TUTTO	-10.404,46	0,00%	0,00	0,00	0,00%	998.052,07	0,00	0,00	85,00	498,67	-10.903,13	-13.811,39	2.908,26
31/12/2010	TUTTO	-11.069,76	0,00%	0,00	0,00	0,00%	1.124.573,46	0,00	0,00	831,71	1.330,38	-12.400,14	-15.913,43	3.513,29
31/03/2011	TUTTO	-10.924,24	0,00%	0,00	0,00	0,00%	1.118.425,72	0,00	0,00	85,00	1.415,38	-12.339,62	-16.285,44	3.945,82
30/06/2011	TUTTO	-8.090,19	0,00%	0,00	0,00	0,00%	1.000.587,48	0,00	0,00	85,00	1.500,38	-9.590,57	-13.417,82	3.827,25
30/09/2011	TUTTO	-8.183,67	0,00%	0,00	0,00	0,00%	880.671,27	0,00	0,00	85,00	1.585,38	-9.769,05	-14.097,62	4.328,57
31/12/2011	TUTTO	-7.754,39	0,00%	0,00	0,00	0,00%	1.018.783,58	0,00	0,00	2.035,64	3.621,02	-11.375,41	-16.838,64	5.463,23
31/03/2012	TUTTO	-5.920,14	0,00%	0,00	0,00	0,00%	897.745,20	0,00	0,00	85,00	3.706,02	-9.626,16	-15.596,19	5.970,03
30/06/2012	TUTTO	-4.821,73	0,00%	0,00	0,00	0,00%	833.527,46	0,00	0,00	85,00	3.791,02	-8.612,75	-15.090,61	6.477,86
30/09/2012	TUTTO	-5.697,26	0,00%	0,00	0,00	0,00%	780.199,83	0,00	0,00	85,00	3.876,02	-9.573,28	-14.848,26	5.274,98
31/12/2012	TUTTO	-3.022,95	0,00%	0,00	0,00	0,00%	803.393,31	0,00	0,00	2.140,61	6.016,63	-9.039,58	-16.238,42	7.198,84

<i>Trimestre</i>	<i>Competenze stornate per riconteggio</i>	<i>Saldo post storno</i>	<i>Tasso riconteggio interessi attivi</i>	<i>Numeri creditori riconteggio</i>	<i>Interessi attivi riconteggiati</i>	<i>Tasso riconteggio interessi passivi</i>	<i>Numeri debitori riconteggio</i>	<i>Interessi passivi riconteggiati</i>	<i>CMS riconteggiata</i>	<i>Oneri da riconteggiare</i>	<i>Competenze capitalizzate</i>	<i>Saldo riconteggio</i>	<i>Saldo Banca</i>	<i>Differenza saldi</i>
31/03/2013	TUTTO	-2.684,62	0,00%	0,00	0,00	0,00%	767.693,81	0,00	0,00	85,00	6.101,63	-8.786,25	-16.876,06	8.089,81
30/06/2013	TUTTO	-2.157,19	0,00%	0,00	0,00	0,00%	755.646,13	0,00	0,00	85,00	6.186,63	-8.343,82	-16.942,73	8.598,91
30/09/2013	TUTTO	15.609,54	0,00%	0,00	0,00	0,00%	537.273,86	0,00	0,00	68,36	6.254,99	9.354,55	0,00	9.354,55

La presente relazione descrive le "Prime Conclusioni" della Consulenza Tecnica di Ufficio costituita da n. 113 pagine.

Viene trasmessa tramite P.E.C. alle Parti che hanno termine fino alla data del 15 settembre 2006 per la trasmissione al C.T.U., con lo stesso mezzo, di eventuali osservazioni scritte.

Rimanendo a disposizione per qualsiasi ulteriore chiarimento, porgo distinti saluti.

_____ li

Il C.T.U.

dott. Dott. Maurizio Bianchi

APPENDICE

1.0 Note sulla verifica del tasso annuo effettivo globale

La legge n.142 del 1992, (legge comunitaria 1991) ha recepito, all'art. 18 e ss. le direttive del Consiglio 87/102/CEE e 90/88/CEE.

Il TAEG, secondo l'art. 19 della Legge n. 142 del 1992 che lo ha introdotto nel nostro Ordinamento, è definito come:

«il costo totale del credito per il consumatore espresso in percentuale annua del credito concesso e comprensivo degli interessi e degli oneri da sostenere per utilizzarlo, calcolato conformemente alla formula matematica che figura nell'allegato II alla direttiva del Consiglio 90/88/CEE».

Sulla non vincolatività delle "Istruzioni di Banca d'Italia" per il CTU

Uno degli aspetti più controversi a proposito delle modalità di determinazione del tasso effettivo globale in un rapporto di conto corrente, è quello relativo alla vincolatività per il tecnico accertatore delle Istruzioni che la Banca d'Italia periodicamente emana agli

Intermediari Vigilati per il compimento dell'indagine statistica finalizzata alla rilevazione dei TEGM (Tassi effettivi globali medi) ex art. 2 della L.108/96.

A tal proposito, bisogna condurre l'indagine filologica sotto un duplice aspetto: il primo è di carattere tecnico giuridico ed il secondo di carattere tecnico-contabile.

Sotto il primo profilo, strettamente giuridico, il primo passo da compiere è stabilire se Banca d'Italia sia o meno fonte normativa per tutti i consociati dell'ordinamento oppure se la vincolatività delle sue Circolari (quindi anche delle sue "Istruzioni per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi") in quanto "norme" sia circoscritta ai soli Intermediari vigilati. Orbene non può esservi ragionevole dubbio a proposito del fatto che, nell'ambito della disciplina tracciata dalla L.108/96, il fine delle "Istruzioni" della Banca d'Italia infatti, che per inciso è una s.p.a. priva di alcun potere normativo verso la totalità dei consociati dell'ordinamento ma semmai titolare, e solo per espressa Delega di legge, di un potere regolamentare rivolto esclusivamente verso i soggetti di cui al comma 2 dell'art. 5 del T.U.B. 1 (testo unico bancario), è quello di svolgere una indagine statistica al fine di rilevare i tassi globali medi per ciascuna categoria di operazioni in modo tale da permettere al Ministro del Tesoro, il quale vi provvede con successivi Decreti trimestrali, di determinare la base di calcolo per i tassi soglia, ovvero "il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari" ex L.108/96. Si soli Intermediari Vigilati come appresso sarà meglio chiarito, come questione di carattere tecnico va subito detto che Banca d'Italia non è fonte normativa né tecnico professionista della materia tecnico contabile che oper è un Intermediario vigilato e non deve compiere alcuna indagine statistica per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi praticati sulla totalità dei contratti di credito in essere in Italia e stipulati con soggetti sottoposti alla vigilanza di Banca d'Italia ma solo una determinazione, ovvero una misura, ex post, del tasso effettivo globale (non medio ma puntuale) applicato dal Banca Findomestic agli specifici rapporti di finanziamento in esame e confrontare poi tale valore non già con i TEGM a suo tempo rilevati da Banca d'Italia per la categoria di finanziamento di che trattasi ma con i tassi soglia tempo per tempo vigenti (TEGM*1,50 fino al secondo trimestre 2011 e TEGM*1,25+4% ex D.L. n. 70 del 14/05/2011) che sono diversi e maggiori, di molto, rispetto ai TEGM.

Da tale punto di vista, per ciò che concerne i criteri di determinazione del tasso d'interesse effettivo globale in una specifica operazione di finanziamento, fermo restando che, per un

C.T.U., ovvero per un soggetto in possesso delle necessarie competenze tecniche, non v'è alcuna ragione di riferirsi a norma di diritto alcuna, dal momento che è la matematica finanziaria la disciplina scientifica che fissa nozione e misura del tasso d'interesse effettivo globale e non il diritto, v'è anche da considerare che seppure si volesse far riferimento a precisi vincoli normativi, questi non potrebbero che rintracciarsi nella L.108/96. Da tale ultimo punto di vista, non può assumersi de plano che le norme di rango primario, ovverosia l'art. 644 del codice penale e l'art. 2 della Legge n. 108 del 1996, abbiano attribuito alla Banca d'Italia, piuttosto che ai decreti ministeriali trimestrali, la funzione di dettare norme vincolanti per l'interprete (il Giudice) in ordine alla determinazione del tasso di interesse usurario della singola operazione. D'altra parte, sul punto della irrilevanza normativa delle Istruzioni di Banca d'Italia, esiste oramai una Giurisprudenza piuttosto consolidata. Illuminante in proposito una recente sentenza del Tribunale di Padova, la n.1999 del 30 giugno 2015 (est. Zambotto) che così afferma:

“Le Istruzioni della Banca d'Italia, di cui alla disciplina sull'usura, non sono dettate al fine di determinare come debba essere conteggiato il tasso effettivo globale applicato dalla banca alle singole operazioni con i clienti (TEG), ma sono rivolte alle banche e agli operatori finanziari per rilevare il tasso effettivo globale medio applicato per operazioni omogenee in un determinato periodo (TEGM). Esse non hanno quindi alcuna efficacia precettiva nei confronti del giudice nell'ambito della sua indagine sul TEG applicato alla singola operazione, trattandosi tra l'altro di disposizioni non suscettibili di derogare alla legge, con la conseguenza che per il calcolo dell'usura non è possibile utilizzare la formula cd. Banca d'Italia, ma è necessario servirsi della formula del TAEG che calcola l'usura secondo i dettami della L. 108/96.”

D'altra parte, a conclusioni simili erano già giunti i Giudici di legittimità in diverse pronunce: valgano per tutte, le seguenti considerazioni svolte dalla Cassazione con la Sentenza n. 46669/2011 a proposito della inclusione degli interessi di mora nella determinazione del TAEG:

“Le circolari e le istruzioni della Banca d'Italia non rappresentano una fonte di diritti ed obblighi e nella ipotesi in cui gli istituti bancari si conformino ad una erronea interpretazione

fornita dalla Banca d'Italia in una circolare, non può essere esclusa la sussistenza del reato ... Le circolari o direttive, ove illegittime e in violazione di legge, non hanno efficacia vincolante per gli istituti bancari sottoposti alla vigilanza della Banca d'Italia, neppure quale mezzo di interpretazione[...]"

Si noti, qui di sfuggita, come la Cassazione si riferisca ad un "non vincolatività" di dette Istruzioni addirittura per le Banche, che pure al potere regolamentare della Banca d'Italia sono assoggettate ex art. 5 T.U.B., dovendosi quindi evidentemente intendere che tale vincolo non sussista praticamente mai per gli altri consociati dell'ordinamento e tantomeno su una materia, quale la misura del tasso annuo d'interesse effettivo globale in una operazione di finanziamento, interamente ed universalmente definita attraverso metodi di carattere tecnico-scientifico notoriamente dettati dalla matematica finanziaria.